



Reykjavík 24. janúar 2025

Niðurstöður könnunar- og matsferlis hjá Fossum fjárfestingarbanka hf.

Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands leggur mat á áhættupætti í starfsemi fjármálafyrirtækja í könnunar- og matsferli (e. Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) og með hvaða hætti fjármálafyrirtæki meðhöndlar þá í starfseminni, sbr. lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Könnunar- og matsferli er framkvæmt árlega, á tveggja ára eða þriggja ára fresti, allt eftir stærð, kerfislegu mikilvægi, eðli, umfangi og því hversu margþætt starfsemin er

Í ferlinu er meðal annars lagt mat á viðskiptaáætlun, stjórnarhætti og innra eftirlit, útlána- og samþjöppunaráhættu, markaðsáhættu, rekstraráhættu, lausafjár- og fjármögnunaráhættu og álagspróf. Við mat á þessum áhættupáttum er stuðst við [Almenn viðmið og aðferðafræði vegna könnunar- og matsferlis hjá fjármálafyrirtækjum \(SREP\)](#) sem byggja á viðmiðunarreglum Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) um sama efni. Jafnframt er höfð hliðsjón af ýmsum öðrum viðmiðunarreglum.

Könnunar- og matsferlið leiðir til niðurstöðu um það að hve miklu leyti þær ráðstafanir sem hlutaðeigandi fjármálafyrirtæki hefur gripið til vegna áhættupátta séu nægjanlegar, hvort stjórnun þess sé traust og hvort eiginfjárgrunnur sé fullnægjandi með hliðsjón af þeim áhættupáttum sem felast í starfseminni. Á grundvelli könnunar- og matsferlisins hefur fjármálaeftirlitið meðal annars heimild til að mæla fyrir um hærra eiginfjárlutfall en sem nemur hinu 8% lögbundna lágmarki, endurbætur á innri ferlum, niðurfærslu á eignum við útreikning á eiginfjárgrunni, hömlur eða takmörkun á starfsemi hlutaðeigandi fjármálafyrirtækis og að dregið sé úr áhættu sem starfsemi þess felur í sér. Þá getur fjármálaeftirlitið komið athugasemdum og ábendingum á framfæri í ferlinu.

Fossar fjárfestingarbanki hf. skilaði fjármálaeftirlitinu mati sínu á eiginfjárbörf, miðað við 30. júní 2024, með svokallaðri ICAAP-/ILAAP-skýrslu í september 2024. Í kjölfar móttöku skýrslunnar hófst fjármálaeftirlitið handa við að kanna efni hennar og greina upplýsingar sem þar komu fram, afla frekari upplýsinga auk þess sem byrjað var að leggja mat á helstu áhættupætti í starfsemi bankans. Fjármálaeftirlitið sendi bankanum drög að niðurstöðum könnunar- og matsferlisins í byrjun desember 2024 og fékk bankinn tækifæri til að koma á framfæri andmælum, sbr. IV. kafla stjórnsýslulaga nr. 37/1993. Andmæli bankans bárust síðar sama mánaðar. Fjármálaeftirlitið hefur nú lokið þeim þætti könnunar- og matsferlisins sem snýr að mati á eiginfjárbörf og sendi Fossum fjárfestingarbanka hf. bréf um niðurstöðuna í lok desember 2024.

Viðbótarkrafa um eiginfjárgrunn Fossar fjárfestingarbanka hf.

Niðurstaðan var að Fossar fjárfestingarbanki hf. skyldi frá og með 31. desember 2024 viðhalda viðbótarkröfu um eiginfjárgrunn sem nemur 9,1% af áhættugrunni (stoð II-R), sbr. 1. tölul. 3. mgr. 107. gr. a laga um fjármálafyrirtæki. Viðbótarkrafan kemur til vegna útlána-, mótaðila- og samþjöppunaráhættu, markaðs- og fastvaxtaáhættu sem ekki var nægjanlega tekið tillit til við útreikning á grunnkröfu um eiginfjárgrunn (stoð I). Viðbótarkrafan skiptist þannig að almennt eigið fé þáttar 1 skal nema að lágmarki 5,1% af áhættugrunni og eiginfjárpáttur 1 í heild skal nema að lágmarki 6,8% af áhættugrunni.

Viðbótareiginfjárfrafan kemur til viðbótar grunnkröfu um eiginfjárgrunn og samanlagðri kröfu um eiginfjárauka:

- Grunnkrafa um eiginfjárgrunn (stoð I) nemur 8% af áhættugrunni. Af kröfunni skal almennt eigið fé þáttar 1 nema að lágmarki 4,5% af áhættugrunni og eiginfjárpáttur 1 í heild skal nema að lágmarki 6% af áhættugrunni.
- Samanlögð krafa um eiginfjárauka nemur 5% af áhættugrunni og skal henni vera að fullu mætt með almennu eigin fé þáttar 1. Samanlögð krafa um eiginfjárauka tekur mið af samsetningu innlendra og erlendra áhættuveginna eigna, sem er ólík á milli banka.

Heildarkrafa um eiginfjárgrunn Fossar fjárfestingarbanka hf., á samstæðugrunni, nemur því 22,1% af áhættugrunni og samanstendur af grunnkröfu um eiginfjárgrunn, viðbótarkröfu um eiginfjárgrunn og samanlagðri kröfu um eiginfjárauka.

Athugasemdir og úrbótakröfur

Fjármálaeftirlitið kom eftirfarandi athugasemdum á framfæri við Fossa fjárfestingarbanka hf. í könnunar- og matsferlinu og fór fram á viðeigandi úrbætur, sbr. 2-tölul. 3. mgr. 107. gr. a laga um fjármálafyrirtæki:

- Í ljós kom að bankinn horfði ekki lengra fram í tímann en 12 mánuði við gerð viðskiptaáætlunar. Fjármálaeftirlitið taldi að með þessu væri ekki unnt að greina sjálfbærni viðskiptalíkans bankans og væri mat Fossa fjárfestingabanka hf. á áhættu af viðskiptalíkani og viðskiptastefnu því ófullnægjandi, sbr., 1. og 2. mgr. 80. gr., sbr. i-lið 1. mgr. 81. gr., laga um fjármálafyrirtæki og viðmiðunarreglna Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um upplýsingagjöf í tengslum við innramatsskýrslu vegna könnunar- og matsferlis (EBA/GL/2016/10).

Fossar fjárfestingabanki hf. hefur þegar brugðist við ofangreindri athugasemd og skilað viðskiptaáætlun til þriggja ára.

- Fjármálaeftirlitið gerði athugasemd við aðferðafræði bankans við mat á lántakasamþjöppun, sbr. 1. mgr. 78. gr. c laga um fjármálafyrirtæki.

Frekari athugasemdum og ábendingum vegna stjórnarháttá og stýringu áhættuþátta verður komið á framfæri við bankann eftir því sem ástæða er til.