

# Aktuella tillsynsfrågor

Sparbankernas ordförande- och vd-konferens

Martin Noréus, biträdande generaldirektör

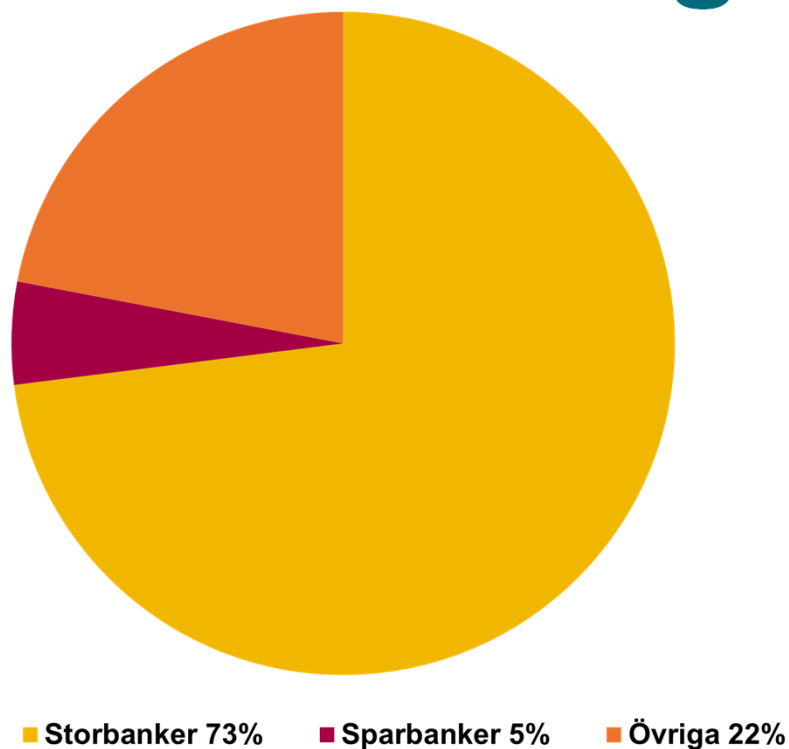
2018-09-26



# Agenda

- Läget i sparbankerna
- FI:s tillsyn av banker
- Styrning och riskhantering
- Kommande regelverk

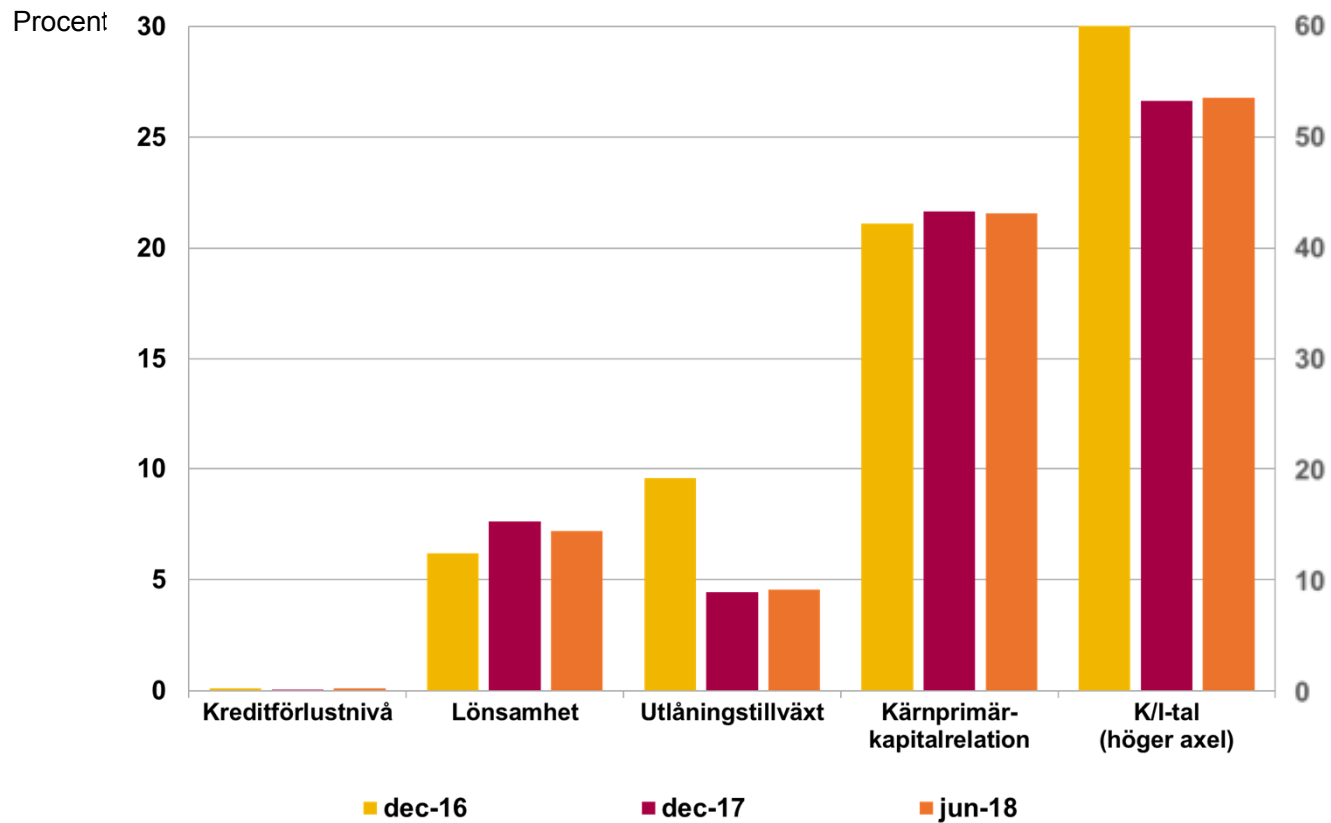
# Sparbankerna är en liten men viktig del



---

Anm: Avser andel av total utlåning till allmänheten i Sverige (kategorin övriga innefattar också utländska filialer)

# Stabil utveckling



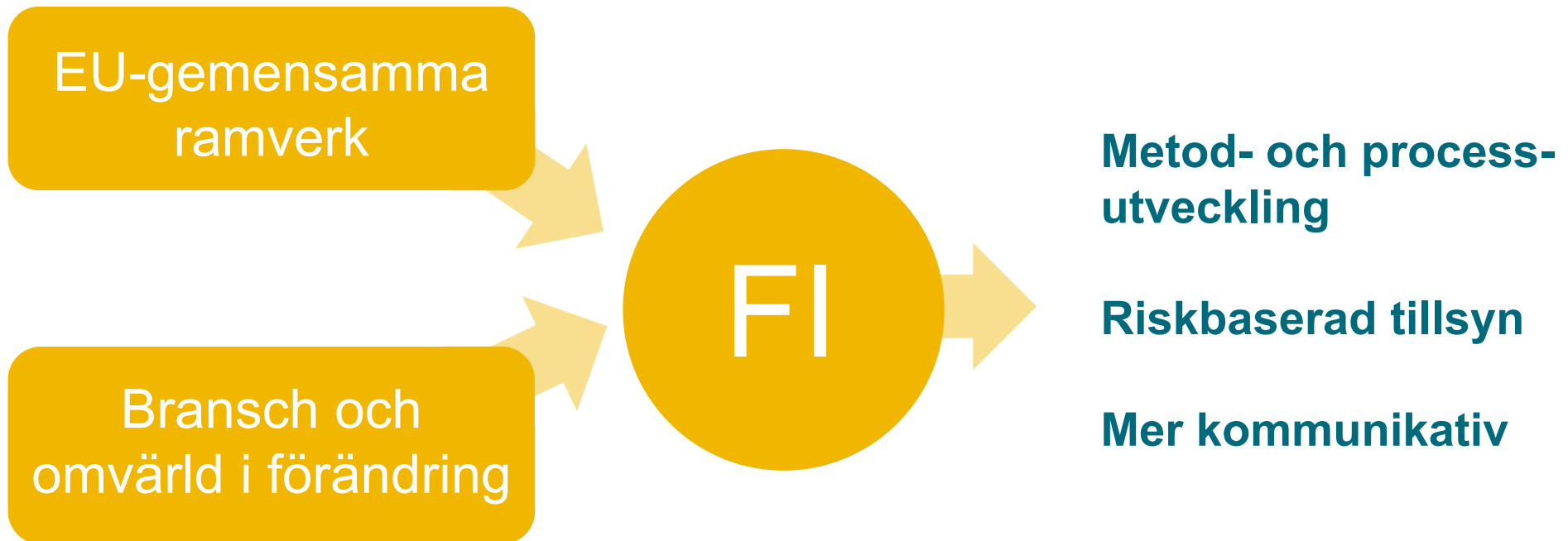
# FI:s tillsyn av banker

Löpande

Händelsestyrd

Fördjupad

# Banktillsynen har förändrats







**Tydlig och bred kommunikation  
ger bättre tillsyn**



# Tillsynsrapport om marknadsrisk i sparbankerna

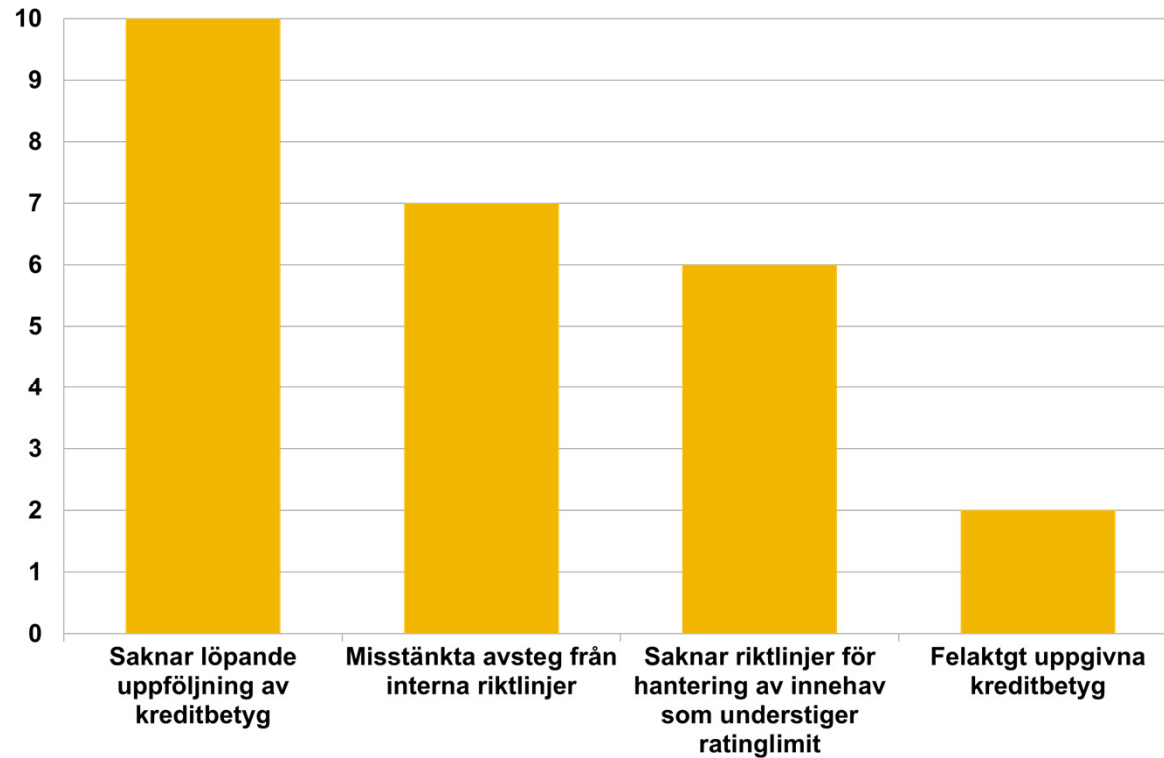


- Tillfredställande riskhantering och värdepappersinnehav med relativt låg risk i de flesta sparbanker
- Men indikationer på att vissa sparbanker kan ha brister i hanteringen av marknadsrisk och en högre risknivå



# Indikationer på brister som FI utreder vidare

Antal banker



# Tillsynsrapport om penningtvättstillsyn



FI-tillsyn

Erfarenheter från  
penningtvättstillsynen 2016–2017

Nr 1

12 april 2018

- Överlag har bankerna system, rutiner och dokumentation på plats
- Men flera fall av brister i analys, bedömningar, uppföljning och åtgärder



A close-up photograph of a person's hand, wearing a dark blue sleeve, balancing a long, slightly curved row of wooden blocks on a light-colored wooden surface. The blocks are arranged in a line that recedes into the background, creating a sense of depth. The lighting is soft and natural, highlighting the texture of the wood and the skin. The overall composition is clean and professional, used as a background for a title slide.

# Styrning och riskhantering



# Styrelsens roll



# Ledningsprövningar

**LBF 14 kap.**

*"Tillräcklig insikt och erfarenhet"*

**LBF 14 kap.**

*"Om styrelsen som helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter"*

**EBA GL 2012/06**

*"Gott anseende, teoretisk och praktisk erfarenhet"*

# Kommande regelverk

Basel-  
överenskommelsen

Bankpaketet

# Proportionalitet





A photograph of a modern building with a glass facade. The word "BANK" is written in large, blue, three-dimensional letters on a tan-colored panel. The building's glass reflects the sky and surrounding environment. In the bottom right corner, there is a circular logo for the Financial Supervisory Authority of Sweden (Finansinspektionen), featuring a stylized 'fi' and the text 'FINANSINSPEKTIONEN' around the perimeter.

**BANK**

**Behövs fler regleringar?**



