



FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Operasjonell risiko i CRR3

Fagseminar om kapitalkrav og endringer i
kapitalkravsregelverket

Håkon Rysst Heilmann, Finanstilsynet

Operasjonell risiko i CRR3

Definisjonen videreføres

Operasjonell risiko er definert som risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser

De viktigste endringene:

- ✓ Ny standardmetode for beregning av krav til kapital i pilar 1
- ✓ Formalisering av krav til operasjonell risikostyring
- ✓ Krav til tapsberegning for større foretak

Kapitalkrav for operasjonell risiko

Gjeldende metoder

Basismetoden - "BIA"

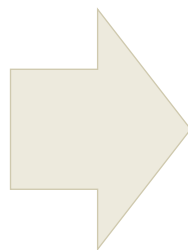
Gjennomsnittlig bruttoinntekt over 3 siste år multiplisert med en faktor (15 prosent)

Standardmetode - "STA" / "ASA"

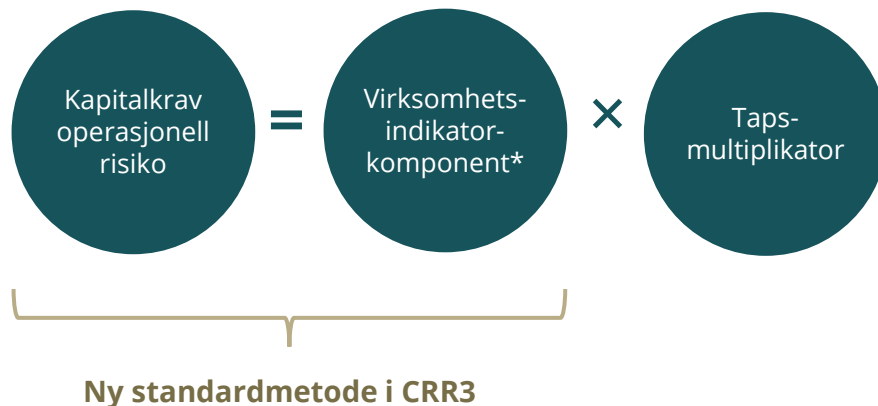
Gjennomsnittlig bruttoinntekt over 3 siste år, fordelt på inntil 8 forretningsområder, og multiplisert med en faktor (12-18 prosent)

Avansert metode - "AMA"

Interne modeller for estimering av forventede og uventede operasjonelle tap



Ny standardmetode fra Basel



* Business Indicator Component, BIC

Kapitalkrav for operasjonell risiko i CRR3

