



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

# Erfaringer fra tilsyn i små og mellomstore banker, og ny metode for beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko

**Bankenes sikringsfonds høstkonferanse  
12. september 2024**

Heidi Hasvold, tilsynsrådgiver i seksjon for små og mellomstore banker

# Endringer som påvirker tilsynsprosessene

- Regler for kapitalkravsmargin
- Finanstilsynets praksis for vurdering av risiko og kapitalbehov (SREP-rundskrivet) blir revidert
  - Revideres i andre halvår 2024 basert på gjeldende regelverk og anbefalinger fra EBA.
  - Endringer i CRR3/CRD6 innarbeides ved neste års revisjon av rundskrivet.
- Implementering av siste del av Basel III (CRR3 / CRD6)
- Forordning om digital operasjonell motstandsdyktighet i finanssektoren (DORA)
- Bærekraft



Illustrasjon: Colourbox

# Styring og kontroll

- Ansvarsfordeling og rolleforståelse
  1. linje – risikoeier
  2. linje – uavhengige kontrollfunksjoner
  3. linje – internrevisjon
- Interessekonflikter
- Insentivstrukturer

## «Tonen fra toppen»



Foto: Jarle Nytingnes

# Tapsavsetningsmodeller og -praksis (IFRS 9)

- Rutiner for overvåking av kredittengasjementer
  - **tegn til vesentlig økning i kredittrisiko og kredittforringelse**
- Rutiner for identifisering og merking av engasjementer
  - Unlikelihood to Pay (UTP)
  - Betalingslettelser (forbearance)
- Rutiner for å vurdere tap i trinn 3
  - Scenariovekting
  - Tidshorisont for realisasjon av sikkerheter



Illustrasjon: Colourbox

# 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"

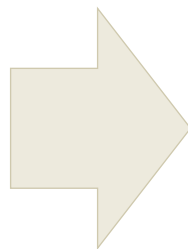
Gjennomsnittlig bruttoinntekt over 3 siste år multiplisert med en faktor (15 prosent)

### Standardmetode - "STA" / "ASA"

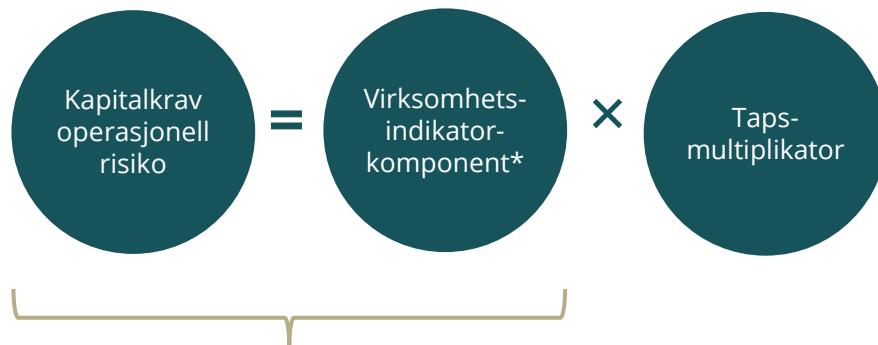
Gjennomsnittlig bruttoinntekt over 3 siste år, fordelt på inntil 8 forretningsområder, og multiplisert med en faktor (12-18 prosent)

### Avansert metode - "AMA"

Interne modeller for estimering av forventede og uventede operasjonelle tap



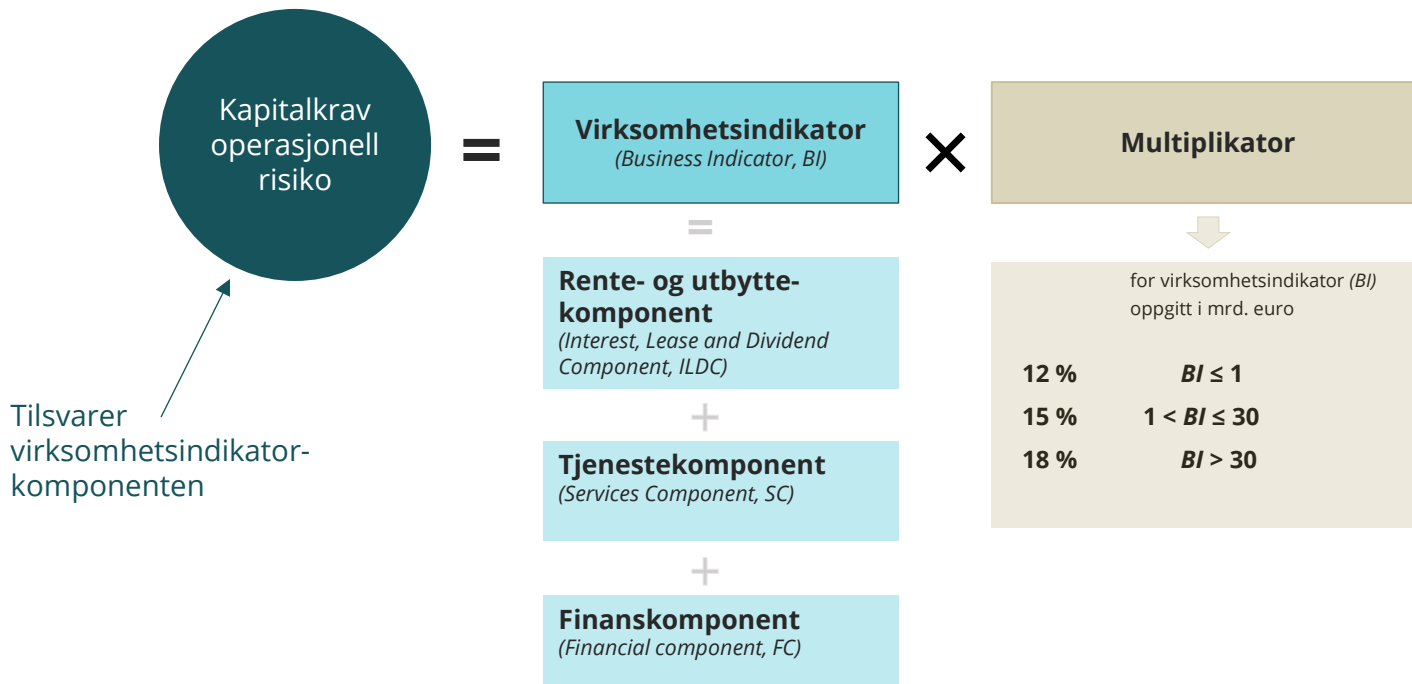
## Ny standardmetode fra Basel



Ny standardmetode i CRR3

\* Business Indicator Component, BIC

# Kapitalkrav for operasjonell risiko i CRR3



# Utfyllende regler om operasjonell risiko

EBA utarbeider utfyllende regler:

1. Technical standards on the new **Business Indicator framework** for operational risk
2. Regulatory Technical Standards on **operational risk loss**
3. Implementing Technical Standards on **supervisory reporting** for operational risk
4. Implementing Technical Standards on **public disclosures** by institutions of the information on operational risk



EBA Roadmap on strengthening the prudential framework



**FINANSTILSYNET**

THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY