



Ansökan om internmätningss- metod, operativ risk

Februari
2007

Innehåll

Detta dokument innehåller Finansinspektionens krav på vad en ansökan om medgivande att använda en internmätningssmetod för operativa risker ska innehålla och hur den ska vara strukturerad.

Bakgrund

Den 1 februari 2007 träder nya EG-direktiv om kapitaltäckning i kraft.

I de nya reglerna finns det möjlighet för institut, d.v.s. banker, kreditmarknadsföretag och värdepappersbolag, att ansöka om tillstånd att använda en internmätningssmetod för att beräkna kapitalkravet för operativa risker. I den delen träder direktiven i kraft med ett års fördröjning, den 1 januari 2008. Ett institut som vill använda en internmätningssmetod kan skicka in sin ansökan till Finansinspektionen från den 1 februari 2007.

Företag som önskar mer information kring operativa risker och hur dessa kan styras och hanteras hänvisas till följande dokument:

- Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2005:1) om styrning och kontroll av finansiella företag, www.fi.se som innehåller rekommendationer på en övergripande nivå om riskhantering.
- Baselkommittén för banktillsyn "Sound practices for the management and supervision of operational risk" (februari 2003), www.bis.org som innehåller rekommendationer om hur hantering, kontroll och övervakning av operativa risker bör ske.

Vem som ska lämna ansökan

En finansiell företagsgrupp ska lämna en ansökan som omfattar både konso- liderad nivå och individuell nivå för de i gruppen ingående instituten. I den fortsatta texten refererar vi till institutet som sökande enhet, men för de insti- tut som ingår i en finansiell företagsgrupp lämnas alltså ansökan in på gruppnivå.

Ansökans utformning

Format

Vi uppskattar att ifylld ansökan och bifogade dokument, så långt möjligt, sänds i ett överenskommet elektroniskt format.

Svaren bör utformas så att de tillsammans med hänvisningar och bifogade dokument kan användas av Finansinspektionen för att bedöma ansökan.

Språk

Institutet kan besvara frågorna på svenska eller engelska. Föreskrifter och frågepaketet kommer att översättas till engelska. Detta görs för att underlätta prövningen av ansökningar som innefattar utländska filialer och dotterbolag och möjliggöra ett effektivt samarbete med utländska tillsynsmyndigheter i denna prövning.

Bifogade dokument

I ansökningspaketet begärs det på flera ställen att institutet bifogar dokument för att styrka efterlevnaden av ett visst krav. Institutet ska naturligtvis bara bifoga ett dokument en gång. Om institutet ombeds bifoga dokument som redan bifogats på annat ställe, hänvisa då endast till relevant avsnitt i redan bifogat dokument. Det är viktigt att institutet, när svaret står att finna i bifogat dokument, hänvisar till exakt avsnitt i dokumentet.

Uppgift om sökanden

En finansiell företagsgrupp behöver som tidigare beskrivits bara skicka in en ansökan som omfattar hela gruppen, både på konsoliderad nivå och på individuell nivå. I ansökan ska anges vilka juridiska enheter som ingår i den finansiella företagsgruppen. Detta ska anges i den bifogade tabellen eller på annat lämpligt sätt. Dessutom ska VD för varje juridisk enhet och eventuell koncern-VD skriva under ansökan. Om antalet rader inte räcker går det bra att kopiera eller utöka tabellen.

Frågepaket

Ett medgivande att beräkna kapitalkravet enligt en internmättningsmetod förutsätter att kraven enligt FFFS 2007:1 är uppfyllda. Avsikten med frågorna här är att institutet ska redovisa hur det aktuella kravet uppfylls i dess använda metod. Nedan följer det format enligt vilket institutets ansökan ska struktureras.

1.1 Kvalificeringskriterier

1.1.1 Allmänna kriterier

Uppgift om den sökta internmättningsmetoden avses användas för hela företaget eller den finansiella företagsgruppen.

Uppgift om vilken metod som avses användas tillsammans med en internmättningsmetod inom företaget eller den finansiella företagsgrupp som ansökan omfattar.

Beskrivning av den metod som används för att fördela kapital för de operativa riskerna inom den finansiella företagsgruppen.

Uppgift om hur fördelningen skett för att samtliga operativa risker omfattas.

Uppgift om hur beräkning skett av att betydande delar av de operativa riskerna fångas upp av den internmättningsmetod som ansökan omfattar.

Tidsplan för att införandet av internmättningsmetoden ska innebära att en väsentlig del av företaget eller den finansiella företagsgruppen som ansökan omfattar använder internmättningsmetoden.

Uppgift om använda diversifieringseffekter samt hur dessa beaktas vid beräkning av kapitalkravet.

1.1.2 Kvalitativa kriterier

Redovisa hur institutet har av styrelsen fastställda styrdokument för hantering och utvärdering av sin exponering mot operativa risker, som även innefattar extrema händelser med stor inverkan på institutets verksamhet. Redovisa även hur det framgår av styrdokumenterna att det, utöver institutets tillämpade definition av operativ risk, framgår vilka former av operativ risk som är aktuella i verksamheten.

Beskriv hur institutets interna mätningmetoder för operativa risker är nära integrerade med dess dagliga riskhanteringsförfarande. Beskrivningen ska omfatta skälen till samt användningen av vald metod. Uppgift ska lämnas om hur det säkerställs att metoden för att hantera och mäta operativ risk utvecklas med vunna erfarenheter och att metoden stöder och utvecklar institutets riskhantering.

Redovisa institutets oberoende riskhanteringsfunktion för operativa risker. Beskriv hur denna funktion säkerställer att institutets riskmätningssystem och riskhanteringssystem för operativa risker fungerar på avsett sätt.

Redovisa rapporteringsstrukturen som säkerställer en regelbunden rapportering om exponeringar mot operativa risker och om förluster till relevanta funktioner inom institutet som även omfattar styrelsen. Beskriv de förfaranden som säkerställer att lämpliga åtgärder vidtas med anledning av rapporteringen.

Beskriv hur institutet säkerställer att beredskaps- och kontinuitetsplaner för att säkerställa förmågan att upprätthålla verksamheten och begränsa förlusterna i händelse av en allvarlig störning i verksamheten finns samt hur dessa hålls aktuella.

Redovisa hur institutets riskhanteringssystem dokumenteras. Redovisa även de rutiner som finns för att säkerställa överensstämmelse mellan dokumentationen och riskhanteringssystemet samt hur avvikelser hanteras. Redovisningen ska även innehålla beskrivning över organisation och ansvarsfördelning.

Redovisa de förfarandena som finns för att hanteringen av operativa risker och de använda mätsystemen blir föremål för regelbundna översyner av interna och/eller externa revisorer.

1.1.3 Kvantitativa kriterier

Uppgift om hänsyn tas, vid beräkning av kapitalkravet, till såväl förväntade som oförväntade förluster.

Om förväntad förlust inte ingår i beräkningen ska beskrivning inges över hur dessa förluster beaktas.

Beskrivning ska inges över hur metoden för att beräkna kapitalkravet uppfyller kravet på en konfidensintervall på 99,9 % under en ettårsperiod.

Beskriv hur metoden fångar upp avgörande riskfaktorer som styr förlustestimeringarna av extrema händelser som kan ge allvarliga följder.

Om antaganden om korrelationer används ska dessa beskrivas. Bakgrunden och skälen till använda korrelationsantaganden ska också redovisas. Vidare ska validering av gjorda korrelationsantaganden redovisas samt använda kvantitativa eller kvalitativa metoder. Uppgift om kapitalkrav såväl före som efter korrelationsantaganden ska lämnas.

Beskriv hur använt riskmätningssystem upprätthåller kravet på att vara konsekvent samt undviker dubbelräkning av kapitalbehov eller att hänsyn tas till riskreducerande åtgärder som inräknats inom andra områden.

Metoden för att mäta de operativa riskerna ska innehålla flera delar.

1. interna data
2. externa data
3. scenarioanalys
4. affärsmiljö & interna kontrollsystem

Beskriv översiktligt hur dessa delar ingår i metoden samt vilka överväganden som varit avgörande för vald lösning.

Interna data

Redovisa hur kravet på minst 3 års observationsperiod initialt tillgodoses. Beskriv även hur en 5-årig observationsperiod kommer tillämpas.

Redovisa hur fördelningen av interna förluster på affärsområden och händelsetyper enligt regelverket sker.

Redovisa de styrdokument och kriterier som styr fördelningen av förluster till affärsområden och händelsetyper. Det ska också framgå hur förluster som utlöst kapitalkrav för kreditrisk men som beror på operativa risker hanteras och redovisas. Hanteringen av motsvarande förluster som avser marknadsrisk men som framkallar ett kapitalkrav för operativa risker ska också av redovisas.

Beskriv hur metoden säkerställer att alla interna förluster fångas och varför vald nivå för att rapportera förluster är lämplig. Av beskrivningen ska även framgå hur fördelning av förluster som sker i centrala funktioner eller som berör flera affärsområden görs.

Redovisa hur metoden säkerställer att förutom förlustbelopp brutto även uppgift om datum för händelsen, eventuella återvinningar samt en beskrivning av utlösande faktorer eller orsaker till förlusten fångas upp och registreras.

Beskriv på vilket sätt samt med vilket stöd metoden säkerställer att klassificering av förluster sker på ett enhetligt sätt och i enlighet med fastställda interna regler härför. Beskrivningen ska även infatta en redovisning när revision sker av klassificeringen av förluster, vald förlustnivå eller andra förändringar i metoden. Redovisning ska ske av hur den oberoende riskhanteringsfunktionen för operativa risker genomför nyss nämnd revision.

Externa data

Beskriv på vilket sätt externa data används i metoden samt vilka skäl som ligger bakom det sätt som valts.

Redovisa hur användningen av externa data är föremål för regelbunden översyn av den oberoende riskhanteringsfunktionen för operativa risker.

Scenarioanalys

Redovisa på vilket sätt expertutlåtanden används för de scenarioanalyser som ingår i metoden.

Redovisa hur de externa uppgifter som används i scenarioanalysen framtas.

Beskriv hur expertutlåtanden tillsammans med externa uppgifter används för att utvärdera institutets exponering mot extrema händelser.

Redovisa hur rimligheten av använda scenarioanalyserna sker mot faktiska förluster.

Affärsmiljö & interna kontrollsystem

Redovisa hur institutets övergripande riskbedömningsmetod fångar upp den centrala affärsmiljön och interna kontrollfaktorer som kan förändra institutets operativa riskprofil.

Beskriv hur valet av varje riskfaktor gått till och varför de som valts påverkar riskprofilen.

Redovisa hur de valda riskfaktorerna fångar upp förändringar i risk antingen genom förbättrad riskkontroll som förändringar i verksamhetens komplexitet eller annan förändring i verksamheten.

Beskriv hur en oberoende översyn sker av regelverket och hur detta valideras genom jämförelser med interna förluster och uppgifter om externa relevanta förluster.

1.2 Försäkring och andra mekanismer för risköverföring

1.2.1 *Kvalitativa kriterier*

Redovisa uppgifter om användning av risköverföring genom försäkring och att denna användning har en märkbar riskreducerande effekt.

Redovisa uppgifter om och beskrivning av andra utnyttjade mekanismer för risköverföring.

Redovisa att försäkringsgivaren är auktoriserad att tillhandahålla försäkringar eller återförsäkringar samt att försäkringsgivaren uppfyller kraven på kreditkvalitet i sin skadereglering.

1.2.2 Kvantitativa regler

Redovisa hur försäkringslösningen uppfyller följande villkor.

1. Försäkringen har en löptid på minst ett år. Om försäkringen har mindre löptid måste riskreduceringen minska i motsvarande grad ner till ingen riskreducering om återstående löptid är 90 dagar eller mindre. Redovisa hur nedsättning sker av riskreduceringen om löptiden understiger ett år.
2. Försäkringen måste ha en uppsägningstid på minst 90 dagar för annullering av kontraktet. Redovisa att detta krav uppfylls.
3. Försäkringen måste uppfylla de krav som ställs beträffande undantag eller begränsningar. Redovisa att försäkringen uppfyller dessa krav.
4. I beräkningen av effekten av de riskreducerande åtgärderna ska försäkringsskyddet vägas in mot sannolikheten för förluster och för effekterna av dessa vid beräkningen av kapitalkravet för operativa risker. Redovisa hur detta görs.
5. Försäkringen ska tillhandahållas av oberoende tredje part. Redovisa hur detta krav uppfylls.
6. Redovisa skälen till att försäkring används samt hur detta dokumenterats.

Metoden för att erkänna försäkring ska genom tillämpning av avdrag eller nedsättning av försäkringsbeloppet ta hänsyn till följande faktorer.

1. Försäkringens löptid, om denna är mindre än ett år.
2. Försäkringens uppsägningstid, om denna är kortare än ett år.
3. Osäkerheten i samband med betalning samt obalanser i försäkringsskyddet när det gäller försäkringens täckning.

Redovisa hur dessa krav tillgodoses.

Redovisa att lättnaden i kapitalkravet inte överstiger 20 % av kapitalkravet för operativa risker före användningen av de riskreducerande åtgärderna.