

▶ **Het Moment van De Waarheid**

TIME TO INTELLIGENCE



Operational Risk Management Van Basel II tot Code Tabaksblat

Door: Thijs Peeters, Pricewaterhouse Coopers Advisory N.V.

“Wij willen een business control framework”

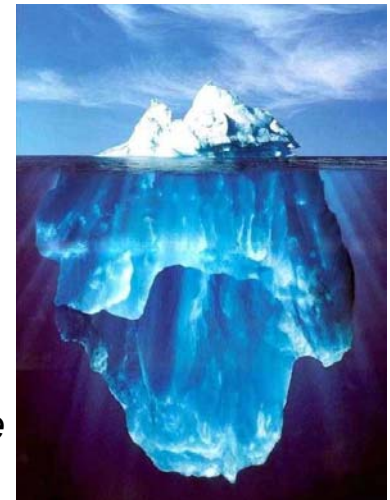
Wat is een business control framework, wat is risico management? Wat willen we er mee?

‘The risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people, and, systems or from external results’

Basel II Akkoord

‘But there are also unknown unknowns, the ones we don’t know we don’t know. And we have to make the unknown known’

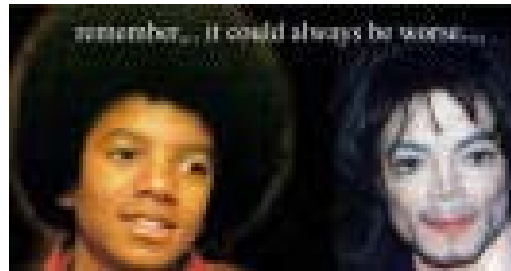
Donald Rumsfeld 2002



Uw logo hier

Verhoogd bewustzijn risico management – Wat is het doel van (O)RM?

- ▶ 'No surprises'
- ▶ Verbeteren effectiviteit bedrijfsprocessen
- ▶ Verhoogde efficiency bedrijfsprocessen
- ▶ Risico-rendement beslissingen
- ▶ Beschermen reputatie en reduceren imagoschade



- ▶ Verwachtingen markt
- ▶ Bescherming credit rating
- ▶ Raad van Commissarissen
- ▶ Wet- en regelgeving

Uw logo hier

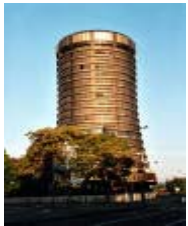
Re: Verhoogd bewustzijn risico management – Wat is het doel van (O)RM?

‘Het risicobeleid voorziet in een uniform risicoraamwerk. Het bevat procedures en vereisten voor het beleid per risicocategorie, voor de organisatie van het risicobeheer, voor de relevante overlegstructuren en voor het beheersinstrumentarium’

Uit jaarverslag 2004 SNS Reaal

Uw logo hier

Impuls risico management door wet- en regelgeving



- ▶ Basel II
- ▶ ROB
- ▶ nFTK
- ▶ Solvency II

- ▶ SOx
- ▶ Code Corporate Governance

- ▶ COSO 2/ERM

Uw logo hier

Overlap in wet-en regelgeving – synergie bij implementatie?

Van Basel II tot nFTK tot Code Tabaksblad tot Sox

- ▶ Dynamische uitvoering risk assessments
- ▶ Strategische risico analyse
- ▶ Systeem van monitoring risico's en controls
- ▶ Systeem van rapportage van risico's en controls

Uw logo hier

Re: Overlap in wet-en regelgeving – synergie bij implementatie?

Resulteert overlap in wet- en regelgeving in het behalen van synergie bij de implementatie van de verschillende projecten die compliance aan deze wet- en regelgeving moeten bewerkstelligen?

Uw logo hier

Implementatie ORM door de NLse banken - Onderscheid

- ▶ **Tier 1 vs Tier 2/3**
- ▶ **AMA vs Standardised/Basic**
- ▶ **Centraal vs decentraal – organisatie ORM**

Uw logo hier

Implementatie ORM door de NLse banken - Zwaartepunten

- ▶ **Commitment business**
- ▶ **Berekenen kapitaal – Gebrek aan loss data**
- ▶ **Resources voor implementatie**

Uw logo hier

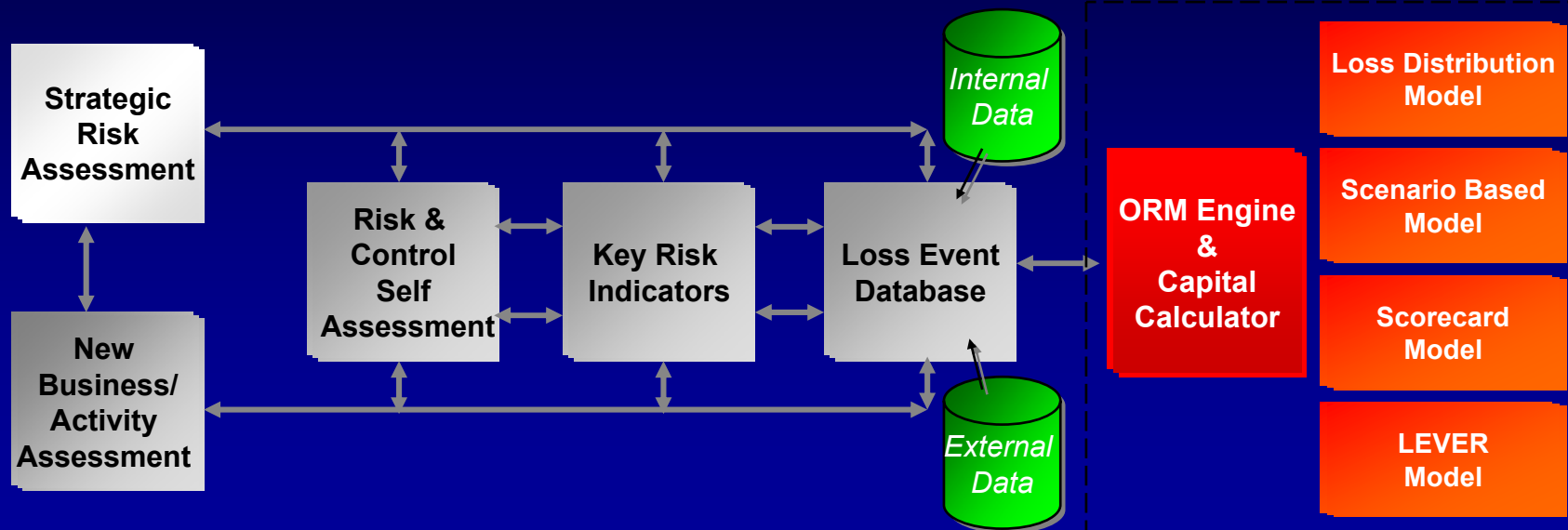
Operational Risk Framework

Vision, Guiding Principles, Organisation Structure, Strategy, Reporting

Awareness, Risk Identification,
Assessment and Mitigation

Risk Measurement,
Monitoring/ Embedding

Risk Quantification and
Capital Allocation



Implementatie ORM door de NLse banken

Status van implementatie / Next steps

- ▶ **Opzet ORM organisatie**
- ▶ **Opzet framework**
- ▶ **RSCA**
- ▶ **Verzamelen en opslaan loss data**
- ▶ **Eerste berekeningen kapitaal**
- ▶ **Internal Audit**
- ▶ **New Business Risk Assessments**
- ▶ **KRI system**
- ▶ **Gebruik External Data**
- ▶ **Scenario analyses**
- ▶ **Waardering business en control environment**
- ▶ **Risk Reporting**
- ▶ **Capital Modelling**
- ▶ **Capital Allocation**
- ▶ **Correlation definition**
- ▶ **Credit/Market Risk componenten**
- ▶ **Incentive program**

Uw logo hier

Implementatie ORM door de NLse banken **Status van implementatie / Next steps**

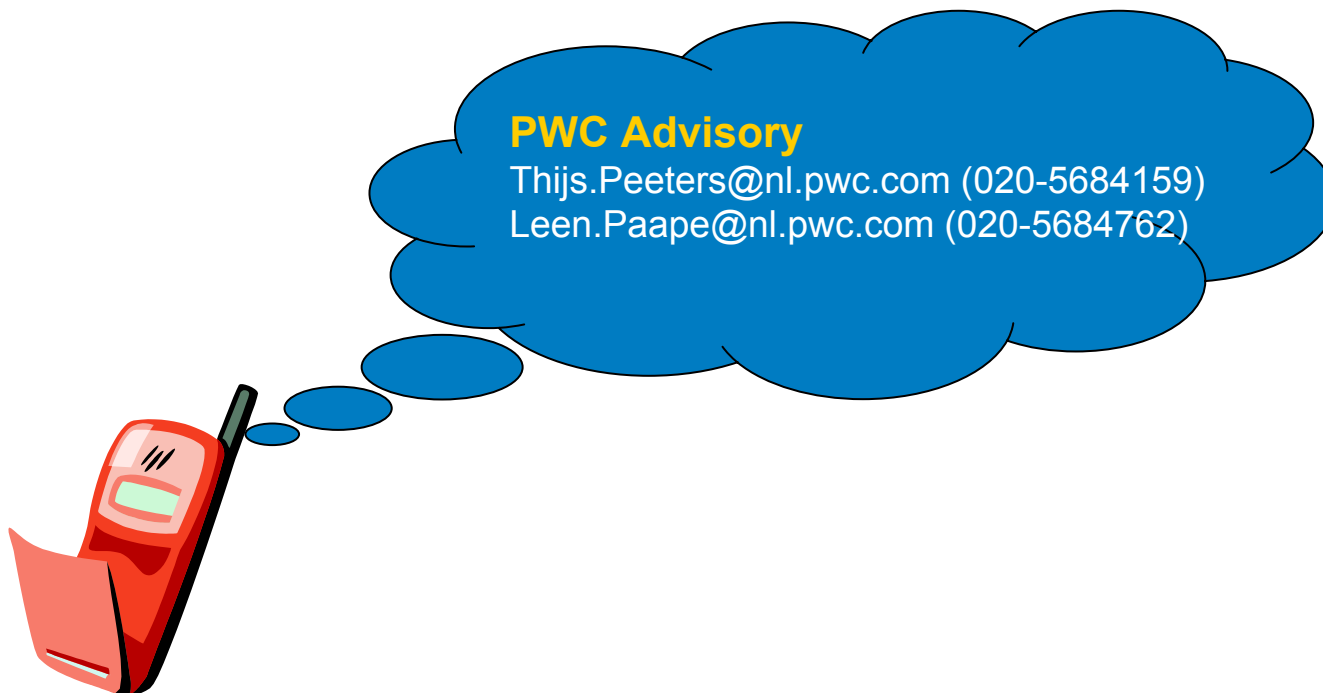
**En uiteindelijk..... Inbedding van ORM in de
gehele organisatie**

Uw logo hier

Vragen ?

Uw logo hier

Contact informatie



Uw logo hier