

Anvisning för inlämnande av ansökningar och anmälningar som gäller metoder baserade på intern riskklassificering till Finansinspektionen

I denna anvisning går vi igenom Finansinspektionens förväntningar på inlämnandet av ansökningar och anmälningar som gäller metoder baserade på intern riskklassificering (internmetoden). Anvisningen tillämpas inte på de kreditinstitut vars tillsyn i enlighet med SSM-förordningen¹ har övertagits av Europeiska centralbanken.

I de olika kapitlen i anvisningen beskrivs den dokumentation som ska ingå i ansökan samt de processer som kreditinstituten ombes iaktta när de ansöker om tillstånd hos Finansinspektionen

1. för införande av den nya modellen vid beräkning av kapitaltäckningen (kapitel 2 och 3 i anvisningen)
2. för en väsentlig förändring av eller utvidgning av tillämpningsområdet för den modell som används vid beräkning av kapitaltäckningen (kapitel 2 och 3 i anvisningen)
3. för permanent partiell användning av schablonmetoden (kapitel 2 och 4 i anvisningen)
4. för en återgång till användning av mindre avancerade metoder (kapitel 2 och 4 i anvisningen)
5. för en ändring av planen för stegvis genomförande av internmetoden (kapitel 2 och 4 i anvisningen).

I anvisningen beskrivs också den dokumentation som ska lämnas till Finansinspektionen när man i för- eller efterhand anmäler förändringar av modellen som inte betraktas som väsentliga med stöd av förordningen som gäller förändringar av internmetoden² (kapitel 5 i anvisningen).

Vi ber att ni skickar alla ansökningar och anmälningar som beskrivs i denna anvisning i elektronisk form till Finansinspektionens registratorskontor, adress kirjaamo(at)fiva.fi, samt till den person som ansvarar för tillsynen över kreditinstitutet.

1 Reglering som hänför sig till anvisningen

Med stöd av artikel 143.2 i kapitalkravsförordningen³ ska bankerna ansöka om förhandstillstånd hos Finansinspektionen för användning av internmetoden. Finansinspektionens förväntningar på det material som ska lämnas in i samband med tillståndsansökan som gäller det första genomförandet av internmetoden och genomförandet av en ny modell beskrivs i kapitel 3 i denna anvisning.

Väsentliga utvidgningar och förändringar av internmetoden förutsätter i enlighet med artikel 143.3 i förordningen ansökan om tillstånd hos Finansinspektionen. Punkt 4 förutsätter dessutom att Finansinspektionen ska meddelas om alla förändringar av internmetoden som inte är väsentliga. I förordningen som gäller förändringar av internmetoden preciseras bedömningen av vilka förändringar som är väsentliga. Kreditinstitutet ska lämna Finansinspektionen dokumentation till stöd för dessa ansökningar och anmälningar på det sätt som artikel 8 i förordningen som gäller förändringar av internmetoden förutsätter:

1. För utvidgningar eller förändringar av internmetoden som ska godkännas av de behöriga myndigheterna, ska instituten, tillsammans med ansökan, lämna följande dokumentation:
 - a) Beskrivning av utvidgningen och förändringen, dess bakgrund och mål.
 - b) Genomförandedatum.

¹ Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut.

ECB uppdaterar regelbundet förteckningen över kreditinstitut som står under dess tillsyn. Förteckningen finns på ECB:s webbplats: <https://www.bankingsupervision.europa.eu>

² Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 529/2014 av den 12 mars 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) No 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för bedömning av väsentligheten hos utvidgningar eller förändringar av internmetoden och avancerade mätmetoder

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsyns krav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012

6.2.2020

Banktillsyn

Offentligt

- c) Tillämpningsområde som påverkas av att modellen utvidgas eller förändras vad gäller egenskaper mätt i volym.
 - d) Tekniska dokument och planeringsdokument.
 - e) Rapporter om institutionernas oberoende granskning eller godkännande.
 - f) Bekräftelse på att en utvidgning eller förändring har godkänts genom institutets godkännandeförfaranden av de behöriga organen och datum för godkännande.
 - g) I förekommande fall utvidgningens eller förändringens kvantitativa inverkan på riskvägda exponeringsbelopp eller kapitalbaskraven.
 - h) Register över institutets innevarande och föregående version av interna modeller som är föremål för godkännande.
2. För utvidgningar eller förändringar som ska anmälas antingen före eller efter genomförandet ska instituten, tillsammans med anmälan, lämna in den dokumentation som avses i punkt 1 a, b, c, f och g.

Enligt artikel 148 i kapitalkravsförordning får internmetoden genomföras stegvis med Finansinspektionens förhandstillstånd.

Enligt artikel 149 i kapitalkravsförordningen får ett kreditinstitut inte sluta att tillämpa internmetoden på en viss exponeringsklass eller exponeringstyp innan Finansinspektionen har gett det tillstånd att använda mindre avancerade metoder.

Enligt artikel 150 i kapitalkravsförordningen får ett kreditinstitut efter att ha genomfört intermetoden permanent tillämpa schablonmetoden på de exponeringar som beskrivs närmare i artikeln när Finansinspektionen har gett förhandstillstånd till detta.

2 Information om planerade ansökningar

Kreditinstituten ombes informera Finansinspektionen om en kommande ansökan om intermetoden minst sex månader innan ansökan lämnas in. Informationen får formuleras fritt och den bör lämnas till den person som ansvarar för tillsynen över kreditinstitutet.

Ju tidigare ett kreditinstitut kan ge information om en kommande ansökan, desto bättre kan ansökan beaktas i Finansinspektionens planering av bedömningen och på så vis fördröjs inte behandlingen av ansökan. Efter att ha fått informationen följer Finansinspektionen hur beredningen av ansökan framskrider.

3 Ansökningsmaterial för en ny modell, en väsentlig modellförändring och en utvidgning av modellens tillämpningsområde

Ansökningsbrevet och bilagorna till det ska innehålla de dokument som nämns i avsnitten 3.1–3.3.

3.1 Ansökningsbrev

Finansinspektionen förväntar sig att kreditinstitutets ansökningsbrev innehåller åtminstone följande helheter.

1. Grundläggande uppgifter om ansökan
 - Beskrivning av ansökans bakgrund, motivering och mål
 - Planerat genomförandedatum
 - Specificering av den modell eller de modeller som ansökan gäller
 - De exponeringsklasser och riskklassificeringssystem där modellen eller modellerna ska tillämpas
 - De artiklar i kapitalkravsförordningen som ligger till grund för ansökan
 - En detaljerad utredning som befintliga tillstånd när det är fråga om en väsentlig utvidgning av en modell eller utvidgning av modellens tillämpningsområde
2. Namn, ställning inom organisationen, telefonnummer och e-postadress för den kontaktperson som ansvarar för ansökan.

3. Bekräftelse av personer som företräder kreditinstitutet av att den dokumentation som ingår i ansökan är aktuell, heltäckande och tillförlitlig. I bekräftelsen bör det konstateras att kreditinstitutet har utfört självvärderingen enligt bästa förmåga och att dess kvalitet har säkerställts på behörigt sätt.

3.2 Självvärdering

I ansökningar som gäller internmetoden bör kreditinstitutet använda Finansinspektionens självvärderingstabell för självvärdering av överensstämmelse med regleringen. Syftet med självvärderingen är att säkerställa att kreditinstitutet har bedömt uppfyllandet av de regleringskrav enligt kapitalkravsförordningen som hänför sig till den modell eller de modeller som ansökan gäller. Dessutom spelar självbedömningen en viktig roll vid bedömningen av huruvida ansökan är heltäckande.

Utöver de regleringspunkter som ingår i självvärderingen bör kreditinstitutet försäkra sig om att det i ansökan har beaktat all annan reglering och myndighetsanvisningar i anslutning till internmetoden. Som ett led i självvärderingen ombes kreditinstitutet förteckna iakttagelser av eventuella brister i den internmetod som ansökan gäller samt ange åtgärder för att rätta till dem och en tidtabell för åtgärderna.

Finansinspektionen förväntar sig att kreditinstitutet på ett oberoende sätt säkerställer kvaliteten på självvärderingen till exempel med internrevisionens eller valideringsfunktionens hjälp.

3.3 Dokumentation i anslutning till internmetodens struktur, funktionella detaljer samt motivering

Kreditinstitutet ska sammanställa och lämna Finansinspektionen all väsentlig dokumentation som gäller internmetoden. Den dokumentation som ingår i ansökan ska innehålla en detaljerad beskrivning av följande ämnesområden enligt självvärderingsblanketten.

1. Portföljanalys (t.ex. beskrivning av portföljen, tillämpningsområde och inverkan på kapitalbaskraven)
2. Organisationsstruktur och förvaltning
3. Detaljerad dokumentation av följande processer:
 - a) Definition av fallissemang
 - b) Riskklassificeringsprocess
 - c) Hänföra av exponeringar till exponeringsklasser
 - d) IT-infrastruktur
 - e) Processer för säkerställande av datakvalitet
 - f) Dokumentation av riskklassificeringssystem
4. Modellbeskrivning (t.ex. indata för modellen, modellerings- och kalibreringsdata, riskklassificeringssystemets struktur, kvantifiering av riskparametrar, försiktighetsmarginal)
5. Användning av modellen (t.ex. intern användning av ett riskmätningssystem, intern rapportering, beräkning av kapitalbaskraven, stresstest)
6. Validering (processer och resultat)
7. Intern revision (processer och resultat)
8. Protokoll varav framgår kreditinstitutets beslut att skicka in ansökan i enlighet med artikel 8.1 f i förordningen som gäller förändringar av internmetoden.
9. Ordlista (definitioner och beskrivningar av termer och nyckelbegrepp)

När det är fråga om en väsentlig modellförändring eller en utvidgning kan kreditinstitutet lämna in dokumentation i anslutning till endast de metoder och processer som förändringen eller utvidgningen i fråga inverkar på.

Finansinspektionen förväntar sig att all dokumentation som ingår i ansökan är högklassig, heltäckande, tillförlitlig samt godkänd på behörigt sätt. Vi önskar att internrevisionens bedömning av ansökan ingår i ansökningsmaterialet.

Dessutom förväntar sig Finansinspektionen att dokumentationen har utarbetats med beaktande av kraven i artikel 3 i RTS⁴, som gäller bedömning av internmetoden, och i synnerhet principerna för dokumenthantering enligt punkt 2 c.

4 Ansökningsmaterial i övriga situationer

Vid ansökan om tillstånd till permanent partiell användning av schablonmetoden, återgång till användning av mindre avancerade metoder eller stegvis genomförande av internmetoden, ska Finansinspektionen tillställas ett ansökningsbrev enligt avsnitt 3.1. Ansökan bör inkludera dokument enligt artikel 8.1 a, b, c, f och g i förordningen som gäller förändringar av internmetoden.

I motiveringen till ansökan är det skäl att i tillämpliga delar beakta artiklarna 6–8 i RTS som gäller bedömning av internmetoden.

5 Anmälan om modellförändringar

Kreditinstituten ska bedöma väsentligheten av förändringar och utvidgningar i enlighet med förordningen som gäller förändringar av internmetoden. Förändringar som ska meddelas på förhand ska med stöd av artikel 5.1 a meddelas Finansinspektionen minst två månader innan de genomförs. Övriga förändringar kan meddelas i efterhand, dock minst en gång om året med stöd av artikel 5.1 b. I samband med anmälan bör dokument enligt artikel 8.1 a, b, c, f och g i förordningen lämnas in.

⁴ The Final draft RTS on assessment methodology for IRB approach (EBA/RTS/2016/03)