

Datum 2017-12-20

FI Dnr 17-22309

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Effektivare handläggning av ansökningar om att få använda internmetoden för kreditrisk

Sammanfattning

Finansinspektionens (FI) målsättning är att alla ansökningar om tillstånd att använda internmetoden för kreditrisk, den så kallade IRK-metoden, ska avgöras inom sex månader från ansökningstillfället.¹ Fram tills nu har målsättningen varit att FI ska ha skickat sin första bedömning inom 6 månader. Utöver att det innebär högre krav på FI:s handläggningsrutiner betyder det också att de företag som skickar in sin ansökan behöva visa att modellerna i allt väsentligt uppfyller tillsynsförordningens krav redan vid ansökningstillfället. Företagen får med andra ord inte tillfälle att, som idag, upprepade gånger åtgärda av FI påtalade brister under ansökningsprocessens gång.

Bakgrund

De största svenska bankerna använder i hög utsträckning internmetoden för att beräkna kapitalkravet för kreditrisk. Finansinspektionen hanterar varje år ett flertal relativt omfattande ansökningar från företag om att få påbörja, utöka eller förändra tillämpningen av internmetoden.

En generell utgångspunkt i tillsynsförordningen är att ansökningar om att använda internmetoden i normalfallet bör avgöras av tillsynsmyndigheten inom sex månader. Vidare anger förvaltningslagen som utgångspunkt för all ärendehantering hos myndigheter att ett ärende ska handläggas så enkelt, snabbt och kostnadseffektivt som möjligt utan att rättssäkerheten eftersätts. En allmän förväntan på att ett ärende bör avgöras inom sex månader kommer dessutom till uttryck i den nya förvaltningslagen som börjar gälla den 1 juli 2018.

Under de dryga tio år som FI hanterat ansökningar om IRK-tillstånd har det emellertid etablerats en ordning som innebär väsentligt längre handläggningstider för just dessa tillståndsärenden, inte sällan betydligt längre än ett år. En av de främsta orsakerna till de långa handläggningstiderna är att modellerna är behäftade med brister som FI ger företagen möjlighet att åtgärda

¹ Sexmånadersfristen börjar löpa när ansökan är fullständig och ansökningsavgiften är betald

med många och omfattande kompletteringar innan modellerna lever upp till tillsynsförordningens krav. En sådan ordning är ineffektiv både för FI och företagen, och motsvarar inte heller lagstiftarens förväntningar på en snabb, enkel och kostnadseffektiv handläggning

För att åstadkomma en mer effektiv och förutsebar handläggning kommer FI därför att ställa högre krav på att företagen redan vid ansökningstillfället kan visa att tillsynsförordningens krav i allt väsentligt är uppfyllda. För det fall den metod som ansökan avser innehåller mindre brister som bedöms kunna åtgärdas inom ramen för sexmånadersfristen kommer företagen ges tillfälle att justera sin ansökan. Brister i metoden som är så stora att betydande ändringar i metoden är nödvändiga kommer som utgångspunkt att rendera avslag på ansökan. I handläggningen kommer FI att tillämpa tekniska standarder² och riktlinjer³ från Eba, vilka även kan tjäna som vägledning för företagen när ansökan utformas.

Detta innebär inte ändrade förutsättningar för tillstånd i sak, utan endast en ändring av FI:s handläggningsrutiner. De nya handläggningsrutinerna kommer att tillämpas på alla ansökningar om tillstånd att använda internmetoden som inkommer till FI efter den 1 januari 2018.

FINANSINSPEKTIONEN

Martin Noréus
Verksamhetsområdeschef Bank

Per Kolbjörnsen
Biträdande avdelningschef
Bankpolicy och kreditriskmodeller

²Nämnda tekniska standarder från Eba har ännu inte trätt i kraft men skickats till EU-kommissionen för godkännande. FI kommer till dess alltjämt använda Ebas förslag som vägledning då det ger uttryck för en samsyn inom det europeiska tillsynskollektivet om hur bedömningar av företagens modeller bör göras.
<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1525916/Final+Draft+RTS+on+Assessment+Methodology+for+IRB.pdf/e8373cbc-cc4b-4dd9-83b5-93c9657a39f0>

<http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1597002/Final+draft+RTS+on+the+materiality+threshold+for+credit+obligations+%28EBA-RTS-2016-06%29.pdf>

³ Riktlinjer för tillämpning av definitionen av fallissemang i artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/07)

Guidelines on PD estimation, LGD estimation and the treatment of defaulted exposures EBA/GL/2017/16 (ännu inte översatt till svenska).