

Datum **2019-07-09**
Författare Avdelningen för Kreditriskmodeller

FI Dnr 19-14959

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

Process för genomförande av IRK-översyn

EBA (Europeiska bankmyndigheten) ger möjlighet att skjuta upp genomförandet av nya krav för interna modeller (IRK-modeller).

1. Bakgrund

Den så kallade IRK-översynen omfattar EBA:s arbete med att utveckla och anta ett antal nya riktlinjer (GL) och regulatoriska tekniska standarder (RTS). Syftet är att säkerställa konsekventa resultat i modellerna och att riskvägda exponeringar blir mer jämförbara. Institut som använder IRK-modeller ("IRK-institut") i EU måste enligt den ursprungliga planen för införande följa de nya reglerna i slutet av 2020.

Till följd av att EBA skjutit upp färdigställandet av vissa nya regler, främst en teknisk standard för identifiering av nedgångsperioder samt riktlinjer för nedgångsjustering av LGD-estimat, har EBA beslutat att också senarelägga genomförandedatumerna för vissa ändringar av riskklassificeringssystem.

2. Beskrivning

Med tanke på att vissa standarder är försenade, kan de ursprungligen angivna genomförandetidpunkterna i många fall behöva senareläggas. Instituterna måste dessutom omarbeta flera riskklassificeringssystem, med förändringarna i fallissemangsdefinitionen som utgångspunkt.

Följande krav gäller för genomförandet:

- Ingen ändring för fallissemangsdefinitionen, d.v.s. riktlinjerna gäller senast från och med den 1 januari 2021.
- Ny tidsfrist för införande av ändringar i samtliga riskklassificeringssystem för att uppfylla de nya kraven är slutet av 2021.
- I de fall instituten har separata riskklassificeringssystem för exponeringar mot institut, institut som behandlas som företag och "stora företag" (enligt definitionen i Basel 3-regelverket) kan dock tidsfristen för genomförandet av förändringarna i LGD- och konverteringsfaktorer förlängas till slutet av 2023. Förändringar i alla PD-modeller bör däremot fortfarande genomföras senast 2021.

Möjligheten att skjuta upp genomförandet fram till slutet av 2023 gäller inte modeller för exponeringar inom tillämpningsområdet som kan kvarstå enligt A-IRK-metoden i enlighet med den slutliga Basel 3-ramen. I synnerhet kommer eventuella riskklassificeringssystem för andra exponeringsklasser än finansiella institut som behandlas som företag att omfattas av tidsfristen för slutet av 2021.

3. Förtydligande för svenska institut

Tidsfristerna enligt ovan omfattar uppfyllandet av nya krav. Om ett institut redan har brister i en modell och har planerat att åtgärda dem i samband med IRK-översynen är det inte möjligt att skjuta upp genomförandet.

IRK-institut behöver därför skilja på två kategorier av brister;

1. Modellutveckling behövs endast för att möta nya krav.
2. Modellutveckling behövs för att åtgärda befintliga brister

Det är endast i det förstnämnda fallet instituten ges möjlighet att skjuta upp genomförandet. Beträffande befintliga brister måste instituten följa de planer som har kommunicerats till FI.

Flera av de regulatoriska tekniska standarder och riktlinjer som beslutats av EBA kommer att få en betydande inverkan på hur svenska institut tillämpar sina IRK-modeller. FI förväntar sig därför att de nya kraven medför väsentliga ändringar som kräver en ansökan enligt kommissionens delegerade förordning (EU) nr 529/2014¹.

Ansökanskravet omfattar inte bara modelländringar utan även ändringar i instruktioner och ramverk. Detta omfattar till exempel, men är inte avgränsat till, valideringsinstruktioner och ramverk för försiktighetsmarginal.

4. Vid bristande efterlevnad av regelverket

Om de nya kraven för modellerna inte har beaktats vid de tidpunkter som beskrivs ovan kan bestämmelserna i artikel 146 i CRR om tillfällig bristande överensstämmelse användas för att fastställa lämpliga planer för regelefterlevnad. Om en sådan situation uppstår måste väsentligheten av bristande regelefterlevnad bedömas och en plan för regelefterlevnad måste överenskommas mellan institutet och FI. Denna plan bör inkludera både metod och tidslinje för återgången till regelefterlevnad. Typiskt läggs en ytterligare säkerhetsmarginal till estimaten under perioden för bristande efterlevnad av regelverket. Ytterligare förtydliganden om användningen av artikel 146 i CRR har lämnats i det slutgiltiga utkastet till RTS om IRK-bedömningsmetodik².

¹<https://publications.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/49fc231f-dff1-11e3-8cd4-01aa75ed71a1>

² Final draft RTS on assessment methodology for IRB (EBA/RTS/2016/03)

Generellt anses brister i kategori 2 enligt ovan vara mer allvarligt än brister i kategori 1 eftersom tiden för återställande av överensstämmelse (återgång till regelefterlevnad) blir lång och det kan vara tveksamt om banken uppfyller regelverket. Detta följer av CRD 4 artikel 101.4.³ Om institutet sannolikt inte kan återställa överensstämmelse inom en lämplig tidsfrist kan tillståndet återkallas eller begränsas till överensstämmande områden.

³ Om en institution har fått tillstånd att tillämpa ett tillvägagångssätt som kräver behörighet från behöriga myndigheter innan man använder ett sådant tillvägagångssätt för beräkningen av kapitalbehovet i enlighet med del tre i förordning (EU) nr 575/2013, men uppfyller inte kraven för De behöriga myndigheterna ska senare kräva att institutionen antingen visar till de behöriga myndigheternas tillfredsställelse att effekten av bristande efterlevnad är oanvändbar i tillämpliga fall i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 eller att lägga fram en plan för i rätt tid återställande av överensstämmelse med kraven och sätta en tidsfrist för genomförandet. De behöriga myndigheterna ska kräva förbättringar av den planen om det osannolikt kommer att leda till full överensstämmelse eller om tidsfristen är olämplig. Om institutet osannolikt inte kan återställa överensstämmelse inom en lämplig tidsfrist och, i tillämpliga fall, inte på ett tillfredsställande sätt har visat att effekten av bristande överensstämmelse är oväsentlig, ska tillståndet att använda tillvägagångssättet återkallas eller begränsas till överensstämmande områden eller sådana där överensstämmelse kan uppnås inom en lämplig tidsfrist.