



**EBA-retningslinjer
vedrørende
den avancerede målemetode (AMA) – Udvidelser
og ændringer
(EBA/GL/2012/01)**

London, den 6. januar 2012

EBA-retningslinjer vedrørende den avancerede målemetode (AMA)

Udvidelser og ændringer (EBA/GL/2012/01)

Retningslinjernes status

1. Dette dokument indeholder retningslinjer udstedt i overensstemmelse med artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (*EBA-forordningen*). I henhold til artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal kompetente myndigheder og finansielle markedsdeltagere bestræbe sig bedst muligt på at efterleve disse retningslinjer.

2. Retningslinjerne beskriver EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. EBA forventer derfor, at alle kompetente myndigheder og finansielle markedsdeltagere, som er omfattet af retningslinjerne, efterlever disse, medmindre andet er anført. Kompetente myndigheder, som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved at indarbejde dem i deres tilsynspraksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsregler og/eller -vejledning eller tilsynsprocesser), også hvor særlige retningslinjer i dokumentet primært er rettet mod institutter.

Underretningskrav

3. Kompetente myndigheder skal underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller anføre en begrundelse for eventuel manglende efterlevelse, inden den 6. marts 2012. Underretninger skal fremsendes via formularen i afsnit V til nærværende dokument til compliance@eba.europa.eu. Underretninger skal fremsendes af personer med bemyndigelse til at rapportere efterlevelse til EBA på vegne af deres kompetente myndigheder. Bemærk, at andre metoder til underretning af denne bekræftelse af efterlevelse, f.eks. en underretning til en anden e-mail-adresse, eller ved en e-mail, der ikke indeholder den påkrævede formular, ikke vil blive godtaget.

4. Underretningen af kompetente myndigheder, som nævnes i foregående stykke, skal offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16 i EBA-forordningen.

Mellem tekstafsnittene i disse retningslinjer gives der nu og da en mere uddybende forklaring, som indeholder eksempler, eller som beskriver baggrunden for en bestemmelse. Den forklarende note står i en indrammet tekstboks.

Indholdsfortegnelse

Afsnit I – Formål og anvendelsesområde	4
Formål	4
Anvendelsesområde og -niveau.....	4
Afsnit II- Krav vedrørende udvidelser og ændringer af AMA	4
Politik for ændring af AMA	4
Forskellige kategorier af ændringer af AMA efter væsentlighedsgrad	5
Indsendelse af politikken for ændring af AMA	6
Tilsynsprocedurer for udvidelser og væsentlige ændringer.....	6
Tilsynsprocedurer for større ændringer	7
Tilsynsprocedurer for mindre ændringer.....	7
Afsnit III- Afsluttende bestemmelser og gennemførelse.....	7
Overgangsbestemmelser.....	7
Anvendelsesdato	8
Bilag 1 – Kriterier for inddeling af udvidelser og ændringer i væsentlige, større og mindre ændringer	9
A) Udvidelser af AMA-rammen	9
B) Væsentlige ændringer af AMA.....	9
C) Større ændringer af AMA	10
D) Mindre ændringer af AMA.....	11

Afsnit I – Formål og anvendelsesområde

Artikel 1

Formål

Formålet med disse retningslinjer er at harmonisere institutters interne praksis og procedurer og tilsynsmyndighedernes behandling af udvidelser og ændringer af de avancerede målemetoder (AMA), som anvendes til opgørelse af det lovpligtige kapitalkrav i forbindelse med operationel risiko.

Artikel 2

Anvendelsesområde og -niveau

Disse retningslinjer finder anvendelse på kompetente myndigheder og institutter, som bruger en avanceret målemetode (AMA) til opgørelse af kapitalkravet i forbindelse med operationel risiko, og, såfremt AMA bruges på et ensartet grundlag, på moderkreditinstituttet eller det finansielle moderholdingselskab i EU.

Afsnit II- Krav vedrørende udvidelser og ændringer af AMA

Artikel 3

Politik for ændring af AMA

1. Et institut bør på det relevante hierarkiske niveau godkende og gennemføre en intern politik for udvidelser og ændringer af AMA (politik for ændring af AMA), herunder procedurer og ansvarsfordeling, når det gælder den interne godkendelse af udvidelser og ændringer af AMA. Den interne politik bør tage hensyn til dets organisatoriske opbygning og særlige forhold ved AMA.
2. I sin politik for ændring af AMA bør instituttet dokumentere sine principper og procedurer for klassificering og behandling af planlagte udvidelser og ændringer af AMA. Hertil hører at fastlægge relevante kriterier for klassificering af mulige ændringer samt interne processer og en ansvarsfordeling, når det gælder gennemførelse og dokumentation af udvidelser og ændringer af AMA.
3. Planlagte udvidelser og ændringer af AMA bør inddeles i de fire kategorier, der beskrives nedenfor (under artikel 4). De grundlæggende kriterier for klassificeringen af planlagte udvidelser og ændringer beskrives nærmere i bilaget til disse retningslinjer. Imidlertid bør institutterne i deres politik for ændring af AMA kun medtage de kriterier, der finder anvendelse på deres specifikke AMA, og udforme yderligere kriterier ud over dem, der beskrives i bilaget, for at tage hensyn til de særlige forhold, der gør sig gældende for deres AMA.

4. Desuden bør politikken for ændring af AMA omfatte en intern eller ekstern revision af planlagte udvidelser eller væsentlige ændringer.
5. Instituttet bør revurdere politikken for ændring af AMA og tilpasse den, så den afspejler ændringer i instituttets interne ledelse eller eventuelt rammerne for AMA.
6. Politikken for ændring af AMA og anvendelsen heraf bør løbende underkastes en uafhængig revision.

Artikel 4

Forskellige kategorier af ændringer af AMA efter væsentlighedsgrad

1. Politikken for ændring af AMA bør anvende følgende kategorier for udvidelser og ændringer:
 - a. Udvidelser
 - b. Væsentlige ændringer
 - c. Større ændringer
 - d. Mindre ændringer.
2. Når en planlagt ændring klassificeres, bør den ikke ses isoleret, men bør i stedet vurderes i sammenhæng med andre ændringer, der er foretaget tidligere, og som vil få virkning fra samme tidspunkt, eller som allerede er planlagt fremadrettet.
3. Kategorierne, og i det omfang de finder anvendelse på det enkelte institut, klassifikationskriterierne for de forskellige typer af ændringer, der er nævnt ovenfor, bør indarbejdes i den interne politik for ændring af AMA. Instituttet bør tilføje yderligere oplysninger til politikken for ændring af AMA, der svarer til de forhold, der karakteriserer instituttets interne ledelse og rammerne for AMA.
4. I tilfælde, hvor der er forskel på klassificeringen af en ændring baseret på den faktiske kvantitative virkning på kapitalkravet og klassificeringen af samme ændring baseret på kvalitative kriterier, bør institutterne klassificere den relevante ændring i den kategori, som har en højere væsentlighedsgrad.
5. Uagtet de kriterier, der opstilles for klassificeringen af mulige ændringer i et instituts politik for AMA, bevarer de kompetente myndigheder retten til at omklassificere en ændrings væsentlighedsgrad og anvende de respektive tilsynsprocedurer i henhold til disse retningslinjer.

Artikel 5

Indsendelse af politikken for ændring af AMA

1. Instituttet, eller hvis AMA anvendes på et ensartet grundlag, moderkreditinstituttet eller det finansielle moderselskab i EU, bør indsende sin politik for ændring af AMA til den kompetente myndighed.
2. Institutter, der ansøger om at anvende en AMA, bør også inkludere en politik for ændring af AMA i den påkrævede dokumentation til de kompetente myndigheder.

Artikel 6

Tilsynsprocedurer for udvidelser og væsentlige ændringer

1. Gennemførelsen af udvidelser og væsentlige ændringer af AMA, sådan som de defineres i overensstemmelse med kriterierne i bilaget, kapitel A og B, bør være omfattet af en udtrykkelig godkendelse fra de kompetente myndigheder. Den procedure, der bør finde anvendelse, for at få en sådan godkendelse af tilsynsmyndigheden, bør være den, der er beskrevet i bestemmelserne i "CEBS Guidelines on Validation".

Forklarende note

"CEBS Guidelines on Model Validation" (som blev offentliggjort den 4. april 2006) findes på EBA's websted under "Publications". For vurderingen af modelændringer er de dele af retningslinjerne, der vedrører procedurer for samarbejdet mellem hjemland og værtsland, processer for godkendelse og efterfølgende godkendelse (afsnit 2), af største vigtighed.

2. Et institut, der ønsker at udvide eller ændre AMA i væsentligt grad, bør indgive en ansøgning til den kompetente myndighed i god tid forud for den planlagte gennemførelse og fremsende den dokumentation, der er nødvendig for at vurdere, om den udvidede eller ændrede AMA fortsat opfylder tilsynskravene, herunder som minimum:
 - a. beskrivelsen af udvidelsen eller den væsentlige ændring
 - b. dens baggrund, formål og de forventede konsekvenser for kapitalkravet
 - c. rapporten om den uafhængige revision af den planlagte udvidelse eller væsentlige ændring.
3. Efter modtagelse af den fuldstændige ansøgning bør den kompetente myndighed vurdere den foreslåede udvidelse eller væsentlige ændring, iværksætte den relevante godkendelsesproces og efterfølgende træffe beslutning om, hvorvidt instituttet skal have tilladelse til at udvide og/eller i væsentlig grad ændre sine rammer for AMA.
4. En godkendelse af en udvidelse eller en væsentlig ændring kan gøres betinget af, at instituttet opfylder andre foranstaltninger (f.eks. at den gamle og nye AMA-ramme anvendes parallelt), eller kan ledsages af henstillinger til forbedring af de udvidede og/eller ændrede dele af AMA.

De kompetente myndigheder bør gøre rede for deres begrundelse for disse betingelser og/eller henstillinger.

Artikel 7

Tilsynsprocedurer for større ændringer

1. Et institut bør underrette den kompetente myndighed i god tid forud for den planlagte gennemførelse af en større ændring af sin AMA (jf. bilaget, kapitel C). Det bør fremvise den nødvendige dokumentation, herunder en beskrivelse af ændringen samt af baggrunden herfor, formålet og konsekvenserne for kapitalkravet.
2. Den kompetente myndighed bør vurdere ændringen af AMA og underrette instituttet, om den har eventuelle lovgivningsmæssige indsigelser mod ændringen. Dette kan indebære anbefalede eller obligatoriske risikoreduktionsforanstaltninger, forslag om eventuelle forbedringer af de nye/ændrede dele eller andre specifikke krav (f.eks. at den gamle og nye AMA-ramme anvendes parallelt) og en begrundelse herfor.
3. Instituttet bør ikke gennemføre ændringen, før det har modtaget et positivt svar fra den kompetente myndighed.
4. Såfremt den kompetente myndighed ændrer klassificeringen af ændringen til en udvidelse eller en væsentlig ændring, bør den underrette instituttet herom, og der bør gennemføres en særskilt formel ansøgnings- og godkendelsesproces som krævet i henhold til artikel 6.

Artikel 8

Tilsynsprocedurer for mindre ændringer

1. Mindre ændringer af AMA bør ligeledes være en del af politikken for ændring af AMA og bør dokumenteres særskilt.
2. Den kompetente myndighed bør kræve, at et institut, der anvender AMA, underretter om mindre ændringer mindst en gang om året. Disse ændringer kan revideres i forbindelse med andre revisioner, der ikke specifikt vedrører en revision af disse ændringer.

Afsnit III- Afsluttende bestemmelser og gennemførelse

Artikel 9

Overgangsbestemmelser

Institutter, der har modtaget en godkendelse til at anvende AMA senest den 31. december 2011, eller institutter, der ansøger om at anvende en AMA inden den 30. juni 2012, bør fremsende deres politik for ændring af AMA til den relevante kompetente myndighed senest den 30. juni 2012.

Artikel 10

Anvendelsesdato

De kompetente myndigheder i EU bør indarbejde retningslinjerne i deres tilsynsprocedurer senest den 6. marts 2012. Fra og med denne dato bør de kompetente myndigheder sikre, at institutterne efterlever retningslinjerne til fulde. De kompetente myndigheder bør inden for rammerne af deres nationale regelsæt informere om, hvordan institutterne bør anmelde deres udvidelser og ændringer af AMA til de kompetente myndigheder, og hvordan de kompetente myndigheder bør fremsende deres svar til instituttet.

Bilag 1 – Kriterier for inddeling af udvidelser og ændringer i væsentlige, større og mindre ændringer

Dette bilag indeholder en ikke-udtømmende liste over eksempler, der er klassificeret som væsentlige, større og mindre ændringer. Listen fungerer som en vejledning til klassificering af ændringer på grundlag af deres væsentlighedsgrad.

A) Udvidelser af AMA-rammen

1. Udvidelser af *målesystemet* er:
 - a. første gang kapitalkravet reduceres med den forventede tabsfordeling
 - b. første gang teknikker indføres for at minimere den operationelle risiko (f.eks. forsikring eller andre risikooverførselsmekanismer)
 - c. første gang positive diversificeringsfordele anvendes
 - d. første gang en fordelingsmekanisme anvendes på koncernniveau.
2. Følgende typer udvidelser eller ændringer af anvendelsesområdet for AMA bør kun anses for at være udvidelser af AMA-rammen, såfremt de har en væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil:

Forklarende note

Ved udmåling af kapitalkravet i forbindelse med operationel risiko skal institutterne medtage fusioner og overtagelser og ændringer af den interne forretningsstruktur. Dette kan også påvirke omfanget af anvendelsen af en AMA. Såfremt sådanne udvidelser eller ændringer kun har uvæsentlig indflydelse på risikoprofilen, kan institutterne gennemføre sådanne ændringer uden en forudgående godkendelse og inkludere dem i kategorien af større og/eller mindre ændringer.

- a. Udvidelser til dele af instituttet, som endnu ikke er omfattet af en godkendelse, såfremt de ikke er indeholdt i den gennemførelsesplan, der er fremsendt sammen med ansøgningen om brug af AMA
- b. Afvigelser fra en hidtil praktiseret "delvis anvendelse", som vedrører bestemte lokaliteter, juridiske enheder eller forretningsenheder, såfremt de ikke er indeholdt i den gennemførelsesplan, der er fremsendt sammen med ansøgningen om brug af AMA.

B) Væsentlige ændringer af AMA

Væsentlige ændringer af AMA omfatter:

- a. grundlæggende ændringer i strukturen og beregningsdatasættet (f.eks. første gang nye eksterne datakilder anvendes, skift fra integrerede eksterne datakilder)
- b. grundlæggende ændringer i målesystemet som følge af ændrede koncepter eller metoder (f.eks. et skift fra primært datarelaterede

metoder til primært scenariebaserede modeller eller omvendt, ændringer i kriterierne for brugen eller vægtningen af de fire elementer og ændringer i de fordelingsmæssige antagelser/proceduren for estimering af parametre) eller som følge af vigtige ændringer i koncernstrukturen (f.eks. afståelse af vigtige forretningsenheder, herunder datterselskaber)

- c. ændringer af koncepter og faktorer, som påvirker fordelingsmekanismen
- d. grundlæggende ændringer af den organisatoriske og operationelle struktur i risikostyringsfunktionen for operationel risiko, navnlig såfremt de indvirker på uafhængigheden (f.eks. foranstaltninger, der giver anledning til interessekonflikter eller begrænser tilgangen til ressourcer).

C) Større ændringer af AMA

Større ændringer af AMA omfatter:

- a. ændringer i instituttets interne procedurer for indsamling af interne informationstab, gennemførelse af scenarieanalyser og fastlæggelse af kontrolfaktorer for forretningsforhold og intern brug
- b. ændringer i målesystemet som følge af ændrede koncepter eller metoder eller ændringer i koncernstrukturen (f.eks. ændringer i referencedatoen og/eller observationsperioden for udvikling af beregningsdatasættet, ændringer af de kriterier/teknikker, der anvendes til fastlæggelse af *de minimis*-tærsklerne for risikomodellering og/eller af tærsklerne fra top til bund, ændringer af modellens granularitet, ændringer af de kriterier/teknikker, der anvendes til fastlæggelsen af – tidligere godkendte – forventede tab, risikoreduktionsteknikker og anerkendte korrelationer)

Forklarende note

Ved *de minimis*-tærsklen for risikomodellering forstås det tabsniveau, over hvilket modellen tilpasses til dataene. Tærsklen for risikomodellering fra top til bund er tabsniveauet, der adskiller top fra bund, som normalt er tilpasset gennem forskellige metoder.

- c. relevant ændring af it-systemer med henblik på AMA-rammen, dataadministration eller rapporteringsprocedurer
- d. ændringer i instituttets koncept og metoder, som anvendes til intern validering og revision af AMA-rammen
- e. ændringer, der medfører en betydelig ændring af kapitalkravet i forbindelse med operationel risiko. Ændringen bør beregnes ved at sammenligne det tal for egenkapitalen, der fremkommer ved anvendelsen af den foreliggende AMA-model og den foreslåede model efter ændringerne. Såfremt AMA anvendes på et ensartet grundlag, skal ændringen kun beregnes på koncernniveau. De kompetente myndigheder kan fastlægge en tærskel for at definere, hvad der udgør en betydelig ændring.

D) Mindre ændringer af AMA

Alle ændringer, som ikke opfylder de kriterier, der er defineret i institutternes politik for ændringer under en af de tidligere nævnte kategorier (A-C), og som heller ikke falder ind under en af disse kategorier, selv om de ses i sammenhæng med andre ændringer, jf. punkt 4.2 ovenfor i retningslinjerne, bør anses for at være mindre ændringer af AMA.