



**EBA:s riktlinjer
om
internmätningssmetoden (AMA) – utvidgningar
och ändringar
(EBA/GL/2012/01)**

London den 6 januari 2012

EBA:s riktlinjer om internmätningssmetoden (AMA) Utvidgningar och ändringar (EBA/GL/2012/01)

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats på grundval av artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (*EBA-förordningen*). Enligt artikel 16.3 i EBA-förordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.

2. Riktlinjerna visar vad EBA anser vara lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn och hur EU-lagstiftningen bör tillämpas inom ett visst område. Om inget annat anges förväntar sig EBA därför att alla behöriga myndigheter och finansinstitut som berörs av riktlinjerna också följer dessa. Behöriga myndigheter som berörs av dessa riktlinjer bör på lämpligt sätt införliva dem i sin tillsynsverksamhet (t.ex. genom att ändra sina ramar och tillsynsregler och/eller sina riktlinjer för tillsynsprocesser), även om vissa riktlinjer i dokumentet i första hand riktar sig till institut.

Rapporteringskrav

3. Behöriga myndigheter ska anmäla till EBA att de följer eller tänker följa dessa riktlinjer, eller ange varför så inte är fallet, senast den 6 mars 2012. Anmälan ska ske genom att formuläret i avsnitt V i detta dokument skickas till compliance@eba.europa.eu. Anmälningarna ska inges av personer som är behöriga att rapportera till EBA på sina myndigheters vägnar. Observera att andra sätt att meddela denna efterlevnad, t.ex. till en annan e-postadress än den som anges ovan eller genom ett e-postmeddelande som inte innehåller det nödvändiga formuläret, inte kommer att godtas.

4. De behöriga myndigheternas anmälningar som avses i föregående stycke ska offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16 i EBA-förordningen.

Mellan textavsnitten i dessa riktlinjer finns ibland en förklarande anmärkning som antingen ger exempel eller beskriver skälen bakom en bestämmelse. Den förklarande anmärkningen finns i en inramad textruta.

Innehåll

Avdelning I – Ämnesområde och räckvidd.....	4
Ämnesområde	4
Tillämpningsområde och tillämpningsnivå.....	4
Avdelning II – Krav när det gäller utvidgningar och ändringar av internmätningssmetoder	4
Policy för ändringar av internmätningssmetoder	4
Olika kategorier av ändringar av internmätningssmetoder baserat på betydelsegrad.....	5
Inlämnande av policyn för ändringar av internmätningssmetoden	5
Tillsynsmyndigheternas rutiner när det gäller utvidgningar och betydande ändringar	6
Tillsynsmyndigheters rutiner vid större ändringar	6
Tillsynsmyndigheters rutiner när det gäller mindre ändringar.....	7
Avdelning III – Slutliga bestämmelser och genomförande.....	7
Övergångsbestämmelser.....	7
Tillämpningsdatum	7
Bilaga 1 – Kriterier för indelning av utvidgningar och ändringar i betydande, större och mindre ändringar	9
A) Utvidgningar av internmätningssmetoden.....	9
B) Betydande ändringar av internmätningssmetoden	9
C) Större ändringar av internmätningssmetoden	10
D) Mindre ändringar av internmätningssmetoden.....	10

Avdelning I – Ämnesområde och tillämpningsområde

Artikel 1

Ämnesområde

Syftet med dessa riktlinjer är att harmonisera institutens interna metoder och rutiner och tillsynsmyndigheternas behandling av utvidgningar och ändringar av de internmätningssmetoder som används för att fastställa kapitalkravet för operativ risk.

Artikel 2

Tillämpningsområde och tillämpningsnivå

Riktlinjerna är tillämpliga för behöriga myndigheter och institut som använder en internmätningssmetod för att beräkna kapitalkravet för operativ risk och, om internmätningssmetoden används på gruppnivå, på moderkreditinstitut eller finansiella moderholdingbolag i EU.

Avdelning II – Krav när det gäller utvidgningar och ändringar av internmätningssmetoden

Artikel 3

Policy för ändringar av internmätningssmetoden

1. Institut bör på lämplig beslutsnivå godkänna och införa en intern policy för utvidgningar och ändringar av internmätningssmetoden där det fastställs rutiner och en ansvarsfördelning när det gäller det interna godkännandet av utvidgningar och ändringar av internmätningssmetoden. Policyn bör ta hänsyn till organisationens och internmätningssmetodens karakteristika.
2. I sin policy för ändringar av internmätningssmetoden bör institutet dokumentera sina principer och rutiner för klassificering av planerade utvidgningar och ändringar av internmätningssmetoden. Häri ingår att fastställa lämpliga kriterier för klassificering av eventuella ändringar, samt interna processer och en ansvarsfördelning när det gäller att genomföra och dokumentera utvidgningar och ändringar av internmätningssmetoden.
3. Planerade utvidgningar och ändringar av internmätningssmetoden bör delas in i de fyra kategorier som beskrivs nedan (under artikel 4). De grundläggande kriterierna för klassificering av planerade utvidgningar och ändringar av internmätningssmetoden beskrivs närmare i bilagan till dessa riktlinjer. Institut bör emellertid bara inkludera kriterier som är tillämpliga på just deras internmätningssmetod i sin policy för ändringar av internmätningssmetoden och utarbeta andra kriterier än dem i bilagan för att ta hänsyn till karakteristika för just deras internmätningssmetod.
4. Policyn för ändringar av internmätningssmetoden bör dessutom föreskriva att det ska ske en intern eller extern oberoende granskning av planerade utvidgningar eller betydande ändringar.

5. Institutet bör ompröva och anpassa sin policy för ändringar av internmätningssmetoden för att i förekommande fall ta hänsyn till ändringar av dess styrning eller ramverk för internmätningssmetoden.
6. Policyn för ändringar av internmätningssmetoden och dess tillämpning bör regelbundet vara föremål för oberoende granskning.

Artikel 4

Olika kategorier av ändringar av internmätningssmetoden baserat på materialitet

1. Policyn för ändringar av internmätningssmetoden bör använda följande kategorier för utvidgningar och ändringar:
 - a. Utvidgningar
 - b. Betydande ändringar
 - c. Större ändringar
 - d. Mindre ändringar
2. När en planerad ändring klassificeras bör den inte betraktas som en isolerad händelse utan ses i samband med andra ändringar som har genomförts tidigare, som ska träda i kraft vid samma tidpunkt eller som redan är planerade för framtiden.
3. Kategorierna och, i den mån de är tillämpliga på det enskilda institutet, klassificeringskriterierna för de olika typerna av ändringar som nämns ovan bör införlivas i den interna policyn för ändringar av internmätningssmetoden. Institutet bör lägga till närmare villkor i policyn för ändringar av internmätningssmetoden som är konsekventa med institutets styrning och ramverk för internmätningssmetoden.
4. I fall där klassificeringen av en ändring baserat på den faktiska kvantitativa effekten på kapitalkravet och klassificeringen av samma ändring baserat på kvalitativa kriterier är olika bör instituten klassificera ändringen i den kategori som har en högre materialitet .
5. Oavsett vilka kriterier som fastställs för klassificeringen av möjliga ändringar i ett instituts policy för ändringar av internmätningssmetoden har behöriga myndigheter rätt att omklassificera en ändrings materialitet och tillämpa gällande tillsynsförfaranden i enlighet med dessa riktlinjer.

Artikel 5

Inlämnande av policyn för ändringar av internmätningssmetoden

1. Institutet eller, om internmätningssmetoden används på gruppnivå, moderkreditinstitutet eller det finansiella moderholdingbolaget i EU bör överlämna sin policy för ändringar av internmätningssmetoden, och alla senare ändringar av denna, till den behöriga myndigheten.

2. Även institut som ansöker om att få använda en internmätningssmetod bör inkludera en policy för ändringar av internmätningssmetoden i ansökningsdokumentationen till behöriga myndigheter.

Artikel 6

Tillsynsmyndigheternas rutiner vid utvidgningar och betydande ändringar

1. Genomförandet av utvidgningar och betydande ändringar av internmätningssmetoden, såsom de definieras enligt kriterierna i bilagan, kapitel A och B, bör uttryckligen godkännas av behöriga myndigheter. Förfarandet för att få ett sådant godkännande av tillsynsmyndigheten bör vara det som beskrivs i "CEBS Guidelines on Validation".

Förklarande anmärkning:

CEBS Guidelines on Model Validation (som offentliggjordes den 4 april 2006) finns på EBA:s webbplats under "Publications". När det gäller bedömningen av modelländringar är de delar av riktlinjerna som rör samarbetsförfaranden mellan hem- och värdländer, godkännande- och eftergodkännandeprocesser (avsnitt 2) av största vikt.

2. Ett institut som vill utvidga eller väsentligt ändra internmätningssmetoden bör skicka en ansökan till den behöriga myndigheten i god tid innan ändringen planeras ske och lämna den dokumentation som krävs för att kontrollera om den utvidgade eller ändrade internmätningssmetoden fortfarande uppfyller tillsynskraven, vilket åtminstone ska omfatta följande:
 - a. Beskrivning av utvidgningen eller den betydande ändringen.
 - b. Skäl, syfte och förväntade effekter på kapitalkravet.
 - c. Rapport från den oberoende granskningen av den planerade utvidgningen eller den betydande ändringen.
3. När den behöriga myndigheten har tagit emot en fullständig ansökan bör den bedöma den föreslagna utvidgningen eller den betydande ändringen, inleda en lämplig godkännandeprocess och därefter besluta om institutet ska få tillstånd att utvidga och/eller i betydande grad ändra ramverket för internmätningssmetoden.
4. Ett godkännande av en utvidgning eller en betydande ändring kan ges på villkor att institutet vidtar andra åtgärder (t.ex. att det tillämpar den gamla och den nya internmätningssmetoden parallellt) eller kan åtföljas av rekommendationer om förbättringar av de utvidgade och/eller ändrade delarna av internmätningssmetoden. De behöriga myndigheterna bör motivera dessa villkor och/eller rekommendationer.

Artikel 7

Tillsynsmyndigheters rutiner vid större ändringar

1. Institut bör informera den behöriga myndigheten i god tid före det planerade genomförandet av en större ändring av dess internmätningssmetod (enligt bilagan, kapitel C). Det bör ta fram nödvändig dokumentation, bl.a. en beskrivning av ändringen, skälen till och syftet med ändringen samt effekterna på kapitalkravet.
2. Den behöriga myndigheten bör utvärdera ändringen av internmätningssmetoden och informera institutet om myndigheten har några invändningar mot ändringen. Detta kan innebära rekommenderade eller obligatoriska åtgärder, förslag till möjliga förbättringar av nya/ändrade delar eller andra särskilda villkor (t.ex. att den gamla och den nya internmätningssmetoden ska tillämpas parallellt), tillsammans med en motivering.
3. Institutet ska inte genomföra ändringen förrän det har fått ett positivt svar från den behöriga myndigheten.
4. Om den behöriga myndigheten ändrar klassificeringen av ändringen till en utvidgning eller en betydande ändring bör institutet informeras om detta och en separat formell ansöknings- och godkännandeprocess genomförs i enlighet med artikel 6.

Artikel 8

Tillsynsmyndigheters rutiner vid mindre ändringar

1. Även mindre ändringar av internmätningssmetoden bör omfattas av policyn för ändringar av internmätningssmetoden och dokumenteras på lämpligt sätt.
2. Den behöriga myndigheten bör kräva att institut anmäler mindre ändringar av internmätningssmetoden minst en gång om året. Dessa ändringar kan granskas inom ramen för andra granskningar av internmätningssmetoden, som inte är direkt inriktade på just dessa ändringar.

Avdelning III – Slutliga bestämmelser och genomförande

Artikel 9

Övergångsbestämmelser

Institut som har fått ett godkännande att använda en internmätningssmetod senast den 31 december 2011 eller institut som ansöker om att få tillämpa en internmätningssmetod före den 30 juni 2012 bör skicka in sin policy för ändringar av internmätningssmetoden till den relevanta behöriga myndigheten senast den 30 juni 2012.

Artikel 10

Tillämpningsdatum

Behöriga myndigheter i EU bör införliva riktlinjerna i sin tillsynsverksamhet senast den 6 mars 2012. Från och med denna tidpunkt bör behöriga myndigheter säkerställa att instituten följer riktlinjerna. Behöriga myndigheter bör inom ramen för sina nationella regler informera om hur instituten bör anmäla utvidgningar och ändringar av internmätningssmetoden till behöriga myndigheter och hur behöriga myndigheter bör meddela sina svar till instituten.

Bilaga 1 – Kriterier för indelning av utvidgningar och ändringar i betydande, större och mindre ändringar

Denna bilaga innehåller en icke uttömmande förteckning över exempel som klassificeras som betydande, större och mindre ändringar. Förteckningen ska tjäna som en vägledning för klassificering av ändringar utifrån deras materialitet .

A) Utvidgningar av ramverket för internmätningssystemet

1. Utvidgningar av *mätssystemet* är
 - a. första gången kapitalkravet reduceras till följd av avräkning av förväntade förluster,
 - b. första gången riskreducerande tekniker införs för operativ risk (t.ex. försäkring och andra mekanismer för risköverföring),
 - c. första gången positiva diversifieringseffekter används,
 - d. första gången en fördelningsmekanism används på gruppnivå.
2. Följande typer av utvidgningar och ändringar av tillämpningsområdet för internmätningssystemet bör bara betraktas som utvidgningar om de har en betydande påverkan på institutets riskprofil:

Förklarande anmärkning:

När instituten beräknar kapitalkravet för operativ risk måste de ta hänsyn till fusioner och förvärv och ändringar av den interna affärsstrukturen. Detta kan även få konsekvenser för internmätningssystemets tillämpningsområde. Om sådana utvidgningar eller ändringar har en obetydlig påverkan på riskprofilen kan institut genomföra dem utan föregående godkännande och inkludera dem i kategorin större och/eller mindre ändringar.

- a. Utvidgning till delar av institutet som inte omfattas av godkännandet, såvida de inte ingår i den genomförandeplan som överlämnades tillsammans med ansökan om användning av internmätningssystemet.
- b. Variationer av en dittills tillämpad "delvis användning" som rör enskilda platser, juridiska enheter eller affärsenheter, såvida de inte ingår i den genomförandeplan som överlämnades tillsammans med ansökan om användning av internmätningssystemet.

B) Betydande ändringar av internmätningssystemet

Betydande ändringar av internmätningssystemet omfattar:

- a. Grundläggande ändringar av struktur och karakteristika av beräkningsdata (t.ex. första gången nya externa datakällor används, byte från integrerade externa datakällor).
- b. Grundläggande ändringar av mätssystemet till följd av modifieringar av logik eller metoder (t.ex. ett byte från i huvudsak datarelaterade metoder till främst scenariobaserade modeller eller vice versa, ändringar av kriterierna för användning eller vägning av de fyra faktorerna och ändringar av

fördelningsantaganden/parameterestimeringsförfarande, eller viktiga förändringar i gruppens struktur (t.ex. att viktiga affärsenheter, inklusive dotterinstitut, har upphört).

- c. Ändringar av logik och faktorer som påverkar fördelningsmekanismen.
- d. Grundläggande förändringar av organisation och operativ struktur av riskhanteringsfunktionen för operativa risker, i synnerhet om de påverkar funktionens oberoende (t.ex. åtgärder som skapar intressekonflikter eller begränsar tillgången till resurser).

C) Större ändringar av internmätningssmetoden

Större ändringar av internmätningssmetoden omfattar:

- a. Ändringar av institutets interna rutiner för att samla in intern förluststatistik, utföra scenarioanalyser och fastställa faktorer som avspeglar affärsmiljö och interna kontrollsystem.
- b. Ändringar av mätsystemet till följd av modifieringar av logik eller metoder, eller av ändringar av gruppens struktur (t.ex. ändringar av referensdatum och/eller observationsperiod för det data som används för beräkningar, ändringar av kriterier/tekniker för att fastställa gränsvärden för *de minimis*- och/eller "body-tail"-modeller, ändringar av modellens granularitet, ändringar av kriterier/tekniker för att fastställa tidigare godkända förväntade förluster, riskbegränsningsmetoder och erkända korrelationsantaganden).

Förklarande anmärkning:

Gränsvärdet för *de minimis*-modeller är den förlustnivå över vilken modellen är anpassad till data. Gränsvärdet för "body-tail"-modellen är den förlustnivå som skiljer body- respektive tail-regionerna, som normalt är anpassade genom olika metoder.

- c. Relevanta byten av it-system för ramverket för internmätningssmetoden, dataadministration eller rapporteringsrutiner.
- d. Ändringar av institutets logik och metoder som används för att internt validera och granska internmätningssmetoden.
- e. Ändringar som medför en väsentlig förändring av kapitalkravet för operativ risk. Förändringen ska beräknas genom en jämförelse av det kapital som blir följderna om den nuvarande internmätningssmetoden tillämpas och det kapital som blir följderna om den föreslagna modellen tillämpas. Om internmätningssmetoden tillämpas på enhetlig basis bör förändringen bara beräknas på gruppnivå. Behöriga myndigheter får fastställa ett gränsvärde för att definiera vad som utgör en väsentlig förändring.

D) Mindre ändringar av internmätningssmetoden

Alla ändringar som inte uppfyller kriterierna i institutens policy för ändringar av internmätningssmetoden för de tidigare nämnda kategorierna (A–C) och som inte kan sorteras in i någon av dessa kategorier ens om de betraktas i samband med andra ändringar, enligt

punkt 4.2 ovan i riktlinjerna, bör anses vara mindre ändringar av internmätningssmetoden.