

NOTAT

Finanstilsynet

18. november 2014

J.nr. 521-0004

Intern revisions rolle i forbindelse med implementering af væsentlige ændringer af IRB metoden

Det fremgår af artikel 191 i CRR-forordningen¹, at intern revision "... eller en tilsvarende uafhængig revisionsinstans skal mindst én gang om året gennemgå instituttets ratingsystemer og anvendelse heraf, herunder anvendelse i kreditfunktionen samt estimeringen af sandsynligheden for misligholdelse (PD), tab givet misligholdelse (LGD), forventede tab og konverteringsfaktorer. Gennemgangen skal bl.a. afdække, om samtlige krav er opfyldt."

Endvidere fremgår det af artikel 143 i CRR-forordningen, at institutterne skal indhente forudgående tilladelse fra de kompetente myndigheder til væsentlige ændringer i et ratingsystem og væsentlige ændringer i anvendelsesområdet for et ratingsystem. Betingelserne for sådanne væsentlige ændringer er præciseret i en teknisk standard².

Artikel 8 i den tekniske standard specificerer dokumentationskravene i forbindelse med ansøgninger om væsentlige ændringer. Det fremgår heraf, at ansøgninger skal indeholde "rapporter om institutternes uafhængige revision eller validering".

Tilsynet ønsker at præcisere, at tilsynet generelt forventer, at intern revision gennemgår væsentlige ændringer af et ratingsystem. Gennemgangen skal omfatte relevante krav i CRR-forordningen. Ligeledes forventer tilsynet at modtage en rapport om intern revisions gennemgang i forbindelse med ansøgninger om væsentlige ændringer. Herudover forventer tilsynet, at institut-

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012.

² Kommissionens Delegerede Forordning (EU) Nr. 529/2014 af 12. marts 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for vurdering af væsentligheden af udvidelser og ændringer af den interne ratingbaserede metode og den avancerede målemetode.

terne foretager en validering af væsentlige ændringer før implementering, jf. notatet "Validering af ændringer af IRB metoden inden implementering".

Ovenstående er i overensstemmelse med tilsynets hidtidige praksis og med praksis hos de øvrige nordiske tilsynsmyndigheder.