

Promemoria



Datum 2025-06-13
Författare Enheten Kreditriskmodeller

FI dnr 25-17867

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Finansinspektionens syn på interna kreditriskmodeller i ljuset av ändringar av tillsynsförordningen (CRR3)

EU:s andra bankpaketet genomför de sista delarna av Basel 3-överenskommelsen och innehåller bland annat ändringar i EU:s tillsynsförordning ("CRR3") som började gälla 1 januari 2025. Införandet av CRR3 innebär bland annat att banker som i nuläget tillämpar interna kreditriskmodeller ges ökad flexibilitet att använda olika metoder för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk. Finansinspektionen (FI) vill i samband med detta klargöra förväntningarna avseende modellanvändning både i ljuset av myndighetens erfarenheter av modellprovningar som gjorts och med beaktande av den flexibilitet som nu öppnas upp.

Det övergripande syftet med interna modeller är att förbättra bankens riskhantering. FI vill därför trycka på behovet av att banken och dess ledning har en samlad strategi för användningen av interna modeller. Det är viktigt att denna strategi är långsiktigt hållbar och vilar på en tydlig bedömning av vilka metoder som är lämpliga givet portföljernas egenskaper och bankens kapacitet att upprätthålla tillräckligt god modellkvalitet över tid. FI kommer vid behov att ha bilaterala diskussioner med bankerna kring framtida modellstrategier.

Det har över tid visat sig att många av de modellansökningar som FI mottagit inte håller tillräcklig kvalitet utifrån gällande regelverk. Det är vanligt med brister bland annat på grund av begränsat dataunderlag, portföljer med få exponeringar eller osäkerheter kopplade till externa faktorer. FI ser därför att det kan vara utmanande för många banker att

uppnå en tillräcklig kvalitet i sina ansökningar och att vissa typer av exponeringar är särskilt svåra att modellera.

I ljuset av dessa utmaningar ser FI positivt på att bankerna genom införandet av CRR3 ges större möjligheter att anpassa modellandskapet efter portföljernas förutsättningar. Regelverket är samtidigt tydligt med att en återgång till mindre avancerade metoder inte görs i tillsynsarbittagesyfte. Den ökade flexibiliteten syftar istället till att möjliggöra en mer proportionerlig och riskanpassad användning av interna modeller. På så sätt kan resurser och fokus riktas mot de portföljer där modeller bedöms kunna spegla risk på ett tillförlitligt sätt. FI vill i detta sammanhang understryka att höga krav på kvalitet och robust riskhantering fortsatt gäller, oavsett vald metod.