

PARTEA 2
Aprobarea modelului

<p style="text-align: center;">Data ultimei actualizări a informațiilor din prezentul formular</p>	<p style="text-align: center;">20/07/2018</p>
<p style="text-align: center;">Metoda de supraveghere în vederea aprobării utilizării unei abordări bazate pe modele interne de rating pentru a calcula cerințele minime de capital pentru riscul de credit</p>	
<p>Documentația minimă care trebuie furnizată de instituțiile care solicită utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating</p>	<p>Documentația minimă ce trebuie furnizată de către instituțiile de credit care solicită utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating este prevăzută în cadrul <i>Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit</i>:</p> <p>Art. 315 “În vederea obținerii aprobării Băncii Naționale a României pentru utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating în scopurile calculării valorii ponderate la risc a expunerilor, instituția de credit trebuie să furnizeze acesteia o prezentare de ansamblu a modelelor interne de rating pe care instituția de credit/instituțiile le utilizează sau intenționează să le utilizeze, a modului în care acestea vor fi implementate în politicile și procedurile instituției de credit/instituțiilor, precum și informații detaliate cu privire la construirea și calibrarea modelelor, baza de date, mediul tehnologic, politicile și procedurile asociate, inclusiv mediul de control al instituției de credit/instituțiilor.”</p> <p>Art. 316 “(1) În sensul art. 315, instituția de credit trebuie să transmită Băncii Naționale a României, pe lângă cererea de aprobare, o documentație care să cuprindă cel puțin următoarele componente:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) documentația privind sistemele de rating utilizate sau planificate incluzând modelele utilizate; b) documentația privind mediul de control al sistemelor de rating, procedurile de implementare și infrastructura aferentă tehnologiei informației (IT); c) planul de implementare - inclusiv implementarea graduală - și detalii privind utilizarea parțială permanentă; d) documentația privind autoevaluarea, însoțită de un raport al auditului intern cu privire la conformitatea cu cerințele Secțiunii a 6-a din prezentul capitol. <p>(2) Documentația indicată la alin. (1) reprezintă documentație-suport și trebuie să conțină, cu excepția cazurilor în care se indică altfel, informații generale privind implementarea abordării bazate pe modele interne de rating alese.</p> <p>(3) Documentația indicată la alin. (1) trebuie să ofere un rezumat al practicilor curente sau planificate ale instituției de credit/instituțiilor suficient de detaliat pentru a permite Băncii Naționale a României să facă o evaluare inițială asupra solicitării acesteia/acestora și să stabilească, pe baza riscurilor identificate, un plan pentru o evaluare mai aprofundată.”</p>
<p>Descrierea procesului de evaluare efectuat de autoritatea competentă (utilizarea autoevaluării, recurgerea la auditori externi și inspecțiile la fața locului) și criteriile principale de evaluare</p>	<p>Potrivit art.322 din <i>Regulamentul BNR nr.5/2013</i> instituțiile de credit trebuie să desfășoare o autoevaluare a stadiului de conformitate cu standardele și cerințele minime prevăzute de partea a 3-a, titlul II, capitolul 3 din <i>Regulamentul (UE) nr. 575/2013</i>.</p>

Descrierea procesului de autoevaluare este prevăzută la art.323 din *Regulamentul BNR nr.5/2013*

Criteriile principale de evaluare sunt prevăzute în Titlul VI Aprobarea utilizării modelelor interne de rating pentru riscul de credit, Capitolul II (Standarde pentru îndeplinirea cerințelor minime prevăzute în partea a 3-a, titlul II, capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), Secțiunea a 5-a Validarea cantitativă și calitativă și evaluarea acesteia din Regulamentul 5/2013, care cuprinde următoarele secțiuni: 5.1 Principii fundamentale privind validarea, 5.1.1 Evaluarea capacității predictive a estimărilor de risc și evaluarea utilizării ratingurilor în procesele de creditare, 5.1.2 Responsabilitatea cu privire la validare, 5.1.3 Procesul iterativ de validare, 5.1.4 Metodele de validare, 5.1.5 Validarea cantitativă și calitativă, 5.1.6 Examinarea independentă, 5.2 Compararea cu elemente de referință și testarea ex-post (back-testing), 5.2.1 Testarea ex-post (back-testing), 5.2.2 Compararea cu elemente de referință.

În plus, la nivelul Băncii Naționale a României a fost elaborat Regulamentul nr. 11/2010 privind organizarea în cadrul Băncii Naționale a României a procesului de validare a modelelor interne care detaliază etapele procesului de validare a modelelor interne pentru riscul de credit, de piață și operațional, respectiv constituirea grupurilor de lucru, activitatea grupurilor de lucru, validarea calitativă a modelului, validarea cantitativă a modelului, inclusiv prin acțiuni on site

Forma deciziilor luate de autoritatea competentă și comunicarea deciziilor către solicitanți

Descrierea formei deciziilor luate de autoritatea competentă și comunicarea deciziilor către solicitanți este prevăzută la art.11 din *Regulamentul intern al BNR nr.11/2010 privind organizarea în cadrul Băncii Naționale a României a procesului de validare a modelelor interne* :

Art.11. “Raportul de evaluare

1. Grupul de lucru întocmește Raportul de evaluare cu privire la rezultatele procesului de validare. Raportul conține și propunerea grupului de lucru privind validarea în totalitate, parțială, condiționată sau respingerea validării modelului intern. Propunerile formulate în Raport se fundamentează în mod corespunzător.
2. Direcția Supraveghere transmite entității care a solicitat validarea, proiectul Raportului de evaluare pentru informare și eventuale discuții.
3. Eventualele observații/ comentarii privind proiectul Raportului de evaluare sunt analizate și soluționate de membrii grupului care au elaborat secțiunea respectivă.
4. Conducerea Direcției Supraveghere și a Direcției Stabilitate Financiară semnează proiectul Raportului de evaluare.
5. Proiectul Raportului de evaluare se supune aprobării Comitetului de Supraveghere.
6. Direcția Supraveghere comunică instituției de credit/solicitantului Raportul de evaluare, sub semnătura conducerii executive a BNR.
7. Procedura de validare a modelelor interne se finalizează în termen de 6 luni de la primirea solicitării oficiale de validare, însoțită de documentația completă.”

La nivelul instituțiilor bancare pentru care Banca Națională a României a încheiat MoU cu autoritățile de supraveghere home ale grupului din care aceasta face parte se încheie cu acestea o Decizie comună semnată de conducerea executivă a Băncii Naționale a României în baza raportului care conține propunerea grupului de lucru privind validarea în totalitate, parțială, condiționată sau respinșerea validării modelului intern
În situația în care instituția de credit nu face parte dintr-un grup la nivelul UE, aprobarea modelului de către Banca Națională a României se comunică în scris sub semnătura conducerii executive.

Metoda de supraveghere în vederea aprobării utilizării abordării avansate de evaluare pentru a calcula cerințele minime de capital pentru riscul operațional

Documentația minimă care trebuie furnizată de instituțiile care solicită utilizarea abordării avansate de evaluare

Documentația minimă ce trebuie furnizată de către instituțiile de credit care solicită utilizarea abordării avansate de evaluare este prevăzută în cadrul *Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit*:

Art.535 :

“ În cazul instituțiilor de credit care intenționează să utilizeze abordarea avansată de evaluare în vederea determinării cerinței de capital pentru riscul operațional la nivel individual, cererea de aprobare propriu-zisă trebuie să precizeze că instituția de credit solicită aprobarea la care se face referire la art. 312 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, avându-se în vedere detaliile din documentația ce însoțește cererea ”

Art.536:

“ (1) Documentația minimă ce trebuie furnizată Băncii Naționale a României odată cu cererea de aprobare a utilizării abordării avansate de evaluare se constituie din următoarele:

a) documentația privind sistemele de cuantificare a riscului operațional;

b) documentația privind mediul de control al sistemului de cuantificare a riscului operațional, procedurile de implementare și infrastructura aferentă tehnologiei informației (IT);

c) planul de implementare (incluzând implementarea graduală) și, dacă este cazul, detalii privind utilizarea parțială permanentă;

d) documentul în care este descris procesul de autoevaluare și în care sunt prezentate concluziile acestuia prin care să se certifice conformitatea cu standardele și cerințele impuse de Banca Națională a României în vederea utilizării abordării avansate de evaluare, documentul în care sunt descrise concluziile programului de validare internă derulat în vederea solicitării aprobării de utilizare a abordării avansate de evaluare și raportul de audit; se vor include rezultatele examinării independente solicitate la art. 553 alin. (1), precum și descrierea urmării rezultatelor programului de validare internă;

e) Formularul C16.00 - OPR - Riscul operațional și Formularul C17.00 - OPR Details - Riscul operațional: valori brute ale pierderilor pe linii de activitate și categorii de evenimente în ultimul an, prevăzute în anexa nr. I la Standardul tehnic de implementare emis în aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013.

(2) Cu excepția cazurilor în care se indică altfel, documentația minimă ce însoțește cererea de aprobare, la care se face referire la alin. (1), trebuie să conțină informații generale privind aplicarea abordării avansate de evaluare.”

<p>Descrierea procesului de evaluare efectuat de autoritatea competentă (utilizarea autoevaluării, recurgerea la auditori externi și inspecțiile la fața locului) și criteriile principale de evaluare</p>	<p>Potrivit art.550 din Regulamentul BNR nr.5/2013 instituțiile de credit trebuie să realizeze o autoevaluare a stadiului de conformitate cu standardele și cerințele minime impuse de Banca Națională a României în vederea utilizării abordării avansate de evaluare în contextul riscului operațional. Descrierea procesului de autoevaluare este prevăzută la art. 550-552 din Regulamentul BNR nr.5/2013.</p> <p>În plus, la nivelul Băncii Naționale a României a fost elaborat Regulamentul nr. 11/2010 privind organizarea în cadrul Băncii Naționale a României a procesului de validare a modelelor interne care detaliază etapele procesului de validare a modelelor interne pentru riscul de credit, de piață și operațional, respectiv constituirea grupurilor de lucru, activitatea grupurilor de lucru, validarea calitativă a modelului, validarea cantitativă a modelului, inclusiv prin acțiuni on site</p>
<p>Forma deciziilor luate de autoritatea competentă și comunicarea deciziilor către solicitanți</p>	<p>Descriere formei deciziilor luate de autoritatea competentă și comunicarea deciziilor către solicitanți este prevăzută la art.11 din <i>Regulamentul intern al BNR nr.11/2010 privind organizarea în cadrul Băncii Naționale a României a procesului de validare a modelelor interne</i> :</p> <p>Art.11. “Raportul de evaluare</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Grupul de lucru întocmește Raportul de evaluare cu privire la rezultatele procesului de validare. Raportul conține și propunerea grupului de lucru privind validarea în totalitate, parțială, condiționată sau respingerea validării modelului intern. Propunerile formulate în Raport se fundamentează în mod corespunzător. 2. Direcția Supraveghere transmite entității care a solicitat validarea, proiectul Raportului de evaluare pentru informare și eventuale discuții. 3. Eventualele observații/ comentarii privind proiectul Raportului de evaluare sunt analizate și soluționate de membrii grupului care au elaborat secțiunea respectivă. 4. Conducerea Direcției Supraveghere și a Direcției Stabilitate Financiară semnează proiectul Raportului de evaluare. 5. Proiectul Raportului de evaluare se supune aprobării Comitetului de Supraveghere. 6. Direcția Supraveghere comunică instituției de credit/solicitantului Raportul de evaluare, sub semnătura conducerii executive a BNR. 7. Procedura de validare a modelelor interne se finalizează în termen de 6 luni de la primirea solicitării oficiale de validare, însoțită de documentația completă.” <p>La nivelul instituțiilor bancare pentru care Banca Națională a României a încheiat MoU cu autoritățile de supraveghere home ale grupului din care aceasta face parte se încheie cu acestea o Decizie comună semnată de conducerea executivă a Băncii Naționale a României în baza raportului care conține propunerea grupului de lucru privind validarea în totalitate, parțială, condiționată sau respingerea validării modelului intern</p> <p>În situația în care instituția de credit nu face parte dintr-un grup la nivelul UE, aprobarea modelului de către Banca Națională a României se comunică în scris sub semnătura conducerii executive.</p>