

IV ITSEARVIOINTI

HAKEMUS/LIITE 4

Kunkin vähimmäisvaatimuksen kohdalla on viittaus Rahoitustarkastuksen standardin 4.3.d "Luottoriskin vakavaraisuusvaatimus sisäisten luottoluokitusten menetelmää käytettäessä" lukuun 10 "Vähimmäisvaatimukset IRBA:aa käyttäville"

1 Johtaminen ja valvonta (standardin luku 10.1)

Valvottavan oma arvio tämän vähimmäisvaatimuksen täyttämistä

Arvion tulee koskea ylintä ja toimivaa johtoa, luottoriskin arviointitoiminnon järjestämistä sekä sisäistä tarkastusta

Valvottavan havaitsemat puutteet ja poikkeamat vaaditun vähimmäisvaatimuksen tasosta (gap-analyysi)

Valvottavan suunnitelmat korjaavista toimenpiteistä ja niiden aikataulutus

2 Sisäisten luottoluokittelujen käyttö (standardin luku 10.2)

Valvottavan oma arvio tämän vähimmäisvaatimuksen täyttämistä

Arvion tulee koskea sisäisten luokittelujen ja riskiparametriestimaattien käyttöä luottoja myönnettäessä, limiittejä asetettaessa, luottoriskistrategiassa, luottopolitiikassa, sisäisen pääoman allokoinnissa, luottoriskin hallinnassa ja raportoinnissa

Valvottavan havaitsemat puutteet ja poikkeamat vaaditun vähimmäisvaatimuksen tasosta (gap-analyysi)

Valvottavan suunnitelmat korjaavista toimenpiteistä ja niiden aikataulutus

3 Luottoluokittelujärjestelmä (standardin luku 10.3)

Valvottavan oma arvio tämän vähimmäisvaatimuksen täyttämistä

Arvion tulee koskea luottoluokittelujärjestelmän rakennetta, luottojen luokittelua, mekaanisen luokittelumenetelmän käyttöä, dokumentointia, tilastoaineiston kokoamista ja stressitestejä.

Valvottavan havaitsemat puutteet ja poikkeamat vaaditun vähimmäisvaatimuksen tasosta (gap-analyysi)

Valvottavan suunnitelmat korjaavista toimenpiteistä ja niiden aikataulutus

4 Riskin määrällinen arviointi (standardin luku 10.4) ja omat LGD- ja CF-estimaatit (standardin luku 10.6)

Valvottavan oma arvio tämän vähimmäisvaatimuksen täyttämistä

Arvion tulee koskea yleisiä parametriestimoinnin vaikutuksia, takausten ja luottojohdannaisten huomiointia sekä erillisten parametrien PD-, LGD- ja CF-estimointia

Valvottavan havaitsemat puutteet ja poikkeamat vaaditun vähimmäisvaatimuksen tasosta (gap-analyysi)

Valvottavan suunnitelmat korjaavista toimenpiteistä ja niiden aikataulutus

5 Riskiarvioiden laadun varmistusprosessi (validointi) (standardin luku 10.5)

Valvottavan oma arvio tämän vähimmäisvaatimuksen täyttämistä

Arvion tulee koskea sekä validointiprosessia, tehtyjä vertailuja, käytettyjä kvantitatiivisia ja kvalitatiivisia menetelmiä että luokittelumenetelmän korjaamiskäytäntöjä

Valvottavan havaitsemat puutteet ja poikkeamat vaaditun vähimmäisvaatimuksen tasosta (gap-analyysi)

Valvottavan suunnitelmat korjaavista toimenpiteistä ja niiden aikataulutus