

IV SJÄLVBEDÖMNING

ANSÖKAN/BILAGA 4

Vid varje minimikrav hänvisas till kapitel 10 Minimikrav för tillsynsobjekt som använder IRB-metoden i Finansinspektionens standard 4.3d Kapitalkrav för kreditrisker enligt intern riskklassificering

1 Styrning och riskkontroll (avsnitt 10.1)

Institutets egen bedömning av om minimikravet uppfylls

Bedömningen skall omfatta högsta ledningen, den verkställande ledningen, valideringsfunktionen och internrevisionen

Observerade brister och avvikelser från minimikravet (gap-analys)

Planerade åtgärder inkl. tidtabell för att rätta till bristerna och avvikelserna

2 Användning av intern riskklassificering (avsnitt 10.2)

Institutets egen bedömning av om minimikravet uppfylls

Bedömningen skall omfatta användningen av intern riskklassificering och estimat av riskparametrar vid beviljandet av kredit, fastställandet av limiter och i kreditriskstrategin, kreditpolicyn, den interna kapitalallokeringen, kreditriskhanteringen och rapporteringen

Observerade brister och avvikelser från minimikravet (gap-analys)

Planerade åtgärder inkl. tidtabell för att rätta till bristerna och avvikelserna

3 Riskklassificeringssystem (avsnitt 10.3)

Institutets egen bedömning av om minimikravet uppfylls

Bedömningen skall omfatta riskklassificeringssystemets struktur, riskklassificeringen, användningen av mekaniska metoder, dokumentationen av riskklassificeringssystemet, sammanställningen av statistik och stresstester

Observerade brister och avvikelser från minimikravet (gap-analys)

Planerade åtgärder inkl. tidtabell för att rätta till bristerna och avvikelserna

4 Riskkvantifiering (avsnitt 10.4) och egna LGD- och CF-estimat (avsnitt 10.6)

Institutets egen bedömning av om minimikravet uppfylls

Bedömningen skall omfatta de övergripande effekterna av estimering av riskparametrar, beaktandet av garantier och kreditderivat och estimeringen av riskparametrarna PD, LGD och CF

Observerade brister och avvikelser från minimikravet (gap-analys)

Planerade åtgärder inkl. tidtabell för att rätta till bristerna och avvikelserna

5 Valideringsprocess (avsnitt 10.5)

Institutets egen bedömning av om minimikravet uppfylls

Bedömningen skall omfatta såväl valideringsprocessen, gjorda jämförelser, kvantitativa och kvalitativa metoder som rutinerna för förbättring av klassificeringsmetoderna

Observerade brister och avvikelser från minimikravet (gap-analys)

Planerade åtgärder inkl. tidtabell för att rätta till bristerna och avvikelserna