D YKSITYISKOHTAISTA TIETOA SISÄISESTÄ LUOKITTELUSTA JA PARAMETRIESTIMOINNISTA

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| D1 | | | Yrityksen johtamis- ja valvontakulttuuri (EU asetus, artiklat 189 - 191) | Selityssarake; mihin kysymyksiin Fiva hakee vastauksia tai millaisia sisäisiä ohjeistuksia/ kuvauksia/aineistoja /raportteja Fiva odottaa kyseisessä kohdassa saavansa. Jos tiedot annettu jonkin toisen asian yhteydessä, niin valvottava voi viitata tähän dokumenttiin |
| D1 | 1 | | Ylimmän johdon rooli sisäisen luokittelujärjestelmän hyväksymisessä ja valvonnassa | Kuinka ylin johto valvoo, että EU asetusta noudatetaan? Miten ylin johto osallistuu luokittelujärjestelmien hyväksymiseen ja niihin tehtävien korjausten ja muutosten hyväksymiseen? Liitettävä mukaan näyteaineistoa, josta ilmenee luokittelujärjestelmien hyväksymispäätökset ja niiden perusteet sekä päätöksentekoon osallistuneet elimet. Mitä tehtäviä ylin johto on delegoinnut ja kenelle? Mitä luokittelua, parametriestimointia, validointia koskevia raportteja ylin johto saa ja kuinka usein? |
| D1 | 2 | | Toimivan johdon rooli ja vastuut sisäisen luokittelujärjestelmän hyväksymisessä ja valvonnassa | Miten johto on varmistunut siitä, että luokittelujärjestelmät toimivat oikein? Kuvaukset ja dokumentoinnit sisäisen luokittelun ja parametrien estimoinnin hyväksymisprosessista pankin sisällä. Mitä luokitteluun, parametriestimointiin, validointiin liittyviä raportteja toimiva johto saa ja kuinka usein? |
| D1 | 3 | | Luottoriskin arviointitoiminto | Miten toiminto on organisoitu (riippumattomuus) ja resurssoitu? Mitä raportteja luokittelu-järjestelmän rakenteesta ja toimivuudesta on tehty ja kenelle? Kopiot viimeisistä raporteista Fivalle. Miten on valvottu, että luokkien ja sammioiden määrittelyjä on sovellettu johdonmukaisesti eri liiketoiminnoissa ja yksiköissä? Mitä muutoksia luokitteluun ja riskiparametreihin on tehty ja miksi? Dokumentointi näistä muutoksista liitettävä mukaan? |
| D1 | 4 | | Sisäisen tarkastuksen on vuosittain arvioitava sisäinen luokittelu-järjestelmä, riskiparametrien (PD, LGD, CF) estimointi ja vähimmäisvaatimusten noudattaminen | Sisäisen tarkastuksen resurssit ja Basel/IRBA -koulutus. Sisäinen tarkastuksen tarkastussuunnitelma aihealueesta sekä viimeisen vuoden kaikki sisäistä luokittelua ja riskiparametrejä ja vähimmäisvaatimuksia koskevat tarkastuskertomukset |
| D1 | 5 | | Ulkoistetut toiminnot | Mikäli ulkoistusta toteutettu, niin kuvaus mitä ulkoistettu, kenelle ja miksi. Miten valvotaan ulkoistettuja toimintoja ja miten varmistettu valvottavan sisällä riittävä osaaminen ja tieto ulkoistetuista osista. Miten varmistettu esimerkiksi Fivan pääsy ulkoistettuihin toimintoihin |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| D2 | | | Sisäisten luokittelujen käyttö (EU asetus, artikla 145) | Selityssarake; mihin kysymyksiin Fiva hakee vastauksia tai millaisia sisäisiä ohjeistuksia/ kuvauksia/aineistoja /raportteja Fiva odottaa kyseisessä kohdassa saavansa |
| | | | Luokittelumenetelmän nimi: | Yksittäisen luokittelumenetelmän tasolla |
| D2 | 1 | | Sisäistä luokittelua ja riskiparametrejä käytetty vähintään kolme vuotta | Kuvaukset ja aineisto, jolla osoitetaan aikaa koskevan vaatimuksen täyttyminen |
| D2 | 2 | | Sisäisten luokittelujen ja riskiparametrein käyttö luotonmyönnössä ja limiittien asetannassa. | Kuvaukset ja kopiot sisäisestä ohjeistuksesta |
| D2 | 3 | | Sisäisen luokittelun ja riskiparametrien käyttö pääoman allokoinnissa ja johtamisessa | Kuvaukset ja kopiot sisäisestä ohjeistuksesta |
| D2 | 4 | | Sisäisten luokittelujen ja riskiparametrein käyttö riskienhallinnassa ja raportoinnissa. | Kuvaukset ja kopiot sisäisestä ohjeistuksesta |
| D2 | 5 | | Muut käyttökohteet esim. hinnoittelu | Kuvaukset ja kopiot sisäisestä ohjeistuksesta |
| D2 | 6 | | Tilanteet, joissa käytetään eri estimaatteja sisäisiin tarkoituksiin ja riskipainojen laskentaan | Selvitykset ja perustelut poikkeamiselle riskpainojen laskennassa käytettävistä estimaateista |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| D3 | | | Luottoluokittelujärjestelmä ja sen rakenne (EU asetus, artiklat 169 - 170) | Selityssarake; mihin kysymyksiin Fiva hakee vastauksia tai millaisia sisäisiä ohjeistuksia/ kuvauksia/aineistoja /raportteja Fiva odottaa kyseisessä kohdassa saavansa |
| | | | Luokittelumenetelmän nimi: | Yksittäisen luokittelumenetelmän tasolla |
| D3 | 1 | | Yleiskuvaus luokittelumenetelmästä | Yleiskuvaus luokittelumenetelmästä mm perustuuko luokittelumenetelmä point-in-time vai through-the cycle ajatteluun, onko luokittelumenetelmä ns tilastollisiin malleihin perustuva, asiantuntija-arvioihin perustuva vai näihin molempiin perustuva, onko kyseessä PD-, LGD- vai CF-luokittelu, mitä vastuuryhmiä luokittelu koskee |
| D3 | 2 | | Luokittelumenetelmään tehdyt muutokset | Kuvaukset tehdyistä muutoksista ja perusteet niiden tekemiseen. Kuvausten on ulotuttava siihen ajankohtaan asti, josta aineistoa on käytetty nykyisen luokittelumenetelmän rakentamiseen |
| D3 | 3 | yvl | Maksukyvyn luokitteluasteikko ja vastapuoliluokat | Kuvaus ja sisäinen ohjeistus koskien yritys-, valtio- ja luottolaitosvastuiden luokittelua ml luokitteluperusteiden valinta ja luokituksen uudistaminen |
| D3 | 4 | yvl | Kaikkien oleellisten vastapuolen ja vastuun ominaisuuksien huomiointi luokittelussa | Kuvaus siitä, kuinka on varmistettu kaikkien oleellisten ominaisuuksien huomiointi |
| D3 | 5 | | Keskittymät tiettyyn luokkaan | Raportit vastapuolien ja vastuiden jakautumisesta luokkiin. Mihin toimenpiteisiin ryhdytty keskittymien välttämiseksi? Mikäli jossakin tapuksessa keskittymiä esiintyy, on pankin liitettävä mukaan aineistoa, jolla osoitetaan, että tähän luokkaan kuuluvien vastapuolten PD:t eroavat väin vähän toisistaan |
| D3 | 6 | yvl AIRB | Erilliset sopimustyyppien luokittelujärjestelmät omia LGD/CF varten | Kuvaus ja kopiot sisäisestä ohjeistuksesta koskien sopimistyyppien luokittelua omia LGD- ja CF-estimaatteja varten. Raportit luokkakohtaisista jakautumista.Merkittävät keskittymät tiettyihin sopimusluokkiin on perusteltava mukaan liitetyllä aineistolla |
| D3 | 7 | vä | Vähittäisasiakkaiden luokittelu PD:n ja LGD:n estimointia varten | Kuvaus ja sisäinen ohjeistus luokittelumenetelmästä ml luokitusten päivitys. Selvitys siitä, kuinka vastapuolen ja tuotteen riskiominaisuudet ja mahdollinen vastuun erääntynyt -tila vaikuttavat luokittelussa. Selvitys siitä, kuinka on johdettu riittävän homogeeniset luokat/ryhmät, jotta tappioestimaattien tarkkuus varmistetaan. Selvitys siitä, miten on käsitelty vastuut, joissa sama vakuus. |
| D3 | 8 | vä | Luokassa riittävä määrä vastapuolia | Selvitykset ja raportit vastapuolien määristä eri luokissa |
| D3 | 9 | vä | Keskittymät tiettyyn luokkaan | Raportit vastapuolten ja vastuiden jakautumisesta luokkiin. Miten varmistettu, ettei mihinkään luokkaan tule kohtuutonta osuutta vastapuolista ja vastuista |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| D4 | | | Tilastoaineiston kokoaminen (EU asetus, artikla 176) | Selityssarake; mihin kysymyksiin Fiva hakee vastauksia tai millaisia sisäisiä ohjeistuksia/ kuvauksia/aineistoja /raportteja Fiva odottaa kyseisessä kohdassa saavansa |
| | | | Luokittelumenetelmän nimi: | Yksittäisen luokittelumenetelmän tasolla |
| D4 | 1 | | Pilari III - julkistaminen koskevien vaatimusten täyttäminen | Selvitys siitä, kuinka valvottava täyttää Pilari III:n IRBA-vaatimukset |
| D4 | 2 | yvl | Tilastoaineisto -yritys-, valtio- ja luottolaitosvastuut | Kuvaus aineistosta ja selvitys siitä, että se sisältää vastapuolien ja takaajien nykyisen luottoluokan ja kaikki edelliset luottoluokat(siirtymämatriisi), luokitusajankohdat, tiedot maksukyvyttömistä vastapuolista, luokittelussa käytettty aineiston ja menetelmät, luokkakohtaiset PD-estimaatit ja maksukyvyttömien vastapuolten osuudet |
| D4 | 3 | yvl AIRB | Tilastioaineisto omat LGD ja CF-estimaatit (luku 10.6) | Kuvaus kootusta tilastoaineistosta ja selvitys siitä, että se sisältää historiatiedot sopimus- ja tuoteluokkiin liittyvistä LGD- ja CF-estimaateista, luokitusajankohdat, luokittelussa käytetyt menetelmät ja aineiston, tiedot maksukyvyttömien vastuiden estimoiduista ja toteutuneista LGD- ja CF-parametreistä sekä maksukyvyttömyyttä selittävät tekijät. |
| D4 | 4 | vä | Tilastoaineisto - vähittäisvastuut | Kuvaus aineistosta ja selvitys siitä, että se sisältää luokkakohtaiset PD, LGD ja CF-estimaatit, luokitusajankohdat, tiedot maksukyvyttömistä vastapuolista ja niiden vastuista ja luokat, joihin ne kuuluivat maksukyvyttömyyttä edeltävänä vuonna |
| D4 | 5 | | Aineiston vartailukelpoisuus nykyiseen luottosalkkuun | Kuvaus, kuinka on varmistettu estimointiin käytetyn aineiston vertailukelpoisuus nykyiseen luottosalkkuun, nykyiseen luottopolitiikkaan ja ohjeistukseen sekä markkinaolosuhteisiin |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| D5 | | | Riskin määrällinen arviointi (EU asetus, artiklat 179 - 183) | Selityssarake; mihin kysymyksiin Fiva hakee vastauksia tai millaisia sisäisiä ohjeistuksia/ kuvauksia/aineistoja /raportteja Fiva odottaa kyseisessä kohdassa saavansa |
| | | | Luokittelumenetelmän nimi: | Yksittäisen luokittelumenetelmän tasolla |
| D5 | 1 | yvl | PD-estimointi yritys-, valtio- ja luottolaitosvastuut | Kuvaus PD:n estimointimenetelmästä ja perustelut menetelmän valintaan.Kopiot menetelmään liittyvästä sisäisestä ohjeistuksesta mm asiantuntija-arvioiden vaikutus, aineisto, jonka havaintoihin estimaatit perustuvat min.5 vuodelta, luottokannan ja luottopolitiikan muutosten huomiointi, tehdyt päivitykset |
| D5 | 2 | vä | PD-estimointi vähittäisvastuut | Kuvaus PD:n estimointimenetelmästä ja perustelut menetelmän valintaan.Kopiot menetelmään liittyvästä sisäisestä ohjeistuksesta mm asiantuntija-arvioiden vaikutus, aineisto, jonka havaintoihin estimaatit perustuvat min. 5 vuodelta, luottokannan ja luottopolitiikan muutosten huomiointi, tehdyt päivitykset |
| D5 | 3 | yvl AIRB | LGD-estimointi yritys-, valtio- ja luottolaitosvastuut | Kuvaus LGD:n estimointimenetelmästä sekä kopiot siihen liittyvästä sisäisestä ohjeistuksesta sekä selvitys tilastoaineistosta (yli 5 vuodelta). Lisäksi selvitys taantuma-ajan vaikutuksesta LGD-estimaattiin. Selvitys luottopolitiikan ja perintämenettelyjen muutosten huomioinnista ja tehdyistä päivityksistä. Lisäksi selvitys omien LGD-estimaattien käyttövaatimuksen täyttämisestä. Selvitys myös siitä, miten maksukyvyttömille erille on määritelty paras estimaatti EL(BE) |
| D5 | 4 | vä | LGD-estimointi vähittäisvastuut | Kuvaus LGD:n estimointimenetelmästä sekä kopiot siihen liittyvästä sisäisestä ohjeistuksesta sekä selvitys tilastoaineistosta (min 5 vuodelta). Lisäksi selvitys taantuma-ajan vaikutuksesta LGD-estimaattiin. Selvitys luottopolitiikan ja perintämenettelyjen muutosten huomioinnista ja tehdyistä päivityksistä. Selvitys myös siitä, miten maksukyvyttömille erille on määritelty paras estimaatti EL(BE) |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| D5 | 5 | yvl AIRB | CF-estimointi yritys-, valtio- ja luottolaitosvastuut | Kuvaus CF:n estimointimenetelmästä sekä kopiot siihen liittyvästä sisäisestä ohjeistuksesta sekä selvitys tilstoaineistosta (yli. 5 vuodelta). Selvitys luottopolitiikan ja perintämenettelyjen muutosten huomioinnista sekä tehdyistä päivityksistä. Lisäksi selvitys omien CF-estimaattien käyttövaatimusten täyttämisestä |
| D5 | 6 | vä | CF-estimointi vähittäisvastuut | Kuvaus CF:n estimointimenetelmästä sekä kopiot siihen liittyvästä sisäisestä ohjeistuksesta sekä selvitys tilastoaineistosta (min 5 vuodelta) ja tehdyistä päivityksistä. |
| D5 | 7 | | Varovaisuusmarginaalin huomiointi | Kuvaus menettelyistä ja kopiot sisäisestä ohjeistuksesta, josta selviää se, miten varovaisuusmarginaali on estimaateissa huomioitu |
| D5 | 8 | | Valvottavan käyttäessä mekaanisia malleja | Teoria ja oletukset, joihin mallit perustuvat, mallien parametrien estimointimene-telmät, mallien rakentamisessa käytetty aineisto, validointimenetelmät ja olosuhteet, joissa mallit toimivat huonosti. Asiantuntija-arvioiden ja -valvonnan vaikutus malleihin. |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| D6 | | | Riskiarvioiden laadun varmistusprosessi (EU asetuksen, artikla 185) | Selityssarake; mihin kysymyksiin Fiva hakee vastauksia tai millaisia sisäisiä ohjeistuksia/ kuvauksia/aineistoja /raportteja Fiva odottaa kyseisessä kohdassa saavansa |
| | | | Luokittelumenetelmän nimi: | Yksittäisen luokittelumenetelmän tasolla |
| D6 | 1 | | Sisäinen validointiprosessi | Kuvaus validointiprosessista ja sitä koskeva sisäinen ohjeistus ml selvitys siitä, kuinka validoinnilla varmistetaan soveltuvuus, kun mallia käytetään erityisolo-suhteissa mm eri maissa, eri tyyppisille vastuille. Kuvaus validointia tekevistä henkilöistä ja heidän muista vastuualueistaan valvottavan organisaatiossa. |
| D6 | 2 | yvl | PD-estimaattien vertailu toteutuneisiin maksukyvyttömyystapauksiin (back-testing) | Kuvaus ja sisäinen ohjeistus menetelmästä ja vertailussa käytetystä aineistosta. Viimeisin validointiraportti, jossa tulemat vertailusta ja mahdolliset selvitykset /toimenpiteet suurille poikkeamille. |
| D6 | 3 | yvl AIRB | Omien LGD- ja CF-estimaattien vertailu toteutuneisiin (back-testing) | Kuvaus ja sisäinen ohjeistus menetelmästä ja vertailussa käytetystä aineistosta . Viimeisin validointiraportti, jossa tulemat vertailusta ja mahdolliset selvitykset /toimenpiteet suurille poikkeamille. |
| D6 | 4 | vä | PD-, LGD- ja CF -estimaattien vertailu toteutuneisiin (back-testing) | Kuvaus ja sisäinen ohjeistus menetelmästä ja vertailussa käytetystä aineistosta.Poikkeamia koskeva sisäinen ohjeistus mm poikkeamien suuruus, josta lähtien on estimaatteja on korjattava. Selvitys suhdannevaihteluiden vaikutuksesta. |
| D6 | 5 | | Muut käytetyt kvantitatiiviset menetelmät ja vertailut ulkoisiin aineistoihin (benchmarking) | Kuvaus ja sisäinen ohjeistus muista valvottavan käyttämistä validointimenetelmistä ja vertailuista ulkoisiin aineistoihin, kopiot viimeisimmistä validointiraporteista, joissa vertailun tulokset esitetty. Kuvaus mahdollisista toimenpiteistä, joihin validointitulokset ovat johtaneet. Kuvaukset mahdollisista validointimenetelmiin tai -aineistoon tehdyistä muutoksista. |
| D6 | 6 | | Luokittelujen erottelykyvyn testaus | Selvitys ja sisäinen ohjeistus, miten luokkien ja sammioiden erottelukykyä on testattu, kopio viimeisimmästä validointiraportista, jossa esitetty tetauksen tulokset ja mahdolliset korjaavat toimenpiteet |
| D6 | 7 | | Validointia koskeva raportointi | Kuvaus säännöllisestä raportoinnista ja siitä, kenelle/milloin ja mitä raportoidaan. Kopiot viimeisistä validointiraporteista. |