

Määräykset ja ohjeet: Vakavaraisuuden laskenta ja suuret asiakasriskit

Liite 2 - IRBAn jatkuva valvonta

Dnro
x/xxx/xxxx

Antopäivä
1.12.2013

Voimaantulopäivä
1.1.2014

FINANSSIVALVONTA
puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328
etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja
Riskienvalvonta/Luottoriskit



Sisällysluettelo

1	IRBAn jatkuva valvonta	3
----------	-------------------------------	----------



1 IRBAn jatkuva valvonta

Jatkuvaa valvontaa varten Finanssivalvonta tarvitsee dokumentteja, jotta se voi arvioida, että valvottavat täyttävät IRBA:n vaatimukset jatkuvasti. IRBA-luvan saaneiden valvottavien tulee huolehtia siitä, että nämä dokumentit ovat oikein päivitettyinä tarvittaessa Finanssivalvonnan käytettävissä. Nämä dokumentit lähetetään Finanssivalvonnalle sen näitä kirjallisesti pyytäessä.

Seuraavat jatkuvan IRBA-valvonnan dokumentit tulee olla Finanssivalvonnan käytettävissä:

- Selvitykset muutoksista luokittelujärjestelmään
- Muutetut luokittelujärjestelmää ml. parametrien estimointia ja validointia koskevat sisäiset ohjeet
- Viimeisimmät luokittelujärjestelmän validointiraportit (koskien luokitteluja, PD-, LGD- ja CF-estimaatteja)
- Johdon pöytäkirjat, joissa on käsitelty validointiraporttien tulemia
- Viimeisimmät johdon luokittelua ja parametriestimaatteja koskevat raportit
- Viimeisimmät stressitestiraportit
- Viimeisimmät sisäisen tarkastuksen IRBA:aa koskevat tarkastusraportit ja sisäisen tarkastuksen tulevan kauden tarkastussuunnitelma
- Luokittelemattomien vastapuolten ja vastuiden raportti (EAD-määrät ja vastapuolten lukumäärä)
- Eräntyneiden luokitusten raportti (EAD-määrät ja vastapuolten lukumäärä)

