BASEL II OVERVIEW *

*connectedthinking

Стълб I Минимални капиталови изисквания

Качествени Изисквания (редуциране на риска)
Параграфи 109 - 210

Обезпечение
- Правна сигурност
- Слаба корелация с експозицията
- Устойчив процес по управление на риска
  - Стратегия
  - Съсредоточаване върху базисното кредитно качество
  - Оценяване
  - Политики, процедури, системи
  - Концентрационен риск
  - Съпътстващи рискове
- Оповестяване на информация по Трети стълб

Гаранции/ Кредитни Деривати (CD)
- Устойчив процес по управление на риска
- Правна сигурност
- Изрична, безусловна, неотменяема кредитна защита
- Ясно определени кредитни събития (CD)
- Несъвпадане на активите в приемливи граници (CD) деривати
- Допустими кредитни деривати: суап за кредитно неплащане и суап за обща доходност
- Оповестяване на информация по Трети стълб

Нетиране
- Правна сигурност; изпълнимо в случаи на неплатежоспособност
- Установяване на активите и задълженията
- Наблюдение и контрол на съпътстващите рискове
- Наблюдение и контрол на свързаните позиции на нетна база
- Оповестяване на информация по Трети стълб

Кредитен риск

Подход

Стандартизиран подход

IRB-подход

- Банкиране на дребно *Параграф 231* — Жилищни ипотеки, револвиращи кредити, други прод. на дребно — Подход при банкиране на дребно
- Държави *Параграф. 229*; Банки *Параграф. 230* — Базисен подход
- Корпорации *Параграф. 218* — Специално третиране на закупени вземания — Усъвършенстван подход
- Специализ. заеми *Пар. 219* (Подкатегория на корпорации) — RWSM* | Базов | Сложен
- Капит. инстр. *Пар. 235* — MTM. | PD-LGD

Допустими инструменти за редуциране на риска
Параграфи 109 - 210

Стандартизиран подход

Обезпечение — Опростен подход
- Парични средства в депозити/ Злато
- Дългови ценни книги, емитирани от държави и публични дружества с рейтинг BB- или по-добър[1]
- Дългови ценни книги емитирани от други емитенти с рейтинг BBB- или по-добър[2]
- Краткосрочни дългови ценни книги с рейтинг A3/P3 или по-добър[2]
- Дългови ценни книги емитирани от банки без рейтинг[2] (важат ограничения)
- Акции и конвертируеми облигации, включени в основен индекс[2]
- UCITS/ взаимни фондове[2] (огранчени)

Жилищни недвижими имоти 35%[3]
Търговски недвижими имоти 50%[3]

Обезпечение — Комплексен подход
- Всички инструменти от опростения подход
- Акции и конвертируеми облигации, които не са включени в основния индекс, но се търгуват на официална борса[2]
- UCITS/ взаимни фондове, които инвестират в подобни ценни книги[2]

Гаранции/ Кред. деривативи
- Държави; дружества от публичния сектор (PSE); банки и инвестиционни компании с по-ниско рисково тегло от това на контрагента
- Други дружества с рейтинг A- или по-добър[2]

- Застраховки "Живот"
- Депозити в институции различни от тези, които са отпуснали заема

Балансово Нетиране
- Депозити
- Заеми

[1] В опростения стандартизиран подход категория с рейтинг 4 и над 4
[2] В опростения стандартизиран подход не е допустимо
[3] По преценка на държавата

IRB — Банкиране на дребно: Няма ограничения по отношение на допустимите инструменти за редуциране на риска

IRB — Базисен подход

Обезпечения *Параграф. 289*

Финансови обезпечения*
- Парични депозити / Злато
- Дългови инструменти издадени от държави и публични дружества с рейтинг поне BB-
- Дългови инструменти на други издатели с инвестиционен рейтинг
- Дълг. инструменти с рейтинг A3/P3
- Дългови инструменти издадени от банка без рейтинг (при определени ограничения)
- Акции и конвертируеми облигации, които са включени в главен индекс или листвани на призната борса
- UCITS (взаимни фондове (разш.))

Физически обезпечения
- Търговски имоти (CRE)
- Жилищни имоти (RRE)
- Вземания
- Други физически обезпечения

Гаранции / Кредитни деривативи *Пар. 300*
- Държави, публични дружества, банки и инвестиционни компании с по-нисък PD от този на контрагента*
- Други лица с рейтинг не по-нисък от A- *
- Компании без официален, но с вътрешен рейтинг, който се асоциира с PD, еквивалент на A- **

- Застраховки живот
- Парични депозити при институции, различни от заемодателя

* Аналози на подробния стандартен подход
** Допълнително допустими

Нетиране *Пар. 309*
- Депозити
- Заеми

IRB — Усъвършенстван подход

Обезпечения *Пар. 297*
- Без ограничения по отношение на финансови обезпечения
- Без ограничения по отношение на физически обезпечения

Гаранции / Кредитни дериват.
- Без ограничения по отношение на гарант / обезпечител

Специализ. заеми — *Метод за разпределяне на риск. тегла
- RWSM*: Няма изрични коментари. Преценка в рамките на рисковите тегла
- Базисен: Обезпечения, аналогични на тези от базисния подход за корпорации
- Усъвърш.: Без ограничения по отношение на инструменти за редуциране на индивидуалния риск

Капит. инстр.: В случай на съществуващи обезпечения, третирането е аналогично на вземания от корпорации

Претегляне на риска/ Оценъчна процедура
Параграфи 53 - 78

Длъжник		AAA до AA-	A+ до A-	BBB+ до BBB-	BB+ до B-	Под B-	Без рейтинг
		1	2	3	4-6	7	
Държави		0%	20%	50%	100%	150%	100%
Банки	Опция 1[2]	20%	50%	100%	100%	150%	100%
Банки	Опция 2[3]	20%	50%	50%	100%	150%	50%
Банки	Опция 2[4]	20%	20%[4]	20%[4]	50%[4]	150%	20%[4]

Рейтинг S&P и Експортни кредитни агенции (ЕКА)[1]

Длъжник	AAA до AA-	A+ до A-	BBB+ до BB-	Под BB-	Без рейтинг
Фирми	20%	50%	100%	150%	100%

Длъжник	A1/P1	A2/P2	A3/P3	Други
Краткосрочни[5]	20%	50%	100%	150%

Опростен подход[6]: Държави => ЕКА, Банки => Опция 1, Организации => 100%

Банкиране на дребно	Други
75%[7]	100%

Заеми > 90 дни до падеж	Специфични провизии < 15%	15-20%	20-50%	> 50%
Ипотечни кредити	100%	100%	50%[6]	50%[6]
Други обезпечения[8]	150%	100%	100%	50%[6]
Други	150%	150%	100%	50%[6]

[1] Оценка на експортни кредитни агенции само за искове спрямо държави/централни правителства
[2] Рисково тегло, съответстващо на рейтинга на държавата-майка
[3] Рисково тегло, съответстващо на рейтинга на отделната банка
[4] Краткосрочни вземания (с първоначален падеж < 3 месеца) получават рисково тегло, по-благоприятно с една категория
[5] Например търговски книжа
[6] Национална преценка
[7] Национална преценка (може по-висок)
[8] Напълно гарантирани с обезпечения, които не се признават за редуциране на риска

Финансови обезпечения

Опростен подход
- Минимални изисквания
  - Съвпадане на остатъчния падеж
  - Преоценка поне всеки 6 месеца
- Рискови тегла
  - Обезпечена част: Рисково тегло на емитента на инструмента, осигуряващ гаранцията (min. 20%)
  - Необезпечена част: Рисково тегло на заемателя/ контрагента
- Изключения
  - Транзакции с ежедневно маркиране към пазара и допълнителни ангажименти
  - Парично обезпечение
  - Държавни ценни книжа/публични дружества с 0% рисково тегло (20% отстъпка от пазарната стойност)

Комплексен подход
1. Определяне на експозицията (E_A): $E_A = E \times (1 + H_E)$
2. Определяне стойността на оцезпечението (C_A): $C_A = C \times (1 - H_C - H_{FX})$
3. Разглеждане на несъответствия в падежа (C_{AA}) ($t < T$; $t \geq 0.25Y$): $C_{AA} = C_A \times \min[1; t-0.25 / (\min(5;T)-0.25)]$
4. Определяне на остатъчната експозиция (E^{**}): $E^{**} = \max\{0, [E_A - C_{AA}]\}$

Гаранции/ Кредитни деривати
1. Определяне на експозицията (E)
2. Коригиране стойността на гаранцията (G_A): $G_A = G \times (1 - H_{FX})$
3. Отчитане на несъотв. в падежа (G_{AA}) ($t < T$; $t \geq 0.25Y$): $G_{AA} = G_A \times \min[1; t-0.25 / (\min(5;T)-0.25)]$
4. Определяне на рисково претегл. активи
   - Пълно покритие: $RWA = E \times g$
   - Пропорционално предпазване: $RWA = (E - G_{AA}) \times r + G_{AA} \times g$

Нетиране
1. Прихващане на експозицията с депозита
2. Определяне на коригираната експозиция (C_A): $C_A = C \times (1 - H_{FX})$
3. Отчитане несъвп. в падежа (C_{AA}) ($t < T$; $t \geq 0.25Y$): $C_{AA} = C_A \times \min[1;t-0.25/(\min(5;T)-0.25)]$
4. Определяне на остатъчната експозиция (E^{**}): $E^{**} = \max\{0, [E_A - C_{AA}]\}$

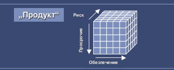
Репо транзакции: $E^* = \max\{0, [(\Sigma(E) - \Sigma(C)) + \Sigma(E_s \times H_s) + \Sigma(E_{fx} \times H_{fx})]\}$ По друг начин: $E^* = \max\{0, [(\Sigma E - \Sigma C) + VaR \times \text{Фактор}]\}$

Рисково тегло (r / r*) x Експозиция (E / E) = Рисково претеглени активи (RWA)**

Дефиниция на "неизпълнение" при банкиране на дребно: *Пар 452*
- Аналогична с дефиницията при корпоративно банкиране; На национално ниво може да се определи до 180 дни просрочка; Дефиницията може да се прилага на ниво клиент или продукт

Сегментация

Задължение
- Х-ки на риска от кредитополучателя
- х-ки на рисковете, свързани със сделката (обезпечения и гаранции, сезонни колебания, подчиненост)
- Просрочие на позицията



Необходими данни по рисков сегмент (алтернатива)

Превръщане EL в LGD / PD
- Историческо PD
- Вътр.присъщ LGD
- Историческо LGD
- Вътр.присъщ PD

PD → LGD → EAD; PD =100%? Да: $K = \max(0; (LGD - EL_{Estimated}))$; Не:
- Жил. ипотеки *Пар. 328*: $R = 0{,}15$
- Други на дребно *Пар. 330*: $R = 0{,}03 \left(\frac{1-e^{-35 \times PD}}{1-e^{-35}}\right) + 0{,}16\left(1 - \frac{1-e^{-35 \times PD}}{1-e^{-35}}\right)$
- Револв. кредити *Пар. 329*: $R = 0{,}04$

$K = LGD \times \left\{N\left(\frac{G(PD) + \sqrt{R} \times G(0{,}999)}{\sqrt{1-R}}\right) - PD\right\}$

LGD под от 10% по време на преходния период

$RW = K \times 12{,}5$

Тегло x EAD = RWA

Дефиниция на "неизпълнение" за държави, банки, корпорации, специални заеми и капиталови инструменти: *Параграф 452 - 457*
- Не е вероятно заемодателят да изплати пълния размер на задълженията към банковата група
- Длъжникът е в просрочие повече от 90 дни (в случая на публ. дружества на национално ниво просрочието е повече от 180 дни)

Основните индикатори на ниска вероятност за плащане са:
- Заделяне на специфични провизии. / отписване
- Продажба на вземането на загуба
- Принудително преструктуриране
- Несъстоятелност

Базисен / Усъвършенстван	Резултат от вътрешен рейтинг	Външно осигурен / Вътрешна оценка	Външно осигурен / Външно осигурен	Външно осигурен / Вътрешна оценка
S (Продажби)	PD	LGD	Падеж	EAD

Вътрешна оценка

PD* (Гаранции, CD)
- Марж: $G_A = G \times (1 - H_{FX})$
- Mat. Mism. ($t < T$; $t \geq 0.25Y$): $G_{AA} = G_A \times \min[1;t-0{,}25/(\min(5;T)-0{,}25)]$
- Пълна защита: $PD^{**} = PD_G$
- Пропорционална защита
  - Защитен: $RWA_G = RW(PD_G, LGD, M) \times G_{AA}$
  - Незащитен: $RWA_B = RW(PD_B, LGD, M) \times (E - G_{AA})$

Пар. 285, 305

LGD* (Обезпечение)
- LGD = 45% (75% for subordinated positions)
- Маржове: $C_A = C \times (1 - H_C - H_{FX})$
- Mat. Mism. ($t < T$; $t \geq 0.25Y$): $C_{AA} = C_A \times \min[1;t-0{,}25/(\min(5;T)-0{,}25)]$
- CFI: $LGD^* = \max\{0, LGD \times [(1+H_E) - (C_{AA}/E)]\}$

	Min. LGD*	Min. Level	Max. Level
C_{FH}	35%	30%	140%
C_{REC}	35%	0%	125%
C_{OP}	40%	30%	140%

Para. 290, 291

Падеж
- Базисен: Заложен 2,5 г.
- Усъвършенстван: 1-5 г.
- $b = (0{,}11852 - 0{,}05478 \times \ln(PD))^2$
- Ползва се за остатъчен падеж и 1-годишен PD

Пар. 272, 318 - 325

EAD* (Прихващане)
- Commitments CCF =75%
- Марж: $C_A = C \times (1 - H_A)$
- Mat. Mism. ($t < T$; $t \geq 0.25Y$): $C_{AA} = C_A \times \min[1;t-0{,}25/(\min(5;T)-0{,}25)]$
- Остатъчна експ: $EAD^{**} = \max(0, [EAD - C_{AA}])$
- Транзакции от тип "репо"
  - $EAD^* = \max\{0, [(\Sigma(E) - \Sigma(C)) + \Sigma(E_s \times H_s) + \Sigma(E_{fx} \times H_{fx})]\}$
  - $EAD^* = \max\{0, [(\Sigma E - \Sigma C) + VaR \times Faktor]\}$

Пар. 292-293, 308-317

PD* → LGD* → M → EAD*

PD =100%? Да (само усъвършенстван подход): $K = \max(0; (LGD - EL_{Estimated}))$; Не:

Пар. 272: $R = 0{,}12 \left(\frac{1-e^{-50 \times PD}}{1-e^{-50}}\right) + 0{,}24\left(1 - \frac{1-e^{-50 \times PD}}{1-e^{-50}}\right) - 0{,}04 \times \left(1 - \frac{S-5}{45}\right)$

$K = LGD \times \left[N\left(\frac{G(PD) + \sqrt{R} \times G(0{,}999)}{\sqrt{1-R}}\right) - PD\right] \times \frac{1 + (M - 2{,}5) \times b(PD)}{1 - 1{,}5 \times b(PD)}$

$RW = 12{,}5 \times K$

Рисково тегло x EAD = Рисково претеглени активи (RWA)**

RWA x 1,06

Пар. 375 EL — Провизии: Излишък = Капитал от 2-ри ред (Max 0,6% RWA); Недостиг = Приспадане от банковия капитал

Капитал при вземане по внимание на очаквани заг. / RWA → RBC съотношение

Специализ. заеми — Категории *Пар. 221 - 228*
- Проектно финансиране
- Обектно финансиране
- Доход-генериращи недвижими имоти
- Стоково финансиране
- Високорискови търговски имоти (HVCRE)

Метод за разпределяне на риск. тегла — Рейтинг	SL RW UL	SL RW EL	HVCRE UL	HVCRE EL
Първокласен(BBB- и нагоре)	70% 50%*	5% 0%*	95% 70%*	5% 5%*
Добър (BB+ or BB)	90% 70%*	10% 5%*	120% 95%*	5% 5%*
Задоволителен (BB- or B+)	115%	35%	140%	35%
Слаб (B to C)	250%	100%	250%	100%
Лош	0%	625%	0%	625%

* Зависи от решението на съотв. държава

	PD	LGD	EAD
Базисен	Вътр. оценка	Външно осигурен	Външно осигурен
Усъвърш.	Вътр. оценка	Вътр. оценка	Вътр. оценка

M → PD → LGD → EAD

Формулите са аналогични на тези от секция "Корпорации". Корелация HVCRE между 0.12 and 0.30

R-тегло x EAD = RWA

Капит. инстр. — Дефиниция (Да се вземе предвид *Пар. 235*)
- Дир./недир. инвестиции в търг. дружества
- Дългове, структурирани като собственост
- Позиции, еквивалентни на кап.инстр.

Изключ. (нац. преценка) *Пар. 356*
- 0% рисково тегло съгл. Std.-Appr.
- Узаконени програми
- По-ниска същественост

Рисково тегло 100%: (PD/LGD) *Пар. 352*
- Публично-търгувани акции, които са част от дългоср. инвестиция без очаквания за капит. печалба
- Непублични акции без очакване за бъдещи големи капит. печалби

Прехвърляне или съществуване на изначални договорки

MTM-Метод
- Вътрешни модели
  - Аналогични на VaR за MPR
  - Тримесечни загуби
  - 99% доверителен интервал
  - Под. базиран на опростен подход (200% и 300%)
- Опростен подход
  - Публични дружества: 300%
  - Непублични друж.: 400%

VaR = Кап. Изискв.

PD-LGD Метод
- Дефиниция на неизпълнение = дефиниция при корпорации
- Добавъчен фактор от 1.5 в случай на ползване единствено на неплатежоспособността като критерий по подразбиране
- 90% LGD
- Историческа информация за поне 5 години назад
- Максимален ефект на корелацията на падежа
- Капиталовите изисквания не могат да са по-ниски от тези в ограничения прост подход (200% и 300%)

Подходът за калкулация на рисково тегло при PD/LGD е аналогичен на този при корпоративните заеми

R-тегло x EAD = RWA

Качествени изисквания (IRB-Approach)

Дизайн на системата за рейтинг *Пар. 394 - 421*
- 2 измерения: специфични за заемателя/транзакцията (<> RWSM)
- Мин. 7+1 рейтингови класове за държави, банки, корпорации
- Мин. 4+1 рейтингови класове за специализирани заеми по RWSM
- Подходяща сегментация на вземанията при банкиране на дребно
- Подходящо разпределение на заеми по рейтингови класове/пулове
- Достатъчен брой LGD-оценки (Сложен подход)
- Ползване на подходяща инфо. за създ. на рейтинг; ясен процес
- Ясна документация за ползване на стат. модели за лоши кредити

Операции по системата за рейтинг *Пар. 422 - 437*
- Рейтингуване на всеки индивид. заемател/гарант; разпред. в пул
- Рейтингуване на юридически лица
- Независимост между присъжд. на рейтинг и проверка на рейтинг
- Обновяване/проверка поне веднъж годишно
- Процеси за осигуряване на подходяща информация
- Ясно документиране на изключенията
- Събиране и съхраняване на данни на заемателите
- Стрес-тестове

Корпоративно управление и надзор *Пар. 438 - 443*
- Одобряване на съществените аспекти от борда на директорите
- Рейтингуването е ключова част от вътрешната отчетност
- Независима функция по контрол на кредитния риск
- Проверки от вътрешен или адекватен външен одит

Ползване на вътрешни рейтинги *Пар. 444 - 445*
- Вътрешни рейтинги, оценки за лоши кредити и загуби, управление на риска, вътрешно разпределение на капитал
- Използване на сравнима система за рейтинг за поне 3 години

Измерване на риска *Пар. 446 - 499*
- Използв. на дългоср. средна ст-ст на 1-год. реализ. неизпълнения
- Ползване на възприетата дефиниция за неизпълнение
- Ползване на дългоср. рисково-претеглен среден LGD
- Ползване на дългоср. рисково-претеглен среден EAD
- Поне 5 г. исторически данни за PD (поне 2 при въвеждане)
- Поне 7 г. исторически данни за LGD и EAD (5 и съотв. 2 за дребни)
- Консервативна оценка на риска

Валидация на вътрешните оценки *Пар. 500 - 505*
- Стабилна система за валидиране на рейтинговата система
- Редовно сравнение на очакван PD и реализирани неизпълнения
- Адекватни методи за валидиране
- Добре документирани стандарти за отклонения при валидирането

Надзорни LGD и EAD преценки *Пар. 506 - 522*
- Спазване на минимални изисквания за редуциране на риска
- CRE и RRE само с надзорни лимити (само IRB Базов подход)

Капиталова "такса" за експозиции в акции *Пар. 525 - 536*
- MTM-подход подлежащ на минимални надзорни изисквания
- Подходящ процес по управление на риска

Изисквания за оповестяване *Пар. 537*
- Оповестяване на информация по Стълб III

Втори стълб Надзорен преглед
Параграфи 719 - 807

Придържане към минималните капиталови изисквания
- Одобряване на сложни методи (Подход IRB)
- Придържане към минималните изисквания за редуциране на риска
- Придържане към минималните изисквания за подхода IRB
- Придържане към минималните изисквания определени в Трети стълб

Допълнение към минималните капиталови изисквания
- Рискове, които не са достатъчно покрити по Първи стълб
- Рискове, които не са покрити по Първи стълб
- Лихвен риск в банковия портфейл на институцията
- Брутен приход като заместник на степента на изложеност към оперативен риск
- Стрес-тестове по IRB
- Рискове на кредитна концентрация
- Остатъчни рискове след редуциране на кредитния риск ("w"-фактор)
- Секюритизация

Външни фактори
- Въздействие на бизнес циклите

"Фокус върху банката"

Първи принцип
Банките следва да имат процес за оценяване на цялостна си капиталова адекватност във връзка с рисковия профил и стратегия за поддържане на капиталовите равнища.

Контрол от надзорния съвет → Надеждна капиталова оценка → Всеобхватно оценяване на рисковете → Наблюдение и отчетност → Преглед на вътрешния контрол

Трети принцип
Надзорът трябва да следи банките да работят при по-високи от минималните нормативно определени капиталови коефициенти и да може да изисква банките да поддържат капитал над определения минимум.

- Подобряване на кредитното доверие
- Определените обем и вид дейности да могат да се променят в нормалната оперативна дейност
- Разходи при бързо допълнително увеличаване на капитала
- Попадането под минималните нормативно определени капиталови изисквания може да предизвика корективни действия от страна на надзора
- Рискове, които не са взети предвид в Първи стълб

"Фокус върху надзора"

Втори принцип
Надзорът следва да преглежда и оценява преценките и стратегиите на банките относно вътрешната им капиталова адекватност, както и способността им да следят и осигуряват придържането си към нормативно определените коефициенти за капиталова адекватност.

- Проучване на място
- Разисквания с ръководството на банката
- Дистанционен преглед
- Резултати от външния одит
- Периодична отчетност

Четвърти принцип
Намеса в началните етапи за да се предотврати спадането на капитала под минималните равнища, необходими за предпазване от рисковете, характерни за банката

Секюритизация

Стандартизиран подход *Параграфи 566 - 605*

Рисково тегло					
Рейтинг (S&P) (дългосрочен)	AAA до AA-	A+ до A-	BBB+ до BBB-*	BB+ до BB-*	B+ и по-ниско или без рейтинг
	20%	50%	100%	350%	Приспадане
	20%	50%	100%		Приспадане
рейтинг (S&P) (краткосрочен)	A-1 / P-1	A-2 / P-2	A-3 / P-3		Всички останали или без рейтинг

*Инициращите банки трябва да приспадат всички запазени експозиции по секюритизация

IRB-подход *Пар. 606 - 643*

Рейтинги на експозициите/ Рейтинги по подразбиране — Рейтингов подход

Външни рейтинги (S&P)	AAA	AA	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BBB	BB-	Под BB- / без рейтинг
Първостеп.	7%	8%	10%	12%	20%	35%	60%					
Стандартен	12%	15%	18%	20%	35%	50%	75%	100%	250%	425%	650%	Намаление
Не-гранулиран	20%	25%	35%									

Нерейтингувани експозиции
- IAA (Подход на вътрешна оценка) — Търговски книжа обезпечени с активи
- SF (Надзорна формула) — Други

$S[L] = \begin{cases} L & \text{когато } L \le K_{IRB} \\ K_{IRB} + K[L] - K[K_{IRB}] + (d \cdot K_{IRB}/\omega)(1 - e^{\omega(K_{IRB}-L)/K_{IRB}}) & \text{когато } K_{IRB} < L \end{cases}$

Третиране: Нерейтингувана част — K_{IRB} — Обезпечение — Приспадане — Макс. IRB капиталови изисквания (все едно експозициите са държани директно от банката)

Оперативен риск

I — Подход на основния показател *§§ 649 - 651*

$K_{BIA} = \frac{\Sigma(\text{брутен приход}_{1...n} \times 15\%)}{n}$

II — Стандартизиран подход *Параграфи 652 - 654*

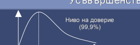
Алтернативен станд. подход
- $K_{CB} = 15\% \times 0{,}035 \times LA^*_{CB}$
- $K_{RB} = 12\% \times 0{,}035 \times LA^*_{RB}$
- * Общ неуредени заеми на дребно средно за посл. 3 г

Бизнес линия	
Корпоративни финанси; Търгуване и продажби; Разплащания и сетълмент	$\Sigma(\text{брутен приход}_{1...n} \times 18\%)/n$
Търговско банкиране; Агентски услуги	$\Sigma(\text{брутен приход}_{1...n} \times 15\%)/n$
Банкиране на дребно; Управление на активи; Брокерски услуги на дребно	$\Sigma(\text{брутен приход}_{1...n} \times 12\%)/n$

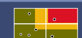
$= K_{SA}$

Подходящи критерии стандартизират подхода *Параграфи 661 - 663*
- Управленска с-ма
  - Ясни отговорности определени на функцията управление на оперативния риск
  - Разработване на стратегии за установяване, оценка, проследяване и контрол/редуциране на оперативния риск
  - Систематизиране на политики и процедури на нивото на компанията
  - Проектиране и внедряване на методология за оценка на оперативния риск
  - Проектиране и внедряване на система за отчитане на различните видове оперативен риск
- Вътр. оценъчна с-ма
  - Систематично проследяване на уместна информация за оперативния риск, включваща значими загуби по предмети на дейност
  - Системата за оценка на оперативния риск трябва да бъде напълно интегрирана в процеса по управление на риска
  - Резултатът трябва да бъде неразделна част от процеса на проследяване и контрол
  - Техники за създаване на стимули за подобряване на управлението на оперативния риск в цялата компания
- Преглед
  - Процесът по управление на оперативния риск и оценъчната система трябва да бъдат обект на утвърждаване и периодични независими прегледи
  - Системата за оценка на оперативния риск трябва да бъде подлагана на периодични прегледи от външни одитори и/или надзорни органи

III — Усъвършенствани подходи за измерване (AMA) *Параграфи 655 - 659*



- Разпределение на загубата
- Оценъчно-шаблонен подход
- Други

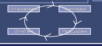


Качествени изисквания *Параграф 666*
- Независима функция управление на оперативния риск, отговорна за систематизирането на политики и процедури на фирмено равнище относно контроли и управление на оперативния риск
- Тясно интегриране на вътрешната система за измерване на риска в процеса по управление на риска
- Периодично отчитане на експозициите към оперативен риск и историческия опит от загуби по предмети на дейност пред надзорния и управителния съвет
- Добре документирана система за управление на риска
- Периодични прегледи на процеса по управление на риска и на оценъчната система от вътрешни и/или външни одитори
- Утвърждаване на системата за измерване на оперативния риск от външни одитори и/или надзорни власти

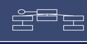
Количествени изисквания *Параграфи 667 - 679*
- Подробни критерии
  - Съответствие с обхвата на оперативния риск, определен от Базелския комитет
  - Регулаторен капитал, включващ EL и UL
  - Достатъчна подробност и включваща рисковите фактори, влияещи върху формата на "опашката"
  - Обосновани корелационни коефициенти
  - Подробна документация
- Вътрешни данни
  - Ясно свързани със системата за управление на риска
  - Период на наблюдение от 5 години
  - Ясно разделени от тези за други рискове
- Редуциране на риска
  - Признаването е ограничено до 20% от цялото капиталово изискване за оперативен риск
  - Рейтинг на застрахователя "A" или по-добър
- Стандарт за качество
  - 99,9% ниво на доверие
  - Надеждни процедури за разработване на модела и утвърждаване
- Външни данни
  - Покритие на евентуални големи загуби
  - Разработване на методи за скалиране
  - Използване при сценариен анализ
- Сценариен анализ
  - Определяне на загуби от изключително тежки събития
  - Използване на експертно мнение
  - Периодичен преглед и обновяване
- Бизнес среда/ механизми за вътрешен контрол
  - Продължаване на процедурите по измерване при установяване на допълнителни фактори
  - Определяне на специфични фактори за всяка бизнес област
  - Поглед към бъдещето

Надеждни практики за Управление на оперативния риск (Подход на основния показател. Стандартизиран подход и AMA)

Общи стандарти *Параграф 660* (Стандартизиран и AMA подходи): Надзорният и управителният съвет (или подходящият от двата органа) са активно включени в надзора на рамката по управление на риска



Банката има система за управление на оперативния риск, която е основана на надеждна концепция и се прилага последователно.



Банката има достатъчни ресурси при прилагане на подхода в най-големите бизнес дейности, както и в контрола и одиторските области

Търговски портфейл

Кр.риск към контрагента *Параграфи 702 - 708*
- Няма таван на рисковото тегло за извънборсовите деривативи операции
- За репо сделки, всички инструменти, включени в търговския портфейл, могат да бъдат използвани като приемливо обезпечение
- Теглата на контрагентите са както в банковия портфейл
- Приложими са корекции в зависимост от размера на компанията

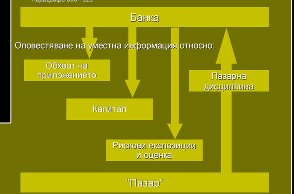
Специфичен риск *Параграф 709*

Стандартен подход

AAA до AA-	0%
A+ до BBB-	0.25% (Остатъчен п-ж ≤ 6 мес.), 1% (Ост. п-ж ≤ 2 г.), 1.6% (Ост. п-ж > 2 г.)
Всички други	8%

Вътрешен подход — Вътрешна форма

Трети стълб Пазарна дисциплина
Параграфи 808 - 826



Обхват на приложението
- Обхват на консолидацията
- Метод на консолидация; извършени капиталови намаления
- Неконсолидирани дружества в групата

Капитал
- Основни/допълнителни капиталови компоненти
- Иновативни компоненти на основния капитал
- Търговска репутация
- Капиталови изисквания за всеки риск
- Изисквания за общата сума на капитала

Рискови експозиции и оценка
- Кредитен риск
- Секюритизация
- Пазарен риск
- Оперативен риск
- Капиталови инструменти
- Лихвен риск в банковия портфейл

Към дата: 26 Юни 2004

Контакти:
Гюнтер Боргел Guenter.Borgel@de.pwc.com
Фридман Лох Friedemann.Loch@de.pwc.com
Хейко Рьориг Heiko.Roehrig@de.pwc.com
Хилтруд Телен-Пишке Hiltrud.Thelen-Pischke@de.pwc.com

Basel II Navigator: www.pwc.com/de/basel2

PRICEWATERHOUSECOOPERS