

1) рискови параметри, за които банките могат да използват собствени или стандартизирани оценки;

2) функция на рисковите тегла, която конвертира рисковите параметри в рискови тегла и така се изчисляват рисково претеглените активи;

3) минимални изисквания, на които банките трябва да отговарят, за да използват IRB подхода.

IRB подходът може да се приложи в два варианта - базисен (Foundation IRBA) и усъвършенстван (развит) (Advanced IRBA). При базисния вариант банката използва собствени оценки за вероятността от фалит и оценки на надзорните органи за останалите рискови параметри. При развития вариант банката използва собствени оценки за четирите рискови параметъра, които трябва да отговарят на минималните изисквания. Прилагането на IRB подхода изисква наличието на две основни предпоставки - база данни със статистически редове от петгодишни периоди и съответни вътрешни процедури за управление на риска.

С въвеждането на Базел II при избора на подход за претегляне на кредитния риск банките трябва да:

- анализират приложимостта на методите;

- изяснят и оценят факторите за кредитен риск и способите за минимизирането му;

- се съобразят с пригодността на съществуващата база данни.

Препоръчително е да не се пренебрегват предимствата на досега използваните модели. В резултат на всичко това банките трябва да изработят технически инструментариум, свързан с вида и обработката на базата данни, избора на статистически модели и тяхното вътрешно адаптиране и изпробване. Целият този процес банките трябва да урегулират с вътрешните си правила.

1. КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПАЗАРЕН РИСК

Новото споразумение не променя начина на третиране на пазарния риск и покритието му с капитал. Подготов-

ката за въвеждането на новото капиталово споразумение ще се съпътства от прилагане на изискванията за измерване на пазарния риск според настоящото споразумение и въвеждане на изискванията на директиви CAD I и CAD II.

Банките, които търгуват активно с дългови и капиталови ценни книжа или техни хибриди на вътрешния или международните пазари и при които обемът на активите, държани за търговия, устойчиво достигат и надхвърлят 15 млн. евро или представляват 5 и повече процента от активите, ще подлежат на капиталови изисквания за пазарен риск.