

Базельский комитет
по банковскому надзору

Консультативный документ

Подход к стандартизированному измерению операционного риска

выпущен для комментариев
до 3 июня 2016 года

Март 2016

Документ размещен на сайте Банка международных расчетов: www.bis.org
Номер документа: d355

Неофициальный перевод:

Ю. Полянский
Г. Пеникас
М. Аллахвердян
А. Бячкова

1. Введение

1. Важным направлением деятельности Базельского Комитета является установление последовательности в реализации посткризисных реформ в области регулирования. Последовательное применение глобальных стандартов банковской деятельности позволит повысить устойчивость мировой банковской системы, укрепить общественное доверие к регулятивным показателям достаточности капитала и способствовать формированию равных условий для международноактивных банков. В октябре 2014 года Комитет опубликовал для обсуждения пересмотренный Стандартизированный Подход к оценке операционного риска в котором сделана попытка устранить недостатки существующего стандартизированного подхода¹. В связи с этим предложением Комитет приступил к рассмотрению затрат и выгод от «продвинутых» подходов к измерению операционного риска (Advanced Measurement, Approaches, АМА).

2. Ключевым результатом анализа Комитета является то, что сочетание простой стандартизированной меры операционного риска и данных об убытках конкретного банка обеспечивает достаточно чувствительное к риску измерение операционного риска. Комитет считает, что эта комбинация также выполняет свои задачи по сопоставимости измерения капитала с учетом рисков и уменьшения сложности модели.

3. Опираясь на этот вывод, Комитет разработал подход к стандартизованному измерению операционного риска (Standardised Measurement Approach, SMA), который обеспечивает единый, не основанный на моделировании метод для оценки капитала для покрытия операционного риска. Метод SMA, характеризующийся простотой и сопоставимостью, следующих из стандартизированного подхода, также сочетает в себе чувствительность к риску продвинутого подхода путем унифицированного объединения информации из финансовой отчетности банка и статистики его внутренних убытков.

4. В соответствии с Частью I (Сфера применения) соглашения Базель II², предлагаемая методология SMA будет применяться к международноактивным банкам на консолидированной основе. Надзорные органы сохраняют право по своему усмотрению применять SMA для учреждений, не действующих на международном уровне.

2. Исключение внутреннего моделирования для расчета регуляторного капитала под операционный риск в рамках Базель II

5. Представленный в 2006 году как часть методологии Базель II АМА позволяет оценивать регуляторный капитал на основе разнообразных внутренних методов моделирования при условии их одобрения органами

¹ Operational risk - Revisions to the simpler approaches, October 2014, available at www.bis.org/publ/bcbs291.htm.

² Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework - Comprehensive Version, June 2006, available at www.bis.org/publ/bcbs128.htm.

надзора. В силу относительной незрелости области измерения операционного риска на тот момент, основная совокупность принципов АМА была создана со значительной степенью гибкости. Такая гибкость, как ожидалось, будет значительно сокращена с течением времени, и, в конечном итоге, приведет к появлению лучшей практики.

6. Недавний обзор подходов к измерению, связанных с моделированием операционного риска банков, и их влиянием на капитал, показал, что ожидания Комитета не оправдались. Опыт надзора за АМА был неоднозначным. Присущая АМА сложность и несопоставимость, вытекающие из широкого спектра применяемых внутренних методов моделирования, привели к усиливающейся изменчивости в расчетах взвешенных по риску активов и подорвали доверие к учитывающим их коэффициентам достаточности капитала. Таким образом, Комитет посчитал оправданным исключить из Базельской методологии внутренние подходы, основанные на моделировании, для целей оценки регуляторного капитала для покрытия операционного риска.

7. В свете выводов Комитета оценка регуляторного капитала для покрытия операционного риска была стандартизирована. Представленный в этом консультативном документе подход сочетает в себе основные элементы обсужденного ранее стандартизированного подхода и внутренних данных об убытках банков, являвшихся ключевым компонентом АМА. Комитет считает, что, в дополнение к значительному повышению простоты подхода, SMA обладает большей чувствительностью к риску, чем стандартизированный подход к оценке операционного риска, и обеспечивает большую сопоставимость.

8. В течение 2016 года Комитет будет предоставлять более подробную информацию о сроках вывода из обращения АМА и внедрения SMA.

3. Следующие шаги

9. Комитет призывает участников рынка принять участие в конструктивном диалоге в период обсуждения документа. Приветствуются комментарии по всем аспектам этого консультативного документа; комментарии по предложениям должны быть загружены до пятницы 3 июня 2016 года по следующей ссылке: www.bis.org/bcbs/commentupload.htm. Все комментарии будут опубликованы на веб-сайте Банка международных расчетов, если респондент специально не заявит о необходимости соблюдения конфиденциальности.

10. В своем пресс-релизе 11 января 2016³ руководители надзорного органа Комитета, Группа управляющих Центральными Банками и Глав надзора (GHOS), отметили важность работы Комитета по оценке количественного воздействия предлагаемых изменений на принципы регулирования. Результаты исследования количественного воздействия (Quantitative Impact Study, QIS),

³ См. www.bis.org/press/p160111.htm.

связанные с предложениями, изложенными в этом консультативном документе, будут являться ключевыми вводными данными при доработке и калибровке системы управления операционным риском. QIS поможет обеспечить предполагаемые в рамках предлагаемой структуры разумность и стабильность требований к капиталу при сохранении риск-чувствительности. Целью этих предложений является несущественное увеличение общих требований к капиталу. Тем не менее, воздействие нового подхода к измерению операционного риска будет отличаться от банка к банку и для некоторых банков может привести к увеличению минимальных требований к капиталу. После того, как Комитет рассмотрит ответы на данный, второй по счету, консультативный документ и результаты исследований количественного влияния QIS, в приемлемые сроки планируется публикация окончательного стандарта и обеспечение достаточного времени для его внедрения. До публикации окончательного стандарта механизмы реализации (в том числе, временные рамки) будут обсуждаться Комитетом с принятием во внимание ряда других реформ, которые были или должны быть рассмотрены Комитетом.

4. Подход к стандартизированному изменению операционного риска (SMA)

11. SMA сочетает в себе бизнес-индикатор (BI), простой показатель, получаемый по официальной финансовой отчетности, определяющий величину операционного риска, и внутреннюю статистику убытков конкретного банка. После консультации в октябре 2014 г. структура BI была пересмотрена для того, чтобы избежать повышенных требований к капиталу в отношении определенных бизнес-моделей, например, таких, которые основаны на распределении продуктов, купленных у третьих лиц, или основанные на высокой процентной марже. Также были сделаны корректировки для учета операций финансовой и операционной аренды (лизинга).

12. Границы диапазонов BI и предельные коэффициенты, приведенные ниже в таблице 2, отражают обновленные данные и изменения в методологии. Проведенный Комитетом анализ показывает, что с ростом BI величина операционного риска возрастает нелинейно, и, таким образом, предлагаемая калибровка включает прогрессивное увеличение предельных коэффициентов для BI.

13. Хотя BI является стабильным и сопоставимым между банками компонентом, тем не менее объем бизнеса – это лишь один из факторов, влияющих на подверженность операционному риску. Значительные различия в профиле рисков средних и крупных банков не могут быть полностью учтены подходом, опирающимся только на показатели финансовой отчетности. Следовательно, необходимы другие источники информации для повышения чувствительности показателя BI к риску. Проведенный Комитетом анализ обосновывает использование исторических данных об убытках как адекватный индикатор подверженности риску операционных убытков в будущем.

14. Введение Компоненты убытков (Loss Component, LC) в подход не

только повышает чувствительность SMA к риску, но и создает стимулы банков к улучшению организации управления операционными рисками. Банки с более эффективным управлением рисками и низкими убытками вследствие реализации операционного риска будут иметь сравнительно более низкое требование к регуляторному капиталу на покрытие операционного риска. В следующих разделах приводится описание каждого из компонентов, необходимых для расчета SMA.

4.1. Бизнес-индикатор (BI)

15. Как и в консультационных материалах 2014 года, BI состоит почти из тех же элементов отчета о прибылях и убытках (ОПУ, P&L), которые используются при определении валового дохода (GI). Основное отличие состоит в том, как именно эти элементы объединяются. BI использует положительные значения компонентов, тем самым избегая учета противоречащих здравому смыслу элементов с отрицательным знаком для некоторых направлений деятельности банка (например, отрицательные прибыли или убытки по торговому портфелю), что возможно при использовании GI. Кроме того, BI включает статьи дохода, относящиеся к подверженной операционному риску деятельности, которые не принимались во внимание (например, прибыли или убытки по банковскому портфелю) или неттировались (например, комиссионные расходы, прочие операционные расходы) в GI. В частности, изменение влияния прочих операционных расходов на требования к капиталу с отрицательного (в GI) на положительное (в BI) необходимо для повышения согласованности BI в качестве показателя подверженности операционному риску, так как прочие операционные расходы обычно включают в себя убытки от реализации операционного риска, и, таким образом, увеличение прочих операционных расходов не должно приводить к снижению требований к капиталу для покрытия операционного риска.

16. В ответ на полученные в ходе первой консультации замечания Комитет скорректировал структуру BI для решения следующих проблем:

(a) Асимметричное воздействие на бизнес-модели «только распределять» и «производить, чтобы распределить»: так как в предыдущей версии Компонента «Услуги» BI была определена как сумма комиссионных доходов, комиссионных расходов, прочих операционных доходов и прочих операционных расходов, то банки, распространяющие продукты, приобретенные у третьих лиц, будут включать в BI и доходы, и расходы, связанные с этими продуктами [бизнес-модель «только распределять»], в то время как банки, которые создают собственные продукты, будут включать только доходы [бизнес-модель «производить, чтобы распределить»]. Таким образом, первые банки будут иметь более высокие требования к капиталу, чем вторые, несмотря на то, что оба типа банков сталкиваются с аналогичными операционными рисками;

(b) Несогласованность в толковании дохода от дивидендов: признание

дохода от дивидендов в финансовой отчетности существенно различается в разных юрисдикциях и может привести к несогласованности или арбитражу при определении ВІ. Например, некоторые юрисдикции учитывают доходы в виде дивидендов в Компоненте "Проценты", в то время как в иных случаях эти доходы включают дивиденды в качестве отдельной статьи отчета о прибылях и убытках;

(с) Избыточные требования к капиталу для банков с высокой чистой процентной маржой (NIM): банки с бизнес-моделью, генерирующей высокую NIM, определяемой как чистый процентный доход, деленный на активы, приносящие доход, имеют очень высокие значения ВІ. Это может привести к получению величины регуляторного капитала, слишком консервативной по отношению к операционным рискам, с которыми сталкиваются эти банки;

(d) Избыточные требования к капиталу для банков с высокими комиссионными доходами и расходами: банки с высокой долей комиссионных доходов и расходов имеют очень высокое значение ВІ, которое приводит к требованиям к капиталу, слишком консервативным по отношению к операционным рискам, с которыми сталкиваются эти банки;

(е) Противоречивая трактовка лизинга по сравнению с кредитами: бизнес-модели, основанные на финансировании с помощью кредитных источников, финансовом лизинге или операционном лизинге имеют аналогичные административные и управленческие процессы, и, таким образом, сталкиваются с аналогичными операционными рисками. Поэтому вклады в ВІ доходов и расходов от финансового и операционного лизинга должны соответствовать вкладу доходов от финансирования за счет кредитов, независимо от применяемого в них бухгалтерского учета.

17. Для решения пункта (а) выше, расчет Компоненты «Услуги» изменяется:

с "Комиссионные Доходы + Комиссионные Расходы + Прочие операционные доходы + Прочие операционные расходы"

на "Максимум (Комиссионный доход; Комиссионный доход) + Максимум (Прочие операционные доходы; Прочие операционные расходы)".

Это решение также увеличивает чувствительность SMA к риску в сравнении с нынешними простыми подходами, потому что не смешиваются статьи комиссионных доходов и расходов и других операционных показателей. Таким образом, банки с большим объемом расчетного (комиссионного) бизнеса, но с низкой NIM, рассматриваются иначе, чем банки с небольшим объемом такого бизнеса, но такой подход уже не слишком обременителен для банков как с высоким уровнем комиссионных доходов, так и с высоким уровнем комиссионных расходов.

18. Для решения пункта (b) доход в виде дивидендов включен в составляющую «Проценты» Компоненты ВІ.

19. Для решения пункта (с) применяется линейный коэффициент нормализации для банков с высокой маржой NIM (более 3,5%). В соответствии с этим подходом, Компонента ВІ «Проценты» корректируется путем сравнения фактического значения NIM⁴ с максимальным пределом NIM, установленным на уровне 3,5%.

20. Для решения пункта (d), кроме модификации Компоненты «Услуги», упомянутых в пункте (а), структура ВІ для банков с высокими комиссионными доходами и расходами (с долей комиссий более 50% от нескорректированного ВІ) модифицируется путем учета только 10% от комиссий, превышающих 50% от нескорректированного ВІ (с абсолютной величиной чистого комиссионного дохода, взятой в качестве нижнего порога во избежание непреднамеренных сокращений капитала).

21. Компонента «Услуги» в составе ВІ для банков с высокими комиссионными доходами и расходами представлена ниже:

$$\begin{aligned} \text{Services Component} = & \\ = & \text{Max}[\text{Other operating income, Other operating expenses}] \\ & + \text{Max}[|\text{Fee Income} - \text{Fee Expenses}|, \\ & \quad \text{Min}\{\text{Max}(\text{Fee Income, Fee Expense}), 0.5 \cdot \text{unadjusted BI} + \\ & \quad + 0.1 \cdot (\text{Max}(\text{Fee Income, Fee Expense}) - 0.5 \cdot \text{unadjusted BI})\}] \end{aligned}$$

22. Для решения пункта (е) и гарантирования согласованности трактовок между банками и юрисдикциями, все доходы и расходы от финансового и операционного лизинга, включая амортизацию лизингового имущества, а также доходы/расходы от продажи лизинговых активов, сворачиваются и включаются в абсолютном значении в Процентную компоненту⁵.

23. Для вычисления ВІ за год t банк должен определить трехлетнее среднее значение ВІ как сумму трехлетних средних значений ее компонентов:

$$BI = ILDC_{Avg} + SC_{Avg} + FC_{Avg}$$

Avg = Average of the items at the years: t, t-1 and t-2

$$ILDC_{Avg} = \text{Min}[\text{Abs}(II_{Avg} - IE_{Avg}); 0.035 \cdot IEA_{Avg}] + \text{Abs}(LI_{Avg} - LE_{Avg}) + DI_{Avg}$$

$$SC_{Avg} = \text{Max}(OOI_{Avg}; OOE_{Avg}) +$$

$$+ \text{Max}\{\text{Abs}(FI_{Avg} - FE_{Avg});$$

$$\text{Min}[\text{Max}(FI_{Avg}; FE_{Avg}); 0.5 \cdot uBI + 0.1 \cdot (\text{Max}(FI_{Avg}; FE_{Avg}) - 0.5 \cdot uBI)]\},$$

where:

$$uBI = ILDC_{Avg} + \text{Max}(OOI_{Avg}; OOE_{Avg}) + \text{Max}(FI_{Avg}; FE_{Avg}) + FC_{Avg}$$

$$FC_{Avg} = \text{Abs}(\text{Net P\&L TB}_{Avg}) + \text{Abs}(\text{Net P\&L BB}_{Avg})$$

⁴ Нормализованы должны быть только доходы и расходы составляющей «Проценты», генерируемые активами, приносящими процентный доход. Доходы и расходы на лизинг и дивидендные расходы исключаются из вычисления NIM.

⁵ Это требование уже существует в Базель II. Предложение устраняет проблему и обеспечивает одинаковую трактовку между юрисдикциями.

Таблица 1. Список обозначений

Abs	Абсолютное значение всех позиций внутри скобок
BB	Банковский портфель
BI	Бизнес-индикатор
DI	Доход в виде дивидендов
FC	Финансовая компонента
IEA	Активы, приносящие процентный доход
IE	Процентные расходы (кроме финансового и операционного лизинга)
II	Процентные доходы (кроме финансового и операционного лизинга)
ILDC	Процентные, лизинговые, дивидендные компоненты
LE	Расходы, связанные с лизингом
LI	Доходы от лизинга
Max	Максимальное значение элементов внутри скобок
Min	Минимальное значение элементов внутри скобок
OOE	Прочие операционные расходы
OOI	Прочие операционные доходы
P&L	Отчет о прибылях и убытках
SC	Компонента расчетного бизнеса «Услуги»
TB	Торговый портфель
uBI	Нескорректированный бизнес-индикатор, то есть BI без корректировки на большие значения финансовых результатов от расчетного (комиссионного) бизнеса

Q1. Ваше мнение о пересмотренной структуре и определению BI?

4.2 Компонента BI

25. Согласно подходу SMA требования к капиталу банка связаны с его Компонентой BI, являющейся функцией, возрастающей по BI. Компонента BI калибровалась на данных QIS, собранных Комитетом во второй половине 2015 года. Благодаря калибровке, отражающей совокупный опыт QIS банков, Компонента BI отражает склонность к убыткам от операционного риска среднего банка-участника QIS для заданного уровня BI.

26. Согласно подходу SMA банки в соответствии с размером их показателя BI разделены на пять групп. Для банков 1-й группы капитал является линейно возрастающей по BI функцией и не зависит от величины внутренних убытков. Для банков, находящихся в группах 2-5, капитал рассчитывается в 2 этапа:

(I) базовый уровень капитала рассчитывается с использованием BI (Компонента BI); и

(II) часть Компоненты BI выше уровня отсечения между группами 1 и 2 умножается в большую или меньшую сторону с применением функции, зависящей от внутренних убытков банков для деления банков с различными

риск-профилями.

27. Компонента VI линейно возрастает по группам, но предельный эффект влияния VI на Компоненту VI для более высоких групп больше, чем для нижних. Это прогрессивное увеличение предельного влияния VI следует из анализа, показавшего, что подверженность операционному риску с ростом VI возрастает более чем просто пропорционально, т.е. нелинейно. Группы VI в Компоненте VI представлены ниже:

Таблица 2. Диапазоны VI в Компоненте VI

Группы	Диапазон VI	Компонента VI
1	от €0 до €1 млрд	$0.11 \times VI$
2	от €1 до €3 млрд	$€110 \text{ млн} + 0.15 \times (VI - €1 \text{ млрд})$
3	от €3 до €10 млрд	$€410 \text{ млн} + 0.19 \times (VI - €3 \text{ млрд})$
4	от €10 до €30 млрд	$€1.74 \text{ млрд} + 0.23 \times (VI - €10 \text{ млрд})$
5	более €30 млрд	$€6.34 \text{ млрд} + 0.29 \times (VI - €30 \text{ млрд})$

28. Предельное увеличение Компоненты VI в результате увеличения на одну единицу VI составляет: в 1-й группе 0.11, во 2-й группе 0.15, в 3-й группе 0.19, в 4-й группе 0.23 и в 5-й группе 0.29. Константы, добавленные к Компонентам VI в группах 2-5, необходимы для обеспечения непрерывности Компоненты VI, поскольку они отражают максимальное значение Компоненты VI предшествующей группы.

4.3 Мультипликатор внутренних убытков и Компонента Убытков

29. Подход SMA основывается на предположении о том, что отношение между VI и подверженностью операционному риску является стабильным и близким по значению для банков с аналогичными значениями VI. Тем не менее, объем бизнеса не является единственным фактором, влияющим на подверженность операционному риску, и в некоторых случаях значительные различия могут наблюдаться между банками с аналогичными значениями VI. Эти различия могут быть обусловлены, например, различными бизнес-моделями банков. Добавление Компоненты Убытков к VI повышает чувствительность к риску SMA.

30. Для оценки возможности использования внутренних убытков банков в модели SMA, Комитет исследовал распределение банков, использующих AMA, стандартизированный подход (TSA) или его вариант, Альтернативный Стандартизированный подход (ASA) на выборке QIS по различным группам VI. От банков, использующих AMA, TSA и ASA, в настоящее время требуется сбор данных об убытках от реализации операционного риска, и во многих странах данные банки также обязаны сообщать об этих убытках регулятору. Таким образом, можно ожидать, что эти банки подготовлены к расчету Компоненты Убытков в SMA. Анализ показал, что более 80% банков с $VI > € 1 \text{ млрд}$. не

применяют подход базового индикатора (BIA). Кроме того, большинство банков в группах 2-5 – это средние или крупные банки с общим объемом активов свыше € 20 млрд. Комитет предлагает, что данные о внутренних убытках будут использоваться только банками из групп 2-5, но из группы 1.

31. Статистика внутренних убытков встроена в SMA через Мультипликатор внутренних убытков (Internal Loss Multiplier, ILM). Формула Мультипликатора внутренних убытков приведена ниже:

$$\text{Internal Loss Multiplier} = \ln\left(\exp(1) - 1 + \frac{\text{Loss Component}}{\text{BI Component}}\right)$$

$$\text{Loss Component} = 7 * \text{Average Total Annual Loss}$$

$$+ 7 * \text{Average Total Annual Loss only including loss events above €10 million}$$

$$+ 5 * \text{Average Total Annual Loss only including loss events above €100 million}$$

32. Компонента Убытков отражает подверженность банка операционному риску, которую можно вывести из внутренней статистики убытков. Компонента Убытков проводит различие между событиями убытков выше € 10 млн и выше € 100 млн и более мелких событий убытков для дифференциации между банками с различными хвостами распределения убытков, а также - с аналогичными средними суммами убытков. Банки должны использовать данные об убытках хорошего качества за 10 лет, как это определено в разделе 6, для расчета средних значений, используемых в Компоненте Убытков. В переходный период банки, которые не имеют 10-летней статистики данных об убытках хорошего качества, могут использовать как минимум пять лет данных для расчета Компоненты Убытков⁶; со временем у банков, накапливающих данные об убытках хорошего качества, количество лет, по которым производится усреднение для расчета Компоненты Убытков, должно возрастать до тех пор, пока не достигнет 10 лет. Банки, которые не имеют выборки данных хорошего качества за пять лет, должны вычислять требования к капиталу, основываясь исключительно на Компоненте BI.

33. Банк с Компонентой Убытков, равной Компоненте BI, является банком со средней по отрасли подверженностью операционному риску, и, таким образом, в рамках предложенной формулы ее Мультипликатор внутренних убытков равен 1, а его капитал по подходу SMA соответствует Компоненте BI. Банки со значениями убытков выше среднего показателя по отрасли будут иметь Компоненту Убытков выше Компоненты BI, и их SMA-капитал будет больше Компоненты BI. Аналогично для банков, имеющих опыт убытков ниже среднего показателя по отрасли: такие банки будут иметь Компоненту Убытков ниже Компоненты BI, и их SMA капитал будет ниже Компоненты BI.

34. Мультипликатор внутренних убытков (ILM) ограничен снизу уровнем $\ln(\exp(1) - 1) \approx 0,541$. Логарифмическая функция, используемая для

⁶ Это переходное допущение следует применять в порядке исключения. В общем случае ожидается, что это не будет применяться к банкам, которые в настоящее время используют более продвинутые методики расчета регуляторного капитала (такие, как TSA и AMA).

вычисления Мультипликатора внутренних убытков, означает, что она увеличивается медленнее, чем Компонента Убытков. Полученные Комитетом результаты QIS смогут гарантировать, что комбинация Компоненты Убытков и ВІ создаст требования к капиталу, сопоставимые с текущими. Комитет будет тщательно оценивать обоснованность применения логарифмической функции и может рассмотреть альтернативные подходы для обеспечения сопоставимости требований к капиталу и чувствительности к риску. Например, в Приложении 2 приведено краткое описание возможной альтернативы Мультипликатора внутренних убытков (ILM). Комитет открыт для рассмотрения альтернативных корректировок, которые помогут надлежащим образом учесть воздействие экстремальных событий от реализации операционного риска.

4.4. Требования к капиталу по подходу SMA

35. Требование к капиталу на покрытие операционного риска определяется следующим образом:

$$SMA \text{ Capital} = \begin{cases} BI \text{ Component}, & \text{if Bucket 1} \\ 110Mln + (BI \text{ Component} - 110Mln) \cdot \ln \left(\exp(1) - 1 + \frac{Loss \text{ Component}}{BI \text{ Component}} \right), & \text{if Buckets 2-5} \end{cases}$$

где

$$BI \text{ Component} = \begin{cases} 0.11 \cdot BI, & \text{if Bucket 1} \\ 110Mln + 0.15(BI - 1Bln), & \text{if Bucket 2} \\ 410Mln + 0.19(BI - 3Bln), & \text{if Bucket 3} \\ 1.74Bln + 0.23(BI - 10Bln), & \text{if Bucket 4} \\ 6.34Bln + 0.29(BI - 30Bln), & \text{if Bucket 5} \end{cases}$$

$$Loss \text{ Component} = 7 * Average \text{ Total Annual Loss} \\ + 7 * Average \text{ Total Annual Loss only including loss events above } \text{€}10 \text{ million} \\ + 5 * Average \text{ Total Annual Loss only including loss events above } \text{€}100 \text{ million}$$

36. Как было показано выше, капитал для банков в группе 1 соответствует исключительно Компоненте ВІ. Для банков в группах 2-5 капитал рассчитывается путем умножения Компоненты ВІ на Мультипликатор внутренних убытков. Исключением является случай перехода банков из группы 1 в группу 2, когда часть Компоненты ВІ, приходящейся на первый € 1 миллиард ВІ (т.е. € 110 млн.) не умножается на Мультипликатор внутренних убытков для обеспечения непрерывности функции требований к капиталу.

Q2. Ваше мнение относительно включения данных об убытках в подход SMA? Существуют ли какие-либо изменения, способствующие улучшению методологии, которые следует рассмотреть Комитету?

5. Применение SMA на уровне группы

37. Для расчета SMA-капитала на консолидированном уровне используются полностью консолидированные значения ВІ, которые очищены от внутригрупповых доходов и расходов. Для расчета SMA-капитала на субконсолидированном уровне используются значения для банков, консолидированных на данном подуровне. Расчеты SMA на уровне дочерней организации производятся на основе значений ВІ этой дочерней организации.

38. Как и в случае с банковскими холдингами, когда данные ВІ по субконсолидированным или дочерним банкам соответствуют группе 2, эти банки используют статистику убытков в расчетах SMA. Субконсолидированный банк или дочерний банк использует в расчетах SMA убытки, понесенные только им (и не включает убытки, понесенные другими частями банковского холдинга).

39. В случае, когда дочерняя компания банка, принадлежащая группе 2 или выше, не соответствует качественным стандартам для использования Компоненты Убытков, эта дочерняя компания рассчитывает SMA-капитал путем 100%-ого учета Компоненты ВІ.

6. Минимальные стандарты для использования данных об убытках в подходе SMA

40. Как отмечалось ранее, в рамках SMA средние и крупные банки обязаны использовать данные об убытках как исходные данные для расчета требований к капиталу. Поэтому надежность сбора данных, а также их качество и целостность имеют решающее значение для формирования результатов расчета SMA, соответствующих подверженности банка операционному риску.

41. В целях обеспечения согласованности во внедрении Компоненты Убытков и предотвращения манипуляций со сбором и представлением данных об убытках, Комитет предлагает банкам, использующим Компоненту Убытков в подходе SMA, придерживаться минимальных стандартов качества данных в рамках компоненты 1 (Pillar 1), разделенных на общие и специфические критерии, описанные ниже в подразделах 6.1 и 6.2. Органы надзора должны быть удовлетворены качеством этих данных. Для банков, не отвечающих этим стандартам, капитал, как минимум, будет равен 100%-ому значению Компоненты ВІ. Тем не менее, банки с большими Убытками могут стремиться манипулировать требованиями к капиталу на уровне компоненты 1 (Pillar 1), предпочитая не соответствовать качественным требованиям. В таких ситуациях органы надзора должны убедиться, чтобы такие банки применили к Компоненте ВІ мультипликатор, суть которого также будет раскрыта.

42. Комитет по-прежнему призывает все банки, независимо от использования Компоненты Убытков в подходе SMA, соответствовать Принципам Комитета в отношении надежного управления операционным риском⁷ (PSMOR), опубликованным в 2011 году в рамках Pillar 1, как это происходит в настоящее время.

6.1 Общие критерии по идентификации, сбору и обработке данных об убытках

43. Надлежащие идентификация, сбор и обработка внутренних данных об убытках являются необходимым условием для расчета капитала по подходу

⁷ Доступно по адресу www.bis.org/publ/bcbs195.htm.

SMA. Поэтому банки, которые используют Компоненту Убытков в SMA, должны следовать общим критериям, изложенным в этом пункте.

Общие критерии для использования Компоненты Убытков в SMA заключаются в следующем:

- Внутренние расчеты регуляторного капитала на данных об убытках, используемые для целей SMA, должны включать период наблюдения **10 лет**. В качестве исключения для банка, впервые внедряющего SMA, приемлемым является период наблюдения **5 лет** в случае, когда данные хорошего качества за период более 5 лет недоступны.

- Внутренние данные об убытках наиболее применимы, когда они четко связаны с текущим бизнесом банка, технологическими процессами и процедурами управления рисками. Поэтому банк должен иметь задокументированные процедуры и процессы идентификации, сбора и обработки внутренних данных об убытках.

- Для целей управления рисками, а также для возможности надзорной проверки, банк должен сопоставить статистику своих исторических внутренних данных об убытках с категориями 1-ого уровня, которые определены в Приложении 9 соглашения Базель II⁸, и по запросу предоставить эти данные надзорным органам. Банк должен документировать критерии отнесения убытков к указанным типам событий.

- Внутренние данные об убытках банка должны быть всеобъемлющими и охватывать все существенные операции и активы из всех соответствующих подсистем и географических местоположений. Банк должен иметь адекватный общий минимальный порог для сбора внутренних данных об убытках. В то время как такой минимальный общий порог может несколько варьироваться между банками, а в банках – по типам событий, тем не менее, он не должен превышать € 10'000. Для банка, впервые внедряющего SMA, приемлемым⁹ является минимальный общий порог в размере € 20'000.

- Помимо информации о валовых суммах убытков, банк должен собирать информацию о контрольных датах событий операционного риска, включающих:

дату, когда событие произошло или впервые началось ("дата появления") при наличии;

дату, на которую банку стало известно о событии ("дата обнаружения"); и

дату, когда убытки, регуляторные или управленческие резервы были впервые отражены на счетах отчета о прибылях и убытках банка ("дата учета").

Кроме того, банк должен собирать информацию о возмещении валовых сумм убытков, а также описательную информацию об источниках или

⁸ Смотрите www.bis.org/publ/bcbs128.pdf, стр. 305

⁹ Это переходное допущение, в общем случае, не применяется к банкам, использующим TSA / AMA.

причинах события, повлекшего ущерб. Уровень детализации всей описательной информации должен быть соизмерим с размером общей суммы убытков.

- Банк должен разработать специальные критерии для определения данных об убытках, вызванных событиями реализации операционного риска на централизованном уровне (например, в ИТ-подразделении) и от подобных или связанных событий в течение некоторого времени («группа убытков»).

- Убытки от операционного риска, связанные с кредитным риском, которые исторически включались банком в базы данных по кредитному риску (например, проблемы в управлении залогами) в рамках данного подхода будут продолжать учитываться как убытки от кредитных рисков. Таким образом, подобные убытки не будут входить в расчет регуляторного капитала в рамках SMA.

- Убытки от операционного риска, связанные с рыночным риском, относятся к убыткам от операционного риска и будут включены в расчет регуляторного капитала в рамках SMA.

6.2 Специальные критерии по определению, сбору и обработке данных об убытках¹⁰

Построение набора данных для SMA

- Банк обязан иметь методику, которая определяет, когда зафиксированные убытки или событие операционного риска должны быть включены в массив данных об убытках для расчета регуляторного капитала в рамках подхода SMA («набор данных для SMA»). Подобная методика должна обеспечивать единый подход к учету данных об убытках для всего банка.

- Создание надлежащего набора данных для SMA из доступных внутренних источников требует от банка создания методик и процедур, затрагивающих несколько их характеристик, включая определения общей суммы убытков для одного события (риска), даты появления и группы убытков.

Определения валовых убытков, чистых убытков и возмещений

- Валовые убытки – это убытки до учета возмещений любого типа. Чистые убытки – это убытки после принятия в расчет влияния возмещений. Возмещением признается независимое явление, связанное с изначальным событием убытка, отличное от него по времени, при котором денежные средства или иные экономические выгоды получены от третьих лиц¹¹.

- Банки обязаны иметь возможность поэлементно определить сумму валовых убытков, нестраховых возмещений и страховых возмещений для всех

¹⁰ Комитет намеревается включить дополнительные критерии или модифицировать текущие как необходимое условие использования единого согласованного определения операционных рисков до выхода окончательной версии стандарта.

¹¹ Примеры возмещений – это платежи, полученные от страховщиков, возмещения от лиц, совершивших мошеннические действия, возврат неправильно сделанных переводов.

событий реализации операционных рисков. Банки не имеют право использовать убытки за вычетом страхового возмещения в качестве входной информации для формирования набора данных для SMA.

Для расчета валовых убытков в наборе данных для SMA в обязательном порядке должны быть включены следующие статьи:

(a) прямые расходы, включая обесценения и выплаты, отраженные в ОПУ, и списания вследствие событий реализации операционного риска;

(b) затраты, понесенные вследствие событий, в том числе внешние затраты, напрямую связанные с событиями реализации операционных рисков (например, юридические расходы, напрямую связанные с событиями, суммы вознаграждения, уплаченные консультантам, адвокатам или поставщикам) и затраты на восстановление или замещение, связанные с приведением положения дел в состояние до реализации операционного риска;

(c) управленческие или регуляторные резервы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и созданные под возможные последствия от реализации событий операционного риска;

(d) убытки, вызванные событиями реализации операционного риска, с точным финансовым влиянием, которые на данный момент учитываются на временных и/или промежуточных счетах и пока еще не отражены в отчете о прибылях и убытках («убытки до выяснения»)¹². Существенные убытки до выяснения должны быть включены в пул данных для SMA в течение временного периода, соизмеримого с размером и длительностью учета выясняемой статьи;

(e) отрицательные экономические последствия, отраженные в учете в текущем периоде вследствие событий реализации операционного риска, которые влияли на денежные потоки или финансовую отчетность предыдущих отчетных периодов («длящиеся убытки»)¹³. Существенные «длящиеся убытки» должны быть включены в набор данных для SMA, если они являются следствием реализации операционного риска, продолжаются более одного отчетного периода и приводят к возникновению правового риска.

44. Из набора данных для расчета валовых убытков для SMA должны быть исключены следующие статьи (список не является исчерпывающим):

(a) стоимость контрактов на общее содержание собственности, заводов

¹² Например, в некоторых странах, влияние определенных событий (например, юридических событий или ущерб материальным активам) может быть известно и четко определено до признания этих событий через формирование резервов. Более того, способ создания резервов (например, дата обнаружения) может отличаться между банками и странами.

¹³ Распределенные эффекты, как правило, относятся к наступлению событий реализации операционного риска, которые временно искажают финансовую отчетность организации (например, переоценка доходов, ошибки в бухгалтерском учете или ошибки в выборе рыночных цен). Хотя такие события не дают реального финансового влияния на организацию (нетто-эффект за все время равен нулю), при сохранении ошибки на протяжении более одного отчетного периода, они могут существенно недоотражать финансовые показатели организации.

или оборудования;

(b) внутренние или внешние затраты на развитие бизнеса после события реализации операционного риска: обновления, улучшения, инициативы и их модификации по оценке рисков;

(c) страховые премии.

45. В каждом отчетом году, в котором предоставляются сведения о регуляторном капитале по SMA, валовые убытки, содержащиеся в наборе данных для SMA, должны включать корректировки величин убытков, сделанные в течение отчетного года (например, увеличение/ уменьшение управленческих резервов, дополнительные убытки, выплаты), относящиеся к событиям вплоть до 10 лет до отчетного года. Для того чтобы определить событие реализации операционного риска выше € 10 или 100 млн, сумма убытков должна включать корректировки, описанные выше, а результирующая величина должна быть сопоставлена с порогом € 10 и 100 млн.

Дата появления

- Банк обязан использовать либо дату обнаружения или дату отражения в учете для создания набора данных для SMA. Другие даты не приемлемы.
- Банк обязан использовать дату, которая не позже даты отражения в учете, для включения убытков, связанных с юридическими событиями, в набор данных для SMA. Для случаев юридических убытков дата учета – это дата, когда в финансовой отчетности создается резерв под возможные оцененные убытки.

Группы убытков

- Убытки, вызванные единым событием операционного риска или связанными событиями на протяжении некоторого времени, должны быть сгруппированы и внесены в набор данных для SMA как один убыток.
- Политика банка о внутренних убытках должна установить критерии для определения условий, типов данных и методологии группировки данных, наиболее соответствующие потребностям их деятельности, управления рисками и расчета регуляторного капитала по подходу SMA. Банк также обязан уточнить и задокументировать индивидуальные суждения по применению этих критериев.

Определения Бизнес-индикатора (БИ)

Компонента БИ	Статьи ОПУ или баланса	Описание	Типичные элементы	
Проценты, операционная аренда и дивиденды	Процентные доходы, кроме финансовой и операционной аренды	Процентные доходы от всех финансовых активов и другие процентные доходы (доходы от финансовой и операционной аренды должны быть исключены)	<ul style="list-style-type: none"> процентные доходы от кредитов и займов; активов, доступных для продажи; активы, удерживаемые до погашения, торговых активов; процентные доходы от производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования в отчетности; другие процентные доходы 	
	Процентные расходы, кроме финансовой и операционной аренды	Процентные расходы от всех финансовых обязательств и другие процентные расходы (расходы по финансовой и операционной аренде должны быть исключены)	<ul style="list-style-type: none"> процентные расходы по депозитам; процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам; процентные расходы от производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования в отчетности; другие процентные расходы 	
	Активы, приносящие процентный доход (балансовый показатель, не ОПУ)	Общая валовая сумма кредитов, займов, процентных ценных бумаг (включая государственные облигации), измеренные на конец каждого финансового года		
	Доходы от финансовой и операционной аренды	<ul style="list-style-type: none"> процентные доходы от финансовой аренды; процентные доходы от операционной аренды; доходы от сданных в лизинг активов 		
	Расходы по финансовой и операционной аренде	<ul style="list-style-type: none"> процентные расходы по финансовой аренде;; процентные расходы по операционной аренде; убытки от взятых в лизинг активов; амортизация и обесценение активов, взятых в операционную аренду 		
	Доходы от дивидендов	Доходы от дивидендов по вложениям в акции и фонды, не консолидированные в отчетности банка, включая дивиденды от не консолидируемых дочерних, связанных и совместных предприятий		
	Платежи и комиссионные доходы	Доходы, полученные от предоставления консультаций и услуг. Включает доходы,	Платежи и комиссионный доход от: <ul style="list-style-type: none"> ценных бумаг (выпуск, организация, прием, передача, выполнение заказов от имени клиентов); клиринга и расчетов; 	

Услуги		полученные банком как внешним поставщиком финансовых услуг	<ul style="list-style-type: none"> • управления активами; • депозитарного хранения; • доверительных операций; • платежных услуг; • структурирования финансовых сделок; • обслуживания секьюритизации; • обязательств по предоставлению кредитов и выдаче гарантий; • зарубежных сделок
	Платежи и комиссионные расходы	Расходы, оплаченные за полученные консультации и услуги. Включает расходы по аутсорсингу, оплаченные банком за предоставление финансовых услуг, но не включает расходы на получение нефинансовых услуг (например, расходы на транспорт, ИТ, кадры)	Платежи и комиссионные расходы по: <ul style="list-style-type: none"> • клирингу и расчетам; • депозитарному хранению • обслуживанию секьюритизации; • обязательствам по предоставлению кредитов и выдаче гарантий; • зарубежным сделкам
	Другие операционные доходы	Доходы от обычных банковских операций, не включенные в другие Компоненты ВІ, но имеющие схожее происхождение (доход от операционной аренды должен быть исключен)	<ul style="list-style-type: none"> • арендный доход от инвестиционной недвижимости; • доходы от неликвидных активов и групп выбытия, классифицируемых как удерживаемые для продажи, но не удовлетворяющих критериям прекращения деятельности (МСФО 5.37)
	Другие операционные расходы	Расходы и убытки от обычных банковских операций, не включенные в другие Компоненты ВІ, но имеющие схожее происхождение	<ul style="list-style-type: none"> • убытки от неликвидных активов и групп выбытия, классифицируемых как удерживаемые для продажи, но не соответствующие критериям прекращения деятельности (МСФО 5.37); • убытки, понесенные как следствие реализации событий операционных рисков (например, штрафы, пени,

		и относящиеся к событиям реализации операционного риска (расходы от операционной аренды должны быть исключены)	выплаты, стоимость возмещения поврежденных активов), под которые не были сформированы резервы в предыдущие годы; <ul style="list-style-type: none"> • расходы по созданию регуляторных/ управленческих резервов под события операционного риска
Финансы	Чистая прибыль (убыток) торгового портфеля	<ul style="list-style-type: none"> • чистая прибыль/ убыток от торговых активов и торговых обязательств (производные финансовые инструменты, долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги, кредиты и займы, короткие позиции, другие активы и обязательства); • чистая прибыль/ убыток от учета хеджирования; • чистая прибыль/ убыток от курсовых разниц 	
	Чистая прибыль (убыток) банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"> • чистая прибыль/ убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток • реализованные доходы/ убытки от финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кредиты, займы, активы, удерживаемые для продажи; активы, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости) • чистая прибыль/ убыток от учета хеджирования • чистая прибыль/ убыток от курсовых разниц 	

46. Следующие статьи отчета о прибылях и убытках не должны относиться ни к одному из элементов VI:

- доходы и расходы от бизнеса страхования или перестрахования;
- премии, уплаченные и возмещения/ платежи, полученные по приобретенным полисам страхования или перестрахования;
- административные расходы, включая расходы на оплату труда персоналу; вознаграждения, уплаченные поставщикам нефинансовых услуг (например, транспорт, ИТ, кадры) и прочие административные расходы (например, ИТ, коммунальные платежи, телефон, командировочные, поставки для офиса, почтовые услуги);
- возмещения административных расходов, включая возмещения платежей за счет клиентов (например, налоги, списанные с клиентов);
- расходы по содержанию помещений и основных средств (кроме случаев, когда расходы вызваны событиями реализации операционного риска);
- износ/ амортизация материальных и нематериальных активов (за исключением амортизации активов, связанных с операционной арендой, которые должны быть включены в состав расходов по финансовой и операционной аренде);

- формирование/ восстановление резервов (например, на выплату пенсий, обязательств и предоставленных гарантий) за исключением резервов, связанных с событиями реализации операционного риска;
- расходы по акционерному капиталу, производимые по требованию;
- признание/ восстановление обесценения (например, по финансовым активам, нефинансовым активам, инвестициям в дочерние, совместные и связанные предприятия);
- изменения в учете деловой репутации, признаваемые через прибыль и убыток;
- налог на прибыль организации (включая текущий и отложенный налоги).

**Пример альтернативного метода
для обеспечения устойчивости методологии SMA**

47. Как отмечалось в пункте 4.3, Комитет рассмотрит результаты своих исследований QIS и ответы респондентов, когда он будет пересматривать структуру и калибровку подхода. Комитет может воспользоваться методами, альтернативными логарифмической функции, описанной в пункте 4.3, которые помогут обеспечить такую комбинацию данных об убытках и Компоненты ВІ, которая позволит получить требования к капиталу, сопоставимые с текущими, при условии сохранения чувствительности к риску. Пример такого альтернативного метода заключается во внедрении максимально допустимого мультипликатора для Компоненты Убытков по отношению к Компоненте ВІ. Он мог бы быть использован вместо логарифмической функции.

48. Данное усовершенствование могло бы установить требования к капиталу в размере произведения максимального множителя и Компоненты ВІ (в зависимости от калибровки коэффициента m), ввести нижнюю границу для Компоненты ВІ. В частности, Мультипликатор внутренних убытков [т.е. $\ln(\dots)$], который встроен в формулу в параграфе 35, мог бы быть заменен на следующую формулу:

$$\left(\frac{m LC + (m - 1)BI Component}{LC + (2m - 2)BI Component} \right)$$

где

- m – коэффициент, который необходимо откалибровать;
- BI Component – Компонента Бизнес-индикатора;
- LC – Компонента Убытков.

49. Устанавливая минимум и максимум мультипликатора для Компоненты ВІ, предложенная альтернатива также призвана уменьшить вариативность влияния на капитал от банка к банку и предоставляет большую уверенность в будущих требованиях к капиталу.

Q3. Ваше мнение об этом примере альтернативного подхода в методологии SMA для обеспечения сопоставимости с текущими требованиями к капиталу? Есть ли другие альтернативы, которые следует рассмотреть Комитету?