



Basel II-regelsættet

– konsekvenser og muligheder

Har jeres organisation implementeret Basel II-regelsættet fuldt ud og afdækket konsekvenser og muligheder? Har I fået det fulde forretningsmæssige udbytte af implementering af Basel II IRB-modeller? Er rapporteringen til ledelsen relevant og tilstrækkelig, og har I afdækket synergi mellem intern og ekstern rapportering samt mellem krav til årsrapport og søjle III-krav?

Basel II-regelsættet er en af de lovmæssige ændringer, som har størst indvirkning på den finansielle sektor. Samtidig udgør regelsættet den væsentligste drivkraft i den videre forbedring af kreditinstitutters risikostyringsteknikker.

Målet med Basel II

Målet med Basel II er at styrke risikostyringen i kreditinstitutter ved at lade fremtidens solvenskrav afspejle virksomhedernes risikoprofil, samtidig med at kravene til virksomhedernes gøvnancesystemer og topledelsens ansvar er skærpet. Alle risici – såvel nutidige som fremtidige – skal måles, overvåges og styres effektivt inden for et integreret risk management system, som reflekterer karakteren, størrelsen og kompleksiteten af hvert

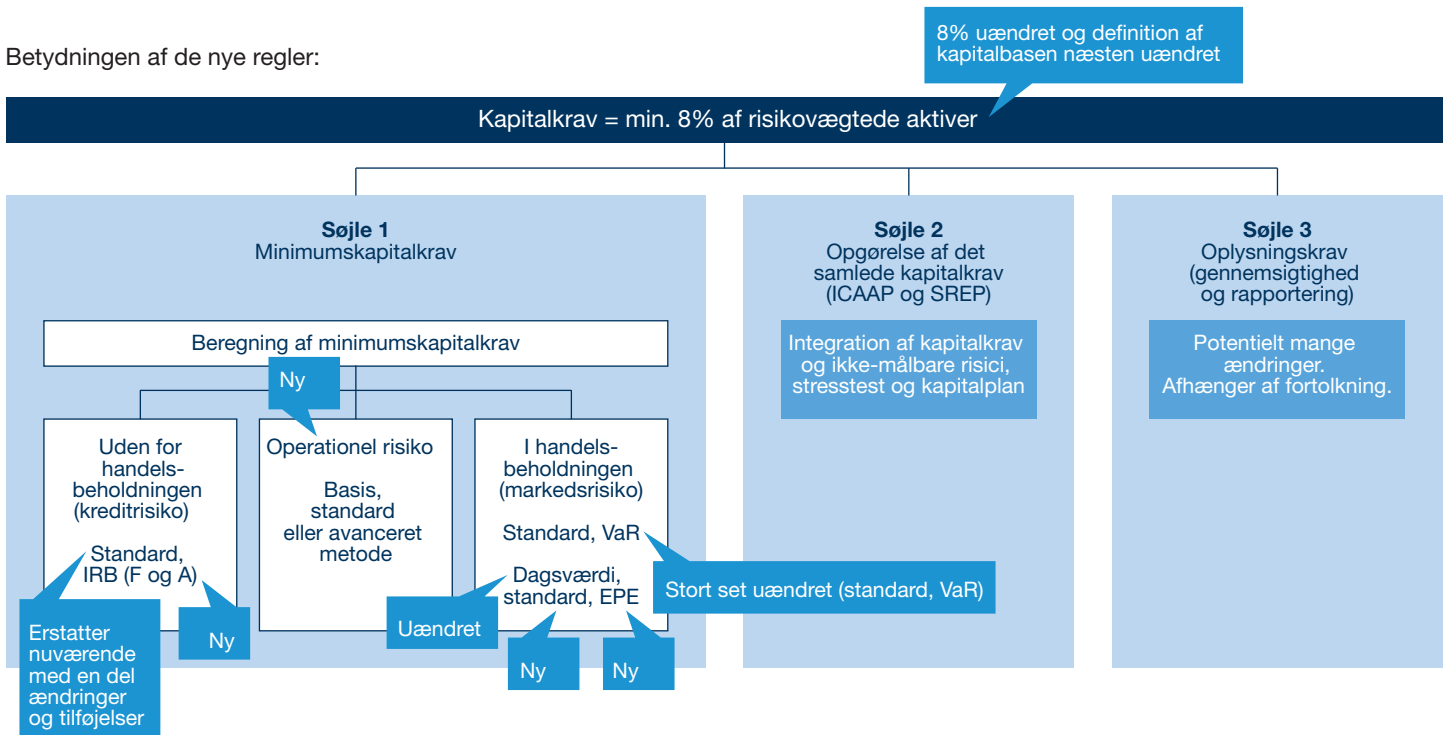
enkelt institut. Isoleret set er der få nye forretningsmæssige muligheder i standardmetoderne under Basel II. Flere finansielle institutter har derfor valgt at blive avanceret institut, med de forretningsmæssige muligheder dette giver.

Hvad indebærer Basel II?

Basel II-regelsættet har medført vidtgående ændringer i kravene til risikostyring, herunder opgørelse af solvensbehovet. Implementeringen af reglerne har udgjort en væsentlig udfordring for de fleste finansieringsinstitutter.

fortsættes ...

Betydningen af de nye regler:



Hvad er udfordringen?

Bedre udnyttelse af kapital er en forudsætning for at kunne gennemføre den forretningsmæssige strategi, herunder opnåelse af vækstsmål. Bedre risikostyring skal hjælpe med at bevare/øge indtjeningen gennem:

- Bedre udnyttelse af kapitalen (større udlån/kapitalkrone)
- Konkurrencedygtige produkter, som søger balance mellem risiko og afkast
- Lavere kapitalomkostninger (bedre rating)
- Forbedret ledelsesinformation
- Effektivisering af processer for kreditbevilning (lavere omkostninger)
- Tilretning af individers belønningssystem i forhold til risiko
- Beskyttet og styrket omdømme.

Ovenstående skabes på baggrund af viden om kunder, produkter, processer og dermed forholdet mellem indtjening og risiko.

En væsentlig forudsætning for succes er at sikre en sammenhængende tilgang til risikostyring. Risikostyringen skal afspejle organisationens risici og være fuldt integreret i de daglige processer. En progressiv og grundig tilgang til risikostyring, inklusive interne modeller, vil gøre det lettere for virksomheden at imødekomme Basel II-udfordringerne.

Basel II har indflydelse på systemer og processer i hele organisationen. Med Basel II understreges samtidig, at virksomhedens bestyrelse og direktion har det overordnede ansvar for efterlevelse af reglerne, som ud over de kvantitative krav også indeholder en række kvalitative krav, bl.a. til virksomhedens governancesystemer. De kvalitative krav skal derfor tilgodeses tilsvarende.

Hvad kan PricewaterhouseCoopers gøre for din virksomhed?

PricewaterhouseCoopers har gennemført mere end 100 Basel II-projekter, og blandt vores kunder er nogle af verdens største finansielle virksomheder, Europa-Kommissionen og UK Financial Services Authority samt flere europæiske tilsyn og centralbanker.

Vi er Danmarks førende Basel II-rådgiver. Vi har assisteret en række finansielle virksomheder med implementeringen af Basel II-projekter i henhold til de nye kapitaldækningsregler i Skandinavien, herunder Danmark. Vi har projekterfaring med fortolkning af regelsættet, dokumentation omkring opfyldelse af minimumskravene for brug af interne modeller, udvikling af kreditmodeller, brugertest og modelanvendelse i processer, risk management organisationen, kontrolmiljø, træning og undervisning mv. Vi har således en omfattende erfaring og forståelse for, hvorledes skandinaviske kreditinstitutter i alle størrelser og inden for alle kundesegmenter identificerer, styrer, måler, rapporterer og kontrollerer deres risici.

Yderligere information

Ønsker du at vide mere om vores rådgivningsydelser inden for Basel II-regelsættet, så kontakt:

Henrik Axelsen
Partner
Tlf.: 39 45 99 80
E-mail: hax@pwc.dk

Betina Gulman
Senior manager
Tlf.: 39 45 99 34
E-mail: bgu@pwc.dk