Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации

БАЗЕЛЬ III КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ГИРИЧЕВА ЕКАТЕРИНА, СМ5-2У

Москв

БАЗЕЛЬСКИЕ СОГЛАШЕНИЯ

Базель І

Базель II

Базель 2,5

Базель III

БАЗЕЛЬСКИЙ КОМИТЕТ ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ



- Международный надзорный орган, ответственный за выработку и исполнение эффективных стандартов банковского регулирования
- Учрежден в 1974 г.
- Секретариат находится при Банке международных расчетов в Базеле (Швейцария)

27 стран – членов: Аргентина, Австралия, Бельгия, Бразилия, Канада, Китай, Франция, Германия, Гонконг, Индия, Индонезия, Италия, Япония, Южная Корея, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Россия, Саудовская Аравия, Сингапур, ЮАР, Испания, Швеция, Швейцария, Турция, Великобритания и США

БАЗЕЛЬ І

«международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала»

- Разработан в 1988 году
 С 1992 года становится обязательной нормой для стран G-10.
 На настоящий момент к Базель I полностью или частично
- **Реакция на** случаи крупных потерь и банкротств банков, хеджевых фондов и институциональных инвесторов, наблюдавшиеся в 70-80-е годы
- Цель: ограничение кредитных рисков

присоединились более 100 стран.

• Основной принцип: определение достаточности капитала

собственный капитал

≥8%

сумма активов, взвещенных с учетом кредитного риска

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА КРЕДИТНОГО РИСКА

Величина актива Х Весовой коэффициент риска

Чем выше риск, тем больше вес



наличность, золотые слитки, обязательства стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), государственная задолженность стран G-10 и др.

долговые обязательства коммерческих и других негосударственных организаций, государственные обязательства стран, не относящихся к промышленноразвитым, и др.

УРОВНИ КАПИТАЛА

уровень 1

– это акционерный капитал и объявленные резервы



уровень 2

— Это дополнительный капитал,, к которому относят капитал низкого качества, скрытые резервы, доступные для банка в соответствии с законодательством страны и т. д.

БАЗЕЛЬ ІІ

«международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы»

- Введён в 2004 году
- Состоит из трёх основных компонент:
 - минимальные требования к структуре капитала (8 %)

собственный капитал

> 8%

сумма активов, взвещенных с учетом кредитного, рыночного, операционного рисков

Весовые коэффициенты риска распределяются не по видам активов, а по группам заемщиков

- надзорный процесс
- рыночная дисциплина

БАЗЕЛЬ III

- Принят в декабре 2010 года
- Реакция на глобальный финансовый кризис 2008 года
 - провалы пруденциального регулирования
 - национальные стандарты перестали отвечать современным требованиям
- 2 документа (15 декабря 2010):
 - «Международная система оценки рисков ликвидности, стандартов и мониторинга»
 - «Глобальная система регулирования, способствующая повышению устойчивости банков и банковских систем»

БАЗЕЛЬ III

Ключевые изменения и последствия:

- 1. Повышенное качество капитала.
- 2. Повышенное количество капитала.

Минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала для кредитных учреждений:

- с 1 января 2014 года базовый=5% и основного=5,5%
- для основного капитала с 2015 года 6%
- 3. Сниженная долговая нагрузка в результате ввода ограничительного коэффициента долговой нагрузки (leverage ratio).
- 4. Повышенное покрытие краткосрочной ликвидности.
- 5. Повышенное стабильное долгосрочное финансирование.
- 6. Полномасштабный охват рисков, особенно риска Контрагента.

Фазы в ведения (% от активов)	коэффицие	нтов	мон	мальн	ой д	остато	чностн	Таблица 1 капитала		
	Базепь І	Базепъ II	Базель ПІ 2013	Базепь ІП 2014	Базель Ш 2015	Базель ПІ 2016	Базель III 2017	Базель Ш 2018	Базель III 2019	
		Tpeócea	ниск ж	литалу		NO CONT	The state of		12-17-17-17	
	(E % K aku				ом риска)				
Акционерный капигал (Common Equity)		2	3,5	4	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5	
Резержный буфер (Conservation Buffer)						0,625	1,25	1,875	2,5	
Акционерный капигал + резервный буфер		2	3,5	4	5, 4	5,125	5,75	6,375	7	
Капитал 1-ого уровня (Tier 1 Capital)		4	4,5	5,5	6	6	6	6	6	
Совокупный капитал (Total Capital)	8	8	8	8	8	8	8	8	8	
30 B B	Макро	эк ономи	ческое І	егупиро	ванне	902	- 8).		
	диапазон возмо:	жного из	менения	требо вы	IKH K KHH	патапу)				
«Контранктический» реж (Counter-cyclical buffer)	PE.		کر2-0	2,2-0	0-25	ر ₂₋₂	5,2-0	0-2,5	5, 2-0	
Источник: Basel Com	mittee on Banl	king Su	pervisio	n - http	://www	bis.org	1			

СРАВНЕНИЕ БАЗЕЛЬСКИХ СОГЛАШЕНИЙ

Положен	Базель I	Базель II	Базель III					
ие								
Метод	Методологическ ие подходы к определению и расчету регулятивного капитала жестко определены Базельским комитетом • Ориентация на количественные показатели достаточности	Допускается использование внутренних банковских методик определения рисков • Ориентация на качественные показатели • К количественным требованиям добавляются вторая и третья компоненты—надзорный процесс и рыночная	Сохранение возможности применения внутренних банковских методик при определении рисков •Введение нормативов, от выполнения которых зависят выплаты собственникам и управляющим •Внедрение требований, связанных с организацией банковского надзора за соблюдением нормативов достаточности капитала и за соблюдением рыночной					
	капитала	дисциплина	дисциплины					

Положение	Базель I	Базель II	Базель III
	Дифференци	•Дифференциа	Изменение
	ация	ция	структуры
	коэффициен	коэффициенто	собственного
	ТОВ	В	капитала банков
	достаточност	достаточности	
	и капитала	капитала в	•Повышение
	предусмотре	зависимости от	требований к
Требован	на только в	кредитного	достаточности
ия к	зависимости	риска каждого	капитала
капиталу	ОТ	заемщика	•Создание
	кредитного		резервного
	рейтинга	•Повышается	буфера
	страны	чувствительнос	•Закладывается
		ТЬ	механизм
		к рискам	контрциклическог
			о регулирования

Положени	Базель I	Базель II	Базель III
e			
	Покрытие	•Покрытие	Покрытие кредитного,
	только	кредитного,	рыночного и операционного
	кредитного	рыночного	рисков
	риска	и операционного	•Rozmownoczi puropo
		рисков	 Возможность выбора подходов к измерению
	Использов		рисков, основанных на
	ание для	•Возможность	внутренних рейтингах
	оценки	выбора подходов	7 1
	рисков	к измерению	•Возможность привлечения
Риски	стандартиз	рисков,	независимых рейтинговых
I VICKVI	ированног	основанных на	агентств для оценки рисков
	о подхода,	внутренних	• I I a o o o o o o o o o o o o o o o o o
	определен	рейтингах	 Необходимость раздельной оценки рисков кредитного и
	НОГО		торгового портфелей банка
	Базельским	•Возможность	τορτομοίο πορτφέλενι σαπια
	комитетом	привлечения	•Принцип транспарентности
		независимых	и раскрытия информации о
		рейтинговых	принимаемых банками рисках
		агентств для	и об управлении ими
		оценки рисков	

Сроки внедрения Базельских стандартов в России

2013 год

2011 год	2012 год	01.04	01.10	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	1 января 2019 года
			Базел	ьШ					
		Рекомен- дуется начать приме- нение	Обяза- тельное приме- нение						
		Рекомен- дуется начать приме- нение	Обяза- тельное приме- нение						
		Рекомен- дуется начать приме- нение	Обяза- тельное приме- нение						
						0,625%*	1,25%*	1,875%*	2,5%*
	Начало периода наблюдения				Обяза- тельное приме- нение				
	Начало периода наблюдения						Обяза- тельное приме- нение		
	начало периода (с 1 января 2013 года по 1 я				о 1 января 2	2017 года)		Обяза- тельное приме- нение	
	Начало	Начало периода	Рекомендуется начать применение Рекомендуется начать применение Рекомендуется начать применение Рекомендуется начать применение Начало периода набл	Рекомендуется начать применение Нение Нение Начало периода наблюдения Начало периода Начало периода Пер (с 1 января	О1.04 Базель III Рекомендуется тельное применение применение Рекомендуется тельное применение Рекомендуется тельное применение Рекомендуется тельное применение Рекомендуется тельное применение Рекомендуется начать применение Начало периода наблюдения Начало периода наблюдения Начало периода наблюдения Начало периода Период паралле (с 1 января 2013 года п	Вазель III Рекомендуется тельное применение Рекомендуется тельное применение Рекомендуется тельное применение Рекомендуется тельное применение Рекомендичать применение Рекомендичать применение Рекомендичать применение Начало периода наблюдения Период параллельного расч (с 1 января 2013 года по 1 января заблюдения	Базель III Рекомен- дуется начать приме- нение Обяза- тельное приме- нение Начало периода наблюдения Обяза- тельное приме- нение Начало периода наблюдения Период параллельного расчета (с 1 января 2013 года по 1 января 2017 года)	Обяза- дуется начать приме- нение Рекомен- дуется начать приме- нение Рекомен- дуется начать приме- нение Рекомен- дуется начать приме- нение нение Рекомен- дуется начать приме- нение нение Нение Обяза- тельное приме- нение нение Обяза- тельное приме- нение Нение Начало периода наблюдения Период параллельного расчета (с 1 января 2013 года по 1 января 2017 года)	Обяза- применние Рекомен- дуется начать применнение Рекомен- дуется начать применение Рекомен- дуется начать применение Рекомен- дуется начать применение нение Рекомен- дуется начать применение Начало периода наблюдения Обяза- тельное применение Начало периода наблюдения Период параллельного расчета (с 1 января 2017 года) Период параллельного расчета тельное применение Период параллельного расчета (с 1 января 2017 года) Период параллельного расчета тельное применение Период параллельного расчета тельное применение

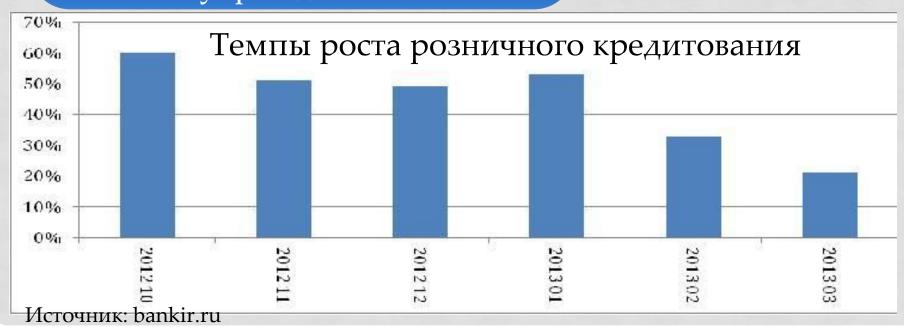
ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ БАЗЕЛЬСКОГО СОГЛАШЕНИЯ В РОССИИ

- Принципы внедрения пока еще не сформулированы окончательно
- Одновременное применение стандартов Базель II, Базель II.5 и Базель III
- Требования Банка России являются более жесткими, чем требования Базельского комитета, в целом ряде областей
- В России допускается включение определённых видов привилегированных акций из расчёта величины базового капитала

МНЕНИЯ АНАЛИТИКОВ О БАЗЕЛЕ III

«Темпы роста кредитования в ближайшие годы значительно снизятся (до 10–15% в год), что, в свою очередь, повлечет падение чистой прибыли кредитных учреждений»

аналитик инвестиционного холдинга «Финам» Антон Сороко



МНЕНИЯ АНАЛИТИКОВ О БАЗЕЛЕ III

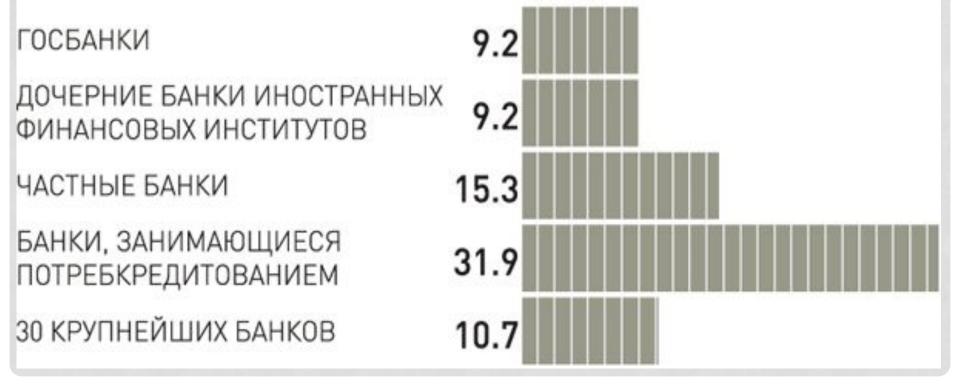
Ведущий аналитик направления "Рейтинги финансовых институтов" Standard&Poor s Ratings Services Ирина Велиева

«Ужесточение регулирования - это сильная сторона банковского сектора в средне-и долгосрочной перспективе»

Усиление конкуренции со стороны госбанков

ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ РОССИЙСКИХ БАНКОВ, % ОТ ДОХОДОВ

Источник: S&P



ИСТОЧНИКИ

- http://fingazeta.ru/discuss/49630/
- Ernst & Young: Implementing-Basel-standards-in-Russia-2013
- http://www.rg.ru/2013/10/15/bazel.html
- http://bankir.ru/novosti/s/tempy-rosta-roznichnogo-kred
 itovaniya-serezno-zamedlilis-10043297/