

Финансовый Университет при  
Правительстве Российской Федерации

# БАЗЕЛЬ III КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ГИРИЧЕВА ЕКАТЕРИНА, СМ5-2У

Москв

а

2012

# БАЗЕЛЬСКИЕ СОГЛАШЕНИЯ



# 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 I

## «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 присоединились более 100 стран.

- **Реакция на** случаи крупных потерь и банкротств банков, хеджевых фондов и институциональных инвесторов, наблюдавшиеся в 70-80-е годы
- **Цель:** ограничение кредитных рисков
- **Основной принцип:** определение достаточности капитала

собственный капитал

---

сумма активов, взвешенных с учетом кредитного риска

≥ 8%

# ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА КРЕДИТНОГО РИСКА

Величина актива X Весовой коэффициент риска

Чем выше  
риск, тем  
больше вес



0



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



20



50



100



долговые  
обязательства  
коммерческих  
и других  
негосударственных  
организаций,  
государственные  
обязательства стран,  
не относящихся  
к промышленно-  
развитым, 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 II

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

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

$$\frac{\text{собственный капитал}}{\text{сумма активов, взвешенных с учетом кредитного, рыночного, операционного рисков}} \geq 8\%$$

**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.

Таблица 1

**Фазы введения коэффициентов минимальной достаточности капитала (% от активов)**

	Базель I	Базель II	Базель III 2013	Базель III 2014	Базель III 2015	Базель III 2016	Базель III 2017	Базель III 2018	Базель III 2019
<b>Требования к капиталу</b> (в % к активам, взвешенным с учетом риска)									
Акционерный капитал (Common Equity)		2	3,5	4	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Резервный буфер (Conservation Buffer)						0,625	1,25	1,875	2,5
Акционерный капитал + резервный буфер		2	3,5	4	4,5	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
<b>Макроэкономическое регулирование</b> (диапазон возможного изменения требования к капиталу)									
«Контрциклический» резерв (Counter-cyclical buffer)			0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5	0-2,5

Источник: Basel Committee on Banking Supervision - <http://www.bis.org/>

# СРАВНЕНИЕ БАЗЕЛЬСКИХ СОГЛАШЕНИЙ

Положение	Базель I	Базель II	Базель III
<b>Методология</b>	<p>Методологические подходы к определению и расчету регулятивного капитала жестко определены Базельским комитетом</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ориентация на количественные показатели достаточности капитала</li></ul>	<p>Допускается использование внутренних банковских методик определения рисков</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ориентация на качественные показатели</li><li>• К количественным требованиям добавляются вторая и третья компоненты – надзорный процесс и рыночная дисциплина</li></ul>	<p>Сохранение возможности применения внутренних банковских методик при определении рисков</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Введение нормативов, от выполнения которых зависят выплаты собственникам и управляющим</li><li>• Внедрение требований, связанных с организацией банковского надзора за соблюдением нормативов достаточности капитала и за соблюдением рыночной дисциплины</li></ul>

Положение	Базель I	Базель II	Базель III
<p><b>Требования к капиталу</b></p>	<p>Дифференциация коэффициентов достаточности и капитала предусмотрена только в зависимости от кредитного рейтинга страны</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Дифференциация коэффициентов достаточности капитала в зависимости от кредитного риска каждого заемщика</li> <li>• Повышается чувствительность к рискам</li> </ul>	<p>Изменение структуры собственного капитала банков</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Повышение требований к достаточности капитала</li> <li>• Создание резервного буфера</li> <li>• Закладывается механизм контрциклического регулирования</li> </ul>

Положение	Базель I	Базель II	Базель III
<b>Риски</b>	<p>Покрытие только кредитного риска</p> <p>Использование для оценки рисков стандартизированного подхода, определенного Базельским комитетом</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков</li> <li>• Возможность выбора подходов к измерению рисков, основанных на внутренних рейтингах</li> <li>• Возможность привлечения независимых рейтинговых агентств для оценки рисков</li> </ul>	<p>Покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Возможность выбора подходов к измерению рисков, основанных на внутренних рейтингах</li> <li>• Возможность привлечения независимых рейтинговых агентств для оценки рисков</li> <li>• Необходимость отдельной оценки рисков кредитного и торгового портфелей банка</li> <li>• Принцип прозрачности и раскрытия информации о принимаемых банками рисках и об управлении ими</li> </ul>

# Сроки внедрения Базельских стандартов в России

	2011 год	2012 год	2013 год		2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	На 1 января 2019 года
			01.04	01.10						
<b>Базель III</b>										
Базовый капитал (минимально допустимый показатель)			Рекомендуется начать применение	Обязательное применение						
Собственные средства (капитал)			Рекомендуется начать применение	Обязательное применение						
Капитал первого уровня (основной капитал) (минимально допустимый показатель)			Рекомендуется начать применение	Обязательное применение						
Буфер консервации капитала							0,625%*	1,25%*	1,875%*	2,5%*
Показатель краткосрочной ликвидности		Начало периода наблюдения					Обязательное применение			
Показатель чистого стабильного фондирования		Начало периода наблюдения							Обязательное применение	
Показатель «леверидж»	Начало периода наблюдения		Период параллельного расчета (с 1 января 2013 года по 1 января 2017 года) Раскрытие информации с 1 января 2015 года						Обязательное применение	

Источник: [Ernst & Young : Implementing-Basel-standards-in-Russia-2013](#)

# ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ БАЗЕЛЬСКОГО СОГЛАШЕНИЯ В РОССИИ

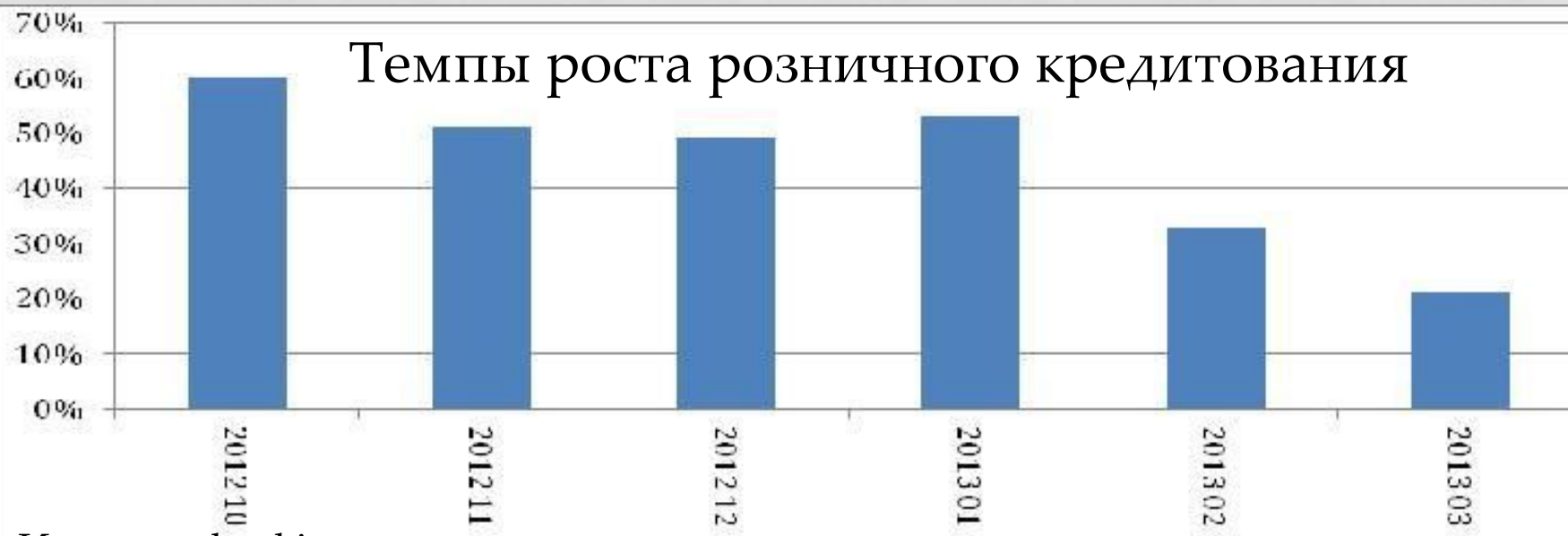
- Принципы внедрения пока еще не сформулированы окончательно
- Одновременное применение стандартов Базель II, Базель II.5 и Базель III
- Требования Банка России являются более жесткими, чем требования Базельского комитета, в целом ряде областей
- В России допускается включение определённых видов привилегированных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

Темпы роста розничного кредитования





# МНЕНИЯ АНАЛИТИКОВ О БАЗЕЛЕ III

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

«Ужесточение  
регулирующего -  
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-roznicnogo-kreditovaniya-serezno-zamedlilis-10043297/>