

Базельский КОМИТЕТ

Базельский комитет по банковскому надзору был основан в 1974 году при Банке международных расчетов.

На настоящий момент странами-членами Базельского комитета являются 27 государств.

Комитет разрабатывает рекомендации и стандарты Банковского надзора

Первое Базельское соглашение

Основной целью Базель I является ограничение кредитных рисков (потерь от дефолта заемщиков и т. д.) путем разработки ряда принципов надзора. Основным является определение достаточности капитала.

Минимальный размер достаточности капитала банка, который иногда называют нормативным (регулятивным) капиталом, устанавливается в размере 8% от суммы активов и забалансовых статей, определенной с учетом риска:

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

Весовые коэффициенты:

- 0
- 20
- 50
- 100

Коэффициент 0 применяют для безрисковых активов

Коэффициент 100 означает, что вся сумма соответствующего актива считается рискованной

Общая величина капитала, которая проверяется на предмет достаточности,

состоит из капиталов двух уровней:

- **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.

Недостатки Соглашения по достаточности капитала

- Соглашение принимает во внимание только кредитный риск
- применяется упрощенная градация кредитного риска
- Формальные требования к капиталу, без учета реальной (экономической) потребности в нем банков

Второе Базельское соглашение

Три основные компоненты:

- минимальные требования к структуре капитала
- надзорный процесс
- рыночная дисциплина

Первая компонента – минимальные требования к структуре капитала.

Вместе с кредитным риском учитываются рыночный и операционный риски:

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

При определении
величины кредитного
риска банк может выбрать
один из трех вариантов:

- стандартизированный подход
- базовый внутренний рейтинг
- усовершенствованный внутренний рейтинг

Базель II

предусматривает:

- расширенную трактовку кредитного риска
- детализацию заемщиков по их видам
- распределение весовых коэффициентов риска не по видам активов, а по группам заемщиков

Вторая компонента – надзорный процесс:

- основные принципы надзорного процесса
- управления рисками
- прозрачность отчетности перед органами банковского надзора в применении к банковским рискам

Третья компонента – рыночная дисциплина

Рыночная дисциплина стимулируется путем
установления

- ряда нормативов информационной открытости банков
- стандартов их связей с надзорными органами и внешним миром

Третье Базельское соглашение

Стандарты Базель III включают дополнительные требования к достаточности капитала банков:

- акционерный капитал
- капитал 1 уровня
- капитал 2 уровня
- буферный капитал
- совокупный капитал

Соглашение представлено двумя документами, опубликованными 15 декабря 2010 года на официальном сайте Банка Международных Расчетов:

- Международная система оценки рисков ликвидности, стандартов и мониторинга;
- Глобальная система регулирования, способствующая повышению устойчивости банков и банковских систем.

- Новый норматив текущей ликвидности планируется ввести в 2015 году. Он предполагает, что банковские краткосрочные обязательства сроком до 30 дней должны будут покрываться ликвидными активами на 100%.
- Обновленный норматив долгосрочной ликвидности – в 2018 году. Он регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы, которые должны быть покрыты стабильными пассивами также не менее чем на 100%.

Положение	Базель I	Базель II	Базель III
Методология	<ul style="list-style-type: none"> • Методологические подходы к определению и расчету регулятивного капитала жестко определены Базельским комитетом • Ориентация на количественные показатели достаточности капитала 	<ul style="list-style-type: none"> • Допускается использование внутренних банковских методик определения рисков • Ориентация на качественные показатели • К количественным требованиям добавляются вторая и третья компоненты – надзорный процесс и рыночная дисциплина 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 дисциплины
Требования к капиталу	<ul style="list-style-type: none"> • Дифференциация коэффициентов достаточности капитала предусмотрена только в зависимости от кредитного рейтинга страны 	<ul style="list-style-type: none"> • Дифференциация коэффициентов достаточности капитала в зависимости от кредитного риска каждого заемщика • Повышается чувствительность к рискам 	<ul style="list-style-type: none"> • Изменение структуры собственного капитала банков • Повышение требований к достаточности капитала • Создание резервного буфера • Закладывается механизм контрциклического регулирования
Риски	<ul style="list-style-type: none"> • Покрытие только кредитного риска • Использование для оценки рисков 	<ul style="list-style-type: none"> • Покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков • Возможность выбора подходов к измерению рисков, основанных на 	<ul style="list-style-type: none"> • Покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков • Возможность выбора подходов к измерению рисков, основанных на внутренних рейтингах • Возможность привлечения

Базельские соглашения в России

Впервые в России Базельские соглашения нашли отражение в Инструкции Банка России № 1 от 30 апреля 1991 года «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков».

В настоящее время Базель I в России применен в полном масштабе.

Банком России в качестве цели был поставлен следующий вариант реализации
Базель II :

- упрощенный стандартизированный подход по оценке кредитного риска (Simplified Standardised Approach) в рамках первого компонента Соглашения (подходы к расчету достаточности капитала – Minimum Capital Requirements, Pillar1);
- второй компонент – процедуры надзора за достаточностью капитала со стороны органов банковского надзора (Supervisory Review Process, Pillar 2);
- третий компонент – требования по раскрытию банками информации о капитале и рисках в целях усиления рыночной дисциплины (Market Discipline, Pillar 3).

По оценкам экспертов, основные проблемы и ограничения по внедрению Базель II в России связаны со следующим:

- сравнительно малое количество национальных рейтинговых агентств;
- неразвитость систем внутренних рейтингов в большинстве коммерческих банков;
- недостаточный объем статистических данных по потерям вследствие кредитного и операционного рисков;
- сравнительно малый объем данных по частоте дефолтов и миграции внешних рейтингов рыночных долговых обязательств и внутренних рейтингов банковских ссуд;
- отсутствие или недостаточное количество исследований, посвященных влиянию экономических и отраслевых циклов на уровни потерь и рисков в банковском секторе;
- нехватка финансовых, кадровых и информационных ресурсов;
- неясность с объемом полномочий национальных органов надзора в части трактовки и конкретизации отдельных положений Базель II, отнесенных к их компетенции.