

**ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ НОВЫХ ИЗМЕНЕНИЙ  
РЕГУЛИРОВАНИЯ РИСКОВ «БАЗЕЛЬ 3»  
В СТРАНАХ-НЕ ЧЛЕНАХ ЕВРОСОЮЗА  
(НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ)**

**Леонович Татьяна Ивановна,**

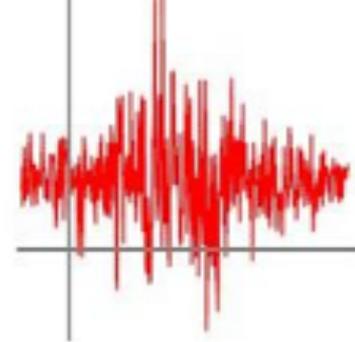
кандидат экономических наук,

доцент кафедры банковского дела

УО «Белорусский государственный экономический университет»

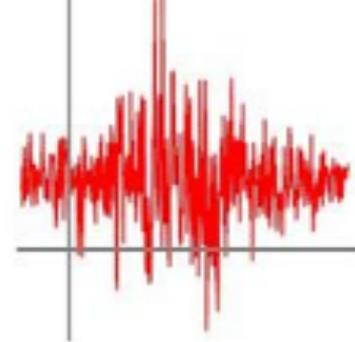
*4- 6 февраля 2011, г. Пермь*

Этапы по годам	Доля заемных средств (левериджа)	Минимальные требования по отношению к простым акциям	Капитал buffer	Минимальные требования к отношению простых акций и капитала buffer	Отчисления от CET	Минимальные требования в отношении и основного капитала (Tier 1)	Минимальные требования в отношении и нормативного капитала	Минимальные требования к капиталу с учетом капитала buffer	Акции, не включаемые в капитал 1 и 2 уровня (Tier 1 и Tier 2)	Коэффициент покрытия денежных средств (ликвидности покрытия)
<b>2011</b>	Мониторинг нормативов								Исключены из структуры капитала в течение 10 лет с 1 января 2013 г.	Начальный этап
<b>2012</b>										
<b>2013</b>	Экспериментальный период	3,5 %		3,5 %		4,5 %	8 %	8 %		
<b>2014</b>		4 %		4 %	20 %	5,5 %	8 %	8 %		
<b>2015</b>	01.01.2013 г. – 01.01.2017 г. Заявительный период – 1 января 2015 г.	4,5 %		4,5 %	40 %	6 %	8 %	8 %		Введение минимальных требований
<b>2016</b>		4,5 %	0,625 %	5,125 %	60 %	6 %	8 %	8,625 %		
<b>2017</b>		4,5 %	1,25 %	5,75 %	80 %	6 %	8 %	9,25 %		
<b>2018</b>	Переход к Pillar 1	4,5 %	1,075 %	6,375 %	100 %	6 %	8 %	9,875 %		
<b>2019</b>		4,5 %	2,5 %	7 %	100 %	6 %	8 %	10,5 %		

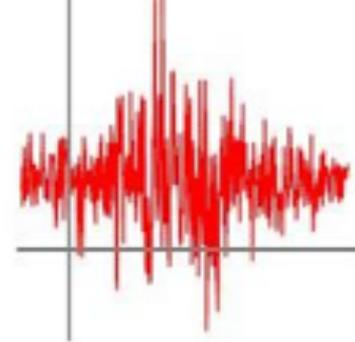


## Этапы реализации нового стандарта «Базель 3» направлены на:

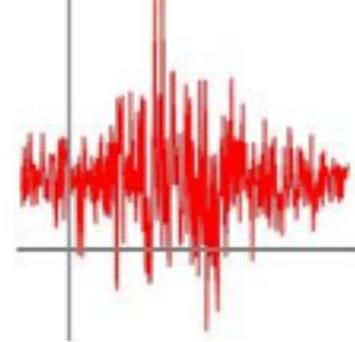
- 1) улучшение качества нормативного капитала, позволяющего расширить возможности банков покрывать в перспективе убытки в условиях непрерывной деятельности или ликвидации. Так, постепенная реализация реформ на национальном уровне для стран-членов Комитета начнется с 1 января 2013 г. До этого государства-члены должны будут внести соответствующие корректировки в нормативные и законодательные акты, регулирующие финансовый сектор. Начиная с 1 января 2013 г. банкам необходимо удовлетворять новым минимальным требованиям, рассчитываемым путем соотношения с активами, взвешенными на риск (RWA) по основному капиталу (Tier 1) – 4,5 %, с 1 января 2014 г. – 5,5 % соответственно. С 1 января 2015 г. минимальные требования для основного капитала будут увеличены до 6 %. В отношении показателя нормативного капитала минимальные требования останутся неизменными (8 %), а поэтому не потребуют процедуры постепенного внедрения;



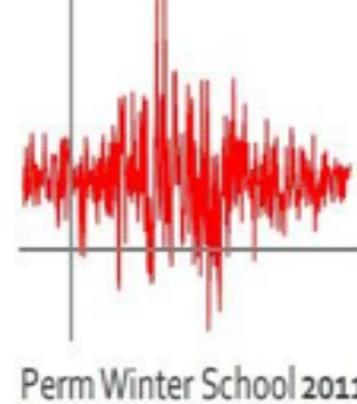
- 2) охват рисков по основным активам, в том числе по купле-продаже производных финансовых инструментов, а также рисков контрагентов, внебалансовых рисков;
- 3) увеличение с 2 % минимального уровня простых акций до 4,5 % по отношению к взвешенным на риск активам банка. Эта новая ставка с более строгими критериями будет вводиться постепенно до 1 января 2015 г., а именно, с 1 января 2013 г. минимальные требования для простых акций будут увеличены с нынешних 2 % до 3,5 %, с 1 января 2014 г. – до 4 %, а с 1 января 2015 г. – до 4,5 % соответственно;



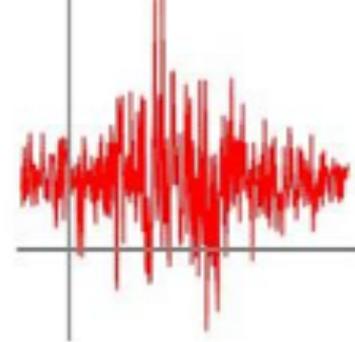
- 4) введение индекса оценки риска «кредитного плеча» (левериджа), который необходимо согласовывать на международном уровне. В июле 2010 г. Наблюдательным советом Комитета было принято решение использовать показатель минимального соотношения заемных средств и основного капитала в размере 3 % в соответствующем экспериментальном периоде. По его результатам любые окончательные корректировки будут проделаны в первой половине 2017 г., для того, чтобы превратить его с 1 января 2018 г. в минимальное требование к нормативному капиталу, соотношения заемных средств и основного капитала в размере 3 % в соответствующем экспериментальном периоде. По его результатам любые окончательные корректировки будут проделаны в первой половине 2017 г., для того, чтобы превратить его с 1 января 2018 г. в минимальное требование к нормативному капиталу, соответствующее первому компоненту соглашения Базель 2. Данный индекс позволяет взвешивать банковский капитал на риск в целях ограничения накопления чрезмерных заемных средств;



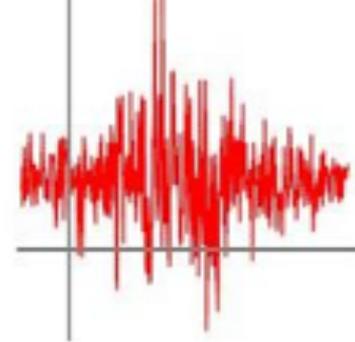
5) создание капитала buffer, которое начнётся 1 января 2016 г. и закончится в конце 2018 г., чтобы вступить в силу с 1 января 2019 г. Его размер на первоначальном уровне будет равен 0,625 % от взвешенных на риск активов и за счет аналогичного ежегодного увеличения к январю 2019 г. достигнет конечного уровня 2,5 %. Следует отметить, что в случае необходимости национальные органы власти в странах-членах Комитета могут потребовать перехода к нормативным требованиям и в более короткие сроки;



- 6) повышение стандартов для надзорного процесса (второй компонент стандарта Базель 2) и раскрытия информации для общественности (третий компонент стандарта Базель 2), а также дополнительные указания по оценке рисков, проведению стресс-тестирования, управлению риском ликвидности, корпоративному управлению;



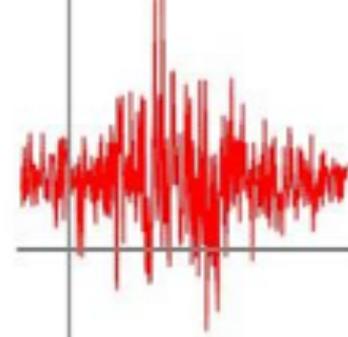
7) рекапитализацию (уменьшение зависимости) банков от государственного сектора путем постепенного исключения из структуры капитала 1 и 2 уровня (Tier 1 и Tier 2) привилегированных акций, а именно 10 % ежегодно в течение 10 лет начиная с 1 января 2013 г.;



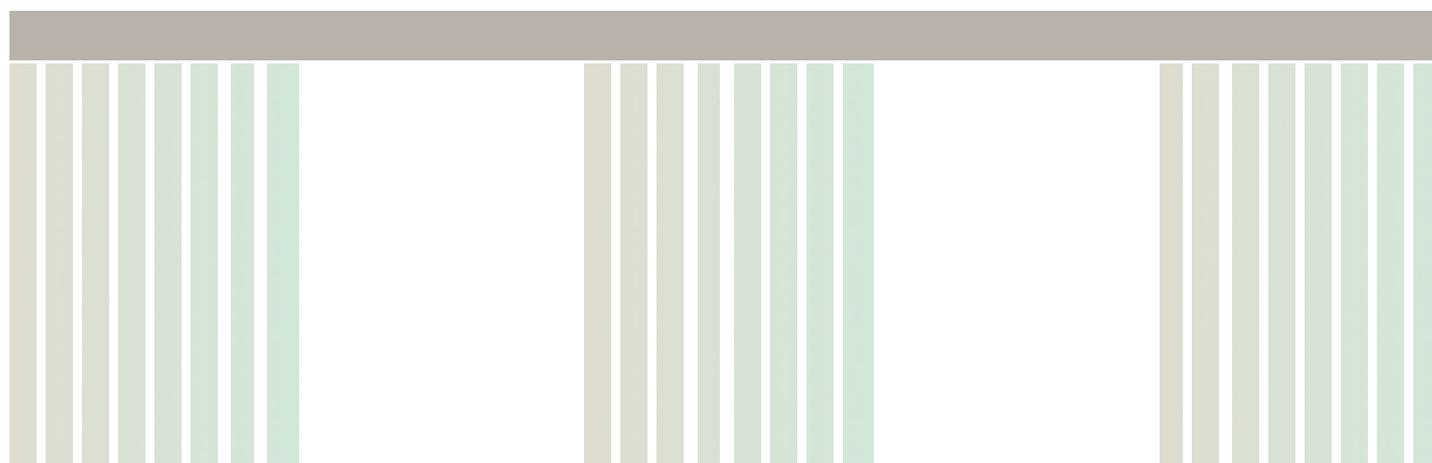
- 8) введение двух мировых стандартов по минимальным требованиям к краткосрочной ликвидности и к структурным элементам для ликвидности в долгосрочной перспективе. Коэффициент устойчивости ликвидности банков в краткосрочной перспективе будет введен с 1 января 2015 г. Главная его направленность – заставить банки поддерживать объем высококачественных активов в размере, достаточном для покрытия расходов, связанных с оттоком ресурсов краткосрочного характера. Второй коэффициент ликвидности запланирован в виде минимального требования к 1 января 2018 г., направленного на решение проблем дисбаланса финансирования, а также дополнительного стимула для банков использовать более стабильные источники средств для поддержания своей деятельности в долгосрочной перспективе и др.



# Perm Winter School | Market Risk



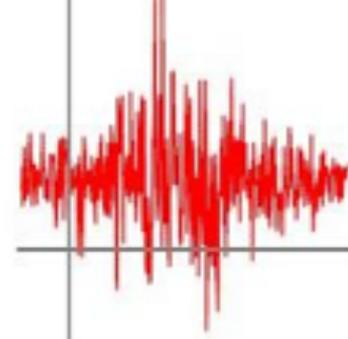
Perm Winter School 2011



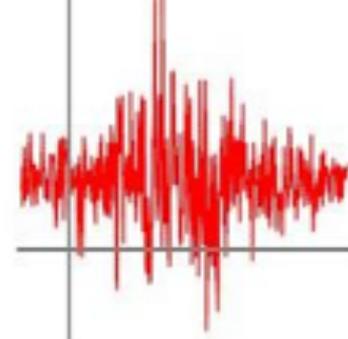
**2** Банковский надзор

**1** Минимальный капитал

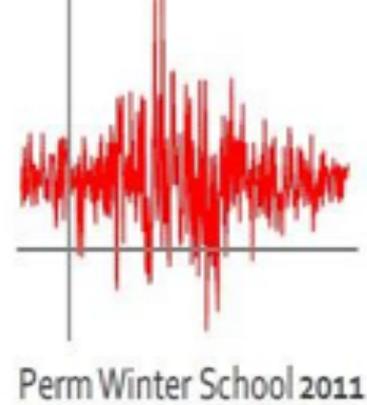
**3** Рыночная дисциплина



Основные принципы эффективного  
банковского надзора Базельского комитета,  
вступившие в действие в 2004 году.



**Инструкция о нормативах безопасного  
функционирования для банков и  
небанковских кредитно-финансовых  
организаций, утвержденной  
постановлением Правления  
Национального банка Республики  
Беларусь от 28.09.2006 № 137**



## Количественная составляющая:

Расчет нормативов достаточности капитала,

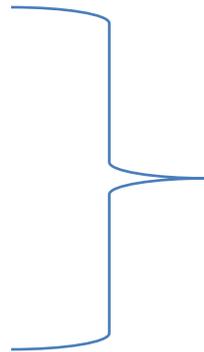
включающие:

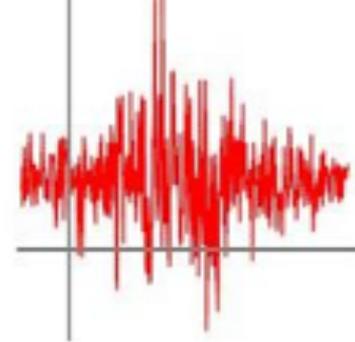
1) рыночный

2) операционный

3) Кредитный

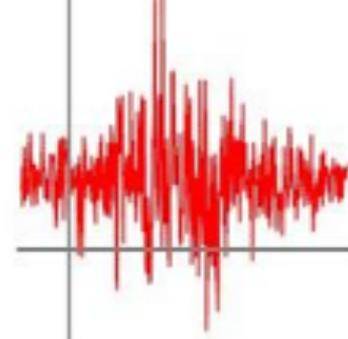
риски





1) Расчет рыночного риска основывается на стандартизированном подходе:

- **Процентный риск**
  - **Фондовый риск**
- метод погашения или продолжительности;
- оба как сумма **общего и специального риска по каждому виду валюты**

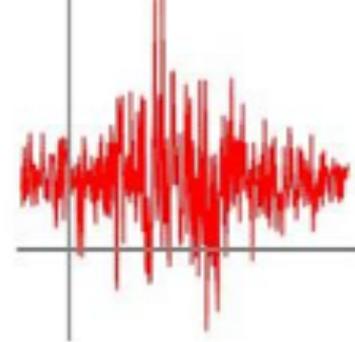


Perm Winter School 2011

- **Валютный риск**

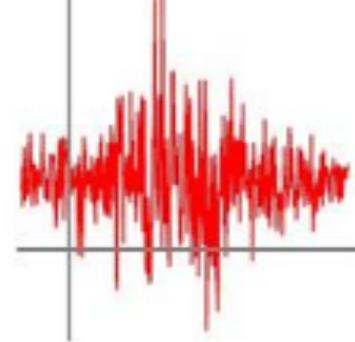
- **Товарный риск**

оба как **сумма длинных и коротких позиций по каждой валюте, драгоценному металлу, товару (производной ценной бумаге).**

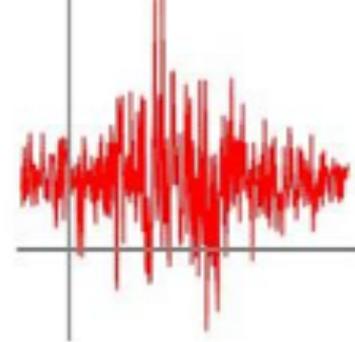


**2) Операционный риск** – базовый индикативный подход – средний показатель валового дохода за последние 3 года умножается на установленный Базельским комитетом коэффициент 0,15.

**ВОЗМОЖНОСТЬ** использования также стандартизированного подхода – расчет дохода в разрезе **8 бизнес-линий** с коэффициентами от 12 % до 18%.



**3) Кредитный риск** – стандартизированный подход – определение весового коэффициента на основе долгосрочных рейтингов Moody's Investors Service, Fitch, Standard & Poor's и с учетом обеспечения и сроков балансовые активы делятся на 7 групп риска (с весом от 0% до 150%). Внебалансовые обязательства конвертируются с использованием коэффициента кредитной конверсии от 0 до 1 (4 группы риска)

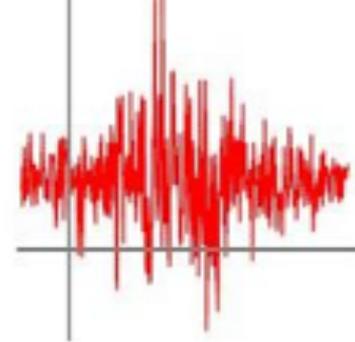


## **КАЧЕСТВЕННАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ:**

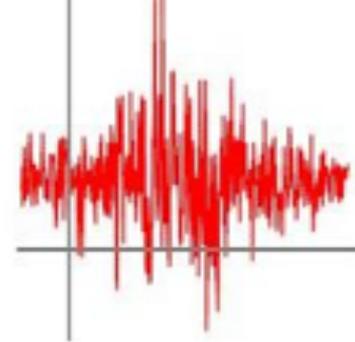
**Принцип 1** - Разработка локальных нормативных актов по управлению и контролю за риском

ликвидности, кредитными, страновыми, рыночными, операционными;

**Принцип 2** - Контроль за выполнением установленных нормативов, управление и ограничение рисков в сочетании с обеспечением прибыльной работы

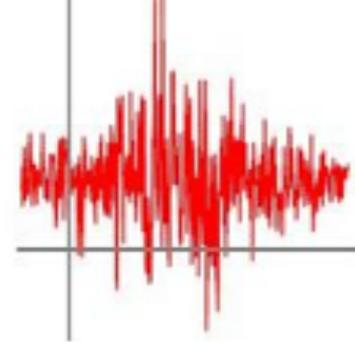


**Принцип 1 - Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденное постановление м Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 139**



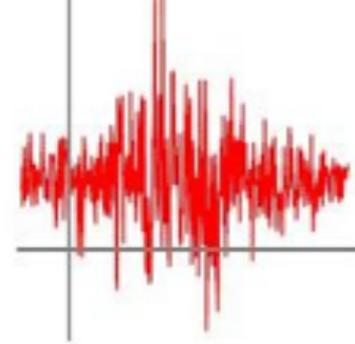
## Содержит рекомендации по:

- управлению процентным и операционным рисками;
- совершенствованию корпоративного управления, внутреннего аудита и внутреннего контроля в банке;
- документам по валютному контролю и обеспечению информационной безопасности.



## Принцип 2:

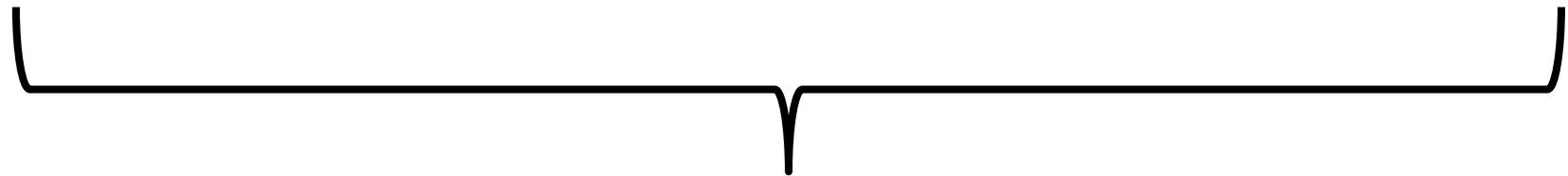
- Инструкция о порядке организации проверок банков, их филиалов (отделений), представительств и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления НБ РБ 31.01.2007 №35;
- Инструкция о порядке вынесения Национальным банком РБ предписаний и применении мер воздействия к банкам и НКФО, утвержденная постановлением Правления НБ РБ от 28.11.2006 №195;
- Рекомендации о методике проведения НБ РБ проверок банков и НКФО и оценке уровня рисков, утвержденных постановлением Совета директоров НБ РБ от 21.03.2007 №87



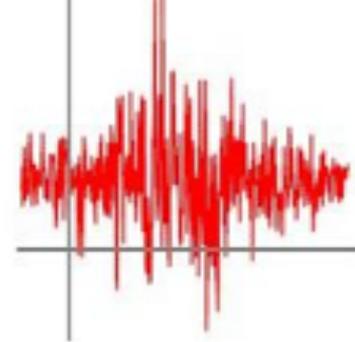
Perm Winter School 2011

**Принцип 3** – поддержание капитала выше минимальных требований;

**Принцип 4** - вмешательство в деятельность банков с целью предотвращения снижения капитала ниже минимального уровня



нет никакого законодательства в Республике Беларусь

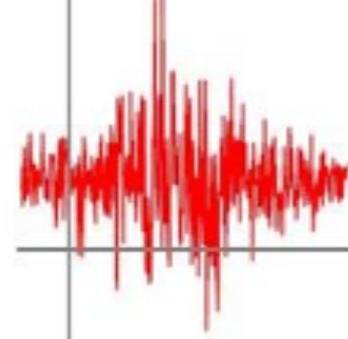


## **РЫНОЧНАЯ ДИСЦИПЛИНА**

**Инструкция о порядке раскрытия информации банками и НКФО, утвержденная постановлением Правления Национального банка от 19.01.2006 №6.**

### **Банки обязаны публиковать:**

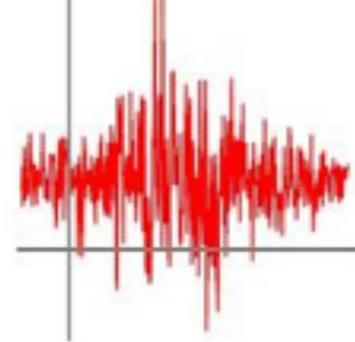
- Годовой и квартальный отчеты, подтвержденные аудиторской проверкой;
- Представлять сведения о лицензиях, руководителях, перечне операций, нормативах достаточности капитала и ликвидности, размере специального резерва, размерах процентов по вкладам и др.



**Обязательные требования по раскрытию информации о подверженности рискам и процессах их оценки**

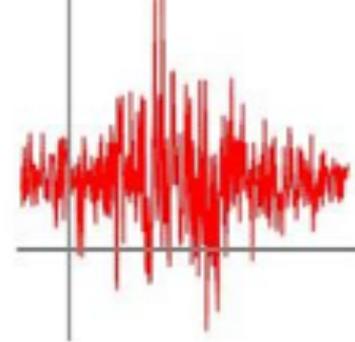
-

Нет в законодательстве Республики Беларусь



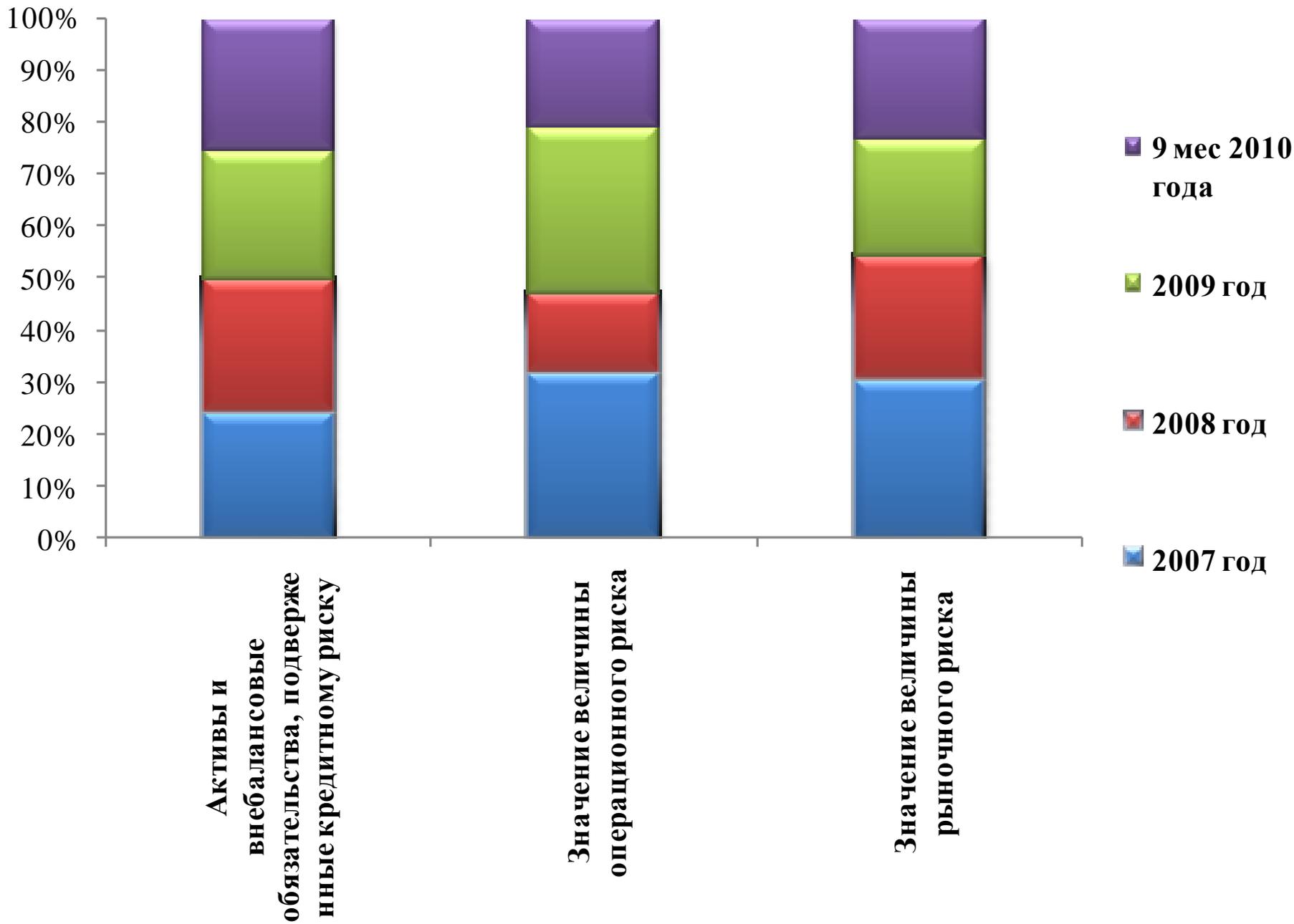
## Результаты проверок:

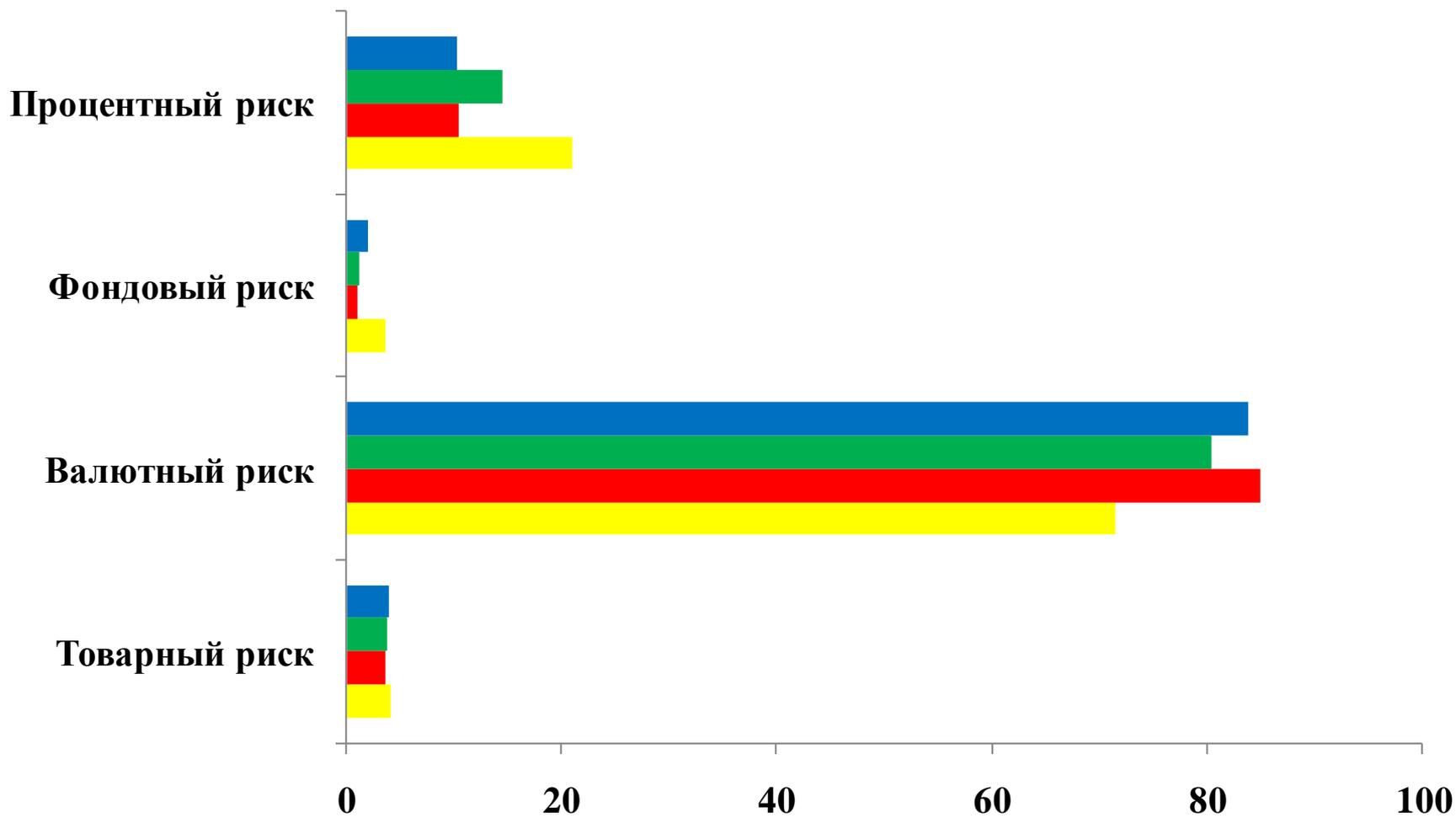
- Достаточность капитала ( достаточный – недостаточный);
- Прибыльность (доходность) – высокий, средний, низкий уровень.
- Качество управления банком – хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное.



Уровень риска:

- Степень риска – низкая, средняя, высокая;
- Качество управления риском – хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное;
- С учетом количественных и качественных факторов определяется уровень риска – низкий, средний, высокий.



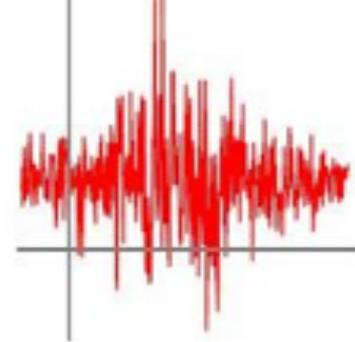


■ 9 месяцев 2010 года

■ 2009 год

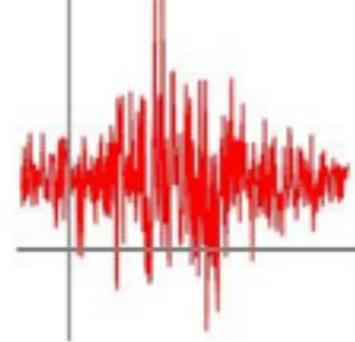
■ 2008 год

■ 2007 год



В действующем в настоящее время в Республике Беларусь нормативном документе – Инструкция №137 - большинство **нормативов безопасного функционирования банков разделены на два подвида:**

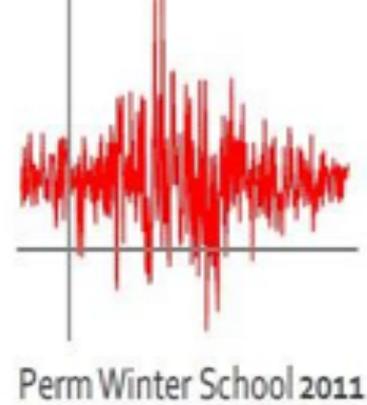
- - для банков, осуществляющих деятельность в течение **первых двух лет после государственной регистрации;**
- - для банков, осуществляющих деятельность **свыше 2-х лет после государственной регистрации.**



Можно сказать, что в белорусской системе банковского надзора **частично реализован принцип переходного механизма к нормативным требованиям капитала:**

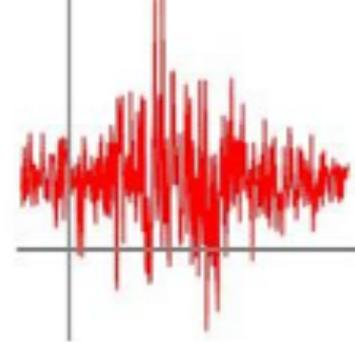
## **НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ**

- Для банков, осуществляющих деятельность **до 2-х лет** – **12 %;**
- **Свыше 2-х лет** – **8 %.**



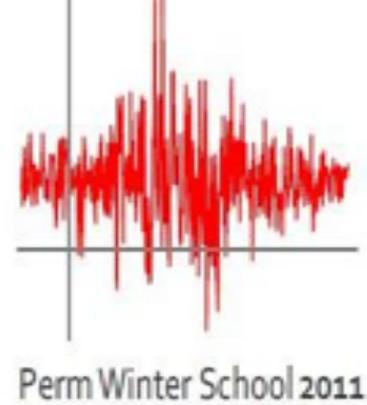
## **ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ БАНКА:**

- Для банков, осуществляющих деятельность до 2-х лет – 6%;
- Свыше двух 2-х лет – 4%.

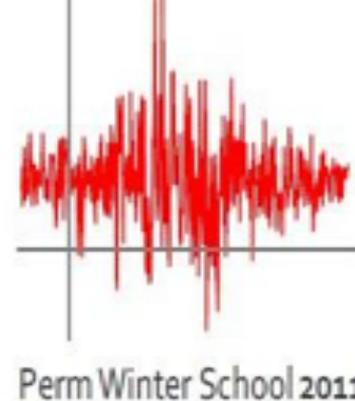


**Актуальные направления для внедрения новых требований стандарта «Базель 3» для Республики Беларусь в настоящее время выступают:**

- **рекапитализация**, которая позволит снизить процент государственной собственности в капиталах белорусских банков (ежегодное исключение 10 % привилегированных акций из капитала в течение 10 лет - это достаточно лояльный временной период и разумный объем);



- использование **индекса «кредитного плеча»** - в белорусском банковском секторе в настоящее время отсутствует норматив безопасного функционирования, который позволял бы Национальному банку страны контролировать объем излишне накопленных заемных средств по отношению к капиталу банков;



- введение **новых нормативов поддержания ликвидности** – на современном этапе расчет нормативов ликвидности в Республике Беларусь носит краткосрочный характер (***мгновенная ликвидность*** – сроки предоставления активов и погашения обязательств до востребования, ***текущая ликвидность*** – по активам и обязательствам со сроками до 30 дней, ***краткосрочная ликвидность*** – с активами, предоставляемыми и обязательствами, погашаемыми в течение 12 месяцев) и **отсутствуют нормативы долгосрочной ликвидности, позволяющие регулировать ее размер на основе прогнозов дисбалансов финансирования.**