

Внедрение рекомендаций «Базеля II» и «Базеля III» в России

Алексей Лобанов

**Заместитель директора
Департамент банковского регулирования
Банк России**

Международная конференция «Документарные аккредитивы и банковские гарантии:
актуальные вопросы международной практики в свете Базеля III»

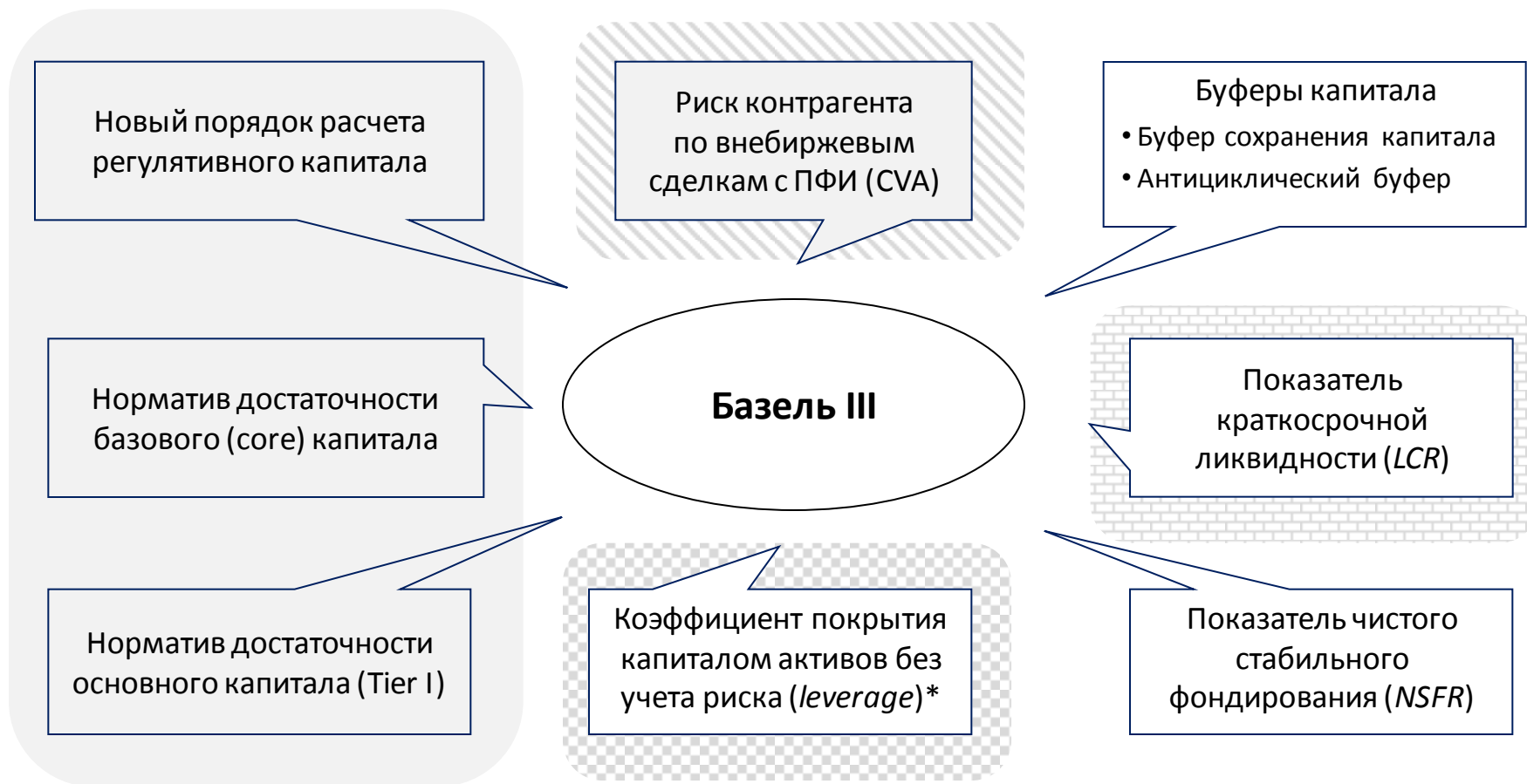
15 октября 2014 г., Москва

Регулирование банковских рисков в РФ



*Приведенный перечень не является исчерпывающим

«Базель III»



Введены для российских кредитных организаций с 01.01.2014

Введен как отчетность с 01.01.2014, как пруденциальное требование – с 01.10.2014

Введен как отчетность с 01.08.2013, раскрытие информации планируется с 01.04.2014

Введен как отчетность с 01.07.2014

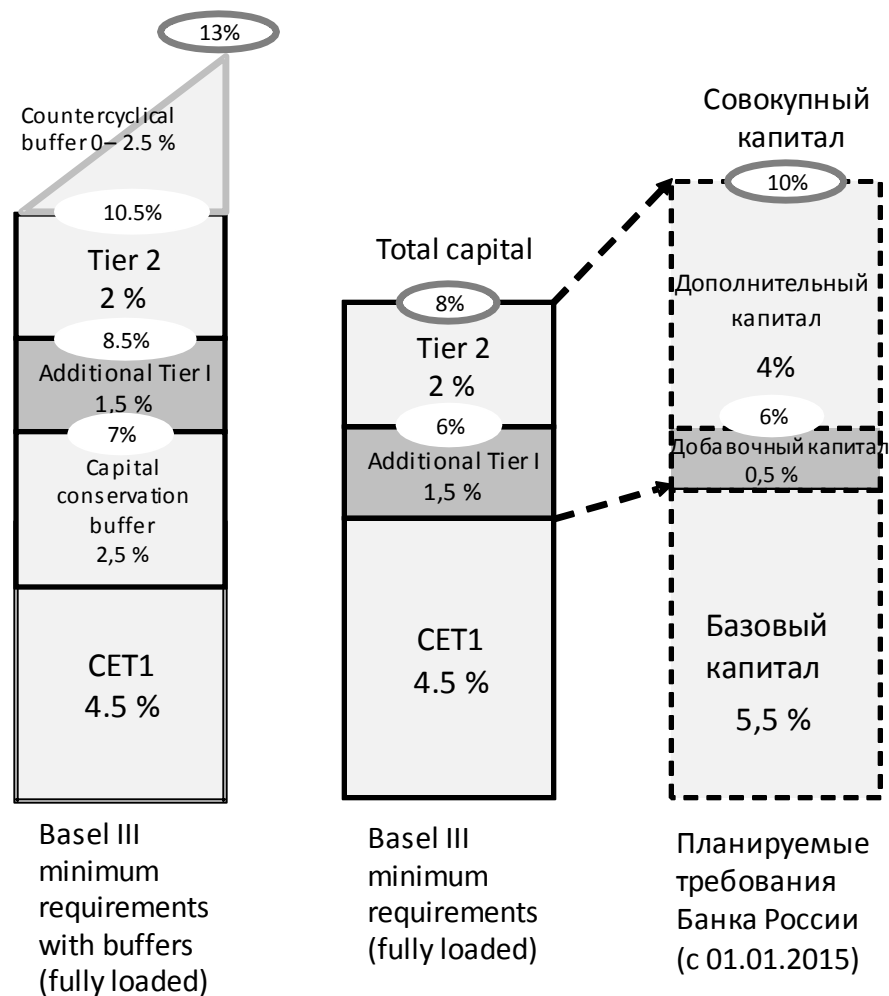
Новые требования к достаточности капитала

Исходное состояние

- Совокупный капитал $\geq 10\%$ Ар (Н1)
- Дополнительный капитал \leq Основной капитал
- Отсутствовал капитал уровня 3
- Малый объем гибридных инструментов (например, бессрочные долговые обязательства), малый добавочный капитал
- Базовый капитал \approx Основной капитал

Проблемы реализации «Базеля III»

- Масштабирование норматива достаточности базового капитала для соответствия Н1
- Базовый капитал $> 5\%$ Ар
- Отмена ограничения на величину дополнительного капитала
- Адаптация «триггеров» для списания/ конвертации элементов капитала
- Введение буферов капитала требует поправок в законодательство



Новые требования к ликвидности: ПКЛ (LCR)

Исходное состояние

- Нормативы ликвидности введены с середины 1990-х гг. (Н2, Н3, Н4 в Инструкции № 139-И)

Проблемы реализации «Базеля III»

- Недостаточный объем высоколиквидных активов (ВЛА)
- Круг банков (все банки, крупные банки?)
- Расчет ПКЛ крупными банками для сбора данных на начальном этапе
- Применение альтернативного расчета 1 требует введения «контрактных линий ликвидности», предоставляемых Банком России
- Сохранение или отмена действующих нормативов ликвидности



Предложения Банка России

- ✗ Учет в ВЛА всех активов, принимаемых центральными банками в качестве обеспечения
- ✓ Снижение коэффициента оттока по привлеченным средствам правительств и центральных банков без обеспечения с 75 % до 45 % (итог = 40%)
- ✓ Снижение коэффициента оттока по привлеченным средствам правительств и центральных банков для некоторых видов обеспечения со 100 (итог = 0% для всех видов обеспечения)
- ✓ Включение корпоративных облигаций с рейтингом BBB- в ВЛА уровня 2



Альтернативные варианты расчета

1. Контрактные линии ликвидности, предоставляемые центральным банком
2. Учет ВЛА в инвалюте для покрытия потребности в ликвидности
3. Более широкий учет ВЛА уровня 2 с повышенными дисконтами в расчете ПКЛ

Кредитный риск изменения стоимости внебиржевых ПФИ (CVA)

Исходное состояние

- 60 %-ный фильтр на нереализованный финансовый результат по ПФИ в дополнительном капитале (Положения № 215-П, 395-П)
- Малая глубина внебиржевого рынка ПФИ
- Контрагенты по сделкам с ПФИ могут не иметь кредитного рейтинга

Проблемы реализации «Базеля III»

- Только стандартизированный подход
- Отсутствие коэффициента риска для контрагентов без рейтинга в «Базеле III»
- Коэффициент риска для контрагентов без рейтинга установлен равным 4%
- 60 %-ный фильтр на нереализованный финансовый результат по ПФИ в капитале отменяется с 01.10.2014

Коэффициенты риска в стандартизированном подходе

Кредитный рейтинг	Коэфф. риска, %
AAA	0,7
AA	0,7
A	0,8
BBB	1
BB	2
B	3
Без рейтинга	4
ССС	10



Показатель финансового рычага

Текущее состояние

- Показатель достаточности капитала с учетом риска Н1 (Инструкция 139-И)
- Показатель финансового рычага основан на определении основного капитала (Положение 395-П)

Проблемы реализации «Базеля III»

- Особенности бухгалтерского учета, в частности
 - Кредитные ПФИ не учитываются как отдельный вид ПФИ
- Дополнительные данные для расчета, в том числе
 - Кредитные требования по биржевым ПФИ
 - Отзывные внебалансовые условные обязательства кредитного характера с коэффициентом конверсии 10 %
 - Риск контрагента по сделкам репо
- Начало предоставления отчетности с 01.08.2013 (Письмо №142-Т)
- Показатель финансового рычага рассчитывается Банком России по данным отчетности банков
- Требования к раскрытию информации будут опубликованы в 2014 г. для применения с 2015 года

«Базель III»: план-график реализации



* Согласно плану реализации Базеля III Базельского комитета по банковскому надзору

Реализация «Базеля II»

Проекты нормативных актов

Положение о порядке расчета кредитного риска на основе внутренних рейтингов

Минимальные требования «Базеля II» к внутренним рейтинговым системам (за исключением операций секьюритизации)

Учет требований «Базеля III»

Учет страновых особенностей

О порядке рассмотрения Банком России ходатайств банков о применении подхода на основе внутренних рейтингов к расчету кредитного риска

Регламент взаимодействия Банка России с банками – претендентами от поступления заявок до выдачи разрешения на применение ПВР или отказе в таком разрешении

Порядок рассмотрения Банком России поступающих ходатайств и документации банков

Банки с активами от 500 млрд руб. – на первом этапе

ВОПРОСЫ ???