Татьяна ЛЕОНОВИЧ,
кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела,
УО «Белорусский государственный экономический университет»

Базельский комитет по банковском надзору в сентябре 2010 года представил на заседании в Питтсбурге программу реформ мирового банковского сектора. План был одобрен на саммите стран G20 в Сеуле в ноябре прошлого года. Программа опирается на результаты мирового финансового кризиса и направлена на укрепление как национальных банковских систем, так и мировой банковской индустрии в целом. Внедрение изменений в стандартах Basel III предполагается проводить поэтапно до 2019 года.

Введение в Basel III

С целью повышения устойчивости банковской системы к экономическим и финансовым потрясениям независимо от их происхождения, а следовательно, и снижения рисков заражения реального сектора экономики от финансового, Базельским комитетом был разработан ряд реформ по регулированию банковского сектора на микро- и макроуровне (Таблица 1). Реформы носят название нового мирового стандарта Basel III и необходимы для учета рисков на уровне отдельных банков и банковских систем в целом.

На основе данных таблицы можно сделать вывод, что этапы реализации нового стандарта Basel III преследуют следующие цели.

1) Повышение качества нормативного капитала. Постепенная реализация реформ на национальном уровне для стран – членов Базельского комитета начнется с 1 января 2013 года. До этого государства-члены должны будут внести соответствующие корректировки в нормативные и законодательные акты, регулирующие финансовый сектор. Начиная с 1 января 2013 года 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 года — 5.5% соответственно. С 1 января 2015 года минимальные требования для основного капитала будут увеличены до 6%. В отношении показателя нормативного капитала минимальные требования останутся неизменными (8%), а потому 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 минимального уровня простых акций с 2% 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 года, а именно: с 1 января 2013 года минимальные требования для простых акций будут увеличены с нынешних 2% до 3.5%, с 1 января 2014 года — до 4%, а с 1 января 2015 года — до 4.5% соответственно.

4) Введение индекса оценки риска «кредитного плеча» (левериджа), который необходимо согласовывать на международном уровне. В июле 2010 года наблюдательным советом Базельского 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 года, чтобы превратить его с 1 января 2018 года в минимальное требование к нормативному капиталу.

5) Создание капитала buffer с 1 января 2016 года до 31 декабря 2018 года. Его размер на первоначальном уровне будет равен 0.625% от взвешенных на риск активов и за счет аналогичного ежегодного увеличения к январю 2019 года достигнет конечного уровня 2.5%. Следует отметить, что в случае необходимости национальные органы власти в странах – членах Базельского комитета могут потребовать перехода к нормативным требованиям и в более короткие сроки.

6) Повышение стандартов для надзорного процесса (второй компонент стандарта Basel II) и раскрытия информации для общественности (третий компонент стандарта Basel II), а также дополнительные указания по оценке рисков, проведению стресс-тестирования, управлению риском ликвидности, корпоративному управлению.

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

8) Введение двух мировых стандартов по минимальным требованиям к краткосрочной ликвидности и к структурным элементам для ликвид-

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 основного капитала (Tier 1)	Минимальные требования в отношении 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)
2011	Мониторинг нормативов								Исключение из структуры капитала в течение 10 лет с 01.01.2013	Начальный этап
2012										
2013	Экспериментальный период: 01.01.2013–01.01.2017 Заявительный период: 01.01.2015	3.5%		3.5%		4.5%	8%	8%		
2014		4%		4%	20%	5.5%	8%	8%		
2015		4.5%		4.5%	40%	6%	8%	8%		Введение минимальных требований
2016		4.5%	0.625%	5.125%	60%	6%	8%	8.625%		
2017		4.5%	1.25%	5.75%	80%	6%	8%	9.25%		
2018	Переход к Pillar 1	4.5%	1.075%	6.375%	100%	6%	8%	9.875%		
2019		4.5%	2.5%	7%	100%	6%	8%	10.5%		
2019		4.5%	2.5%	7%	100%	6%	8%	10.5%		

Таблица 1
Этапы реализации реформ Базельского комитета по банковскому надзору[1]

ности в долгосрочной перспективе. Коэффициент устойчивости ликвидности банков в краткосрочной перспективе будет введен с 1 января 2015 года. 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 года, направленного на решение проблем дисбаланса финансирования. Он также подтолкнет банки к использованию более стабильных источников средств для поддержания своей деятельности в долгосрочной перспективе.

[1] Все даты — с 1 января указанного года.