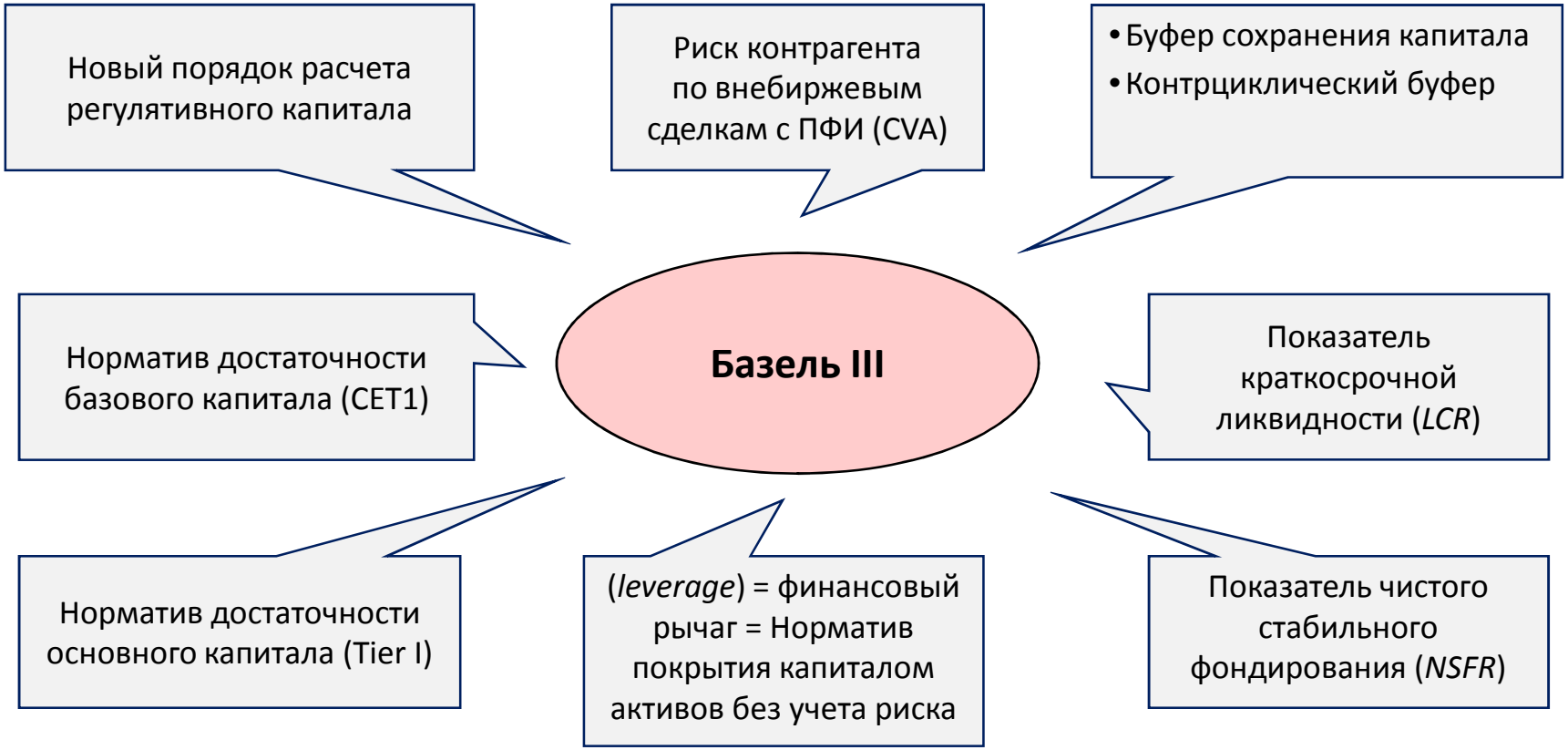
Базель III: основные элементы и планы реализации

В.А. Поздышев – Директор Департамента банковского регулирования

22 марта 2013

Базель III: основные элементы



Базель III: оценка влияния основных элементов

Новые требования к капиталу

- ☑ состав и структура капитала
- ☑ достаточность капитала и его элементов с учетом риска
- ☑ достаточность капитала без учета риска

- ❑ Более жесткие требования к составу и структуре капитала банка
  - в т. ч. право конвертации в акции/списания на убытки привлеченных субординированных займов и кредитов
- ❑ Капитал уровня I ≥ 6 %* от взвешенных по риску активов
  - из них ≥ 4,5 %* – «базовый» капитал (обыкновенные акции, нераспределенная прибыль)
- ❑ Буфер сохранения капитала = +2,5 %* от взвешенных по риску активов**
- ❑ Контрциклический буфер капитала ≥ +2,5 %* от взвешенных по риску активов**
- ❑ Показатель «финансового рычага» ≥ 3 %

Новые нормативы ликвидности банка

- ❑ Норматив краткосрочной ликвидности (*LCR*) ≥ 100 %*
  - ✓ покрытие обязательств на горизонте в 30 дней при «стрессовом» сценарии
- ❑ Норматив чистого стабильного фондирования (*NSFR*) ≥ 100 %*
  - ✓ покрытие обязательств на горизонте в 1 год при «стрессовом» сценарии

Новые риски в составе Компонента 1

- ❑ Риск изменения стоимости актива в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами (*CVA*)
- ❑ Риск положительной корреляции между стоимостью, подверженной риску дефолта, и вероятностью дефолта контрагента (*wrong-way risk*)

*Итоговое значение показателя к концу переходного периода ** Буферы формируются из инструментов базового капитала

Базель III: план-график реализации

		2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Совокупный капитал + буфер сохранения капитала	≥	8%	8%	8%	8,625%	9,25%	9,875%	10,5%
Контрциклический буфер	≤				0,625%	1,25%	1,875%	2,5%
Буфер сохранения капитала	≥				0,625%	1,25%	1,875%	2,5%
Капитал уровня I (Tier1)	≥	4,5%	5,5%	6%	6%	6%	6%	6%
Базовый капитал (CET1)	≥	3,5%	4%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
Норматив краткосрочной ликвидности (*LCR*)	≥			60%	70%	80%	90%	100%
Норматив чистого стабильного фондирования (*NSFR*)	≥						100%	
Показатель «финансового рычага» (*leverage*)	≥						3%	

2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | ...

Начало работы над прототипом «Базеля III»

«Базель III» в целом одобрен Базельским комитетом по банковскому надзору

Новый порядок расчета капитала

Требование к капиталу на покрытие CVA

Базель III: планы реализации в России

I кв. 2013

Вступление в силу 395 –П (методика) + изменение в 2332-У (формы отчетности)

II кв. 2013

Методика расчета *LCR и* Форма сбора данных

Методические рекомендации по расчету показателя «финансового рычага» и Форма раскрытия

Начало предоставления отчетности о расчете капитала и нормативах его достаточности в соответствии с Положением №395-П (с ***01.05.13***)

III кв. 2013

Требования к достаточности капитала на покрытие CVA по внебиржевым операциям с ПФИ (изменения в Инструкцию № 139-И)

IV кв. 2013

Установление количественных значений для минимальных требований к базовому и к основному капиталу (с ***01.10.13***)

2014

Форма сбора данных и методика расчета *NSFR (примененение норматива с 2018)*

Нормативный акт о порядке расчета *LCR* как обязательного норматива

2015

Раскрытие банками показателя «финансового рычага» (применение норматива с 2018)

Применение LCR в качестве обязательного норматива (с 01.01.15)

•Буфер консервации
•Контрциклический буфер
- после получения полномочий

Положение № 395-П (вступило в силу с 1.03.2013):

1. НЕ УСТАНАВЛИВАЕТ МИНИМАЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ К ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

2. НЕ УСТАНАВЛИВАЕТ КОЛИЧЕСТВЕННЫХ ЗНАЧЕНИЙ для БАЗОВОГО КАПИТАЛА И КАПИТАЛА ПЕРВОГО УРОВНЯ

3. НЕ МЕНЯЕТ ОБЩИЙ УРОВЕНЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА – 10%

4. УСТАНАВЛИВАЕТ ПОРЯДОК РАСЧЕТА КАПИТАЛА И ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО СТАНДАРТАМ БАЗЕЛЯ – 3 В ЦЕЛЯХ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

5. УСТАНАВЛИВАЕТ ПЕРИОД ПАРАЛЛЕЛЬНОГО РАСЧЕТА КАПИТАЛА И ЕГО ДОСТАТОЧНОСТИ с 1 АПРЕЛЯ 2013 года до 1 ОКТЯБРЯ 2013 года

6. УСТАНАВЛИВАЕТ ДАТУ ОТСЕЧЕНИЯ (1 МАРТА 2013 года) для инструментов капитала, не соответствующих критериям Базеля – 3 в целях их признания по будущим стандартам.

Количественные значения будут установлены по результатам предоставленной отчетности (до 1.10.2013)