

ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ НОВЫХ СТАНДАРТОВ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ «БАЗЕЛЬ – 3» В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**Ю.И. Лопух**

Полесский государственный университет, lo-ui@yandex.ru

12 сентября 2010 года Группой управляющих центральными банками и глав надзорных органов стран – участниц Базельского комитета по банковскому надзору были одобрены новые глобальные стандарты по регулированию достаточности капитала и ликвидности банков, получившие название Базель-3. [1]

Принятие новых стандартов стало реакцией Базельского комитета на недостатки в сфере банковского регулирования, проявившиеся в ходе последнего мирового финансово-экономического кризиса. Основными целями Базель-3 являются:

- увеличение способности банков противостоять финансовым и экономическим кризисам, независимо от их природы;
- улучшение систем риск-менеджмента и управления в банках;
- совершенствование процедур раскрытия информации и повышение прозрачности финансового состояния банков.

Новая система стандартов не отменяет положения Базель-2, а дополняет и усиливает их. При этом Базельским комитетом предусмотрена поэтапная реализация реформ на национальном уровне, начиная с 1 января 2013 г., для обеспечения возможности перехода банковского сектора к новым стандартам путем рационального распределения доходов и увеличения капитала, с сохранением объемов кредитования национальных экономик.

Ключевыми элементами стандарта Базель-3 являются:

1) Повышение норматива достаточности основного капитала (капитала 1-го уровня) с 4% до 6%.

Начиная с 1 января 2013 г. величина данного норматива, рассчитываемого как отношение основного капитала к активам, взвешенным на риск, будет установлена на уровне 4,5%, с 1 января 2014 г. – 5,5%, и с 1 января 2015 г. – 6%.

В отношении показателя достаточности нормативного капитала минимальные требования останутся неизменными (8%).

2) Повышение норматива минимального уровня обыкновенных акций с 2% до 4,5% по отношению к взвешенным на риск активам банка.

Повышение данного норматива также будет происходить постепенно: с 1 января 2013 г. минимальные требования к уровню обыкновенных акций будут увеличены до 3,5 %, с 1 января 2014 г. – до 4 %, а с 1 января 2015 г. – до 4,5 %.

3) Введение «буфера защиты капитала» в размере 2,5% от взвешенных на риск активов, который будет использоваться для поглощения убытков во время финансовых и экономических кризисов.

Создание данного буфера начнется с 1 января 2016 г. с уровня 0,625% от взвешенных на риск активов, и будет ежегодно увеличиваться на 0,625% до конечного значения 2,5% к 1 января 2019 г. При необходимости национальные органы власти в странах-членах Комитета, в которых наблюдаются очень высокие темпы кредитования, могут внедрить данные требования и в более короткие сроки

Банки, не выполняющие норматив «буфера защиты капитала», будут ограничены в выплате дивидендов, обратном выкупе акций и выплате бонусов.

4) Введение «противоциклического буфера капитала» в размере до 2,5% от объема акционерного капитала.

Внедрение данного норматива в дополнение к «буферу защиты капитала» будет определяться национальными особенностями в странах-членах Комитета.

5) Введение новых нормативов ликвидности.

Предусматривается введение двух новых нормативов ликвидности банка:

с 1 января 2015 г. – норматива покрытия ликвидности (LCR), отвечающего за наличие у банка высоколиквидных ресурсов для функционирования в течение одного месяца в случае реализации стресс-сценария, и

с 1 января 2018 г. – норматива чистого стабильного фондирования (NSFR), направленного на обеспечение устойчивости в более долгосрочном периоде за счет дополнительного стимулирования банков к использованию более стабильных источников средств для финансирования своей деятельности в долгосрочной перспективе.

б) Введение норматива ограничения финансового рычага (левериджа).

Показатель «левериджа» – отношения капитала к объему активов, не взвешенных на риск, и за балансовых обязательств – будет дополнять риск-ориентированный показатель достаточности капитала и ограничивать от чрезмерного накопления заемных средств. Минимальное соотношение основного капитала к объему заемных средств установлено в размере 3 %.

В течение 2013-2017 гг. данный показатель будет рассчитываться параллельно другим показателям достаточности капитала, а с 1 января 2018 г. он войдет в состав нормативов 1-го уровня в качестве минимального требования к нормативному капиталу.

7) Повышение стандартов надзорного процесса и раскрытия информации, а также дополнительные указания по оценке рисков, проведению стресс-тестирования, управлению риском ликвидности, корпоративному управлению.

Кроме того, новыми стандартами предусматривается исключение из расчета нормативов достаточности капитала с 1 января 2018 г. средств государственной поддержки банков, которая активно оказывалась в ходе последнего финансово-экономического кризиса. [2]

Банковский сектор Республики Беларусь в настоящее время в большинстве своем уже соблюдает требования Базель-3 в части нормативов достаточности капитала. На 01.10.2010г. уровень достаточности капитала первого уровня банков составляет 13,9% против требуемых 6%. [3]

Таким образом, по капиталу первого уровня у белорусских банков в целом по системе существует более чем 100%-ный запас. Степень соответствия требованиям Базель-3 может варьироваться от банка к банку, тем не менее, по предварительным оценкам на 01.03.2011г., минимальным требованиям к достаточности капитала первого уровня соответствует 100% банков. Кроме того, усложненным требованиям (с учетом буфера защиты капитала в размере 2,5%, который предполагается ввести с 2016 года) уже сейчас соответствуют 83% белорусских банков (таблица).

Однако к 2013 году, когда процесс перехода на Базель-3 начнется, и тем более к 2019 году, когда по плану он должен быть завершен, ситуация с достаточностью капитала белорусских банков может быть иной. С ростом кредитной активности банков после выхода из кризиса этот показатель, соответственно, будет снижаться. На показатели достаточности капитала двух крупнейших банков – ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк» может оказать влияние создание Банка развития, к которому перейдут функции по финансированию государственных программ.

Следует предвидеть общее снижение достаточности капитала белорусских банков. Поэтому во избежание негативного воздействия Базеля-3 на кредитную и финансовую активность в целом, необходимо предусмотреть не только переход к новым нормам по капиталу, но и выработать новые соответствующие им требования по текущей ликвидности и риск-менеджменту.

Таблица – Выполнение норматива достаточности основного капитала коммерческими банками Республики Беларусь на 01.03.2011г.

Наименование банка	Норматив достаточности основного капитала, %	Выполнение норматива достаточности основного капитала на 01.03.2011г., %
1. ОАО «Белагропромбанк»	не менее 4	21,3
2. ОАО «БПС-Банк»	не менее 4	10,3
3. ОАО «АСБ Беларусбанк»	не менее 4	11,3
4. ОАО «Белинвестбанк»	не менее 4	8,1
5. «Приорбанк» ОАО	не менее 4	8,1
6. ОАО «Белвнешэкономбанк»	не менее 4	18,7**
7. ОАО «Паритетбанк»	не менее 4	18,6**
8. ОАО «БНБ – Банк»»	не менее 4	33,5
9. ОАО «Белгазпромбанк»	не менее 4	19,1
10. ЗАО «Абсолютбанк»	не менее 4	15
11. ЗАО «РРБ -Банк»	не менее 4	19,3*
12. ЗАО «МТБанк»	не менее 4	11,1
13. ОАО «Технобанк»	не менее 4	9,7
14. «Франсабанк» ОАО	не менее 4	28,7
15. ЗАО «Трастбанк»	не менее 4	12,4
16. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	не менее 4	8,6**
17. ЗАО «Альфа-Банк»	не менее 4	7,9
18. ОАО «Банк Москва-Минск»	не менее 4	9,5
19. ЗАО «Дельта Банк»	не менее 4	21,5
20. ЗАО «Кредэксбанк»	не менее 4	-***
21. ОАО «Международный резервный банк»	не менее 4	62,3
22. ОАО «ХКБанк»	не менее 4	19,8
23. ЗАО «БТА Банк»	не менее 4	19,9
24. ЗАО «БелСвиссБанк»	не менее 4	25,1*
25. ЗАО «АКБ «Белросбанк»	не менее 4	7,4
26. ЗАО «Сомбелбанк»	не менее 4	31,2
27. ЗАО «Банк ББМБ»	не менее 4	16,9
28. ЗАО «ТК Банк»	не менее 4	-***
29. ЗАО «Цептер Банк»	не менее 4	34,7
30. ЗАО «Евробанк»	не менее 4	36,4
31. ЗАО «Онербанк»	не менее 6	84,9**

* на 01.01.2011г.

** на 01.02.2011г.

*** информация отсутствует

Примечание – Источник: [4]

Актуальными направлениями для внедрения новых требований стандарта «Базель 3» для Республики Беларусь в настоящее время выступают:

- введение норматива «левериджа», позволяющего Национальному банку контролировать объем накопления заемных средств по отношению к капиталу банков;
- введение новых нормативов ликвидности в дополнение к существующим нормативам мгновенной ликвидности, текущей ликвидности и краткосрочной ликвидности;
- внедрение требований по раскрытию информации о принимаемых банками рисках и об управлении ими.[5]

Литература:

1. Press releases Basel III // Bank for International Settlements [Электронный ресурс]. Mode of access: [http://www.bis.org/Monetary and financial stability/Basel III/Press releases](http://www.bis.org/Monetary%20and%20financial%20stability/Basel%20III/Press%20releases). Date of access: 18.03.2011.
2. Basel III new capital and liquidity standard FAQs // Moody's Analytics [Электронный ресурс]. Mode of access: <http://www.moody'sanalytics.com/media/Homepage/Insights/MA-Basel-III-FAQs.ashx>. Date of access: 21.03.2011/
3. Информация об устойчивости банковского сектора // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/Банковская система /](http://www.nbrb.by/Банковская%20система/) Информация об устойчивости банковского сектора. Дата доступа: 18.03.2011.
4. Интернет-сайты банков Республики Беларусь
5. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. Правлением Нац. Банка Республики Беларусь 28.09.06: текст по состоянию на 01.06.10 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология ПРОФ [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011.