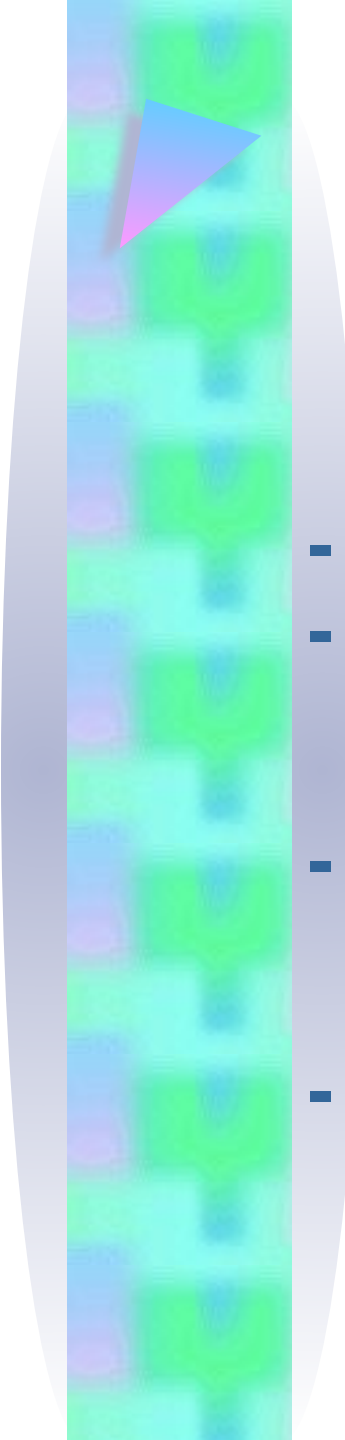


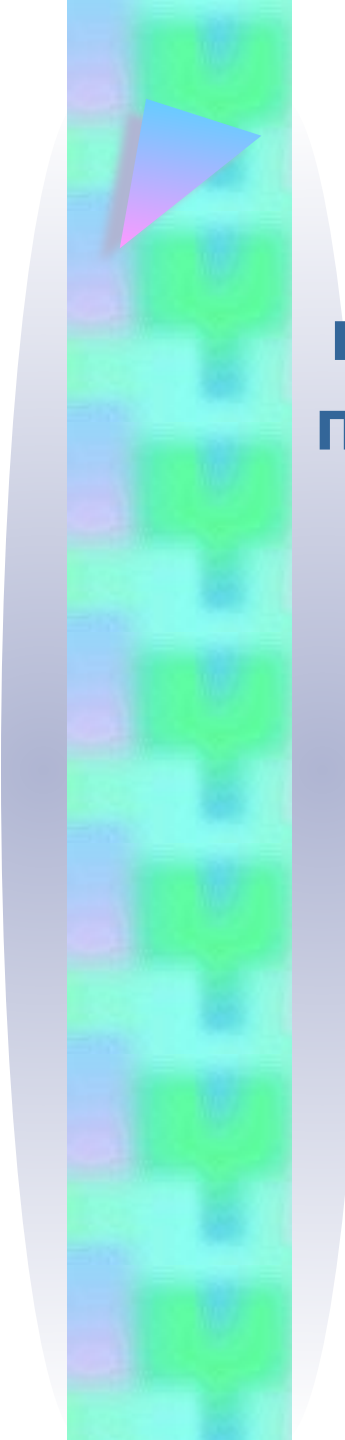
БАЗЕЛЬСКИЕ СОГЛАШЕНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

- 1. Эволюция подходов к достаточности банковского капитала**
- 2. Базель II, его компоненты**




Эволюция подходов к достаточности банковского капитала

- Состав капитала;
- Перечень рисков, для покрытия которых должен быть достаточен капитал;
- Методология расчета рисков, включаемых в расчет коэффициента достаточности капитала;
- Коэффициенты достаточности капитала, их значения.



В марте 1988 года Базельский комитет по банковскому надзору, состоявший из представителей центральных банков 12-ти развитых стран (Бельгия, Канада, Франция, Германия, Италия, Япония, Люксембург, Голландия, Швеция, Швейцария, Великобритания, США) принял общие принципы расчета показателя капитал / активы (Basel Capital Accord, Базель I).

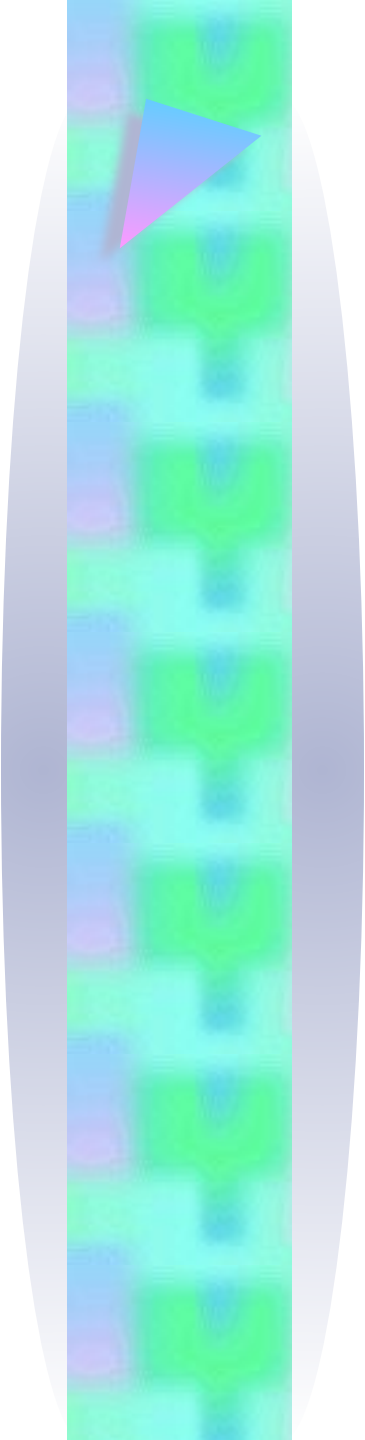


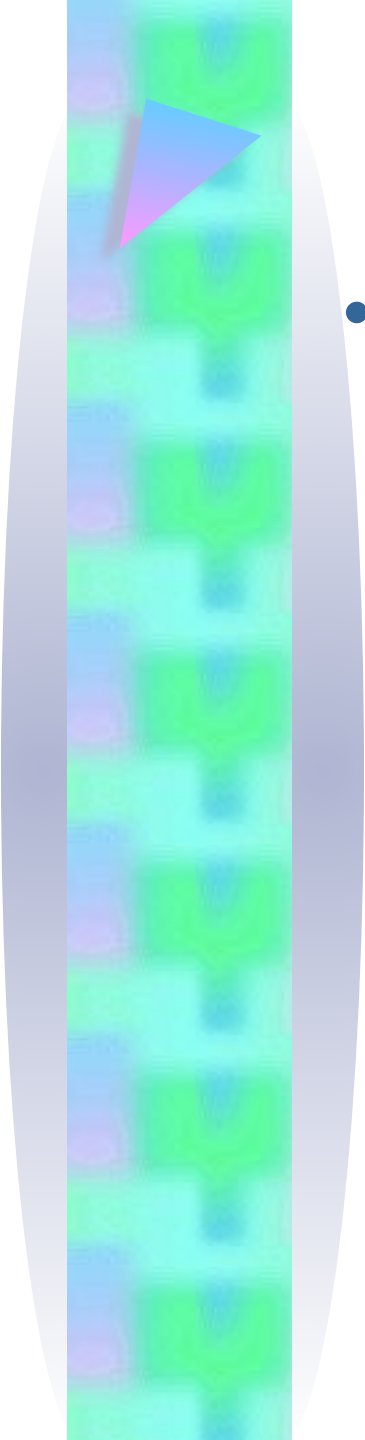
**основной регулирующий показатель
Базеля I - коэффициент
достаточности капитала
(коэффициент Кука), рекомендуемое
значение которого – минимум 8%**



Логика определения величины активов, взвешенных с учетом риска

- 1) разделение активов на пять групп в зависимости от степени риска
- 2) присвоение каждой группе риска активов коэффициента риска (от 0% до 100%)
- 3) взвешивание величины актива (д. е.) на соответствующий коэффициент риска (%)

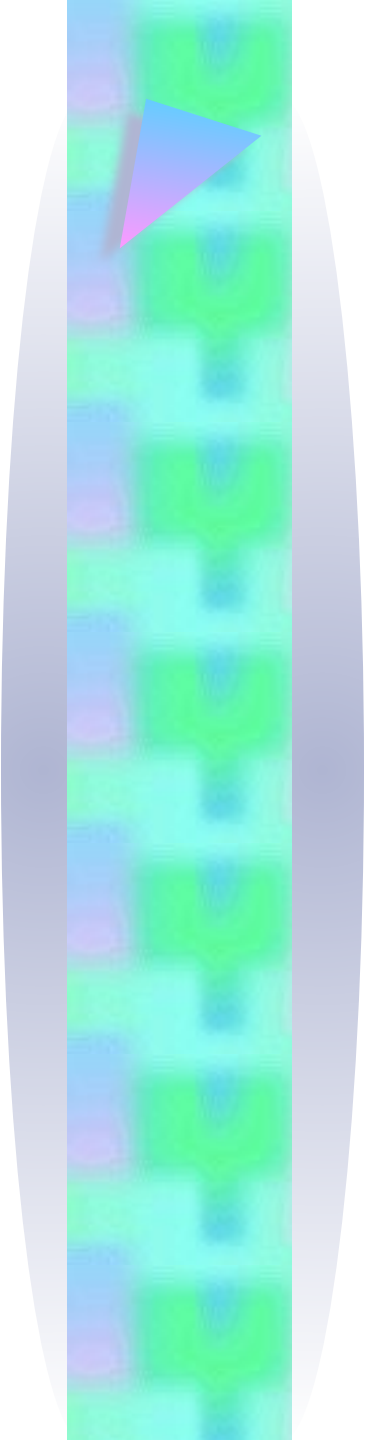
- 
- **1996 год - в Базельское Соглашение вносится дополнение о включении в расчет минимальных требований к капиталу рыночного риска и меняется определение капитала.**

- 
- **Апрель 1999 года - Базельский комитет представил на открытое обсуждение документ под названием «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы».**
 - **В окончательном виде был опубликован в 2004 году как Новое Базельское соглашение по капиталу (Basel II Capital Accord, Базель II).**



Базель II, его компоненты

- **минимальные требования к капиталу**
 - **надзорный процесс**
 - **рыночная дисциплина**

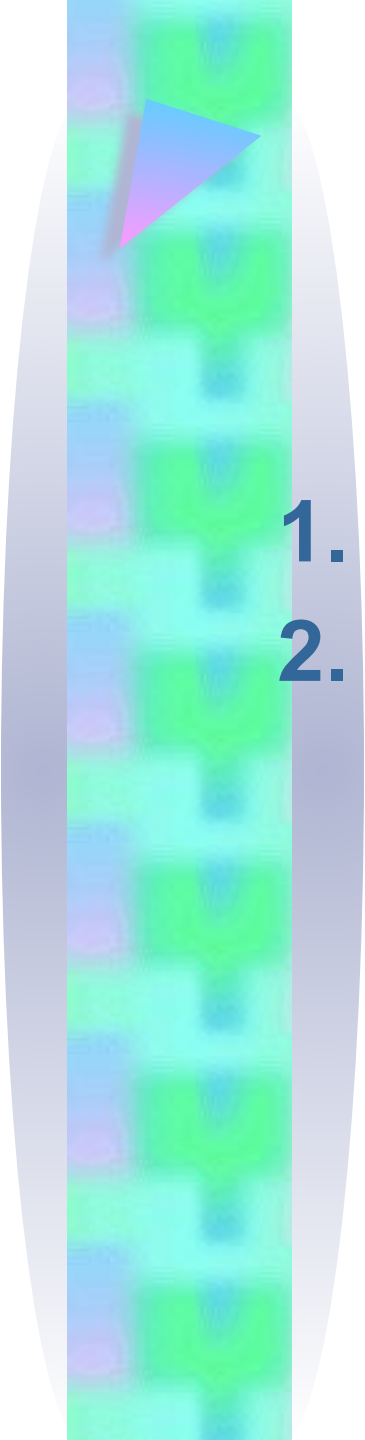


**основной регулирующий
показатель, как и в Базеле I -
коэффициент достаточности
капитала (коэффициент Кука),
рекомендуемое значение которого
остается прежним – 8%**




**Риски, на покрытие которых должен
быть достаточен капитал:**

- 1) кредитный**
- 2) рыночный**
- 3) операционный**



Подходы к оценке кредитного риска:

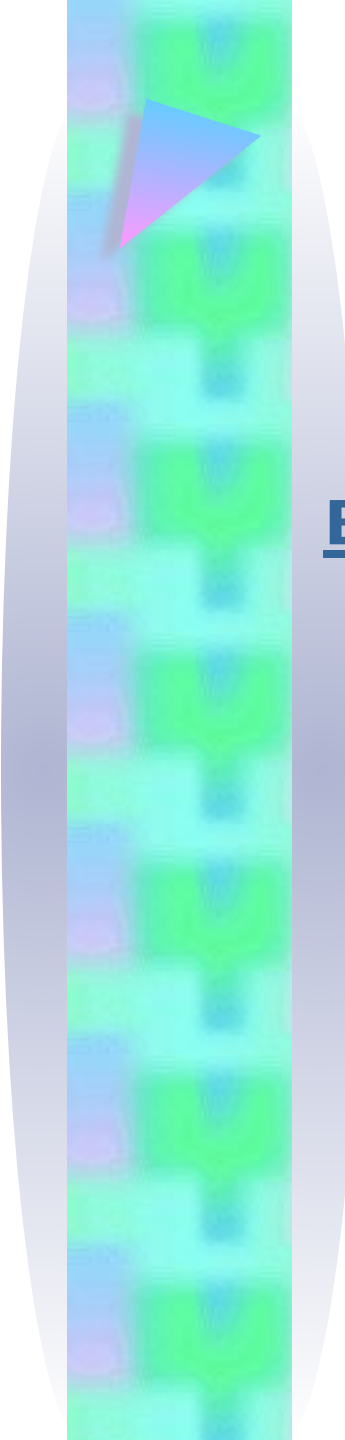
1. стандартизированный подход
2. подход на основе внутренних рейтингов
 - 2.1. базовый
 - 2.2. усовершенствованный («продвинутый»)




При применении стандартизированного подхода количественная оценка производится путем определения величины активов, взвешенных с учетом риска (аналогично Базель I).

Коэффициенты риска активов находятся в диапазоне от 0 до 150%.

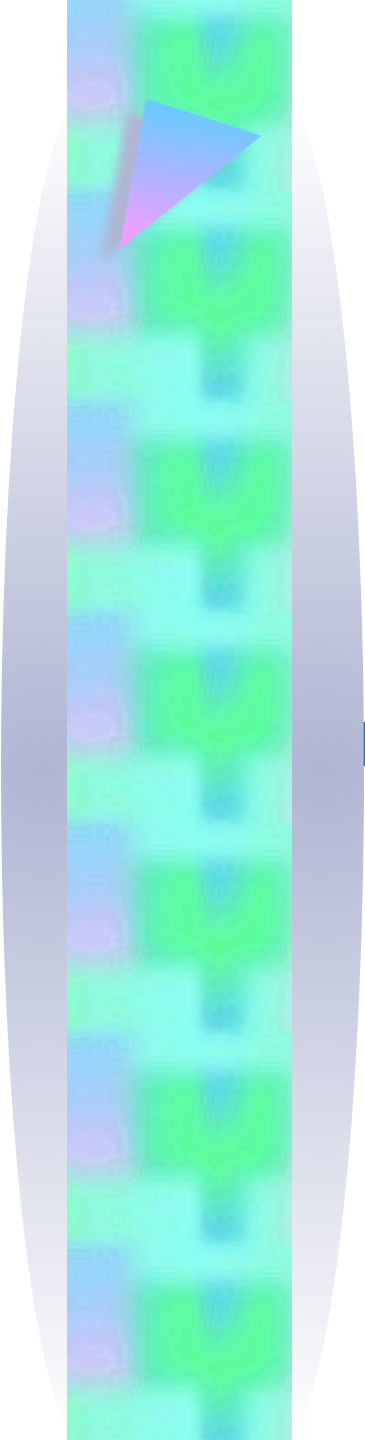
Качественная оценка производится с учетом кредитного рейтинга, присвоенного внешними по отношению к банку рейтинговыми агентствами.



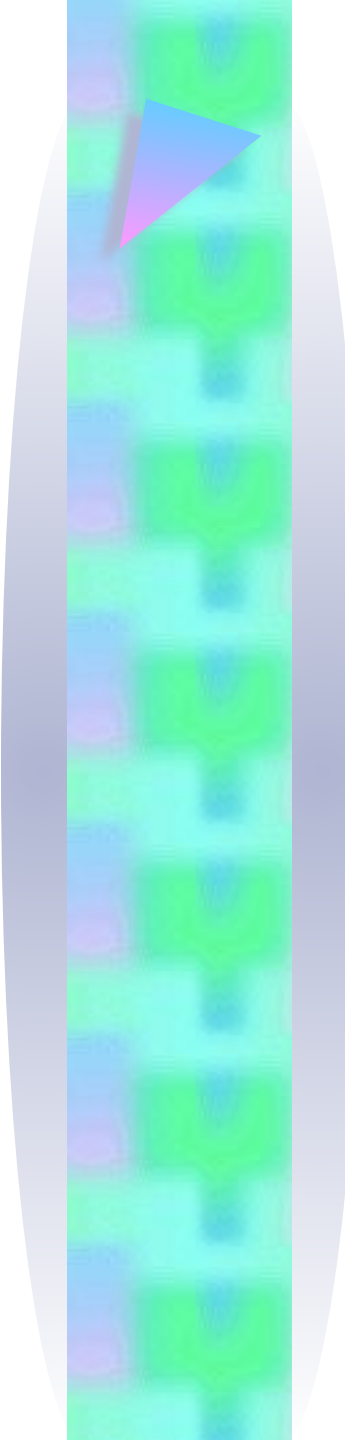
Базовый подход на основе внутренних рейтингов предполагает оценку банками кредитных рисков в разрезе контрагентов и в разрезе финансовых инструментов, и определение рисковых коэффициентов в соответствии с установками органов надзора.



**Усовершенствованный
(продвинутый) подход предполагает
оценку риска активов с помощью
внутренней рейтинговой модели
банка, предварительно одобренной
органом надзора.**



**При продвинутом подходе
банк разрабатывает внутренние
рейтинговые модели оценки
кредитного риска, самостоятельно
определяет уровень потерь при
дефолте и вероятность дефолта**




Существенная информация - информация, не упоминание или искажение которой может изменить или повлиять на решения экономического агента, пользующегося ею.



**К существенной относят
следующую информацию:**

- степень применения банком
Базельских рекомендаций**
- характер и компоненты капитала**
- характер рисков, принимаемых
банком**
- достаточность капитала с точки
зрения регулятивных и
экономических требований**



К существенной информации не относится информация, носящая конфиденциальный характер:

- о клиентской базе
- об используемых методологиях и методиках

Распространение указанной информации могло бы негативно отразиться на конкурентоспособности и экономическом положении банка