

# Важные шаги к эффективному регулированию банков



# 1.Опора на малые образцы

Меньше

- Временные и материальные затраты

Больше

- Параметрическая чувствительность
- Прозрачность
- Надежность

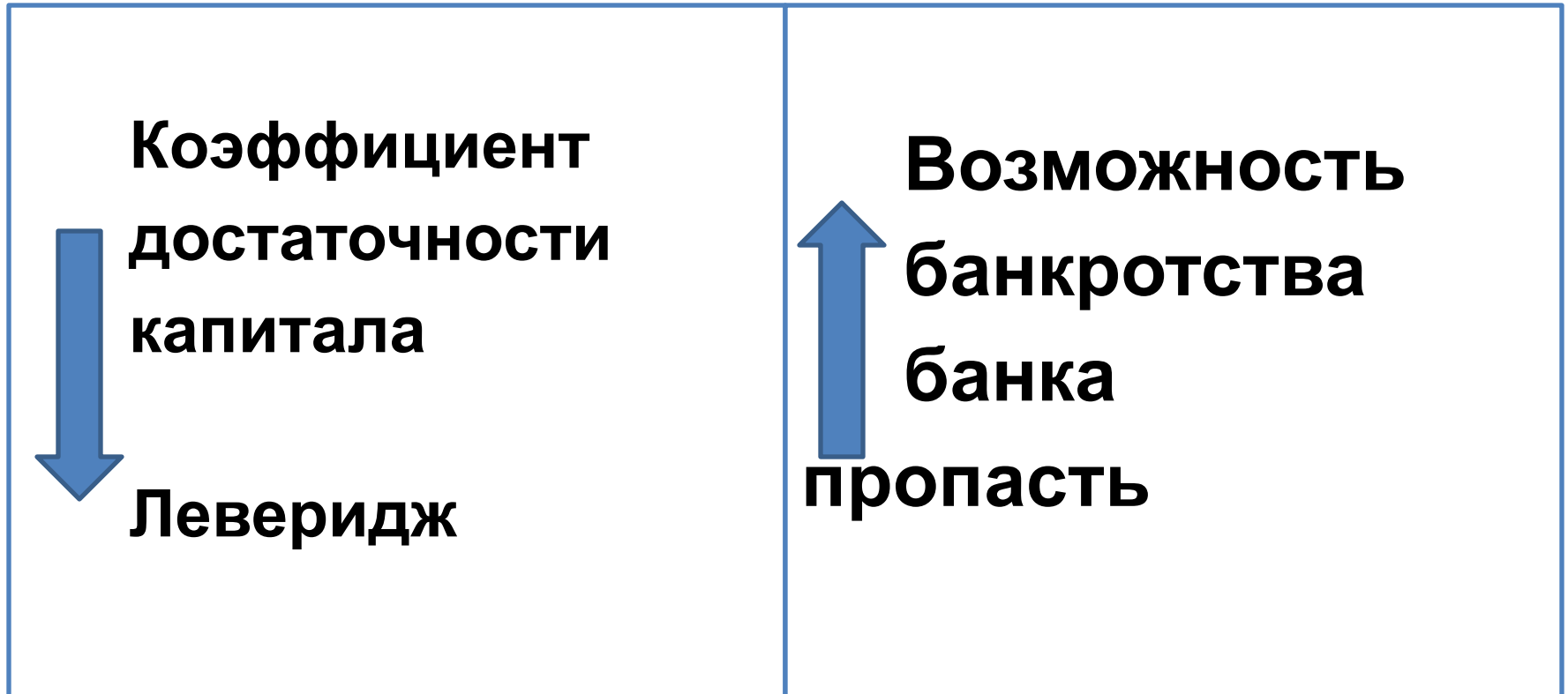
## 2.Сокращение числа регуляторов

### Рост регуляторных ресурсов в США

- 1935 г:
- 4500 человек
- 2014 г:
- 18500 человек

Сегодня: На 1 банк – 3 регулятора!

# 3. Следование простым предикативным правилам



# 4. Перевес в пользу простых правил

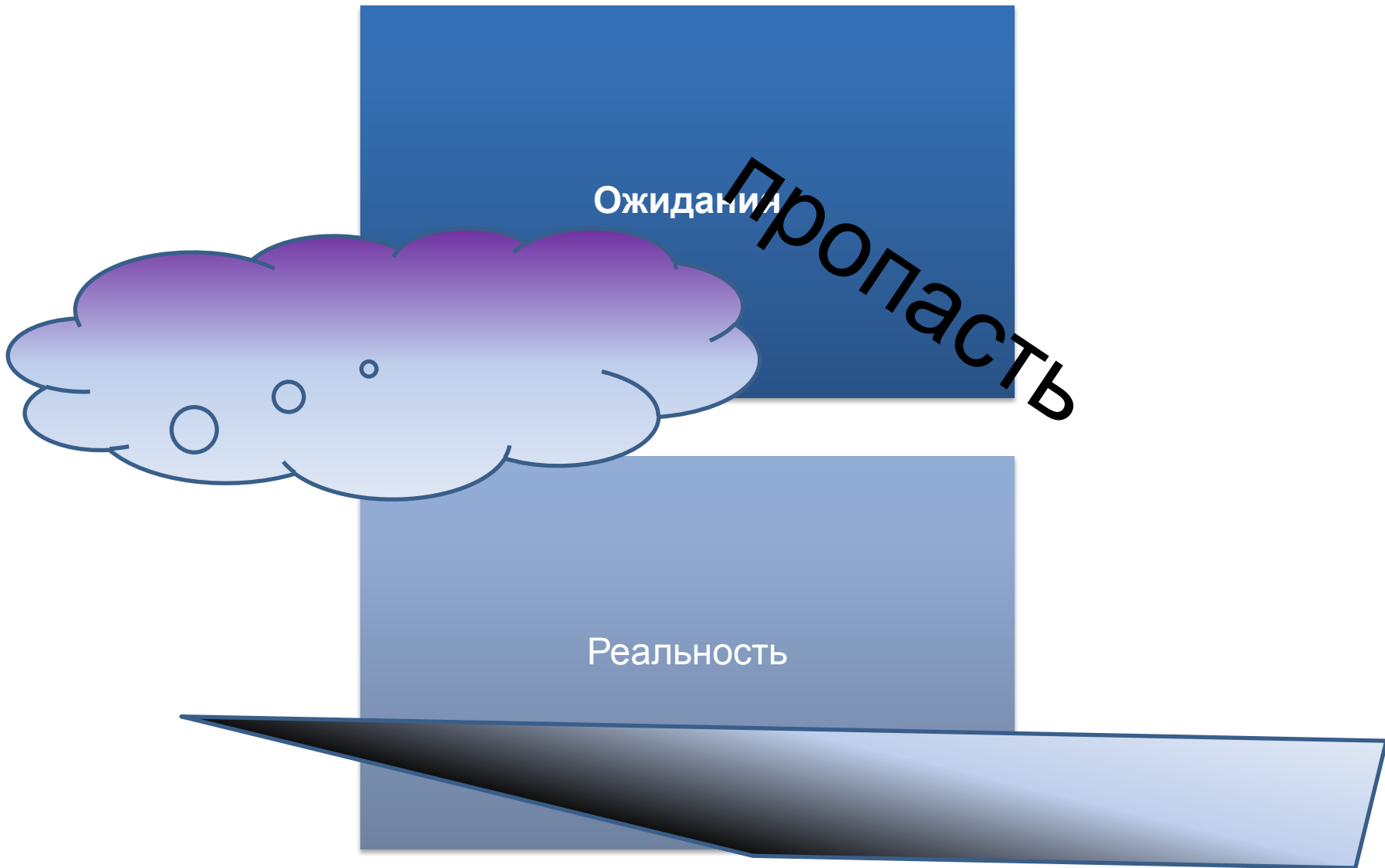


# Что такое CAMEL?

C	A	M	E	L
A	S	A	A	I
P	S	N	R	Q
I	E	A	N	U
T	T	G	I	I
A	Q	E	N	D
L	U	M	G	I
	A	E	S	T
	L	N		Y
	I	T		
	T	Y		



# 5. Курс на теорию ограниченной рациональности



# Системные риски

В процессе исследования системных рисков, авторы различных стран предложили методы, способные измерить вклад каждого банка и его системный риск.

Их исследования проверили важность уровня задолженности фирм в их вкладах в системный риск.





# Корреляция

Уровень корреляции отражает взаимозависимость доходности банков и доходности их финансовых систем.

Высокий уровень корреляции может оправдать распространение системного риска европейских банков.

$$\text{cor}(x, y) = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{\sqrt{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2 \sum_{i=1}^n (y_i - \bar{y})^2}}$$

# Решение

- Все параметры оцениваются по максимальной системе правдоподобия.
- После оценки корреляции (DECO), мы можем представить модель MES, используемую для оценки системного риска.
- Появление дефицита на рынке в ESMT соответствует ожидаемой рыночной доходности для заданного порогового значения.

# У определения MES есть два главных последствия.

1

Чтобы определить учреждения, у которых есть самый большой системный риск, нужно просто обратиться к «их самым высоким бетам»

2

В течение долгого времени, предсказывая систематический риск фирмы, нельзя быть уверенным, чтобы предсказать будущее развитие ее вклада в системный риск

# **Повышение эффективности деятельности - ключевой вопрос для российских банков**



**BANK**

**Необходима постоянная работа  
по поддержанию соответствия  
качества заемщиков**

**Банковское сообщество должно  
активно работать с  
государством в сфере  
регулирования раскрытия  
информации об условиях  
кредитования**

Необходимо тесное сотрудничество  
банков и государства!

Качественный надзор за банками, и клиентами

+

Повышение роли саморегулирования



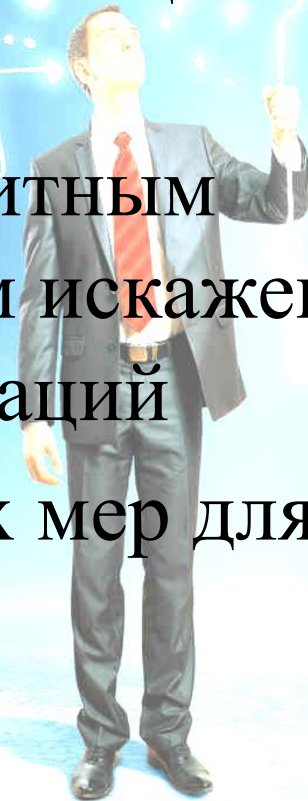
# Процесс управления собственным капиталом

1. Анализ процесса формирования собственных средств банка
2. Оценка реального размера собственного капитала;
3. Определение и реализация дивидендной политики.



# Меры, которые предлагают ввести авторы статьи «Оценка системных эффектов...»:

- повышение планки максимальной величины риска на одного заемщика с 25% до 50-75%;
- применение санкций к кредитным организациям, допустившим искажение отчетности об объемах операций
- применение поощрительных мер для банков



# Сделано Банком России:

- ✓ Включение в нормативно-регулятивные документы ужесточение регулирования достаточности капиталов банков
- ✓ Применение повышенных коэффициентов по операциям с существенной уязвимостью к системным кредитным рискам



*Мы должны...*

*Видеть незримое!*



# Соблюдать баланс



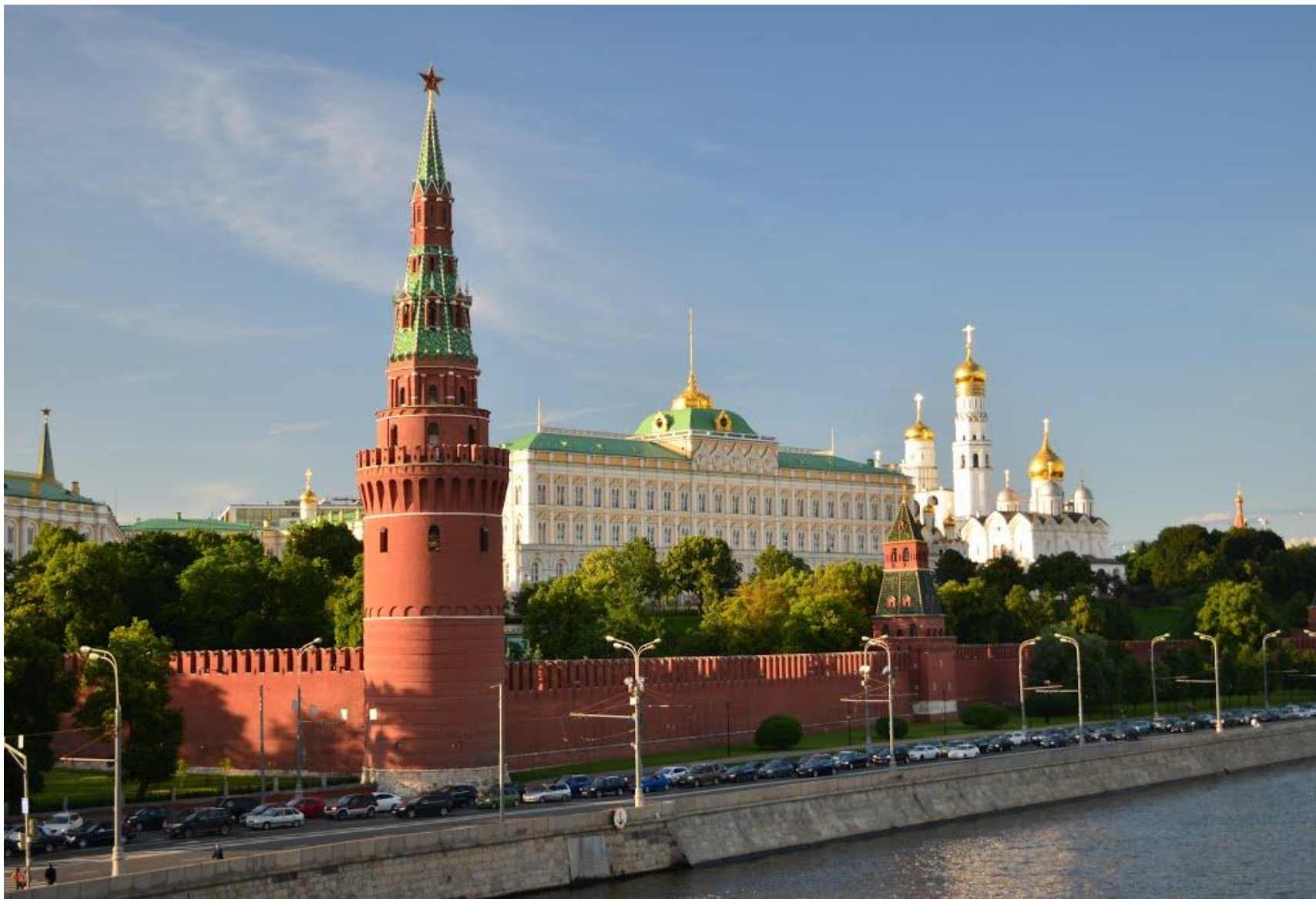
**Свобода  
деятельности**

**Жёсткий  
контроль**

*Мы должны...*

*Мы должны...*

Отвергать «универсальные таблетки»



*Мы должны...*

«Держать яйца в разных корзинах»



Системообразующие  
банки превращаются в  
главную угрозу:

**непредсказуемую  
неконтролируемую**

*Мы должны...*

Создавать правила для всех!

