

Базель 1 и Базель 2

Сейтмахаш А

Базель 1

- ▶ «Базель I» - это первое соглашение Базельского комитета по банковскому надзору в отношении требований к собственному капиталу банков. Было разработано в 1988 году как реакция со стороны банковского сообщества и надзорных органов на случаи крупных потерь и банкротств финансовых посредников.
- ▶ Ключевая идея «Базеля I» - ограничение кредитного риска и возможных потерь банков путем построения системы контроля регулятора за достаточностью капитала банков.

Основные положения документа:

- ▶ финансовая устойчивость банка определяется достаточностью его капитала для покрытия кредитного риска. В свою очередь, минимальный размер достаточности капитала банка, который иногда называют регулятивным капиталом или отношением Кука, устанавливается в размере 8% от суммы активов и забалансовых статей, определенной с учетом риска, и рассчитывается как отношение собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных с учетом кредитного риска;
- ▶ - определение размера кредитного риска достигается умножением (взвешиванием) величины актива на весовые коэффициенты риска. Для этого активы по степени риска делятся на четыре группы, для которых приняты следующие значения весовых коэффициентов: 0, 20, 50 и 100. Чем выше риск, тем больше вес;
- ▶ - общая величина капитала, которая проверяется на предмет достаточности, состоит из двух уровней: уровень 1 - это акционерный капитал и объявленные резервы; уровень 2 - это дополнительный капитал, к которому относят капитал низкого качества, скрытые резервы, доступные для банка в соответствии с законодательством страны и т. д. В совокупности он не должен превышать значение капитала первого уровня.

Недостатки

- ▶ игнорирует остальные виды банковских рисков, уделяя внимание лишь регулированию кредитного риска;
- ▶ содержит упрощенную градацию кредитного риска, не учитывающую разнообразие возможных реальных ситуаций.
- ▶ Кроме того, практика показала, что выполнение требования по минимально допустимому размеру капитала не может обеспечить надежность работы банка и всей банковской системы.
- ▶ В связи с этим в 2004 году было выпущено обновленное соглашение - «Базель II».

Базель 2

- ▶ «Базель II» — второе соглашение Базельского комитета по банковскому надзору в отношении требований к достаточности собственного капитала банков. Разработано в 2004 году с целью дополнения положений «Базеля I».
- ▶ Ключевая идея «Базеля II» — повышение стабильности и качества управления рисками в банковском секторе за счет выполнения банками требований к минимальной величине достаточности капитала и поддержания рыночной дисциплины.

Основные положения документа:

- ▶ а) Pillar 1 определяет требования к минимальной величине регулятивного капитала банка: она сохраняется на уровне 8% и выше, но по сравнению с «Базелем I» учитывает помимо кредитного другие виды рисков и рассчитывается как отношение собственного капитала банка к сумме активов, взвешенных с учетом кредитного, рыночного и операционного рисков;
- ▶ б) Pillar 2 регламентирует надзорный процесс со стороны национальных регуляторов в отношении капитала, резервируемого против рисков: рассматриваются основные принципы надзорного процесса, управления рисками, а также прозрачности отчетности перед органами банковского надзора в применении к банковским рискам;
- ▶ в) Pillar 3 закрепляет обязанность соблюдения банками рыночной дисциплины: раскрывать информацию о своей деятельности и быть финансово прозрачными;

- ▶ — величина кредитного риска может рассчитываться банком на базе любого из двух подходов: стандартизированного подхода, базирующегося на рейтингах внешних по отношению к банку агентств, либо внутреннего рейтинга, основанного на собственных рейтинговых разработках и оценках;
- ▶ — согласно новым требованиям к банковскому капиталу весовые коэффициенты риска распределяются не по видам активов, а по группам заемщиков и с использованием рейтингов, разрабатываемых ведущими рейтинговыми агентствами







