

Базель 1

В 1986 г. органы контроля над банковской деятельностью США начали совместную работу с Банком Англии для разработки общей системы международного регулирования банковской деятельности. Однако между финансовыми властями двух стран возникло противоречие по вопросу о том, что такое капитал банка и **что составляет капитал международного банка** — с тем, чтобы классифицировать его соответственно. В конечном итоге было достигнуто согласие относительно определения капитала банка и его элементного состава. Оно и предшествовало подходу, использованному в первом варианте **Базельского соглашения о международных банках 1988 г.** Это соглашение, как отмечено выше, явилось результатом совместной работы финансовых властей США, Великобритании и **Банка Международных расчетов (БМР) и его автономного учреждения — Базельского комитета банковского надзора (БКБН)**, возглавлявшегося тогда Куком (поэтому кратко называвшегося **Комитетом Кука**).

В январе 1987 г. ФРС США и Банк Англии заявили, что достигнуто согласие относительно общих требований к минимальным стандартам капитала, связанных с уровнем банковских рисков, включая забалансовую деятельность банков (как способ страхования возможных рисков). На этом этапе к работе присоединились Банк Японии, а также финансовые власти 17 стран — членов ОЭСР. После внесения некоторых дополнений и изменений в проект документа данное Соглашение окончательно было принято **БКБН** (июль, 1988 г.) и вошло в историю как **Базельское соглашение-1**. Данное соглашение предусматривало регулирование международных (транснациональных) банков, однако оно фактически сразу стало применяться полностью к коммерческим банкам во многих странах, и ранее всего в США.

Полностью это Базельское соглашение вступило в силу в конце 1992 г., но временные правила применялись, как мы отметили, с 1990 г. Система определения структуры капитала на основе уровня его отдельных частей, содержащаяся в соглашении **Базель-1**, включает следующие основные положения:

- 1) определение капитала, позволяющего определить конкретные показатели для его оценки;
- 2) создание системы расчетов активов банка с учетом риска на базе четырех основных категорий риска;
- 3) схема минимизации коэффициента капитала, взвешенного с учетом риска.

Цель

Основной целью Базель I является ограничение кредитных рисков (потерь от дефолта заемщиков и т. д.) путем разработки ряда принципов надзора. Основным является определение достаточности капитала.

Капитал

Капитал банка разделяется на два порядка:

1. **Капитал первого порядка** включает выпущенные и полностью распроданные обыкновенные акции, нераспределенную прибыль, открытые резервы (первоначальное местонахождение нераспределенной прибыли), бессрочные некумулятивные привилегированные акции за вычетом *гудвилла*.
2. **Капитал второго порядка**, или дополнительный капитал банка, включает:
 - привилегированные акции с ограниченным сроком;
 - кумулятивные, скрытые резервы — 45% резервов по переоценке;
 - общие резервы для покрытия потерь от кредитов (не связанные специальными активами);
 - смешанные инструменты заемного капитала;
 - субординированный долг.

- Банковские организации были обязаны иметь капитал первого порядка в объеме, равном, по крайней мере, 4% активов, взвешенных с учетом риска к 1992 г., и общий капитал (сумма капиталов первого и второго порядков), равный хотя бы 8% активов с учетом риска.

В структуре учета риска, принятой Базельским комитетом, содержится четыре категории весов:

- первая категория (0%) — ценные бумаги центральных правительств стран и наличные деньги;
- вторая категория (20%) — краткосрочные банковские обязательства и в основном облигационные ценные бумаги муниципальных властей;
- третья категория (50%) — жилищные кредиты;
- четвертая категория (100%) — рискованные активы (коммерческие ссуды, требования к иностранным правительствам и некоторые другие активы).

Со времени заключения Базель I появились новые финансовые инструменты и изменились применяемые банковские технологии. Кроме того, банки научились обходить «лазейки» в старом своде требований и выгодно использовать разницу в