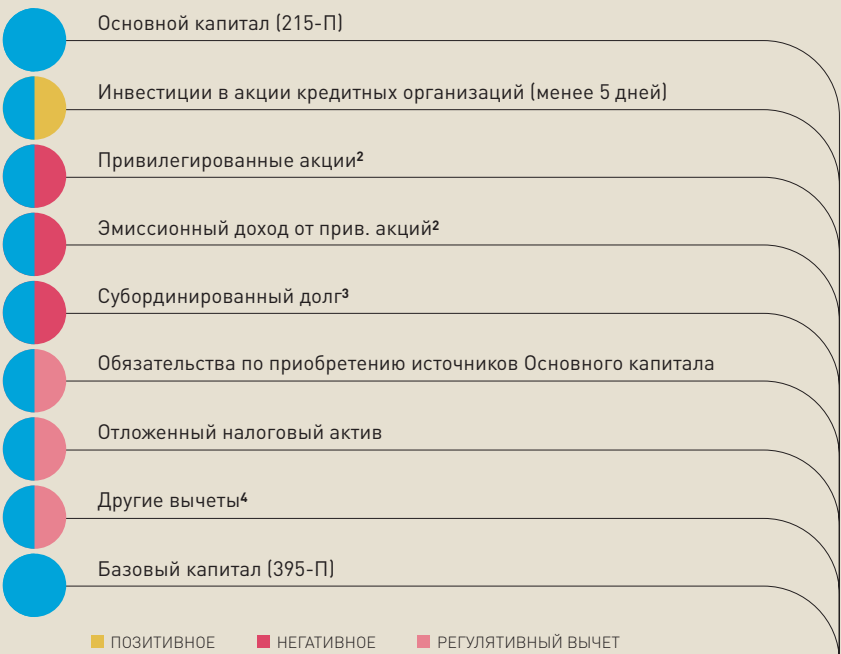


ПЕРЕХОД К НОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

ВВЕДЕНИЕ СТАНДАРТОВ «БАЗЕЛЬ III» ПОВЫСИТ КАЧЕСТВО КАПИТАЛА РОССИЙСКИХ БАНКОВ И ИХ УСТОЙЧИВОСТЬ

ПЕРЕХОД ОТ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА 215-П К БАЗОВОМУ 395-П

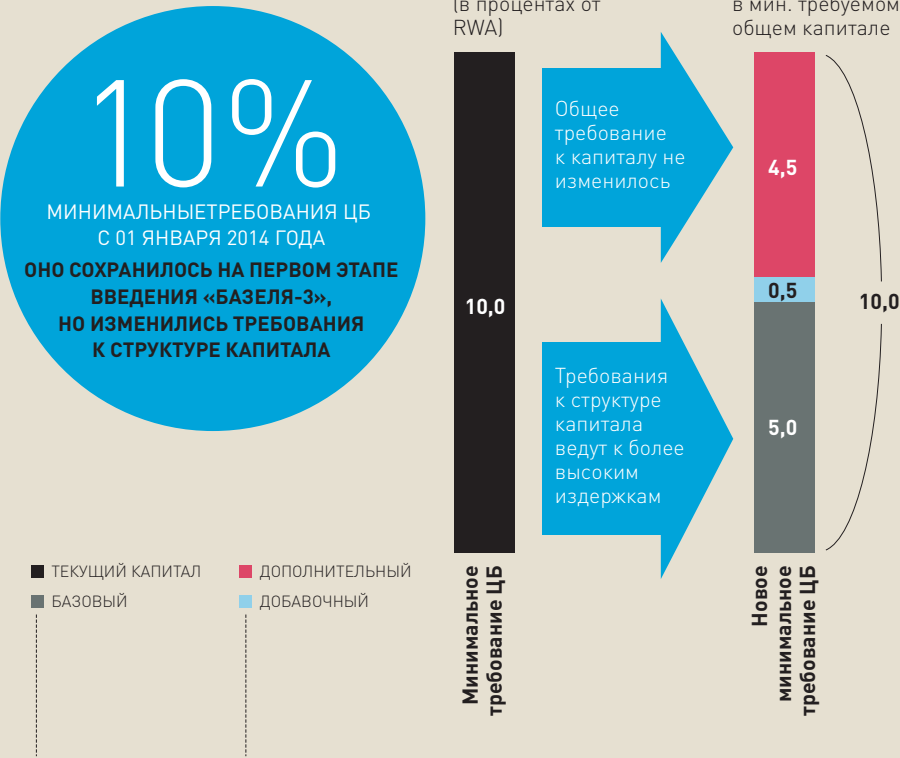
ИСТОЧНИК: КПМГ.



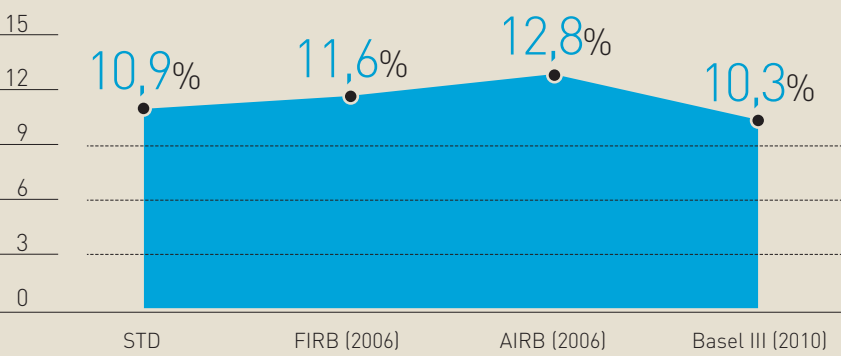
¹ НЕ ВЫЧИТАЮТСЯ ИЗ КАПИТАЛА. НАПРИМЕР, СДЕЛКИ РЕПО МЕНЕЕ 5 ДНЕЙ ИЛИ ИНВЕСТИЦИИ В АКЦИИ КАК ЧАСТЬ РАЗМЕЩЕНИЯ ВО ВРЕМЯ IPO.
² ОСТАЕТСЯ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ ТОЛЬКО ПРИ УСЛОВИИ КОНВЕРТАЦИИ В ОБЫКНОВЕННЫЕ АКЦИИ В СЛУЧАЕ БАЗ. КАПИТАЛ/RWA < 2%.
³ ОСТАЕТСЯ В ОСНОВНОМ КАПИТАЛЕ ТОЛЬКО ЕСЛИ ЯВЛЯЕТСЯ БЕССРОЧНЫМ И ПРИ УСЛОВИИ КОНВЕРТАЦИИ В ОБЫКНОВЕННЫЕ АКЦИИ В СЛУЧАЕ БАЗ. КАПИТАЛ/RWA < 6,4%.
⁴ НАПРИМЕР, ИНВЕСТИЦИИ В СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СУБОРДИНИРОВАННОГО ДОЛГА КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ.

НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО УРОВНЯМ КАПИТАЛА

ИСТОЧНИК: КПМГ.



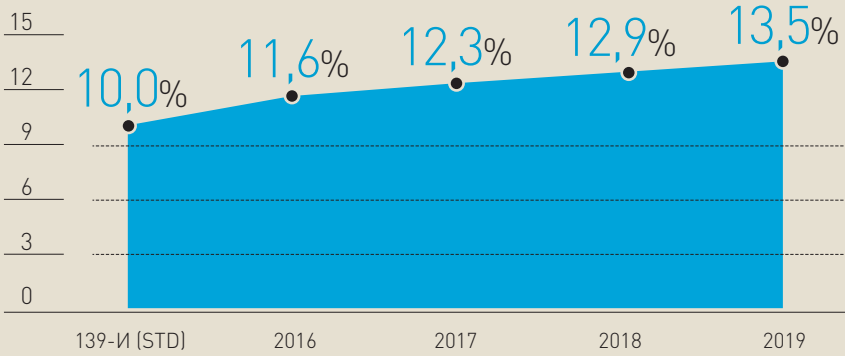
ОЦЕНКА ДИНАМИКИ НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА В ЗАПАДНЫХ СТРАНАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВНЕДРЕНИЯ ПРОДВИНУТЫХ ПОДХОДОВ «БАЗЕЛЬ-2» И «БАЗЕЛЬ-3»*



*НА ОСНОВЕ АНАЛИЗА ГРУППЫ БАНКОВ, ДЛЯ КОТОРЫХ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕОБЛАДАЮЩИМИ ОПЕРАЦИИ В РАМКАХ ТОРГОВОЙ КНИГИ.

В результате последовательного внедрения IRB методов в западных странах для банков снизились требования к капиталу в связи с более точной оценкой RWA. Ввод «Базеля-3» увеличил требования к нормативам достаточности капитала, однако банки в «период наибольшего благоприятствования» после ввода продвинутых подходов «Базеля-2» имели возможность развивать бизнес за счет освободившегося капитала

МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К Н1 С УЧЕТОМ ВВОДА БУФЕРОВ КАПИТАЛА



В России изначально минимальное значение норматива достаточности капитала выше (10%) по сравнению с европейскими странами (8%). Особенностью российского подхода является также то, что «Базель-3» внедряется до ввода продвинутых подходов «Базеля-2». Минимальные требования к капиталу к 2019 году с учетом буферов капитала могут составить 13,5%

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РИСКОВ ВЛОЖЕНИЙ В КАПИТАЛ В РОССИИ И В ЗАПАДНЫХ СТРАНАХ В РАМКАХ «БАЗЕЛЬ-2»

139-И	ПВР*	BASEL II IRB
150% вложений в акции (доли) юридических лиц и требований, для вложений в паи паевых инвестиционных фондов	300% для вложений в акции и другие доли участия в капитале, допущенные к торгам на организованной торговой площадке	Базельское соглашение 1. Простой метод риск-весов: 300% для вложений в долевыми инструментами, которые находятся в открытой торговле 400% для вложений во все иные долевыми инструментами 2. Метод внутренних моделей (VaR) 3. Подход PD/LGD—LGD 90%
250% для существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, не учтенные в уменьшение базового капитала	400% для прочих акций и долей участия в капитале	Подходы, действующие в ЕС** 1. Простой метод риск-весов: 190% для вложений в участия в рамках диверсифицированных портфелей 290% для вложений в долевыми инструментами, которые находятся в открытой торговле 370% для вложений во все иные долевыми инструментами 2. Метод внутренних моделей (VaR) 3. Подход PD/LGD—LGD 65%
150% для вложений в паи паевых инвестиционных фондов (планируется)		

*ПРОЕКТ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ "О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ".
**BASEL III REGULATORY CONSISTENCY ASSESSMENT — EUROPEAN UNION.