

БАЗЕЛЬ-II ДЛЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Александр Полтавцев,

консультант проекта
«Корпоративное управление в
банковском секторе России»
Международной финансовой
корпорации (IFC)

В конце мая этого года Банк России разместил на своем официальном сайте рабочий вариант перевода на русский язык нового Соглашения о достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору («Базель-II») для ознакомления с ним банковского сообщества¹. О том, что предусматривает новый документ в части минимальных требований к достаточности капитала, в отношении кредитного, операционного и рыночного рисков, мы написали в №6 (121) «Аналитического банковского журнала» (с. 36-39). Сегодня становится очевидным, что новое Соглашение представляет собой не догму, а набор принципов, и то, в каком виде это соглашение будет применяться, во многом будет зависеть от позиции надзорных органов, готовности банковского сектора и поступающих от банков предложений. Поэтому мы предлагаем банкам уже сегодня включиться в обсуждение этого вопроса.



Напомним, что первый компонент (Pillar 1) «Минимальные требования к достаточности капитала» устанавливает минимальные требования и к структуре капитала, а также допустимые подходы и принципы оценки рисков кредитного, операционного и рыночного – применительно к торговому портфелю. Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала в «Базеле-II» по сравнению с «Базелем-I» остается неизменным – 8%, в тоже время указывается, что банки должны поддерживать капитал выше минимального уровня². Капитал второго уровня (Tier 2) также ограничен 100% от капитала первого уровня (Tier 1).

Предусматривается, что капитал банка должен быть достаточен для покрытия возникающих рисков, и с этой целью приводятся допустимые подходы (в отношении части рисков – принципы) оценки рисков.

Процесс банковского надзора

Второй компонент Соглашения «Базель-II» называется «Процесс банковского надзора» (Pillar 2, Supervisory Review Process) и посвящен описанию

особенностей банковского надзора в сфере поддержания достаточности капитала, определяет значение надлежащей оценки рисков при определении достаточности капитала и устанавливает роль надзорных органов в этой области. Если первый компонент Соглашения описывает количественные подходы к оценке части рисков, необходимые для учета этих рисков при расчете капитала, то второй – определяет необходимость учета всех остальных рисков при определении достаточности капитала. Для этого необходимо принимать во внимание факторы, не учтенные в первом компоненте в отношении описанных в нем рисков (например, концентрация кредитных рисков); не вошедших в первый компонент рисков (например, процентного, стратегического рисков); внешние факторы (например, фазы экономического цикла).

Второй компонент «Базеля-II» приводит четыре основных принципа эффективного надзора, необходимые для того, чтобы обеспечить поддержание банками требуемой достаточности капитала.

Первый принцип описывает пять составляющих, необходимых для

поддержания достаточности капитала, которые определяют необходимость совершенствования системы корпоративного управления банком: осуществление контроля Советом директоров и менеджментом банка; тщательная оценка капитала; всесторонняя оценка рисков; система контроля и отчетности; роль системы внутреннего контроля.

Предусматривается, что надзорным органам необходимо не только давать оценку уровню рисков, принимаемых на себя банками, но и оценивать адекватность применяемых ими подходов управления рисками, систем внутреннего контроля в целях поддержания достаточности капитала банков. На основании такой оценки надзорные органы могут требовать от банков поддержания норматива достаточности капитала, превышающего минимальные нормативно-установленные значения³.

В дополнение к перечисленному сферами особого внимания при осуществлении банковского надзора признаются применяемые подходы к управлению процентным риском и возможность установления нацио-

¹ http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/basel.htm.

² Это нашло отражение в минимальном значении Н1 в России: 10% (11%).

³ Basel Committee on Banking Supervision. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. June 2004, p. 758.

нальными надзорными органами обязательных минимальных требований к капиталу на покрытие этого риска; ряд специальных моментов при оценке кредитного риска: стресс-тестирование при применении IRB-подхода; особенности определения компонентов риска; учет остаточного риска; риск концентрации кредитов.

Кроме того, второй компонент Соглашения определяет и другие особенности процесса банковского надзора, например особенности оценки операционного риска для банков с низкой доходностью (там, где применяется показатель валового дохода) – путем сравнения требуемых значений капитала с другими банками отрасли с сопоставимым размером и характером операций.

Рыночная дисциплина

Третий компонент Соглашения (Pillar 3, Market Discipline) посвящен важности рыночной дисциплины, раскрытия информации о принятых подходах к управлению рисками и достаточности капитала. Основная цель третьего компонента – дополнить требования к достаточности капитала (Pillar 1) и подходы к банковскому надзору (Pillar 2).

Третий компонент устанавливает следующие основные направления раскрытия информации, которые должны позволить заинтересованным сторонам получать информацию о достаточности капитала и применяемой для этой цели оценке рисков:

- сфера применения – общая информация о банке (группе), принципы консолидации для целей учета и банковского надзора и др.;
- структура капитала;
- риски, которым подвержен банк: подходы и оценка;
- процедуры оценки рисков;
- и оценка достаточности капитала.

По всем указанным направлениям раскрытию подлежит как качественная, так и количественная информация.

В области раскрытия информации о рисках предусмотрены следующие общие подходы:

- применяемые стратегии и процедуры управления рисками;
- структура и организация функции управления соответствующим риском;
- применяемые системы измерения рисков и отчетности;
- применяемые способы снижения/хеджирования рисков, информация о стратегии и процедурах непрерывного мониторинга их эффективности.

В банках требуется наличие утвержденной Советом директоров политики в области раскрытия информации. Соглашение предусматривает, что объем раскрываемой банками информации должен определяться подходами, применяемыми Советом директоров и Правлением при управлении рисками в банке.

Реализация третьего компонента позволит участникам рынка получать более полную информацию о применяемых банками подходах к оценке рисков и достаточности капитала.

Перспективы применения «Базеля-II» в России

Соглашение предусматривает, что его введение в действие должно быть одобрено национальными регуляторами. И, хотя «Базель-II» устанавливает требования к достаточности капитала для международно-активных банков и, в первую очередь, предполагает их использование странами G10 (десять стран, стоявших у истоков создания Базельского комитета)¹, Банк России в 2004 году информировал о том, что «Базель-II» предполагается реализовать и в отношении российского банковского сектора².

К 2008-2009 году предполагается вариант реализации «Базеля-II», предусматривающий на первом этапе «упрощенный стандартизированный подход» (Simplified Standardised Approach – «Приложение 9») в отношении кредитного риска и подход

Второй компонент Базеля-II приводит четыре основных принципа эффективного надзора, необходимые для того, чтобы обеспечить поддержание банками требуемой достаточности капитала:

Принцип 1: Для поддержания необходимого уровня капитала банкам следует иметь процедуру оценки общей достаточности капитала, соответствующую принятым рискам и выбранной стратегии.

Принцип 2: Надзорные органы должны оценивать применяемые банками стратегии и методики оценки достаточности капитала, способность банков отслеживать и обеспечивать соблюдение установленных значений обязательных нормативов. При необходимости надзорные органы должны принимать адекватные меры.

Принцип 3: Надзорные органы должны обеспечивать «запас прочности» при соблюдении значений обязательных нормативов и обеспечивать превышение банками минимального уровня достаточности капитала.

Принцип 4: Надзорным органам необходимо применять необходимые меры на ранней стадии, угрожающей достаточности капитала и покрытию рисков банков, и требовать немедленных действий по восстановлению капитала при его уменьшении.

«базового индикатора» (Basic Indicator Approach) в рамках первого компонента Соглашения (подходы к расчету достаточности капитала (Minimum Capital Requirements, Pillar 1). Второй и третий компоненты «Базеля-II» [процедуры надзора за достаточностью капитала со стороны органов банковского надзора (Supervisory Review Process, Pillar 2) и требования по раскрытию банками информации о капитале и рисках в целях усиления рыночной дисциплины (Market Discipline, Pillar 3)] предполагается реализовать позже.

В последующем, по мере создания надежных баз данных об уровне кредитного риска, повышения качества внутрибанковских систем управления и с учетом международной практики возможна реализация и других подходов к оценке кредитного риска, в частности, базирующихся

¹ В настоящее время в состав Базельского комитета входят представители центральных банков и надзорных органов следующих государств: Бельгии, Великобритании, Германии, Испании, Италии, Канады, Люксембурга, Нидерландов, США, Франции, Швейцарии, Швеции и Японии.

² Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Департамент внешних и общественных связей. Пресс-релиз «О Новом соглашении по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору», 8 июня 2004 г.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Информация о Новом соглашении по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору и перспективах его реализации в России, Вестник Банка России № 47 (771), 4 августа 2004 г.

на внутренних рейтинговых оценках банков (Internal Ratings-Based Approach).

Что делать

Каковы же возможные последствия от внедрения соглашения «Базель-II» в России? – Применение базовых подходов неизбежно повлечет за собой потребность у банков в дополнительном капитале (не сложно сделать оценку на примере подхода базового индикатора для оценки операционного риска).

Применение же «продвинутых» подходов в управлении кредитным и операционным рисками хотя и может снизить потребность в капитале, но потребует значительных затрат на их внедрение.

На сегодняшний день можно рекомендовать банкам, исходя из имеющихся данных, пересчитать требования к достаточности капитала, по крайней мере, с применением подходов, которые предполагается использовать на первом этапе, тем более что они не требуют статистических данных. Уже сегодня можно рассчитать требования к достаточности капитала с применением упрощенного стандартизированного подхода для кредитного риска и подхода базового индикатора для операционного риска, приблизительно оценить потребность в капитале, чтобы учесть ее в своих планах перспективного развития.

Кроме того, в планах и бюджетах необходимо предусматривать и учет затрат на подготовку и внедрение «Базеля-II», которые, в зависимости от выбранного варианта, могут быть достаточно велики.

В качестве следующего шага можно попытаться спрогнозировать, как будет выглядеть бизнес банка, включая генерируемые потоки доходов, применительно к восьми направлениям бизнеса, предусматриваемых стандартизированным подходом для операционного риска – тем более, что это совпадает с классификацией, содержащейся в Рекомендациях Банка России по организации управления операционным риском – и попытаться рассчитать потребность в капита-

ле по этому подходу. Кроме того, зная размер и динамику кредитного портфеля можно сравнить применение какого из подходов: стандартизированного или альтернативного стандартизированного (ASA), – будет более приемлемо для банка.

В случае решения Банка России о возможности применения стандартизированных подходов в отношении кредитного и операционного рисков полученные данные приобретают практическое применение. Потребность в капитале по различным направлениям бизнеса (по операционному риску) или по различным категориям клиентов (по кредитному риску) можно использовать в стратегическом планировании при определении перспективных направлений развития банка.

Следующим этапом для банков, которые задумываются о рациональном использовании капитала для покрытия рисков, может стать накопление статистики и создание внутренних моделей с тем, чтобы после разрешения Банком России применения более сложных подходов (как предполагается, требующих меньшего капитала) быть готовым к их использованию.

Но новое Соглашение не ограничивается только описанием подходов к управлению отдельными рисками, оно затрагивает и необходимость совершенствования системы корпоративного управления в банках, в частности повышения роли совета директоров, совершенствования взаимодействия совета, исполнительных органов, подразделений, ответственных за управление рисками и внутреннего аудита.

Банкам уже сегодня следует задуматься о создании таких систем управления рисками и внутреннего контроля, которые соответствовали бы принципам второго компонента Соглашения, поскольку после введения «Базеля-II» в нашей стране создать такие системы или адаптировать существующие к новым требованиям в одночасье будет достаточно сложно. Это особенно актуально, потому что укрепление внутренних систем управления рисками соответ-


ствует принципам, провозглашенным Банком России в Стратегии развития банковской системы¹.

Банкам (как, впрочем, и разработчикам банковского программного обеспечения) также необходимо планировать свои внутренние информационные системы таким образом, чтобы обеспечить наименее затратное раскрытие информации в соответствии с требованиями третьего компонента Соглашения.

Кроме того, требования о повышении прозрачности банковского сектора вряд ли могут быть в полной мере реализованы, если аналогичные требования не будут выдвигаться в отношении клиентов банков. Поэтому можно рекомендовать банкам через установление отраслевых стандартов банковских операций способствовать раскрытию клиентами всей информации, необходимой для оценки рисков.

Новое Соглашение «Базель-II» представляет собой не догму, а набор принципов, и то, в каком виде это соглашение будет применяться, во многом будет зависеть от позиции надзорных органов, готовности банковского сектора и поступающих от банков предложений. Поэтому мы рекомендовали бы банкам уже сегодня включиться в обсуждение этого вопроса.

Естественно, все сказанное главным образом будет зависеть от того, в каком виде, в какой последовательности, и в какие сроки Банк России планирует внедрять положения Соглашения, все ли подходы будут применяться в России. И для того, чтобы правильно сориентировать банки в подготовке к введению «Базеля-II», регулятору необходимо определить свою позицию более детально.

Тем не менее, на сегодняшний день логика действий Банка России в отношении последовательности внедрения различных подходов совпадает с логикой, заложенной в Соглашении. Поэтому осведомленность и заблаговременное планирование своих усилий поможет банкам повысить качество оценки рисков, защитить интересы своих клиентов и собственников и достойно ответить на вызовы времени. 

¹ Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года. Приложение к Заявлению Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2005 г., пп. 10, 13, 60, 66, 67, 75, 79.