

• **SwissBanking**



Упровадження вимог Базель II в Швейцарії

Короткий огляд

19 вересня 2006 року
ШБА, Базель

Доктор Маркус Штауб

План

- Інституційне підґрунтя
- Концепція трьох рівнів
- Підхід на зразок “меню”
- 5 ключових цілей
- Асиметричні наслідки
- Питання для обговорення

Інституційне підґрунтя (1)

- Базельський комітет з банківського нагляду: “Міжнародне зближення вимірників та стандартів капіталу” (червень 2004 року)
- Міжнародний “поблажливий” закон
- Національна робоча група “Впровадження вимог Базель II” на чолі з Федеральною банківською комісією Швейцарії (працює з серпня 2003 року)
- Національне дослідження кількісного впливу (QIS-CN) та громадські консультації (Q4 2005)

Інституційне підґрунтя (2)

- Упровадження на різних рівнях Розпорядження, затвердженого Федеральною радою (Розпорядження щодо достатності капіталу та розподілу ризиків, CRO) та декількох технічних циркулярів SFBC
- Введення у дію:
 - 1.1.2007 (простий підхід)
 - 1.1.2008 (комплексний підхід)

Концепція трьох рівнів

Вимоги до
мінімального
рівня
капіталу

Рівень 1

Процес
контролю та
нагляду

Рівень 2

Розкриття і
прозорість

Рівень 3

Підхід на зразок “меню” (1)

- Кредитний ризик
 - Стандартний підхід (SA-BIZ, SA-CH)
 - Підхід на основі внутрішнього рейтингу (IRB)
 - Базовий (F-IRB)
 - Удосконалений/поглиблений (A-IRB)
- Ринковий ризик
 - Стандартний підхід
 - Підхід на основі внутрішніх моделей

Підхід на зразок “меню”(2)

- Операційний ризик
 - Підхід на основі базових показників (BIA)
 - Формалізований підхід
 - Підхід на основі вдосконаленого вимірювання (AMA)

5 ключових цілей (1)

(Джерело: SFBC)

- **Вартість переходу** має бути якомога нижчою для малих та середніх універсальних банків, що працюють у роздрібному секторі внутрішнього ринку.
- Банки, зорієнтовані на міжнародну діяльність, самі підраховували вимоги до свого капіталу за швейцарськими нормативами та (добровільно) за правилами базельської угоди. Від них **більше не вимагатимуть таких подвійних підрахунків.**

5 ключових цілей (2)

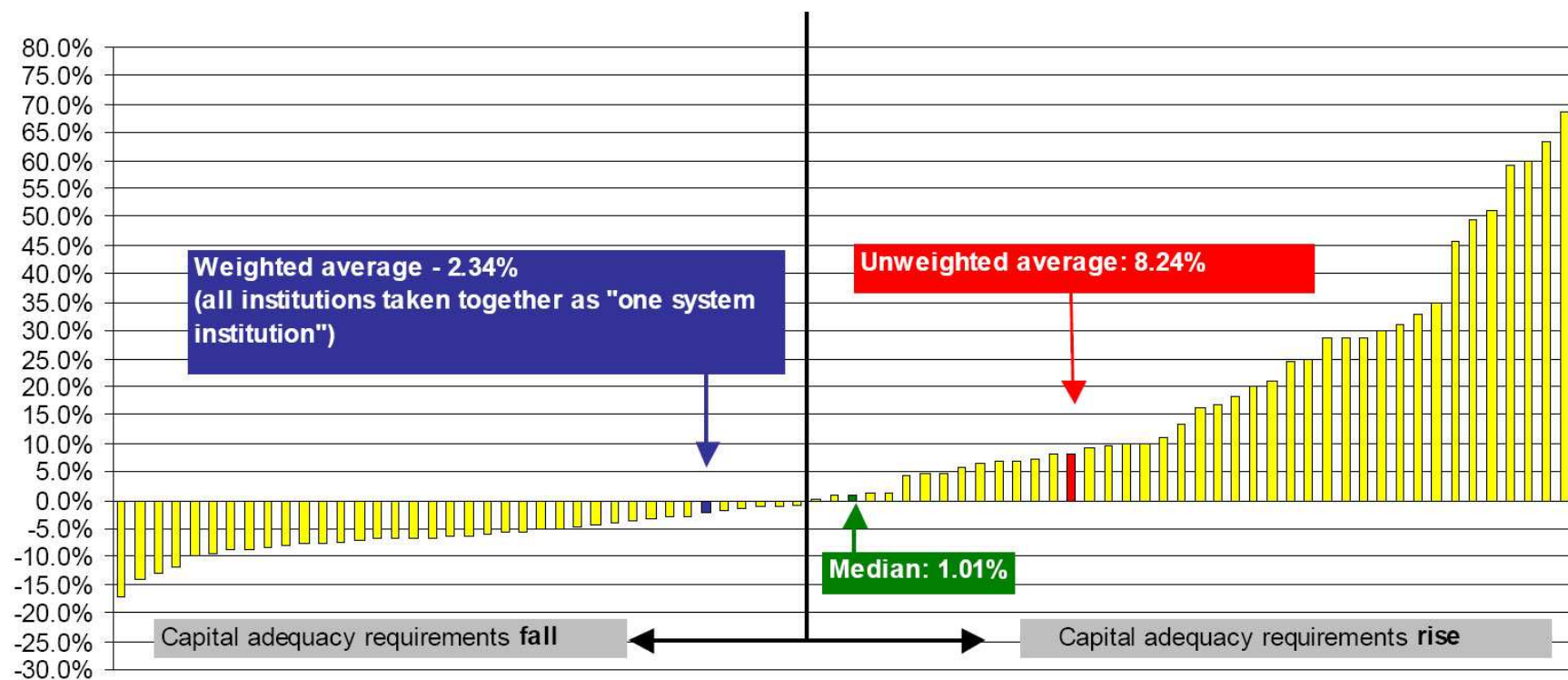
- **Складні методи** підрахунку вимог до капіталу для цілей управління кредитними та операційними ризиками (IRB та AMA) вже попередньо “підігнано” для великих банків, що ведуть активні міжнародні операції та мають достатні ресурси для їх застосування.
- Пом'якшення вимог до **достатності капіталу для малих і середніх банків** за умовами Базель II наразі також узгоджується з національною нормативно-регуляторною базою.

5 ключових цілей (3)

- **Міцний фундамент у вигляді достатнього капіталу** є головною запорукою стабільності фінансової системи Швейцарії та довіри клієнтів, життєво необхідної для належного управління активами. Чинні у Швейцарії вимоги до достатності капіталу мають бути збережені на нинішньому рівні, який і сьогодні значно перевищує мінімальні міжнародні стандарти.

Асиметричні наслідки (Джерело: SFBC)

Capital adequacy requirements: relative change between Basel I und Basel II SA-CH



Питання для обговорення

- Базель II підвищить чутливість регулювання достатності капіталу до ризиків
- Базель II є прикладом диференційованого регулювання
- SFBC очікує прибутків з оборону основних капіталів у розмірі щонайменше 20%
- Конструктивний діалог з регуляторами
- Не потрібен аналіз витрат/вигід (витрати на впровадження)
- Не матиме сильного впливу на кредитну політику банків, не призведе до погіршення кредитів у малих і середніх банках no fundamental
- Циркуляр SFBC про рейтингові агенції

- **SwissBanking**

