



Влияние норм Базеля-3 на капитал и деятельность банков

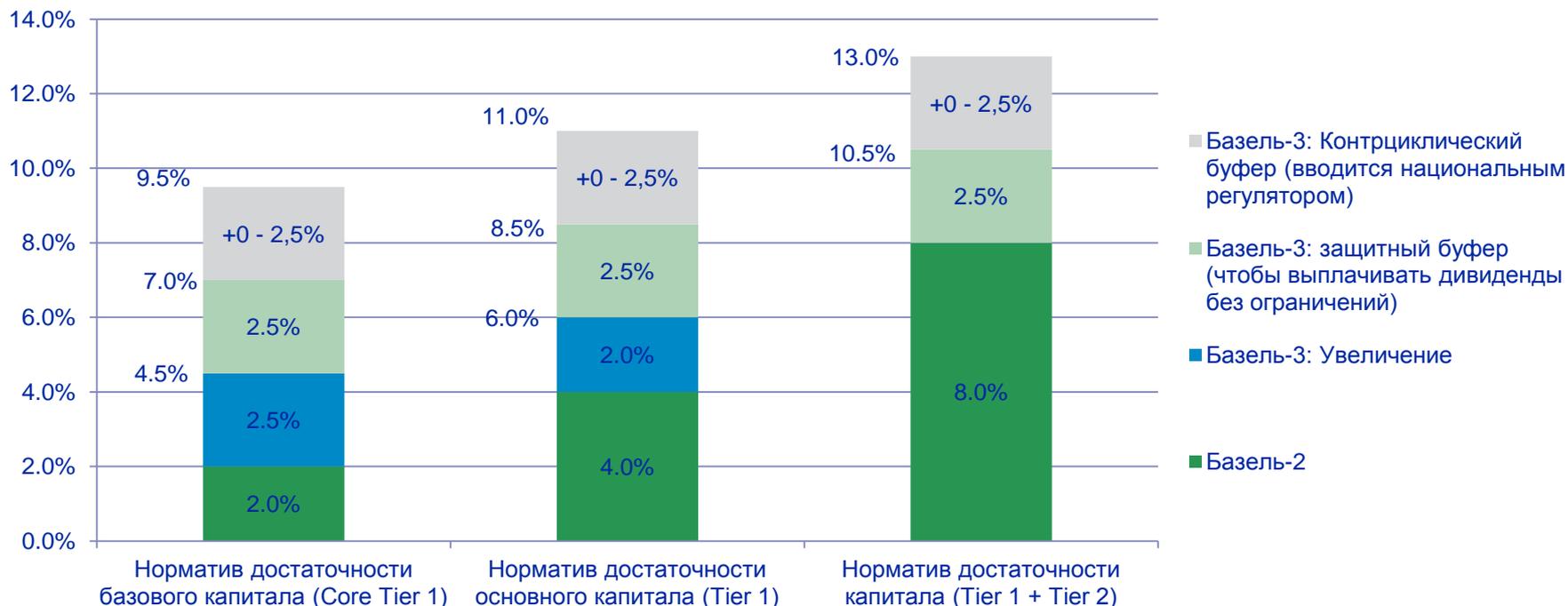
Базель-3: Основные изменения в требованиях к достаточности капитала

Показатели достаточности капитала ↑ =

Регуляторный капитал ↓

Ужесточение требований к капиталу 2-го уровня

Активы, взвешенные по степени риска ↑



Источник: Базельский комитет, Moody's

Введение Базеля-3: Прогресс стран-участниц

Опубликована
предварительная версия
новых правил

Опубликована
окончательная версия
новых правил

Новые правила вступили
в силу

Бельгия
Великобритания
Германия
ЕС
Индонезия
Испания
Италия
Корея
Люксембург
Нидерланды
США
Турция
Франция
Швеция

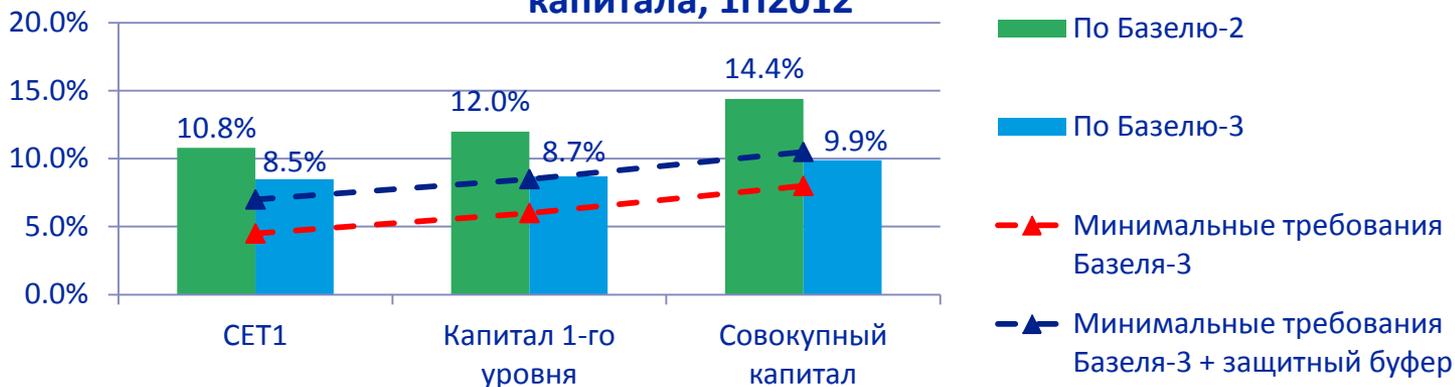
Аргентина
Бразилия
Россия

Австралия
Гонконг
Индия
Канада
Китай
Мексика
Саудовская Аравия
Сингапур
Швейцария
ЮАР
Япония

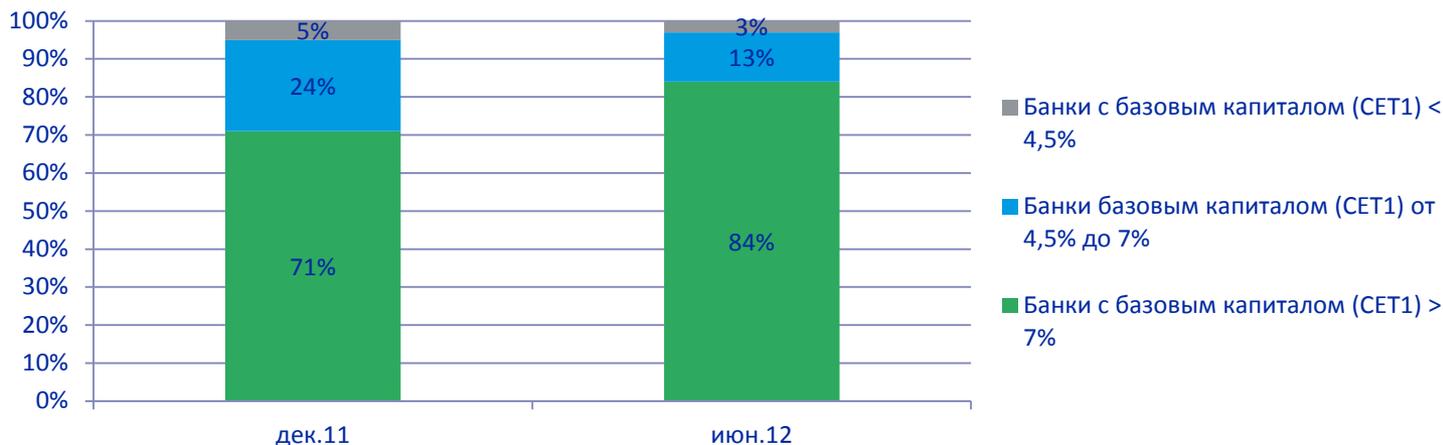
Источник: Базельский комитет

Готовность банков к Базелю-3

Топ-100 банков мира: средние показатели достаточности капитала, 1П2012



Топ-100 банков мира: распределение по показателю СЕТ1



Источник: Базельский комитет, Moody's

Готовность банков к Базелю-3 (продолжение)

Топ-100 банков мира: недостаток капитала до минимальных требований Базеля-3, млрд. евро



Топ-100 банков мира: недостаток капитала до минимальных требований Базеля-3 с учетом защитного буфера, млрд. евро



Источник: Базельский комитет, Европейский банковский регулятор (EBA), Moody's

Влияние Базеля-3 на кредитные рейтинги

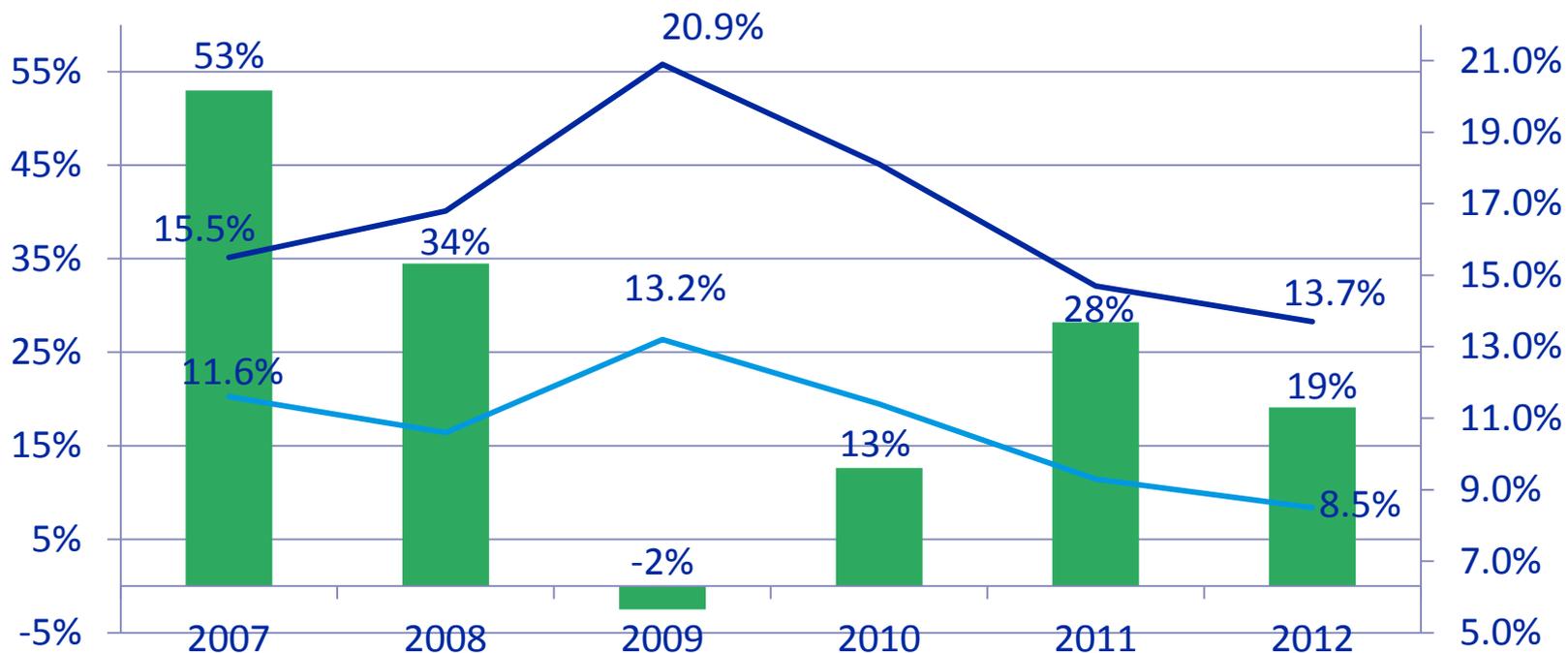


Источник: Moody's

Базель-3 в России

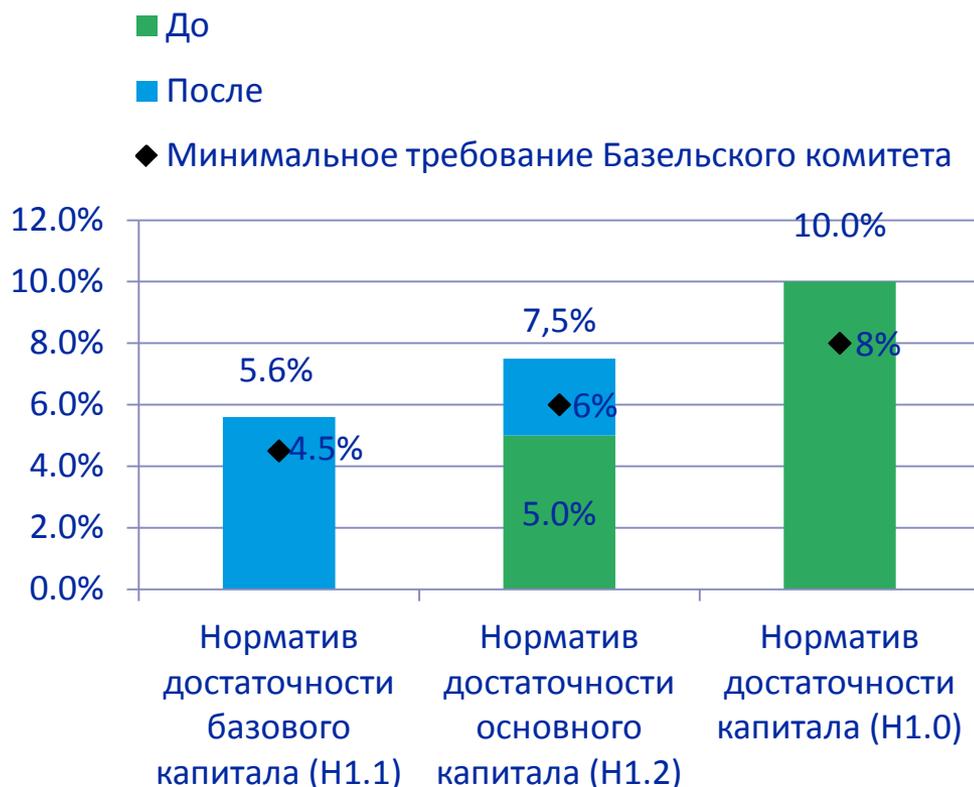
Актуальность Базеля-3 в России: Быстрый рост кредитов снизил достаточность и качество капитала

- Рост кредитного портфеля сектора (левая ось)
- Показатель капитала 1-го уровня сектора (правая ось)
- Показатель достаточности капитала (H1) сектора (правая ось)



Источник: Банк России, Moody's

Переход на Базель-3: Основные изменения в регулировании российских банков

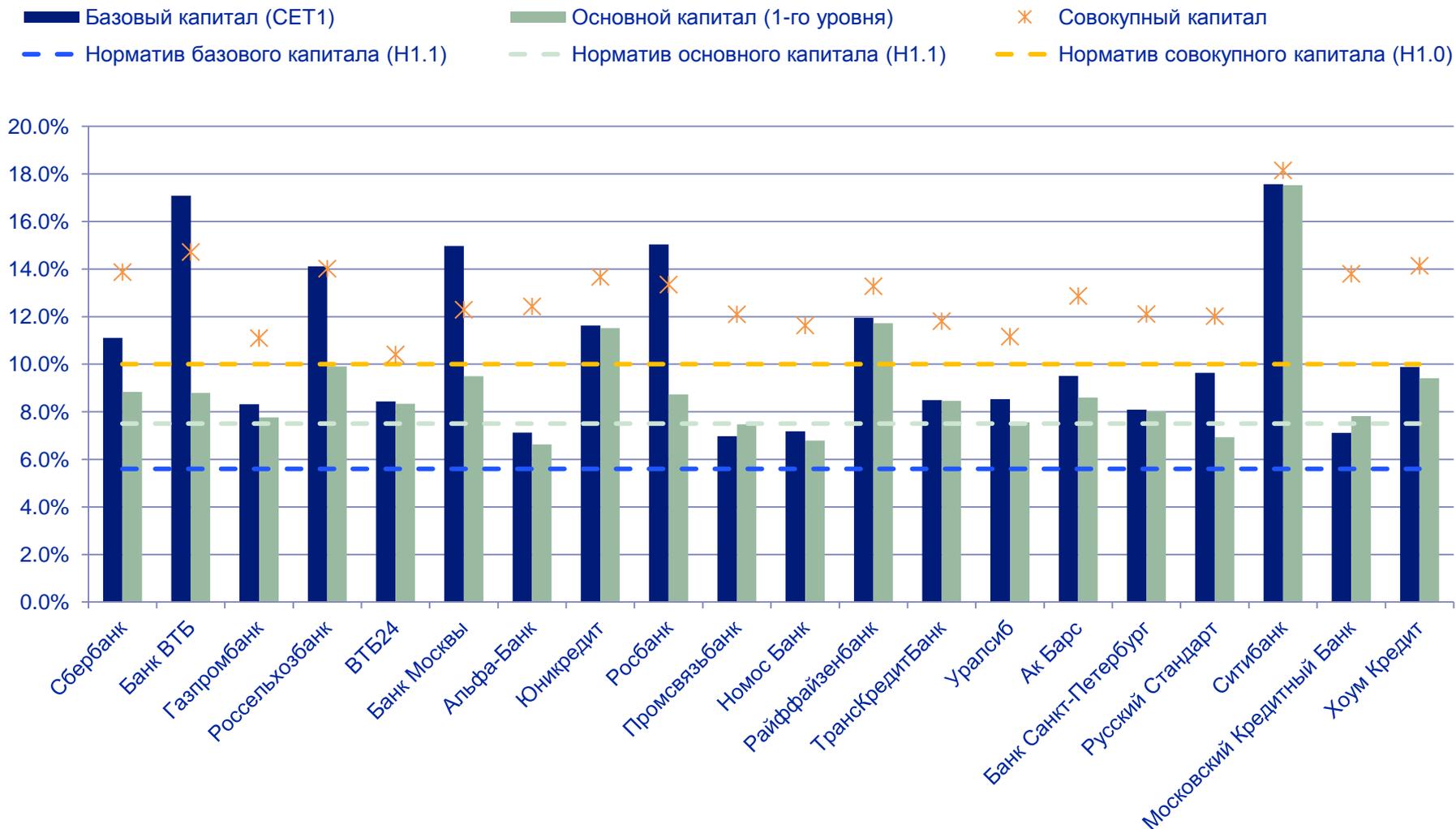


Новые требования к достаточности капитала (вступают в силу 1 октября 2013):

1. Введение норматива достаточности базового капитала (CET1): 5.6%
2. Повышение норматива достаточности основного капитала (1-го уровня): с 5% до 7,5%
3. Ужесточение требований к дополнительному капиталу (2-го уровня): обязательная конвертация в акции и/или списание на покрытие убытков банка
4. Ускоренное списание инструментов капитала, не удовлетворяющих новым требованиям

Источник: Moody's, Банк России, Базельский комитет

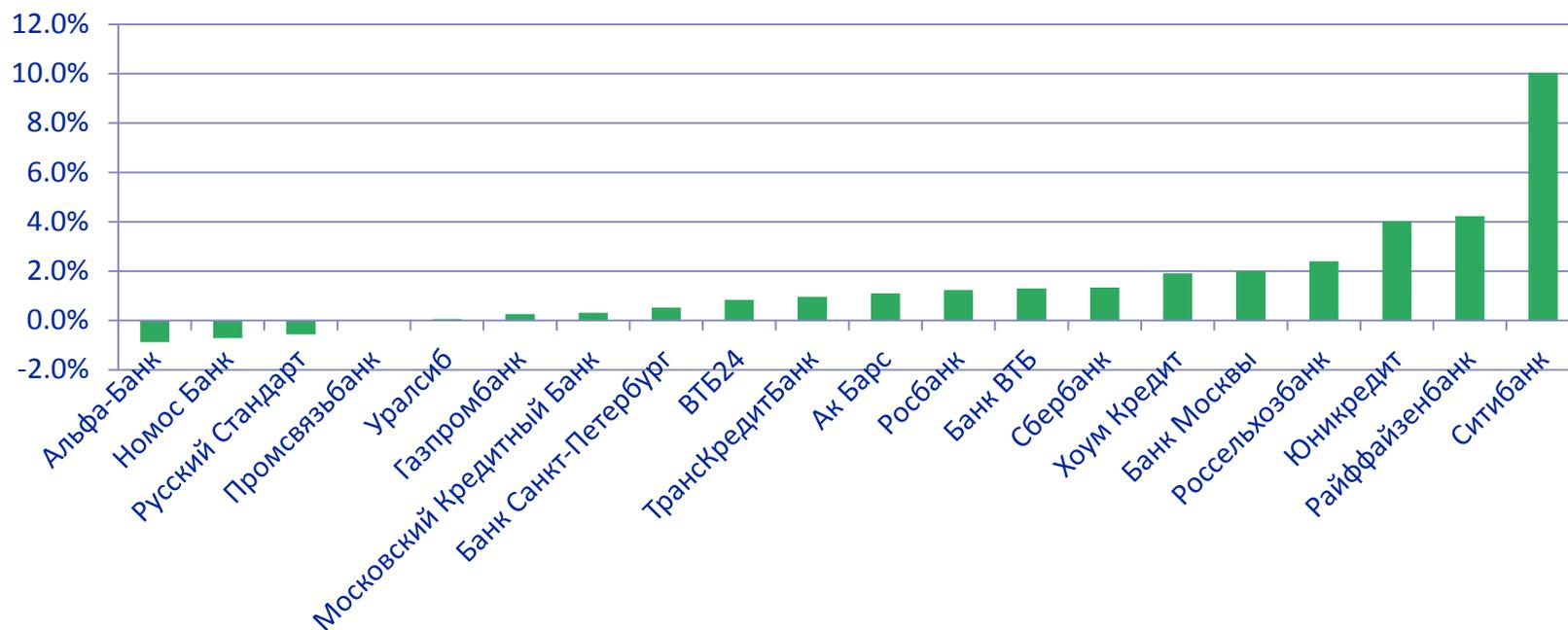
20 крупнейших банков: Готовность к Базелю-3



Источник: Moody's

Потребность банков в капитале 1-го уровня относительно невелика

Превышение показателя основного капитала над новым минимумом

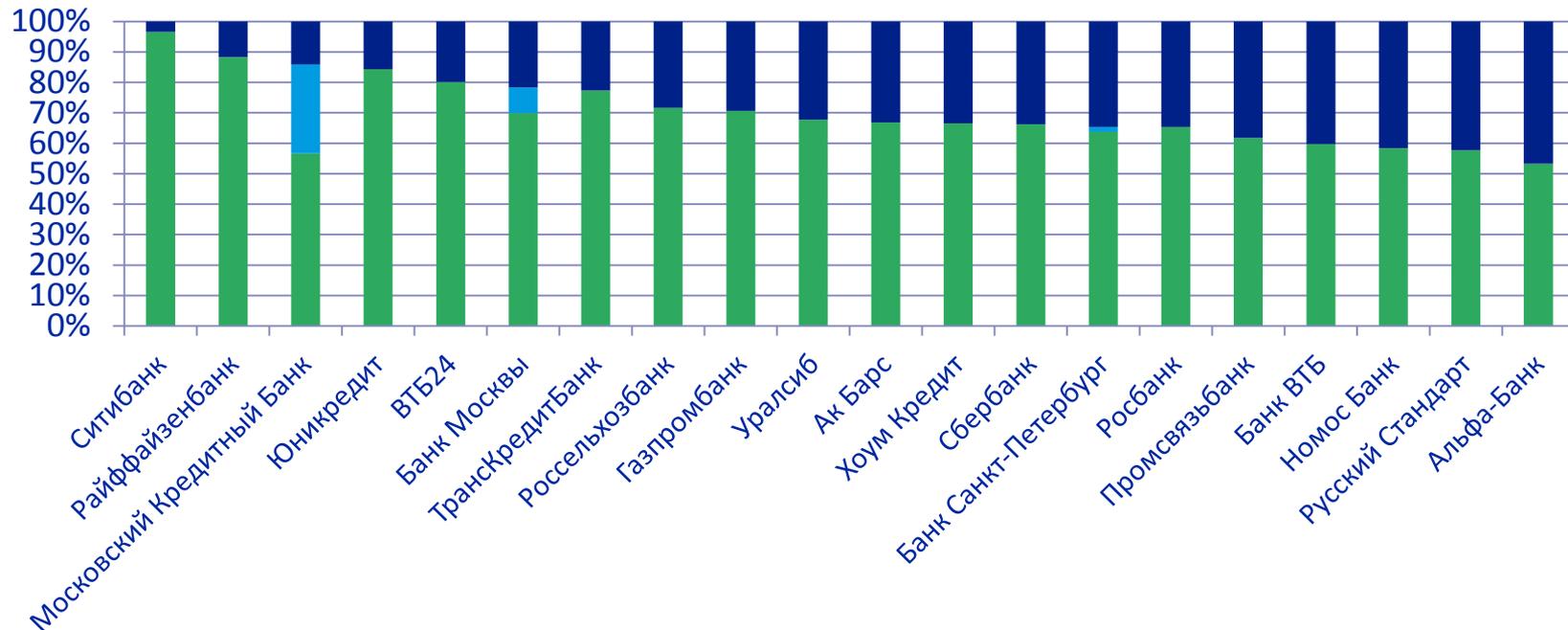


- Если бы Базель-3 был введен сегодня, 3 банкам не хватило бы \$700 млн.
- Решение: капитализация прибыли, сокращение рискованных активов и, потенциально, привлечение капитала от акционеров

Источник: Moody's

Базель-3 улучшит структуру капитала банков

- Капитал 1-го уровня
- Субординированный долг, отвечающий требованиям Базеля-III
- Прочий капитал 2-го уровня



- Чем выше доля субдолга в капитале банка, тем больше потребность в его замещении
- \$2,5 млрд. субдолга в год подлежит замещению более качественным капиталом

Источник: Банк России, Moody's

Выводы

- Введение Базеля-3 в России положительно скажется на кредитоспособности банков
- Основной ожидаемый плюс – не увеличение количества капитала, а улучшение его качества
- В то же время, риски для держателей субординированного долга повышаются