



Банките от ЕС е необходимо да добавят 9.4 милиарда евро допълнителен капитал от първи ред (Tier 1), за да са в съответствие с окончателния вариант на Basel III

Европейският банков орган (ЕБО) публикува доклад за ефекта от прилагането на финализираната рамка Базел III в Европейския съюз. Според доклада пълното прилагане на Базел III, през 2028 г. би довело до средно увеличение за банките в ЕС от 15,4% спрямо текущия необходим минимален капитал от първи ред. Резултатите не отразяват икономическото въздействие на пандемията COVID-19 върху участващите банки, тъй като референтната дата на оценката на ефекта е декември 2019 г.

За да се съобразят с новата рамка, банките от ЕС ще се нуждаят от 9,4 милиарда евро допълнителен капитал от първи ред. Изчисленията се основават на допускането, че изискванията на Базел III са изпълнени изцяло.

Банките трябва да увеличат капитала си

За анализа на кумулативното въздействие докладът се позовава на извадка от 106 банки, разпределени в две групи - 40 банки в Група 1 и 66 банки в Група 2.

Средно-претеглената промяна на общия минимално-изискуем капитал T1 (minimum required capital / MRC) след пълното прилагане на актуализираната рамка е 15,4% (за извадката с намалено отклонение на оценката) за всички 106 банки, 16,2% за големите и международно активни банки (Група 1) и 11,1 % за останалите банки (Група 2). При глобалните системно значими банки (G-SIIs) се очаква средно увеличение спрямо текущия минимално-изискуем капитал от първи ред от 23,0%.

Група банки	Кредитен риск (CR)			Пазарен риск (MR)	Корекция на кредитната оценка (CVA)	Операционен риск (OR)	Други по Стълб 1 (Other P1)	Минимален праг от модели (Output floor)	Общо рисковобазирани	Ливъридж (LR)	Общо
	Стандартизиран подход	Вътрешен подход	Секюритизации								
Всички банки	2.2	2.4	0.4	0.6	3.0	3.8	-0.3	6.2	18.3	-2.8	15.4
Група 1	1.9	2.2	0.4	0.7	3.2	4.1	-0.4	7.0	19.1	-2.9	16.2
от които: G-SIIs	2.1	3.5	0.6	0.5	3.1	6.2	-0.2	6.8	22.6	0.4	23.0
Група 2	4.4	3.3	0.0	0.4	1.5	2.3	0.0	1.9	13.8	-2.7	11.1

Източник: Доклад на ЕБО за въздействието от прилагането на финализираната рамка Базел III в ЕС

Въз основа на постоянната извадка от 87 банки, които системно предоставят данни от декември 2018 г. до декември 2019 г. и прилагайки най-новата методология (към декември 2019 г.), **резултатите показват, че изчисленият през декември 2019 г. очакван ефект леко намалява в сравнение с предишни референтни дати.**

Освен резултатите от настоящия доклад, на 15 декември 2020 г. ЕБО публикува по-подробен извънреден доклад, целящ да отговори на допитването, отправено от Европейската комисия относно Базел III към същата референтна дата (декември 2019 г.).

Въздействие на коефициента на нетно стабилно финансиране (NSFR) и операционния риск

В допълнение към оценката на ефекта от прилагането на пакета от реформи Базел III, договорен през декември 2017 г., настоящият доклад за мониторинг оценява и въздействието от прилагането на рамката на нетно стабилно финансиране (NSFR).

Резултатите показват, че към декември 2019 г. банките в ЕС се нуждаят от допълнително стабилно финансиране в размер на 24,3 млрд. евро, за да изпълнят минималното изискване за NSFR от 100%.

В сравнение с оценката на ефекта, изготвена с данни към юни 2019 г., недостигът на стабилно финансиране намалява с 9,4 милиарда евро. Подобриенето се дължи главно на банки от Група 1 (очакван недостиг от 16,4 милиарда евро спрямо 29,3 милиарда евро в предходния доклад), което компенсира леко влошаване за банките от Група 2 (8 милиарда евро срещу 4,3 милиарда евро в предходния доклад). **Прилагайки по-дългосрочна перспектива, за постоянната извадка от банки може да се забележи, че с течение на времето, спазването на NSFR непрекъснато се подобрява спрямо началото на мониторинга през юни 2011 г.**

Относно операционния риск окончателната рамка на Базел III замества всички съществуващи подходи, включително вътрешния подход за усъвършенствано измерване (AMA), с нов стандартизиран подход за измерване (SMA). **Съгласно новата рамка за операционен риск банките могат да използват само SMA.**

Ревизиите на рамката генерират съвкупно увеличение на MRC в резултат на операционния риск в размер на приблизително 40,9% за банки от Група 1 и 28,6% за банки от Група 2.

През 2019 прилагането на Базел III беше отложено с една година поради пандемията в резултат на COVID-19

С прес съобщение, публикувано на 27 март 2020 г., беше обявено **отлагане на прилагането на Базел III с цел увеличаване на оперативния капацитет на банките и надзорните органи за отговор срещу COVID-19.**

"Важно е банките и надзорните органи да могат да отделят ресурси, за да отговорят на въздействието на COVID-19. Това включва предоставяне на критично-важни услуги за реалната икономика и гарантиране на финансово и оперативно устойчива банкова система." - заяви Франсоа Вилерой дьо Галхау, председател на „Група на управителите на централни банки и ръководители на надзори“ (GHOS) и управител на Централната банка на Франция.

Ревизирият план-график за прилагане не се очаква да намали капиталовата база на глобалната банкова система, но ще предостави на банките и надзорните органи допълнителен капацитет да реагират ефективно срещу въздействието на COVID-19.

Базелски стандарт	Първоначална дата на прилагане	Ревизирана дата на прилагане
Ревизирана рамка за ливъридж и буфер за системно значими инситуции	1 януари 2022 г.	1 януари 2023 г.
Ревизиран стандартизиран подход за кредитен риск	1 януари 2022 г.	1 януари 2023 г.
Ревизиран вътрешно-рейтингов подход за кредитен риск	1 януари 2022 г.	1 януари 2023 г.
Ревизирана рамка за операционен риск	1 януари 2022 г.	1 януари 2023 г.
Ревизирана рамка за корекция на кредитната оценка (CVA)	1 януари 2022 г.	1 януари 2023 г.
Ревизирана рамка за пазарен риск	1 януари 2022 г.	1 януари 2023 г.
Минимален праг от модели (Output floor)	1 януари 2022 г. (преходно прилагане до 1 януари 2027 г.)	1 януари 2023 г. (преходно прилагане до 1 януари 2028 г.)
Ревизирана рамка за оповестяване по Стълб 3	1 януари 2022 г.	1 януари 2023 г.

Препратка към пълния доклад:

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Reports/2020/960797/Basel%20III%20monitoring%20report%20-%20Dec%202020.pdf

Свържете се с нас:

Димитриос Горанитис

Съдружник, Делойт Централна Европа
Лидер за банков и регулаторен риск
digoranitis@deloittece.com

Екатерина Христова

Старши мениджър,
Банков и регулаторен риск
ehristova@deloittece.com