Наша Газета
nashagazeta.ch

Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (https://nashagazeta.ch)

Собственный капитал банков в Швейцарии должен увеличиться до 19% | "Too big to fail": les fonds propres des banques doivent s'élever à 19%

Автор: Людмила Клот, Берн , 05.10.2010.

Директор FINMA Патрик Раафлауб, глава Комиссии Петер Зигенталлер и Томас Джордан, представляющий Национальный банк, на пресс-конфереции в Берне (© Keystone)

Такие меры для снижения риска на случай финансового кризиса предлагает Специальная комиссия экспертов, работавшая по поручению правительства Конфедерации. Банки согласны.

|

Les grandes banques suisses doivent être soumises à des règles plus sévères afin de prévenir des faillites qui seraient dommageables pour l’ensemble du pays. Dans son rapport publié lundi, la commission d’experts du Conseil fédéral propose une série de mesures, notamment le renforcement des fonds propres.

"Too big to fail": les fonds propres des banques doivent s'élever à 19%

Специальная комиссия экспертов, в числе которых Швейцарский национальный банк и FINMA, работала с ноября 2009 года. Итоговый отчет Комиссии размером в 148 страниц был передан вчера в Федеральный департамент финансов. Эксперты настаивают на внесении изменений в закон о банках и на скорейшем выполнении их рекомендаций, главная из которых - поднять собственный капитал финансовых институтов до 19% от их активов, взвешенных с учетом принимаемых рисков.

Комплекс рекомендаций поможет крупнейшим швейцарским банкам и предприятиям ограничить риски во время кризиса. Подобные финансовые гиганты, влияющие на мировую экономику, здесь называют «too big to fail» - слишком большие, чтобы обанкротиться. В качестве принципиальных агентов риска комиссия назвала два крупнейших швейцарских банка, UBS и Credit Suisse – это они «слишком большие,

чтобы допустить их банкротство».

Из рекомендованных 19% минимум 10% капитала должно быть представлено в форме банковского капитала первого уровня. Оставшиеся 9% могут быть в форме условных конвертируемых облигаций (Contingent Convertible Bonds ou CoCo). Они должны быть преобразованы в деньги при переходе 5-процентного порога коэффициента достаточности основного капитала первого уровня (common equity, или обыкновенные акции банка плюс нераспределенная прибыль, в отношении к совокупным активам, взвешенным по уровню риска). Комиссия также рекомендует ограничить коэффициент задолженности, характеризующий уровень соотношения заемных и собственных средств предприятия, зафиксировав его на уровне в 5% от размера собственного капитала.

Изменения будут не внезапными: они должны войти в силу с 2013 года, учитывая переходный период до конца 2018 года. Эти временные рамки совпадают с переходом на стандарты нового пакета международных банковских нормативов, получивший название «Базель III», он был принят в сентябре. «Базель III» также ужесточает минимальные требования к достаточности капитала банков, но они ниже, чем вновь предложенные швейцарские: минимальный совокупный капитал банка должен составлять 10,5% от активов, взвешенных по риску.

Банк Credit Suisse уже сообщил о том, что последует требованиям Комиссии экспертов Федерального совета и подчеркнул, что «подготовлен к изменениям в регламенте, сократив рискованные активы и усилив свой капитал». Переходный период до 1 января 2019 года видится банковскому руководству «достаточным» и позволяющим подготовиться к ответу на «очень высокие требования, следующие из рекомендаций Комиссии». Банк уже в течение двух лет готовится к эволюции правил, в период с 30 сентября 2008 года до 30 июня 2010 года его коэффициент собственного капитала увеличился с 10,4% до 16,3%. Одновременно с этим, активы, взвешенные по степени риска, снизились до 30%.

швейцарские банки
UBS
Credit Suisse
Статьи по теме
Иван Пикте: «Худшее позади, но…»

Source URL: *https://nashagazeta.ch/news/10585*