

Крупные швейцарские банки усилили собственный капитал | Les grandes banques suisses ont renforcé leurs fonds propres

Автор: Татьяна Гирко, [Берн](#), 20.06.2016.



(© Keystone)

По оценке Национального банка Швейцарии (SNB), они выполнили большинство требований, которые содержатся во вступающем в силу 1 июля национальном законодательстве, касающемся «слишком больших, чтобы обанкротиться» банков, а также в международных стандартах «Базель 3».

|

Selon la BNS, elles remplissent déjà la plupart des critères de la réglementation nationale «too big to fail» qui entre en vigueur le 1 juillet ainsi que les standards internationaux de Bâle III.

Les grandes banques suisses ont renforcé leurs fonds propres

В опубликованном на прошлой неделе «Отчете о финансовой стабильности» говорится, что крупнейшие швейцарские банки в течение последних 12 месяцев продолжали укреплять собственный капитал, как того требует действующее законодательство.

Оба банка – речь идет о UBS и Credit Suisse, к которым предъявляются более строгие требования, – практически полностью выполнили условия достаточности капитала, а их показатели приближаются к значениям, характеризующим устойчивость учреждений перед лицом финансового кризиса, сообщил Национальный банк. Следует отметить, что помимо последних рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Базель 3», швейцарские банки следуют указаниям правительства Конфедерации, которое в прошлом году [одобрило меры](#), направленные на усиление выносливости учреждений, относящихся к категории too big to fail («слишком крупный, чтобы обанкротиться»), и возможность их санации и ликвидации без привлечения средств налогоплательщиков.

В мае Федеральный совет сообщил, что новые требования вступят в силу уже 1 июля, однако банки, как и сообщалось ранее, должны будут привести свои показатели в норму до конца 2019 года. Усиление требований к обеспечению принципов going concern, подразумевающего способность поглощать убытки в период нормального функционирования банка, и gone concern, который предусматривает рекапитализацию банка в случае его неплатежеспособности без привлечения государственной поддержки, позволит крупнейшим швейцарским финансово-кредитным учреждениям вернуться в список мировых лидеров, говорится в докладе SNB. Учитывая то значение, которое UBS и Credit Suisse играют в экономике Конфедерации, повышение их устойчивости крайне важно.

Показатели обоих крупнейших швейцарских банков уже в конце первого квартала этого года соответствовали минимуму, установленному для категории too big to fail в соответствии с нормативами, вступающими в силу через две недели, отметил центробанк. Напомним, что речь идет о коэффициенте финансового левеиджа (leverage ratio), определяемого как отношение регулятивного капитала к сумме активов, на уровне 4,5% и по отношению к активам, взвешенным по степени риска, на уровне 12,9%.

Однако для того, чтобы выполнить требования, которые будут ужесточены к 2020 году, финансово-кредитным учреждениям Конфедерации придется приложить еще немало усилий. В частности, это касается коэффициента финансового левеиджа и перспективы неплатежеспособности банка (в таком случае leverage ratio установлен на уровне 5% и 14,3%, соответственно).

| Credit Suisse | | | UBS | | |
|--------------------------------|---------|---|--------------------------------|---------|---|
| Q1 2015 (as at FSR 2015) | Q1 2016 | Require- ment as per 2019/2020 | Q1 2015 (as at FSR 2015) | Q1 2016 | Require- ment as per 2019/2020 |

Ratios under TBTF2 (in percent) *

| | | | | | | |
|--------------------------------------|---|------|------|---|------|------|
| TBTF2 going-concern capital ratio | - | 13.3 | 14.3 | - | 16.4 | 14.3 |
| TBTF2 gone-concern capital ratio ** | - | 9.6 | 14.3 | - | 9.5 | 14.3 |
| TBTF2 going-concern leverage ratio | - | 3.9 | 5.0 | - | 3.9 | 5.0 |
| TBTF2 gone-concern leverage ratio ** | - | 2.8 | 5.0 | - | 2.2 | 5.0 |

Показатели UBS и Credit Suisse и установленные национальным законодательством требования к too big to fail (TBTF) (© SNB)

Что касается гарантии обеспечения принципа непрерывной деятельности в период нормального функционирования, показатель отношения регулятивного капитала UBS и Credit Suisse к активам, взвешенным по степени риска (RWA), уже сегодня почти полностью соответствуют новым требованиям. Впрочем, не исключено, что размер RWA будет в ближайшее время увеличен в результате изменения требований Базельского комитета, что будет отражено в национальном законодательстве, предупреждает центробанк.

В целом Национальный банк Швейцарии приветствует проводимые реформы, которые позволят повысить устойчивость системно значимых банков, финансовое состояние которых способно оказать существенное влияние на экономику всей страны. Усиление требований на национальном и международном уровнях представляют собой решительный шаг, который позволит раз и навсегда решить для Швейцарии проблему too big to fail, считает главный регулирующий орган кредитной системы страны.

Больше статей на эту тему вы найдете в [нашем досье](#).

[базель 3](#)

[банки в Швейцарии](#)

Статьи по теме

[Швейцария ужесточает требования к крупным банкам](#)

[Кто заплатит за банкротство банков?](#)

[Швейцарский парламент оставил над экономикой «дамоклов меч»](#)

[Когда спасение банка приносит прибыль](#)

[PostFinance – крах неприемлем](#)

Source URL:

<https://nashagazeta.ch/news/economie/krupnye-shveycarskie-banki-usilili-sobstvennyy-kapital>