

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ СОГЛАШЕНИЯ БАЗЕЛЬ II

А.Ю. Никишина, 2 курс

*Научный руководитель – М.А. Коноплицкая, преподаватель
Полесский государственный университет*

Базель II — документ, соглашение «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» Базельского комитета по банковскому надзору, международные рекомендации по усовершенствованию оценки достаточности капитала. [1]

Главной целью соглашения Базель II является повышение качества управления рисками в банковском деле, что, в свою очередь, должно укрепить стабильность финансовой системы в целом. Базель II призван содействовать более перспективному подходу к определению капитала, который рекомендуется банкам для выявления рисков, с которыми они могут столкнуться сегодня и в будущем, а также разработать или усовершенствовать свои способности управлять этими рисками.

По сравнению с Базель I, нововведения сводятся к следующему:

- создание более чувствительной к рискам системы взвешенного расчета регулятивного капитала, основанной по возможности на количественных оценках рисков, проведенных самими банками;
- более широкое признание инструментов снижения кредитных рисков;
- новые требования к капиталу под операционный риск;
- расширение роли органов надзора;
- всестороннее раскрытие информации и методологии банками. [1]

Структурно Базель II разделен на три части — три компонента:

I. Расчет минимальных требований к капиталу — представляет расчет общих минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски. Отношение капитала к активам исчисляется с использованием определения регулятивного капитала и взвешенных по риску активов. Отношение совокупного капитала к активам не должно быть ниже 8%. Капитал второго уровня не должен превышать 100% капитала первого уровня.

II. Второй компонент – надзорный процесс. В этом разделе рассматриваются основные принципы надзорного процесса, управления рисками, а также прозрачности отчетности перед органами банковского надзора, разработанные Комитетом в применении к банковским рискам, включая предложения, касающиеся, среди прочего, трактовки процентного риска в банковском портфеле, кредитного риска (стресс-тестирование, определение дефолта, остаточный риск и риск концентрации кредитов), операционного риска, роста трансграничных связей и взаимодействия, а также секьюритизации.

III. Третий компонент – рыночная дисциплина. Цель третьего компонента дополнить минимальные требования к капиталу (Компонент 1) и надзорный процесс (Компонент 2). Этот компонент дополняет предыдущие два и формулирует комплекс требований к раскрытию информации. Комитет стремится стимулировать рыночную дисциплину путем разработки комплекса требований о раскрытии информации, которые позволят участникам рынка оценить основные данные о сфере применения, капитале, подверженности риску, процессах оценки риска и, следовательно, о достаточности капитала учреждения. Комитет полагает, что такое раскрытие информации имеет особую актуальность в свете Соглашения, в соответствии с которым опора на внутрибанковские методологии дает банкам более широкую свободу действий при оценке потребностей в капитале. [1]

Базельский комитет призывает банки и органы надзора уделять должное внимание второму (процедуры надзора) и третьему (рыночная дисциплина) компонентам Базеля II. Согласно позиции Базельского комитета необходимо, чтобы минимальные требования к уровню капитала первого компонента сопровождалось широким применением второго компонента, включая усилия банков по оценке достаточности капитала и контроль органов надзора за такими оценками. При этом раскрытие информации в соответствии с третьим компонентом Базеля II позволит эффективно дополнить первые два компонента. [2, с. 24]

Как и в случае с иными международными инициативами и действующим валютным законодательством, главным критерием оценки Базеля II является его влияние на конкурентоспособность банковского сектора. При этом предлагаемые Базельским комитетом правила нельзя оценивать только по отрицательной или только по положительной шкале. Крайне важно в данном вопросе то, как будет организовано внедрение требований Базеля II. В связи с этим можно выделить следующие организационные моменты.

1. Базель II требует самого внимательного отношения к широкому перечню рисков, которые анализируются при расчете достаточности капитала, что может потребовать ускорения капитализации банковской системы.

2. Внедрение Базеля II требует существенной подготовки — ее нужно начинать заблаговременно. Даже внедрение упрощенных подходов, которые можно будет применять на начальном этапе, требует длительной и тщательной работы со стороны банков. Прежде всего это связано с необходимостью перестройки информационных систем банков, что считается наиболее трудоемким, дорогостоящим и достаточно длительным процессом. Поэтому в дальнейшем обосновано обеспечение заблаговременного информирования банков о планируемых изменениях в области экономических нормативов.

3. Крайне важный вопрос — разовые и регулярные затраты как на внедрение Базеля II, так и на его дальнейшее соблюдение и применение. Существуют разные оценки, придерживающиеся довольно высоких цифр. По мнению различных экспертов, в развитых государствах затраты на эти цели могут составить от 0,1 до 1 процента от размера активов кредитных организаций. Даже если в Беларуси эти суммы будут значительно меньше, то нагрузка на кредитные организации все равно значительно возрастет. [2, с. 22-23]

Для повышения эффективности реализации всех этих компонентов важно обеспечить такую информационную основу, которая позволит эффективно формировать необходимую отчетность, проводить оценку рисков и осуществлять раскрытие информации. Поэтому первоочередной задачей является переход на МСФО. [2, с. 24]

Раскрытие информации банками должно согласовываться с тем, как высшее руководство и совет директоров оценивают риски банка и управляют ими. В соответствии с первым компонентом банки применяют конкретные подходы/методологии измерения рисков, которым они подвержены, и вытекающих из этого требований к капиталу. Комитет считает, что раскрытие данных, основанное на этом общем подходе, является эффективным средством информирования рынка о банковских рисках и обеспечивает механизм последовательного и понятного раскрытия информации, позволяющий более эффективно сопоставлять различные институты. [1]

Следует отметить, что внедрение новых требований по достаточности капитала Базеля II необходимо для решения задач интеграции в мировую банковскую систему и улучшения условий доступа белорусских банков к заимствованиям на международных финансовых рынках. Вместе с тем необходимо учитывать, что конкретные действия центрального банка по внедрению данных требований способны существенно влиять на конкурентоспособность банков.

Список использованных источников

1. Базель II [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.wikipedia.ru> - Дата доступа: 23.02.2010
2. Раковец, А. Базель II: новые требования к достаточности капитала банков // Банковский вестник, декабрь, 2005, (22-24)