

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОРМАТИВОВ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА В ФОРМИРОВАНИИ СИСТЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Бондаренко Н. Н., Дубовцов А. А. (Государственный институт управления и социальных технологий БГУ, г. Минск)

Основная задача Базельского комитета по банковскому надзору, который был утвержден в 1974 г., заключается в разработке рекомендаций в области банковского надзора, которые, с одной стороны, содержат общие рекомендации и правила, но, с другой стороны, не носят обязательного характера и внедряются в различных странах в соответствии с местными условиями экономики. Деятельность комитета основывается на двух важнейших принципах: 1) надзор должен быть компетентным; 2) надзор должен быть всеобщий.

Первый Базельский договор по капиталу (Базель-1) был подписан в 1988 г. Он закрепил принципы определения достаточности банковского капитала. Согласно этому соглашению большая часть капитала первого уровня должна была быть представлена обыкновенными акциями, убытки по которым не ведут к дефолту [1].

Основными достоинствами Базеля-1 является простота и универсальность, так как его условия можно применить к любому банку или небанковскому финансовому институту. К недостаткам можно отнести: отсутствие гибкости в оценках риска активов; необоснованность коэффициента; несоответствие минимального размера капитала и экономического капитала; возможность искусственно снижать размер капитала. Кроме того, Базель-1, просуществовавший 16 лет (1988–2004 гг.), использовался банками в большей степени по своему усмотрению.

В 2004 г. вышел документ Базельского комитета (Базель-2) под названием «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы». Его цель – повышение качества управления рисками. Основные направления Базель-2 можно свести к следующему:

- создание более чувствительной к рискам системы взвешенного расчета регулятивного капитала, которая основана на количественных оценках рисков, проведенных самими банками;

- усовершенствование новых инструментов уменьшения риска;
- новые требования к капиталу под операционный риск;
- рост влияния органов надзора;
- раскрытие информации перед надзорными органами.

По структуре Базель-2 можно разделить на три компонента. Первый компонент – расчет минимальных требований к капиталу под рыночные, операционные и кредитные риски. Второй компонент – надзорный процесс: разработка основных принципов надзорного процесса, а также прозрачности отчетности перед органами банковского надзора. Третий компонент – рыночная дисциплина. Его цель – разработка комплекса требований о раскрытии информации.

Необходимо отметить, что Базель-2 не успел пройти всеобщую проверку на практике и многие финансовые организации до сих пор находятся в процессе адаптации к новой системе. Кроме того, Базель-2 оказался неэффективным в управлении рисками финансовой системы, что наглядно показал финансовый кризис 2008 г.

Базель-3 был согласован в 2010–2011 гг. и является реакцией на недостатки в регулировании, выявленные финансовым кризисом конца 2000-х гг. Новый документ, в первую очередь, усиливает требования к капиталу банка, а также вводит новые нормативные требования по ликвидности.

Основным нововведением является повышение требований к достаточности капитала и создание буферов капитала. В условиях рыночной экономики естественным является и увеличение требований к собственному капиталу. Рост собственного капитала позволит свести к минимуму возможные проблемы с ликвидностью и платежеспособностью.

Положительная сторона Базеля-3 заключается в том, что вместо рекомендаций вводятся нормативы, которые имеют юридическую силу (таблица).

Таблица – Изменение требований к достаточности капитала и введение новых пруденциальных нормативов в процентах

Параметр	Норматив акционерного капитала		Норматив основного капитала		Норматив собственного капитала	
	Базель-2	Базель-3	Базель-2	Базель-3	Базель-2	Базель-3
Минимальное требование	2,0	4,5	4,5	6,0	8,0	8,0
Специальный буферный резерв	–	–	–	2,5	–	–
Минимум плюс буфер консервации	–	7,0	–	8,5	–	10,5
Стабилизационный фонд	–	–	–	0...0,25	–	–
Лeverидж	–	–	–	3,0	–	–

Как видно из таблицы, ключевые изменения коснулись ожесточений нормативов акционерного и основного капитала. До 6 % повышен капитал первого уровня банка, представленный наиболее ликвидными активами. Также основной защитой банков в случае новых финансовых потрясений станут ликвидный резерв коэффициента основного капитала первого уровня и буферный резерв. Принята и еще одна норма, согласно которой в случае возникновения кризисной ситуации в мировой финансовой системе банки должны выделять в особый стабилизационный фонд до 2,5 %

капитала в зависимости от их размеров и уязвимости. Особое внимание уделяется дополнительному нормативу достаточности капитала – левериджу.

Введение новых норм по требованиям к структуре активов и капитала банков должно закончиться к 2016 г. При этом с января 2016 г. по январь 2019 г. банки должны создать буферный резервный капитал.

Базель-3 – это естественное продолжение развития всеобщего банковского надзора. Полное внедрение таких нормативов может дать банкам значительное конкурентное преимущество.

Литература

1. Базель особого режима [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2599604/>. – Дата доступа: 26.03.2016.
2. К вопросу о внедрении Базельских соглашений в российский банковский сектор [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rusnauka.com/22_PNR_2011/Pravo/2_91151.doc.htm. – Дата доступа: 26.03.2016.
3. Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 25.03.2016.