

УДК 336.7(479.24)

**РАЗВИТИЕ ПРИНЦИПОВ «БАЗЕЛЬ 2»
В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ АЗЕРБАЙДЖАНА**

**DEVELOPMENT OF THE PRINCIPLES OF BASEL 2
IN THE SYSTEM OF STATE REGULATION OF THE FINANCIAL SECURITY
OF AZERBAIJAN'S BANKING SYSTEM**

©Салимов А. Г.

Азербайджанский
государственный университет нефти и промышленности
г. Баку, Азербайджан

©Salimov A.

Azerbaijan State University of Oil and Industry
Baku, Azerbaijan

©Исаев К. Г.

Азербайджанский
государственный университет нефти и промышленности
г. Баку, Азербайджан, kamranisaev1@rambler.ru

©Isayev K.

Azerbaijan State University of Oil and Industry
Baku, Azerbaijan, kamranisaev1@rambler.ru

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические аспекты и практические направления использования вновь разработанных принципов Базель 2 для усиления и развития мер по финансовой безопасности банковской системы национальной экономики. В данном контексте в статье дан краткий обзор принятых на различных временных этапах версий Соглашения Базель, проанализированы преимущества последней, рассмотрена эффективность их использования в деятельности банковских учреждений в целом, и в частности соответствующей финансовой безопасности.

Abstract. Theoretical aspects and practical directions of using the newly developed principles of Basel 2 are considered in the article for strengthening and developing measures for the financial security of the banking system of the national economy. In this context, the article gives a brief overview of the versions of the Basel Agreement adopted at various time stages, analyzes the advantages of the latter, examines the effectiveness of their use in the activities of banking institutions in general, and in particular related financial security.

Ключевые слова: национальная экономика, финансовая безопасность, банковский капитал, риски, активы, органы надзора.

Keywords: national economy, financial security, bank capital, risks, assets, supervisors.

Одним из ключевых методов обеспечения финансовой безопасности банков и банковской системы является осуществление Центральным банком Азербайджана функций банковского регулирования и надзора. На сегодняшний день документом, регламентирующим особенности организации и реализации этих функций центрального банка, а также содержащим рекомендации по управлению банковскими рисками является соглашение Базель 2 (1).

На наш взгляд, необходимо провести детальный анализ положений Базель 2 и предложить варианты использования его принципов для усовершенствования государственного регулирования финансовой безопасности банковской системы Азербайджана в целом и банков в частности.

Соглашение Базель 2 было принято Комитетом по банковскому надзору еще в 2004 году. По своей сути оно является дополнением к предыдущим редакциям соглашения про капитал, а не полностью самостоятельным соглашением. Необходимость принятия обновленной редакции была вызвана желанием Комитета устранить целый ряд недостатков, присущих предыдущей редакции соглашения:

1) версия соглашения 1996 года предусматривала, что капиталом должны покрываться только две широкие категории банковских рисков – кредитный и рыночный (включал в себя в свою очередь еще четыре компонента: процентный, паевой, валютный и товарный риски). В тоже время в реальной практике банки сталкиваются с большим количеством самых разнообразных рисков, которые оказывают прямое влияние на уровень их финансовой безопасности. Поэтому даже если банковское учреждение полностью выполняло требования относительно адекватности капитала, то это не гарантировало полной его защиты от всех банковских рисков;

2) используемая методика определения эквивалента взвешенных на уровень риска активов не учитывала специфику работы отдельных банков, т. е. в Соглашении про капитал оценивали количество рисков, игнорируя качество управления этими рисками. Подобная система уравнивала банки с разным качеством риск-менеджмента и соответственно лишала их стимула для улучшения собственных систем управления;

3) в соглашении Базель I недостаточно внимания уделялось вопросам банковского надзора. Так, не рассматривались ситуации, когда банк может сознательно нарушать норматив адекватности капитала либо приближаться к его нарушению. Также вне поля Базель I остались вопросы того, каким именно образом информация о величине регулятивного капитала и величине взвешенных на уровень риска активов должна быть сообщена органам надзора и другим заинтересованным лицам.

Все эти недостатки призван устранить новый подход, который заложен в основу Базеля 2, – надзор на основе оценки рисков. Новая редакция соглашения делится на три логические части (так называемые «опоры»):

1) расчет капитала. Содержит методологию расчета минимально допустимого размера капитала для кредитного, рыночного и операционного риска. На выбор предлагается несколько альтернативных вариантов количественной оценки каждого из перечисленных выше рисков. Значение адекватности капитала осталось неизменным – 8%;

2) надзорный процесс. В этом разделе приводятся принципы организации надзорного процесса, управления рисками. Также не остаются в стороне и вопросы обеспечения прозрачности отчетности банковских учреждений перед органами надзора и другими заинтересованными лицами.

3) рыночная дисциплина. Данный компонент дополняет предыдущие два. Он предназначен для стимулирования дисциплины поведения на рынке, что обеспечивается введением в новую редакцию соглашения ряда требований о раскрытии информации. Это позволит рыночным игрокам оценить основные данные о сфере применения, капитале, подверженности риску, процессах оценки риска и, следовательно, о достаточности капитала банковского учреждения.

Все «опоры» тесно взаимосвязаны и не могут рассматриваться или использоваться по отдельности [1].

На наш взгляд, внедрение указанных выше норм окажет позитивное влияние на уровень финансовой безопасности банковских учреждений. Самым ценным нововведением следует считать расширение перечня рисков, которые учитываются при расчете величины минимально допустимого капитала. Специфика работы современных банковских учреждений заключается в том, что они работают в условиях, когда размываются границы между банками и другими финансово-кредитными учреждениями. Современные банки не занимаются только выдачей кредитов и привлечением депозитов в рамках своей страны, они работают на международном рынке капитала, инвестируют свои средства в другие страны и т. д., т. е. перечень рисков, с которыми сталкивается современное банковское учреждение, существенно вырос, что при прочих равных условиях снижает уровень финансовой безопасности банков, а, следовательно, требует иных принципов надзора и регулирования их деятельности.

Применение норм Базеля 2 может вызвать довольно масштабные изменения в национальных экономиках. По мнению исследователей, можно говорить о трех уровнях воздействия соглашения Базель 2 на экономику:

1) внутрибанковский. Прежде всего, произойдут изменения в системе управления рисками, вызванные необходимостью учета в кредитной политике различного уровня рисков разных групп заемщиков. Подготовка банка к внедрению принципов Базель 2 связана с большими расходами. По оценкам «Прайсвотерхаус-Куперс» для крупного европейского банка затраты составят порядка 80-150 млн евро. Для малых банков сумма пропорционально уменьшается;

2) отраслевой. В данном случае речь идет обо всей банковской системе, а также непосредственно о клиентах банках. Новые правила кредитования заставят банки отдавать их преимущество заемщикам с высоким кредитным рейтингом. При этом для всех остальных доступ к банковским кредитам существенно усложнится. Может существенно усилиться и борьба за заемщиков с высоким кредитным рейтингом, что приведет к усилению межбанковской конкуренции и снижению рентабельности их кредитования. В целом это может заставить отдельные банки пересмотреть собственные стратегии развития и заняться поиском новой рыночной ниши;

3) макроэкономический. Какие конкретно последствия испытает экономика отдельной страны – вопрос, зависящий от множества факторов. В частности, на это окажет прямое влияние проводимая конкретным государством политика (например, степень вмешательства государства в экономику, особенности национальной системы банковского надзора). Также возможно неудачное стечение обстоятельств, когда внедрение норм соглашения Базель 2 может совпасть с экономическим спадом (новые нормативы отличаются высокой проциклическостью).

Схематически механизм воздействия Базель 2 на экономику, изображен на Рисунке.

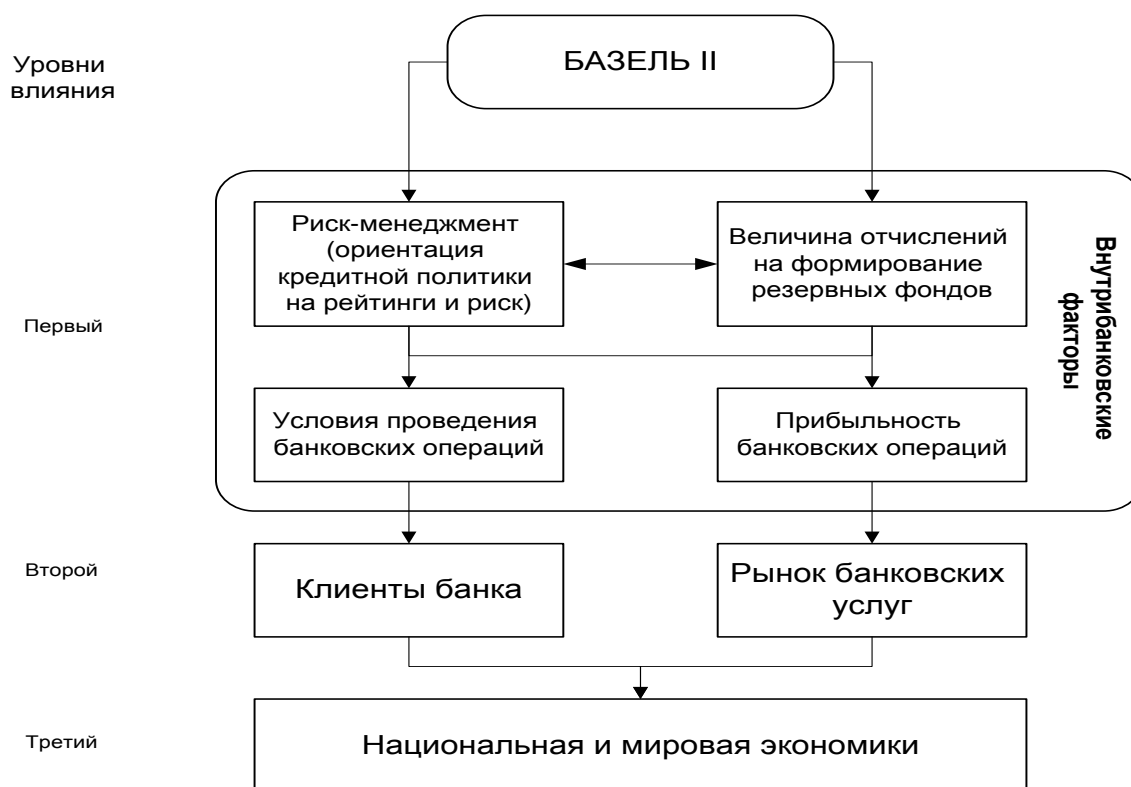


Рисунок. Влияние Базель 2 на национальную экономику

Рассмотрим общее влияние Базель 2 на макроэкономическом уровне, поскольку остальные аспекты будут проанализированы нами более детально в рамках рассмотрения каждой отдельной «опоры».

Прежде всего, новая редакция улучшит распределение капитала между банками, что послужит базой для повышения темпов экономического роста. Там, где нормативные требования к капиталу будут снижены, освободившийся капитал может быть направлен на увеличение объемов кредитования, что окажет прямое воздействие на рост ВВП. По оценкам, сделанным для стран Западной Европы, в долгосрочном периоде этот фактор может дать дополнительных 0,7% прироста ВВП [2].

В тоже время в соответствии с Базель 2 регулирование финансового сектора будет базироваться на более чувствительных к риску данных, что приведет к более высокой процикличности обновленных нормативов. В периоды подъема будет происходить уменьшение величины регулятивного капитала, так как будет снижаться предполагаемый кредитный риск, а также возрастать качество активов (обеспечения), защищающих капитал. Как следствие, произойдет высвобождение средств, которые можно направить на кредитование экономики, а это даст дополнительный толчок для еще больших темпов роста экономики. В тоже время на стадии спада, когда экономика больше всего нуждается в деньгах, кредитный риск существенно возрастает, следовательно, вырастут требования к капиталу и сократятся объемы банковского кредитования.

Базельский комитет осознает существование данной проблемы, и поэтому он порекомендовал банкам использовать в качестве базы для оценки качества активов такие рейтинги, которые учитывают цикличность развития экономик. Также Комитет считает, что

в банковских системах имеется достаточный «буферный» капитал (разница между фактическим и нормативным значением регулятивного капитала), для того чтобы компенсировать циклические колебания экономики [3, 4].

Кроме этого, внедрение Базель 2 создает реальную угрозу возникновения системных банковских рисков и снижения уровня финансовой безопасности банков. Причинами этого являются:

1) банкам предлагается на выбор несколько методов количественной оценки кредитных и прочих рисков, которые отличаются сложностью и точностью оценки. Соответственно, одни банковские учреждения (как правило, малые банки, не имеющие персонала с необходимой квалификацией) выберут наиболее простые методы, и, в итоге, они смогут формировать менее качественные кредитные портфели. В тоже время, крупные банки будут использовать наиболее сложные и прогрессивные методики, что побудит их сохранять качественные портфели кредитных вложений. В подобной ситуации возникает реальная угроза стабильности банковской системы, ведь не известно смогут ли банки, использующие простые методики, управлять собственными низкокачественными кредитными портфелями. В тоже время банкротство любого из банков всегда несет в себе опасность возникновения кризиса недоверия со стороны вкладчиков и, как следствие, оно может послужить толчком для «банковской паники»;

2) в качестве базового принципа надзора за международными банками и их дочерними структурами Базель 2 предлагает принцип регулирования «по происхождению», то есть регулирующий орган страны происхождения, компании обязан осуществлять надзор на консолидированной основе за банковской группой и координировать свои действия с органами надзора страны ее пребывания. Подобное предложение вызывает конфликт интересов. С одной стороны, органы надзора стран пребывания передадут большую часть своих полномочий органам надзора страны происхождения банковской структуры. С другой стороны, они по-прежнему продолжают нести ответственность за стабильность национального банковского сектора. Соответственно органы надзора страны происхождения и пребывания могут решать совершенно разные задачи;

3) Базель 2 создает стимулы для расширения банковскими учреждениями деятельности в сфере ипотечного и розничного кредитования, что может создавать определенные проблемы, для стран, где доля потребительских кредитов в портфелях и так достаточна высока.

В целом, можно констатировать, что приведенные выше краткие описания возможных последствий применения норм Базеля 2 ощутят на себе все государства, так как они касаются любой экономики – как развитой, так и развивающейся. Из всего вышеизложенного можно сформулировать следующие выводы относительно влияния Базель 2 на макроэкономическую ситуацию в Азербайджане и уровень финансовой безопасности отечественных банков:

1) отечественные банки получают реальный стимул для улучшения качества риск-менеджмента и применения наиболее прогрессивных методов управления рисками. Поскольку, чем совершеннее система управления рисками в данном банке, тем меньшая сумма регулятивного капитала ему нужна. Это повысит уровень финансовой безопасности банков, а также устойчивость банковской системы к внешним угрозам;

2) усилятся тенденции к слиянию и поглощению банков. Особенно активно эти процессы будут проходить в группе средних и малых банков, поскольку они будут вынуждены применять наиболее простые методики оценки рисков, что приведет к

необходимости существенного увеличения величины регулятивного капитала. Это окажет позитивное влияние на уровень финансовой безопасности банковской системы, но в тоже время это будет являться угрозой финансовой безопасности отдельных банков.

3) ЦБА будет необходимо пересмотреть принципы монетарной политики, а также надзора, что объясняется высокой процикличностью обновленных нормативов и введением принципа надзора за дочерними банковскими структурами на основе страны происхождения. В зависимости от того, насколько эффективно ЦБА сможет решить данную проблему, можно ожидать как улучшение, так и ухудшение уровня финансовой безопасности банков.

Источники:

(1). Гамидзаде Д. А. «AtaMatik» снова предоставил банковские услуги во время «Tour d'Azerbaijan» // АЗЕРТАДЖ. Режим доступа: <https://azertag.az/ru/xeber/1058219> (дата обращения 10.09.2017).

Список литературы:

1. Москвин В. А., Эриашвили Н. Д., Тавасиев А. М. Банковское дело. М.: Юнити-Дана, 2015. 288 с.
2. Наточеева Н. Н., Равенский Ю. А., Звонова Е. А. Банковское дело. М.: Дашков и К^о, 2016. 274 с.
3. Багиров М. М. Банк и банковские операции. Учебник. М.: КноРус, 2015. 272 с.
4. Мамедов З. Ф. Банковская система в условиях глобального финансового кризиса // Финансы и кредит. 2010. №12. С. 8-15.

References:

1. Moskvina, V. A., Eriashvili, N. D., & Tavasiev, A. M. (2015). Banking business. Moscow, Unity-Dana, 288. (in Russian)
2. Natocheeva, N. N., Ravensky, Yu. A., & Zvonova, E. A. (2016). Banking business. Moscow, Dashkov i K^o, 274. (in Russian)
3. Bagirov, M. M. (2015). Bank and Banking Operations. Textbook. Moscow, KnoRus, 272. (in Russian)
4. Mamedov, Z. F. (2010). Banking system in the conditions of the global financial crisis. *Finansy i kredit*, (12), 8-15. (in Russian)

*Работа поступила
в редакцию 10.10.2017 г.*

*Принята к публикации
15.10.2017 г.*

Ссылка для цитирования:

Салимов А. Г., Исаев К. Г. Развитие принципов «Базель 2» в системе государственного регулирования финансовой безопасности банковской системы Азербайджана // Бюллетень науки и практики. Электрон. журн. 2017. №11 (24). С. 262-267. Режим доступа: <http://www.bulletennauki.com/salimov-isaev> (дата обращения 15.11.2017).

Cite as (APA):

Salimov A., & Isaev K. (2017). Development of the principles of "Basel 2" in the system of state regulation of the financial security of Azerbaijan's banking system. *Bulletin of Science and Practice*, (11), 262-267