



www.volsu.ru

МЕЖДУНАРОДНОЕ ПРАВО И СРАВНИТЕЛЬНОЕ ПРАВОВЕДЕНИЕ

DOI: <https://doi.org/10.15688/lc.jvolsu.2017.1.25>

UDC 341.161

LBC 67.39

BASEL II INTERNATIONAL CONVENTION: THE CONTENT AND TARGETS OF SUPERVISORY REVIEW PROCESS

Marina V. Goncharova

Plekhanov Russian State University of Economics (Volgograd Branch), Volgograd, Russian Federation

Introduction: in the article the author continues the study of Basel II Convention, considers the content of supervisory review process and banking risks as its targets. There have been structurally investigated the provisions of the Second component of Basel II (Part III of the Convention); this component integrates the principle rules of the process of supervision over the credit institutions by the national authorities (central banks) in the member countries of Basel II – “International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: new approaches”, as well as the issues resolved in the implementation of the supervisory review process. **The aim** of the research is to reveal the content of the supervisory review process and the banking risks as the target objects of supervision over complying by the banks with the provisions on capital measurement and capital standards on the part of the competent authorities. **Methods:** in aggregate there have been used the methods of scientific knowledge, including the basic ones: the methods of systematicity, analysis and comparative law method. **Results:** there has been proved that Basel II supervisory review process is intended to ensure the adequacy of banks’ capital available to cover all the risks and encourage the banks to develop and modernize the methods of monitoring and managing the risks, to which the banks are exposed. There has been established the responsibility of heads of banks for their developing the procedures of the bank’s capital assessment and for determining the level of capital corresponding to the nature of the risk and the bank control environment. The supervisors assess the ability of banks to determine the capital requirements regarding the risks, intervene in this process, conduct a dialogue with the banks for ensuring the rapid adoption of the measures to reduce the risks and replenish capital by the banks. The raise of banking risks is neutralized by an increase in the bank capital, the strengthening of the risk management system, the establishment of internal limits, the increase of allocations to reserves, and the improvement of internal control. **Conclusions:** Basel II contains four basic principles of the supervisory review process, which thoroughly complement the Core Principles for Effective Banking Supervision (Basel Committee on Banking Supervision, September 1997), and the Core Principles Methodology (Basel Committee on Banking Supervision, October 1999). The objects of supervision are primarily the interest rate risk in the banking portfolio, the credit risk, and the operational risk.

Keywords: bank, risks, capital, sufficiency, principles, regulation, targets, supervision, international convention.

УДК 341.161

ББК 67.39

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОГЛАШЕНИЕ БАЗЕЛЬ II: СОДЕРЖАНИЕ И ЦЕЛИ НАДЗОРНОГО ПРОЦЕССА

Марина Вячеславовна Гончарова

Российский государственный экономический университет им. Г.В. Плеханова (Волгоградский филиал),
г. Волгоград, Российская Федерация

Введение: в статье продолжается изучение Соглашения Базель II, автор рассматривает содержание надзорного процесса и банковские риски как его целевые объекты. Структурно в данной работе исследуются положения Второго компонента Базеля II (часть III Соглашения), данный компонент интегрирует в себе правила-принципы процесса надзора за кредитными организациями национальными органами (центральными банками) в странах-участницах Соглашения Базель II – «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», а также вопросы, разрешаемые при осуществлении надзорного процесса. **Цель** исследования – раскрыть содержание надзорного процесса и банковские риски как целевые объекты надзора за соблюдением банками положений об измерении капитала и стандартов капитала компетентными органами. **Методы:** применены в совокупности методы научного познания, среди которых основные – методы системности, анализа и сравнительно-правовой. **Результаты:** обосновано, что надзорный процесс Базеля II предназначен гарантировать достаточность у банков имеющегося капитала для покрытия всех рисков, а также стимулировать банки разрабатывать и модернизировать методы мониторинга и управления рисками, которым банки подвержены. Установлена ответственность руководителей банков за разработку ими процедур оценки капитала банка, за определение уровня капитала, соответствующего характеру рисков и контрольной среде банка. Надзорные органы оценивают способность банков определять требования к капиталу относительно рисков, вмешиваются в этот процесс, ведут диалог с банками, обеспечивая быстрое принятие мер для уменьшения рисков, пополнения банками капитала. Рост банковских рисков нейтрализуется увеличением капитала банка, укреплением системы управления рисками, установлением внутренних лимитов, повышением отчислений в резервы, совершенствованием внутреннего контроля. **Выводы:** Базель II содержит четыре основных принципа надзорного процесса, которые детально дополняют Основные принципы эффективного банковского надзора (Базельский комитет по банковскому надзору, сентябрь 1997 г.) и Методологию основных принципов (Базельский комитет по банковскому надзору, октябрь 1999 г.). Объектами надзора являются прежде всего процентный риск банковского портфеля, кредитный риск, операционный риск.

Ключевые слова: банк, риски, капитал, достаточность, принципы, регулирование, цели, надзор, международное соглашение.

Введение

Базель I – Basel Capital Accord – «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» 1988 г. (International convergence of capital measurement and capital standards) – Соглашение, известное в российской банковской практике и литературе [1]. Мы продолжим изучение соглашения, развивающего Базель I, – Соглашения Базель II – «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» [9], при этом рекомендуем использовать весь цикл наших статей, обращаясь к данной довольно сложной проблематике [1–8].

В составе Первого компонента Базеля II (в части II Соглашения) регламентируются технологии снижения кредитных рисков в рамках *стандартизированного подхода* [4]. Этот *первый подход* основывается на внешних оценках авторитетных рейтинговых агентств. *Второй подход* (также в части II Соглашения) в составе Первого компонента Базеля II предусматривает возможность использования банками для оценки кредитного

риска собственных рейтинговых алгоритмов. Затем (также в части II Соглашения) в составе Первого компонента Базеля II регламентируются меры по нейтрализации кредитного риска на основе использования банками рамочного подхода секьюритизации [5]. Далее – правила регулирования операционного риска [6]. Завершается Первый компонент Базеля II (часть II Соглашения) положениями о порядке формирования и регулирования банком торгового портфеля как особого набора финансовых инструментов [7].

Продолжая изучение Соглашения Базель II, рассмотрим далее содержание и целевые ориентиры надзорного процесса. Уточним, что структурно здесь мы исследуем положения Второго компонента Базеля II (часть III Соглашения), данный компонент интегрирует в себе правила-принципы процесса надзора за кредитными организациями национальными органами (центральными банками) в странах-участницах Соглашения Базель II [8]. Также в этой части III Соглашения регламентируется содержание, целевые банковские риски и особенности надзорного процесса.

Часть I. Состав банковских рисков как целевых ориентиров надзорного процесса

1. Процентный риск банковского портфеля.

Базельский комитет, исходя из своей принципиальной позиции, что процентный риск банковского портфеля необходимо покрывать капиталом, выявил значительную разрозненность в подходах международных банков в части природы указанного риска, в части организации процедур контроля за ним, в части организации процесса управления процентным риском. Вследствие этого процентный риск рассматривается в рамках Базеля II в составе Второго компонента – надзорного процесса. При этом Базельский комитет согласен с тем, что в том случае, если национальные органы банковского надзора сочтут достаточно однородными природу рисков, методов их контроля и их измерения, в таких национальных юрисдикциях могут быть введены требования об обязательном минимальном размере капитала.

Внутрибанковские алгоритмы оценки процентного риска признаются базовым средством оценки процентного риска банковского портфеля, на нем же строится и корреспондирующая данному риску ответная реакция национальных органов банковского надзора. Финансовый результат работы этих внутрибанковских алгоритмов выражается как частное от деления экономической стоимости на капитал с использованием шока стандартизированной процентной ставки. Ориентация на указанный результат облегчает надзорный контроль за подверженностью банков процентному риску.

При установлении в процессе надзора недостаточности у банка капитала, соответствующего уровню процентного риска, надзорные органы будут требовать от банка снизить данный уровень риска, могут потребовать зарезервировать дополнительный капитал, возможно также применение указанных способов в сочетании. Банки-изгои (у них в результате шока стандартизированной процентной ставки – 200 б.п. – экономическая стоимость падает более чем на 20 % от размера капитала 1-го и 2-го уровней) являются объектами особого внимания для надзорных органов в части достаточности их капитала.

2. Кредитный риск.

Стресс-тестирование на кредитный риск при минимальных требованиях подхода IRB (Первый компонент Базеля II) влечет обязательное гарантирование со стороны банка факта достаточности капитала. Результат стресс-теста стимулирует банк иметь по факту коэффициент капитала (Первый компонент Базеля II) выше нормативного. Затем, опираясь на результат стресс-теста, надзорные органы сделают вывод о достаточности у банка капитала для этих целей, если нет – примут адекватные меры: снизить уровень риска и (или) зарезервировать дополнительный капитал, чтобы в этих параметрах коэффициент капитала (Первый компонент Базеля II) и результат стресс-теста соответствовали установленным требованиям.

Для банка обязательно использовать определение дефолта при измерении вероятности дефолта (PD) и (или) при оценке возможных потерь при дефолте (LGD), при оценке стоимости под риском (EAD). Референтное определение дефолта национальные органы банковского надзора для своих юрисдикций готовят самостоятельно. После этого в процессе надзора обращают внимание на последствия отклонения их национального определения от определения, толкуемого в § 456 Базеля II.

В деятельности банка остаточный риск может сложиться путем интеграции ряда рисков: правового, потери ликвидности, риска документации. Вследствие этого банк, независимо от выполнения минимальных требований к капиталу (Первый компонент Базеля II), может подвергнуться повышенному кредитному риску, в отличие от величины его оценки методами CRM. Практически такие риски могут материализоваться в виде:

- неспособности банка стать собственником или быстро реализовать объект залогового обеспечения;
- отказа гаранта произвести платеж (просрочки такого платежа) в интересах банка;
- неэффективности (отсутствия юридической силы) имеющейся документации.

В этой связи банки обязаны непрерывно мониторить пригодность и эффективность своих процедур CRM в части контроля остаточных рисков.

Потенциально возможный невозврат крупного кредита (неоплата крупного требования или одновременно нескольких требований) может привести к весьма существенным убыткам. Такая ситуация называется концентрацией риска. В принципе, концентрация риска возможна не только по активным операциям, но также и в связи с пассивами, услугами, продуктами банка, причем в их сочетании. Кредитование – наиболее масштабная денежно-ресурсная деятельность для банка, поэтому концентрация кредитного риска представляет для него наибольшую опасность.

Базель II ориентирует банки проводить такую внутреннюю политику, иметь системы и механизмы контроля, чтобы предупредительно отслеживать, выявлять, измерять степень концентрации кредитного риска. Эта степень концентрации кредитного риска должна учитываться при собственной оценке достаточности капитала в рамках Второго компонента Базеля II – надзорного процесса. В частности, руководство банка должно систематически осуществлять стресс-тестирование крупных концентраций кредитного риска. По результатам таких тестов должны быть понятны тенденции в конъюнктуре рынка и адекватные реакции руководителей банка на них.

3. Операционный риск.

Базовый индикативный подход и стандартизированный подход при оценке операционного риска банка используют его валовой доход, однако этот доход служит всего лишь гипотетической заменой подверженности банка операционному риску. Но в том случае, если банк низкорентабельный, работает с низкими маржами, указанная замена может исказить реальную потребность банка в капитале на покрытие операционного риска. Еще в 2003 г. Базельским комитетом был разработан документ «Надежная практика управления и надзора за операционным риском», в соответствии с его правилами национальный надзорный орган регулирует данный вопрос. Проверяется, отражает ли требование к размеру капитала банка (Первый компонент Базеля II) ситуацию подверженности конкретного банка операционному риску, в сравнении с аналогичными другими банками, по аналогичным банковским операциям.

Часть II. Качественные особенности и трансграничные масштабы надзорного процесса

1. Прозрачность отчетности органов банковского надзора.

Национальным органам банковского надзора Базелем II предписывается открыто публиковать все критерии, которые ими будут использоваться в процессе проверок внутрибанковских алгоритмов оценок достаточности капитала. Тем более, если надзорный орган вознамерится установить уровень достаточности капитала для банков сверх нормативного уровня. Превышение установленного уровня достаточности банковского капитала против нормативного сопровождается подробными разъяснениями присущих банковской деятельности рисков и причинами установления повышенных требований к уровню достаточности капитала для данного банка.

2. Расширение трансграничных связей в надзорном процессе.

Активность и огромное влияние на финансовый рынок международных банковских групп обуславливают необходимость расширения сотрудничества надзорных органов на межгосударственном уровне. Вместе с тем надзорные органы осуществляют надзор за подразделениями транснационального банка (банковской группы) в странах их пребывания. В этой связи методы и процедуры утверждения отчетности, которые использует головной банк на уровне группы, могут быть восприняты в стране пребывания конкретного подразделения такого банка. Безусловно, будет проверено соответствие этих методов и процедур национальному банковскому законодательству, будут прилагаться усилия для избежания чрезмерного нормативного бремени и регулятивного арбитража.

До банковской группы обязательно должны доводиться функции органов банковского надзора страны происхождения банковской группы и функции органов страны пребывания соответствующего подразделения этой группы. При этом основой международного сотрудничества органов банковского надзора является принцип взаимного признания транснациональных банков. Здесь предполагается общность подходов к оценке достаточности

капитала в странах пребывания для банков из состава таких конгломератов, а также уменьшение различий национальных требований достаточности капитала, как в странах происхождения головных банков, так и в странах пребывания дочерних банков.

Часть III. Надзорные мероприятия при секьюритизации

Базель II содержит повторяющиеся рекомендации о том, что национальные надзорные органы должны контролировать правильное понимание банками экономической сущности осуществляемых банковских операций, когда банки определяют уровень достаточности своего капитала (Первый компонент Базеля II). Следует уточнить, что специальные риски секьюритизации банковских активов предусматривают требования их покрытия регулятивным капиталом, отличные от требований Первого компонента Базеля II. В этой связи при проведении надзорных мероприятий соответствующие органы обращают внимание на возможность и значение для данного банка передачи риска; применимость банком инноваций при секьюритизации; степень и последствия косвенной поддержки операций секьюритизации; остаточные риски для данного банка при секьюритизации; условия исполнения банком операций секьюритизации; возможности и финансовые последствия досрочного погашения обязательств, возникающих вследствие секьюритизации.

Результаты

Базель II видит предназначение надзорного процесса в том, чтобы гарантировать достаточность у банков имеющегося капитала для покрытия всех рисков, а также стимулировать банки разрабатывать и модернизировать методы мониторинга и управления рисками, которым банки подвержены.

Базель II предусматривает ответственность руководителей банков за разработку ими процедур оценки капитала банка, за определение уровня капитала, соответствующего характеру рисков и контрольной среде банка. Руководители банка ответственны за обеспечение уровня достаточности капита-

ла банка на покрытие рисков сверх минимальных требований.

В рамках Базеля II надзорные органы оценивают способность банков определять требования к их капиталу, учитывая риски, при необходимости вмешиваются в данный процесс с целью ведения диалога с банками, чтобы обеспечить быстрое принятие мер для уменьшения рисков, пополнения банками капитала. Размер капитала банка, предназначенного на покрытие рисков, связан с эффективностью внутрибанковского управления рисками. Рост банковских рисков нейтрализуется не только увеличением капитала банка. Для этого применяется комплексный инструментарий.

Выводы

Базель II в § 761–807 регламентирует содержание мероприятий надзорного процесса и раскрывает банковские риски как его целевые объекты. Объектами надзора являются: процентный риск банковского портфеля, кредитный риск, операционный риск. Вследствие финансовой глобализации возрастает роль и влияние на рынок транснациональных банковских групп. Регулирование национальными органами деятельности подразделений таких банковских групп в странах пребывания имеет особенности в части осуществления надзорного процесса. В современный период большое значение имеет адекватное понимание банками специфики рисков секьюритизации, которые также находят регламентацию в положениях Базеля II.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гончарова, М. В. Международное соглашение «Базель I»: влияние на банковское регулирование в Евросоюзе и России / М. В. Гончарова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5, Юриспруденция. – 2013. – № 3 (20). – С. 120–129.
2. Гончарова, М. В. Международное соглашение «Базель II»: влияние на банковское регулирование в Российской Федерации. Часть I / М. В. Гончарова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5, Юриспруденция. – 2015. – № 1 (26). – С. 189–194.

3. Гончарова, М. В. Международное соглашение «Базель II»: влияние на банковское регулирование в Российской Федерации. Часть II / М. В. Гончарова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5, Юриспруденция. – 2015. – № 2 (27). – С. 151–158.

4. Гончарова, М. В. Международное соглашение «Базель II»: влияние на банковское регулирование в Российской Федерации. Часть III / М. В. Гончарова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5, Юриспруденция. – 2015. – № 3 (28). – С. 179–186.

5. Гончарова, М. В. Международное соглашение «Базель II»: кредитный риск – особенности секьюритизации / М. В. Гончарова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5, Юриспруденция. – 2015. – № 4 (29). – С. 160–166.

6. Гончарова, М. В. Международное соглашение «Базель II»: операционный риск – особенности регулирования / М. В. Гончарова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5, Юриспруденция. – 2016. – № 2 (31). – С. 170–176.

7. Гончарова, М. В. Международное соглашение Базель II: торговый портфель банка – состав и регулирование / М. В. Гончарова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5, Юриспруденция. – 2016. – № 3 (32). – С. 126–132. – DOI: <https://doi.org/10.15688/jvolsu5.2016.3.19>.

8. Гончарова, М. В. Международное соглашение Базель II: четыре принципа надзорного процесса / М. В. Гончарова // Вестник Волгоградского государственного университета. – 2016. – № 4 (33). – С. 155–161. – DOI: <https://doi.org/10.15688/jvolsu5.2016.4.24>.

9. International convergence of capital measurement and capital standards: a revised framework. – Electronic text data. – Mode of access: <http://www.bis.org/publ/bcbs118.htm>. – Title from screen.

REFERENCES

1. Goncharova M.V. Mezhdunarodnoe soglashenie «Bazel I»: vliyanie na bankovskoe regulirovanie v Evrosoyuze i Rossii [Basel I International Convention: Influence on Banking Regulation in the European Union and the Russian Federation]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2013, no. 3 (20), pp. 120-129.

2. Goncharova M.V. Mezhdunarodnoe soglashenie «Bazel II»: vliyanie na bankovskoe regulirovanie v Rossiyskoy Federatsii. Chast pervaya [Basel II International Convention: Influence on Banking Regulation in the Russian Federation. Part I]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo*

universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2015, no. 1 (29), pp. 189-194.

3. Goncharova M.V. Mezhdunarodnoe soglashenie «Bazel II»: vliyanie na bankovskoe regulirovanie v Rossiyskoy Federatsii. Chast vtoraya [Basel II International Convention: Influence on Banking Regulation in the Russian Federation. Part II]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2015, no. 2 (30), pp. 151-158.

4. Goncharova M.V. Mezhdunarodnoe soglashenie «Bazel II»: vliyanie na bankovskoe regulirovanie v Rossiyskoy Federatsii. Chast tretya [Basel II International Convention: Influence on Banking Regulation in the Russian Federation. Part III]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2015, no. 3 (31), pp. 179-186.

5. Goncharova M.V. Mezhdunarodnoe soglashenie «Bazel II»: kreditnyy risk – osobennosti sekjuritizatsii [Basel II International Convention: Credit Risk – Security Features]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2015, no. 4 (29), pp. 160-166.

6. Goncharova M.V. Mezhdunarodnoe soglashenie «Bazel II»: operatsionnyy risk – osobennosti regulirovaniya [Basel II International Convention: Operational Risk – Special Regulation]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2016, no. 2 (31), pp. 170-176.

7. Goncharova M.V. Mezhdunarodnoe soglashenie «Bazel II»: torgovyy portfel banka – sostav i regulirovanie [Basel II International Convention: Bank's Trading Portfolio – Composition and Regulation]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2016, no. 3 (32), pp. 126-132. DOI: <https://doi.org/10.15688/jvolsu5.2016.3.19>.

8. Goncharova M.V. Mezhdunarodnoe soglashenie «Bazel II»: chetyre printsipa nadzornogo protsessa [Basel II International Convention: Four Principles of Supervisory Process]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2016, no. 4 (33), 155-161. DOI: <https://doi.org/10.15688/jvolsu5.2016.4.24>.

9. International convergence of capital measurement and capital standards: a revised framework. Available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs118.htm>.

Information About the Author

Marina V. Goncharova, Doctor of Economic Sciences, Professor, Department of Economics and Management, Plekhanov Russian State University of Economics (Volgograd Branch), Volgo-Donskaya St., 11, 400066 Volgograd, Russian Federation, goncharova.sofia@gmail.com.

Информация об авторе

Марина Вячеславовна Гончарова, доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и менеджмента, Российский государственный экономический университет им. Г.В. Плеханова (Волгоградский филиал), ул. Волго-Донская, 11, 400066 г. Волгоград, Российская Федерация, goncharova.sofia@gmail.com.