«Базель-3» - «спасательный круг» экономики или «камень на дно»

финансовый кризис банковский актив

После окончания мирового финансового кризиса была проделана большая работа по выявлению основных причин его наступления и разработка мер по повторному возникновению такой ситуации. Анализ основных причин наступления кризиса показал что основной причиной стала низкая ликвидность банковского сектора и не достаточные резервные фонды, позволяющих погасить затраты и потери при возникающих рисках. Таким образом, был разработан комплекс стандартов для улучшения ситуации на финансовых рынках, получившее название «Базель-3».

«Базель-3» представляет собой свод норм и стандартов по структуре банковских активов. Данная реформа была оглашена 12 сентября 2010 года и направлена на увеличение ликвидных резервов и улучшения их качества во всем мировом банковском секторе. Данная реформа разделена на 2 части: изменение структуры активов, которая должна завершиться до января 2015 года; изменение структуры резервов, которая продлится до 2019 года. Начало внедрения данных стандартов запланировано на 203 год.

Утверждение данной реформы было осуществлено на саммите «Большой 20» в Сеуле в частности с данными нормами согласились 27 стран мира. Базель-3 включает в себя несколько основных норм, которые способны увеличить надежность банковской структуры:

1. До 4,5% увеличен минимальный размер ликвидного резерва собственного капитала или, так называемого, коэффициента основного капитала первого уровня. До этого он составлял 2%.
2. Создание буферного резерва капитала в размере 2,5%. Таким образом основной защитой банка в кризисной ситуации станет ликвидный резерв коэффициента основного капитала 1 уровня и буферный резерв что в общем будет составлять резерв размером 2,5% + 4,5% = 7%
3. с нынешних 4,5 % до 6%. повышен уровень капитала первого уровня банка, который представляет его наиболее ликвидные активы: государственные облигации, обыкновенные акции и нераспределенная прибыль, направленных на покрытие возможных убытков.
4. В случае кризиса в мировой финансовой системе банки должны выделять в особый стабилизационный фонд до 2,5% капитала, в зависимости от размеров банка и их уязвимости.

Расчет разработчиками данной реформы основывается на том, что в мире существует избыточная масса денежных средств, и что банкам не составит определенного труда иммобилизовать эти средства в качестве стабилизационных фондов.

Но внедрение данного норматива не мог пройти без негативной реакции в ее адрес. Так многие аналитики считают что в последнее время произошел чрезмерный рост финансового и реального сектора, особенно в развитых странах. Так в данный момент происходят сдвиги во всех слоях экономики, об этом говорят большое сокращение банковских учреждений и банкротство «плохих» предприятий. В связи с этим аналитики ожидают возникновение структурного кризиса, последствиями которого станет сокращение финансового сектора как минимум в 3 раза, а то и в 5-6 раз, и сокращение реального сектора экономики в 1,5-3 раза. Так как разработка данных стандартов предполагалось, что вся структура останется неизменной, то в ближайшее время потребуется ее серьезная корректировка.

Также основные проблемы возникают и в рядах банковского сектора. Так полное соблюдение данных нормативов может привести к тому, что баки будут осуществлять только краткосрочное кредитование, что ударит по мелким и средним предприятиям осуществляющих заимствования в основном в долгосрочной перспективе. Также он может ограничить финансовыми ресурсами предприятия которые финансировали мелкие предприятия, что может подорвать развивающуюся экономику в мире.

Ведущие экономисты считают что внедрение Базель-3 затормозит рост экономики, которая начинает бурно восстанавливаться после падения во время кризиса. Также будет снижение ВВП в течении 4,5 лет на 0,04 процентных пункта.

Проведя анализ готовности банковской системы к ужесточению стандартов можно сделать вывод что она не будет готова как минимум еще ближайшие 7лет. Банкиры говорят что справедливыми сроками для применения новых нормативов можно считать период в 10 – 12 лет.

35 крупнейших банков США не готовы для данных изменений. Им по меньшей мере не хватает от 100 до 150 млрд. долларов для соблюдения норматива собственного капитала, 90% необходимы для 6 крупнейших финансовых учреждений. Для того чтобы добиться соответствия необходимо либо увеличить долю собственного капитала, либо снизить долю рисковых активов, что негативно скажется на росте экономики. Также кроме собственного капитала банкам США потребуется более 500 млрд. чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности.

В странах Европы ситуация обстоит не лучшим способом, так 10 крупным банкам Германии не хватает около 105 млрд. евро для обеспечения необходимого уровня собственного капитала.

Если оценивать Российский банковский сектор, то можно сказать что вся банковская система готова к внедрению новых стандартов на 91%, так как на территории России уже существуют свои нормативы для банков второго уровня по увеличению ликвидности и специальному резервированию. Но можно с опаской отнестись к данному заявлению. Помнится в 2007 году, когда только начались первые позывы наступления кризиса, Правительство России объявило что кризис пройдет по всему миру и что Россия является неким островком безопасности которого данный кризис не коснется. Но потом оказалось что предпринятых мер не достаточно, а разрабатывать новые уже нет не средств и времени. Тем самым страна была поглощена волною кризиса. Можно надеяться, что реформирование банковской системы не останется в данном состояние, пока «жареный петух» не клюнет и не станут внедрять данные нормативы и окажется что банки не готовы к их реализации.

Основной задачей внедрения Базель-3 является снижение рисков в банковской сфере от возникающих кризисных ситуаций и финансовых потерь, также увеличение стабильности финансовой системы и избежание повторения банковского кризиса. Внедряемые нормы кажутся немного жесткими, их необходимо выполнить, но возможно следует пересмотреть сроки данного внедрения. Основными средствами для увеличения собственного капитала является дополнительный выпуск акций и возможно государственная помощь в виде предоставленных субсидий. Не выполнение данных норм влечет за собой такие последствия как сокращение выплаты дивидендов по акциям и снижение размеров премий своим сотрудников. Если посмотреть на эти «санкции» со стороны, то они почему-то направлены против кредиторов банка и его сотрудников, а никак не на владельцев и на управляющий персонал, осуществляющих достижения соответствия данным стандартам.