

Дамілола Оетаде, Адефемі А. Обаладе, Пол-Франсуа Музіндуці

Вплив вимог Базеля IV на сек'юритизацію та діяльність комерційних банків Південної Африки

Сек'юритизація використовується як інструмент фінансування банків, ліквідності, управління ризиками та ефективністю діяльності упродовж більш ніж двох десятиліть. Однак на пов'язану з сек'юритизацією діяльність негативно вплинули нещодавні фінансові кризи, що призвело до більш жорсткого регулювання позабалансових операцій. У статті розглянуто можливий вплив вимог до рівня капіталу, встановлених у Базель IV, на сек'юритизацію та діяльність комерційних банків Південної Африки у разі її впровадження. Для створення вибіркового репрезентативного прогнозування узагальнені фінансові дані відібраних південноафриканських комерційних банків використано таким чином, ніби ці банки виконали вимоги до рівня капіталу Базель IV у період з 2002 по 2018 рік. Дані моделювання проаналізовано та порівняно з даними Базеля III за допомогою панельного аналізу даних за певних припущень, тоді як інші умови залишались незмінними. Виявлено, що реалізація вимог Базеля IV щодо рівня капіталу матиме значний позитивний вплив на сек'юритизацію комерційних банків Південної Африки. Вищі вимоги Базеля IV можуть не мати істотного впливу на результати діяльності банків, що проводять сек'юритизацію, але можуть захистити ці установи від можливих ризиків, пов'язаних з сек'юритизацією.

Ключові слова: сек'юритизація, базельські нормативи, банківський ризик, активи, зважені з урахуванням ризику
Класифікація JEL: G18, G21, G28



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Дамілола Оетаде, Адефемі А. Обаладе, Пол-Франсуа Музіндуці

Влияние требований Базеля IV на секьюритизацию и деятельность коммерческих банков Южной Африки

Секьюритизация используется в качестве инструмента финансирования банков, ликвидности, управления рисками и эффективностью деятельности на протяжении более двух десятилетий. Однако на связанную с секьюритизацией деятельность отрицательно повлияли недавние финансовые кризисы, что привело к более жесткому регулированию внебалансовых операций. В статье рассмотрено возможное влияние требований к уровню капитала, установленных в Базеле IV, на секьюритизацию и деятельность коммерческих банков Южной Африки в случае ее внедрения. Для создания выборочного репрезентативного прогнозирования обобщенные финансовые данные отобранных южноафриканских коммерческих банков использованы таким образом, будто эти банки выполнили условия к уровню капитала Базель IV в период с 2002 по 2018 год. Данные моделирования проанализированы и сравнены с данными Базеля III с помощью панельного анализа данных при некоторых предположениях, в то время как другие условия оставались неизменными. Обнаружено, что реализация требований Базеля IV относительно уровня капитала окажет существенное положительное воздействие на секьюритизацию коммерческих банков Южной Африки. Более высокие требования Базеля IV могут не иметь значительного влияния на результаты деятельности банков, которые проводят секьюритизацию, но способны защитить эти учреждения от возможных рисков, связанных с секьюритизацией.

Ключевые слова: секьюритизация, базельские нормативы, банковский риск, активы, взвешенные с учетом риска
Классификация JEL: G18, G21, G28



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.