

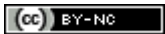
Кевін Т. Жак

Регулювання капіталу, супервізія та міжнародна гармонізація коефіцієнту достатності капіталу

За останні декади, незважаючи на зусилля Базельського Комітету розвинути міжнародні єдині стандарти по регулюванню капіталу, коефіцієнти достатності капіталу банків різних країн демонструють значні відмінності. У статті перевіряється фундаментальне питання, чи єдині регуляторні стандарти покажуть подібним банкам подібні методи оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків. Більш того, стаття розвиває періодичну теоретичну модель для перевірки рівня застосування в світлі не тільки єдиних регуляторних стандартів капіталу, але й відмінностей в банківській супервізії. Результати теоретичної моделі говорять про те, що навіть з міжнародними єдиними вимогами до капіталу, нерозумно очікувати від банків з різних країн дотримуватись подібних коефіцієнтів достатності капіталу. Це частково трапляється, бо регулятори мають право застосовувати будь-яким чином стандарти капіталу з урахуванням ризиків. Більше того, результати говорять про те, що необхідною умовою для банків для виконання подібних коефіцієнтів достатності капіталу полягає в тому, що єдині вимоги до капіталу повинні йти поруч з єдиною напругою та застосуванням регуляторної супервізії.

Ключові слова: міжнародна гармонізація вимог капіталу, 1988 та Базельські угоди, коефіцієнт достатності капіталу з урахуванням ризику, банківська супервізія.

JEL Classification: G28, G21.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International license, що дозволяє повторне використання, розповсюдження та відтворення, забороняє використання матеріалів у комерційних цілях та вимагає наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Кевин Т. Жак

Регулирование капитала, супервизия и международная гармонизация коэффициента достаточности капитала

За последние декады, несмотря на усилия Базельского Комитета развить международные единые стандарты по регулированию капитала, коэффициенты достаточности капитала банков разных стран демонстрируют значительные отличия. Статья проверяет фундаментальный вопрос, покажут ли единые регуляторные стандарты подобным банкам подобные методы оценки достаточности капитала с учетом рисков. Более того, в статье разрабатывается периодическая теоретическая модель для проверки уровня использования в свете не только единых регуляторных стандартов капитала, но и отличий в банковской супервизии. Результаты теоретической модели говорят о том, что даже с международными едиными требованиями к капиталу глупо ожидать от банков придерживаться подобных коэффициентов достаточности капитала. Это частично происходит, потому что регуляторы имеют право применять любым способом стандарты капитала с учетом рисков. Более того, результаты говорят о том, что необходимым условием для банков для выполнения подобных коэффициентов достаточности капитала лежит в том, что единые требования к капиталу должны идти наряду с единой нагрузкой и применением регуляторной супервизии.

Ключевые слова: международная гармонизация требований капитала, 1988 и Базельские соглашения, коэффициент достаточности капитала с учетом риска, банковская супервизия.

JEL Classification: G28, G21.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International license, что позволяет повторное использование, распространение и воспроизведение, запрещает использование материалов в коммерческих целях и требует наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.