



<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

Oppiaine	Kansantaloustiede	Päivämäärä	20.3.2007
Tekijä(t)	Kristiina Teerimaa	Matrikkelinumero	
		Sivumäärä	50
Otsikko	Vakavaraisuusuudistus talletuspankkien näkökulmasta		
Ohjaaja(t)	Professori Paavo Okko ja KTL Elias Oikarinen		

#### Tiivistelmä

Tämän tutkielman tavoitteena on tutkia pankkien vakavaraisuusuudistuksen vaikutuksia erityisesti talletuspankkien näkökulmasta. Pankkien toiminta ja sen luotettavuus on tärkeää yhteiskunnan toiminnan kannalta ja siksi pankkien toimintaa ja vakavaraisuutta valvotaan ja säännellään. Pankkien toiminnan ja toimintaympäristön muuttuessa, myös pankkien sääntely ja valvonta uudistuvat. Pankkien riskin ottamisesta ja niiden luottojen riskiprofiilien erilaisuudesta johtuen on katsottu tarpeelliseksi uudistaa vakavaraisuussääntelyä enemmän todellisia riskejä vastaavaksi. Baselin komitea on valmistellut vuodesta 1999 lähtien uutta vakavaraisuuskehikkoa Basel II. Uusi vakavaraisuuskehikko on otettu käyttöön vuoden 2007 alusta lähtien. Basel II vakavaraisuuskehikossa jokainen luotto luokitellaan sen riskin mukaan ja luoton riskin mukaisesti määritellään pankille vähimmäispääomavaatimus.

Tutkimus perustuu kirjalliseen aineistoon sekä haastatteluihin talletuspankissa.

Vakavaraisuusuudistuksen vaikutuksista ei ole vielä konkreettisia näyttöjä, mutta uutta vakavaraisuuslaskentaa on käytetty vanhan rinnalla jo vuoden 2006 alusta. Pankkien luottokannat ovat kuitenkin isot ja tällaisen ison uudistuksen läpivienti on vaativa ja aikaa vievä prosessi. Uudistuksen todelliset vaikutukset pystytäänkin todentamaan varmasti vasta useampien vuosien kuluttua. Vakavaraisuusuudistuksen vaikutuksista on kuitenkin käyty keskustelua jo pitkään. Tutkimuksen valossa uudistus vaikuttaisi pankkien oman pääoman vaatimukseen pienentävästi niissä pankeissa, jotka ovat valinneet käyttöönsä kehittyneemmät riskienlaskentamallit. Toisaalta operatiivisen riskin huomioiminen lisää pääomavaatimusta niissä pankeissa, joissa pitäydytään standardimenetelmissä.

Jokaisella pankilla on omat menetelmät riskien määrittämiseen, mutta periaate on kaikissa sama. Tästä johtuen riskittömät luotot hinnoiteltaisiin kaikissa pankeissa alhaisella marginaalilla ja toisaalta riskisemmät luotot korkeammalla marginaalilla. Mielenkiintoista onkin nähdä nostaako Basel II riskisempien luottojen hintoja. Hyvän luottoluokan luotoissa ollaan nyt jo niin alhaisella tasolla, että on enää vaikea mennä alaspäin. Tutkimuksesta voi vetää sen johtopäätöksen, että pankkien näkökulmasta yksi merkittävä hyöty uudesta järjestelmästä on riskitietoisuuden huomattava paraneminen.

Asiasanat	Vakavaraisuusuudistus, luottoriski, Basel II, luottoluokittelu,
Muita tietoja	