



X

Oppiaine	Laskentatoimi	Päivämäärä	27.4.2009
Tekijä	Lauri Kaivonen	Matrikkelinumero	
		Sivumäärä	79
Otsikko	Basel II – Vakavaraisuusuudistuksen vaikutukset pankin luotonantoprosessiin ja pääomaan		
Ohjaaja(t)	Prof. Markus Granlund KTM Ulla-Maija Lakka		

#### Tiivistelmä

Rahoitusmarkkinoiden globalisoituminen on asettanut uusia vaatimuksia pankkien sääntelylle ja kiinnostus rahoitusjärjestelmän vakautta koskeviin kysymyksiin on kasvanut selvästi viimeaikoina. Kansainvälisen järjestelypankin yhteydessä toimiva Baselin pankkivalvontakomitea ja Euroopan Yhteisö ovat tehneet yhteistyötä kansainvälisesti yhtenäisten vakavaraisuussäännösten aikaansaamiseksi. Säännösten tavoitteina voidaan pitää toisaalta pankkien vakauden turvaamista ja toisaalta yhtäläisten kilpailuolojen aikaansaamista eri maissa toimivien pankkien kesken. Vakavaraisuussäännösten tämän hetkisen perustan muodostaa vuonna 2007 käyttöön otetut Basel II-vakavaraisuussäännökset. Tutkimuksen tarkoituksena on tarkastella Basel II:n käyttöönoton vaikutuksia yksittäiseen suomalaiseen pankkiin. Tavoitteena on analysoida ja selittää minkälaisia muutoksia vakavaraisuusuudistus aiheuttaa pankin sisäisiin prosesseihin, luottojen ominaisuuksiin ja hinnoitteluun sekä pankin vakavaraisuusvaatimukseen eli siltä vaadittavaan vähimmäispääomaan.

Tutkimus on kvalitatiivinen case-tutkimus, joka toteutettiin tutkimuksen kohteena olevassa pankissa vuoden 2008 aikana. Case -pankki toimii Suomen rahoitusmarkkinoilla, joilla sen rooli on merkittävä. Tutkimus perustuu aihealueeseen liittyvän kirjallisuuden hyödyntämiseen ja pankkitoimintaan liittyviin teorioihin. Lisäksi tutkimuksessa hyödynnetään kohdeyrityksessä tehtyjä haastatteluja ja yrityksen sisäisiä ohjeita ja dokumentteja liittyen vakavaraisuusuudistuksen läpivientiin ja vaikutuksiin.

Vakavaraisuusuudistuksella havaittiin olevan suuria vaikutuksia tutkimuksen kohteena olevassa pankissa. Uudistus toi mukanaan paljon uusia käytännön työkaluja, toimintatapoja ja -menetelmiä sekä teki riskienhallinnasta määrämuotoisempaa. Luottojen hinnoittelussa korostuu aikaisempaa enemmän rahoitushankkeen todelliset riskit. Mitä suurempi on vastapuolen maksukyvyttömyyden todennäköisyys, sitä korkeampi tulee rahoituksen hinnan olla. Riskien mukainen hinnoittelu on toteutunut pankissa erinomaisesti ja yhtenä suurimpana haasteena siinä on ollut toimihenkilöiden ajatusmaailman muuttaminen uuden luottostrategian mukaiseksi. Pääomavaatimukset laskivat case -pankin osalta selkeästi Basel II:n myötä. Syynä edelliseen on luottosalkun painottuminen parhaisiin luottoluokkiin sekä vakuuksien laajempi hyödyntäminen vakavaraisuuslaskennassa.

Asiasanat	Basel II, vakavaraisuus, riskienhallinta,
Muita tietoja	