

Орындаған: Сыздыкова Әйгерім, Хамзина Зубайра  
БІ-306

Тексерген: Батыржан Бақытжанұлы

# Базель келісімі

# Қарастырылатын сұрақтар

- ❖ Базель комитеті;
- ❖ Базель I;
- ❖ Базель II;
- ❖ Базель III

# Базель комитеті

- Базель комитеті- 1974 жылы Швейцарияның Базель қаласында, әлемнің дамыған 10 елінің орталық банктерінің басшылары құрған комитет.
- Люксембург, Испания, G10 мемлекеттерінің орталық банкпен қадағалау органдарының жоғарғы дәрежелі өкілдері комитет мүшесі б.т.
- Бұл комитет дамыған елдердің орталық банк және банкті қадағалау орган басшыларының алдында есеп береді.
- Базельде БМР базасында тұрақты хатшылық.
- Төрағасы: Хаим Каруана (Jaime Caruana)

# Комитет мақсаты

- Қаржы нарықтарын өзара жақындастыру;
- Әртүрлі мемлекеттердің банктері үшін жұмыс алаңын құру;
- Қажетті халықаралық стандарттар жасау;
- Әлемдік банктік қадағалау жүйесінің сапасын жақсарту.

# Базель келісімдері:

- 1988жыл – Базель I. Капитал жеткіліктілігін бағалау барысында *нарықтық тәуекел* ескерілетін болды.
- 2004ж.- Базель II. Банк активтерінің портфеліндегі кредитті тәуекел салмағын айқындау әдісі өзгерді, *операциялық тәуекел* ескеріле бастады.
- 2010ж.(2013ж.)- Базель III. Қаржы дағадарысынан кейінгі болған банктердің *ликвидті резервтерін ұлғайту және олардың сапасын жақсарту* нәтижесінде әлемдік қаржы жүйесінің нығаюы.

❖ Бас кезінде Капитал Жеткіліктілігінің сипаты ретінде банкирлер мен бақылаушы органдар 2 топ коэффициентті қолданды:

1) Бірінші топ- Меншікті капиталдың жалпы депозит көлеміне қатынасы

$$КЖ=МК/Д$$

2) Екінші топ- Меншікті капиталдың Тәуекелі ескерілген активтерге қатынасы (Активы, взвешенные с учетом риска/АР)

$$КЖ=МК/АТ$$

❖ ХХ ғвсырдың 2-ші жартысында банктерді қадағалаушы органдардың капиталға бай-ты көзқарасы түбегейлі өзгереді. *Капитал мұқтаждығы депозитке емес, актив сапасына тәуелді* деген пікір басымдылыққа ие болды. Капитал жеткіліктілігі салымшылар мен кредиторларды зақымдамай, қандай шығын көтере алатындығын көрсету керек.

**Кейін Капитал Жеткіліктілігінің бағалануы активтер құрылымына және олардың тәуекел дәрежесіне байланысты жасала бастады (Базель I- 1988ж.).**

$$\underline{КДК=К1+К2/АТ>8\%}$$

Активтерді “өлшеу”  
комитеттің арнайы шкаласы  
бойынша жүреді

Тек несиелік тәуекел  
ғана ескеріледі

Базель I (негізгі  
элементтері)

Банк капиталы 2  
деңгейлі: негізгі,  
қосымша

Банк капиталы тәуекелі  
ескерілген активтердің  
8%-нан кем емес (негізгі  
капитал 4%-дан кем  
емес)

# Базель I бойынша капитал деңгейлері

- I деңгей K1:
  - Тіркелген көлеміндегі төленген жарғылық капитал;
  - Өткен жылдардың таза кірісінің есебінен құрылған қорлар мен резервтер, өткен жылдың таратылмаған таза кірісі;
  - Тұрақты акционерлік капитал.
- II деңгей K2:
  - Негізгі құралдар мен бағалы қағаздарды қайта бағалау
  - Тәуекелділігі бойынша топтастырылған активтер сомасының 1,25% аспайтын жалпы резервтер (провизиялар)
  - Бірінші деңгейлі капиталдың сомасының 50% аспайтын субординарлық қарыз



# Тәуекел бойынша активтерді өлшеу

- I- 0%- тәуекелділіктен бос активтер- мемлекет міндеттемелері 90 күнге дейін, кассалық қаражат;
- II- 10%- мемлекет гарантиялары мен міндеттемелері 90 күннен жоғары;
- III- 50%- жергілікті басқару орган міндеттемелері, ипотека;
- IV- 100%- заңды және жеке тұлғалардың кез- келген ссудалары.

# Базель І-дің оң және теріс жақтары

## ■ *Оң жақтары:*

- ❖ Дәстүрлілік;
- ❖ Қарапайымдылық;
- ❖ Универсалдық.

## ■ *Теріс жақтары:*

- ❖ Активтердің тәуекелділігін бағалаудағы икемсіздік;
- ❖ Кук коэффициентінің ғылыми негізденбеуі;
- ❖ Ішкі әдістерден елеулі ауытқиды.

# Базель II

- Базель II 1990 жылдары көрініс тапқан банк бастамаларына негізделеді.

Капитал жеткіліктілігінің минимумын есептеу:

$$\text{КДК} = \frac{\text{Жалпы капитал (K1+K2+K3)}}{\text{АТ(несие тәуекелі)} + ((\text{нарық тәуекелі} + \text{операциялық тәуекел}) * 12,5) * 100} \geq 8\%$$

Ескерту: 12,5 коэффициенті- капитал жеткіліктілігінің ең аз мөлшерінен кері сан ( $8\% - 100/8 = 12,5$ )

- ❖ Негізгі реттейтін көрсеткіш - 8% болып қалды.
- ❖ Банк активтерінің портфеліндегі несиелік тәуекел салмағын айқындау әдісі өзгерді.
- ❖ Базель II тәуекелдің 3 түрін қарастырады: несиелік, нарықтық және операциялық тәуекел.

# Базель III

- Базель III- Базель II-ге қосымша /толықтыру.
- Меншікті капитал структурасының өзгерісі.
- Жеткілікті капиталға сұраныстың артуы
- Капиталдың 2 буферінің құрылуы: “консервация буфері” және “контрцикалдық буфер” (контрциклический буфер)

# БКБН ұсынған капитал структурасы К1

- Базалық капитал

1. Жай акция;
2. Бөлінбеген пайда және басқа табыстар(қосымша капитал);

**ЖА+БП+ЭК=базалық капитал**

- Базалық капитал құрамына кірмеген капитал (мерзімсіз артықшылығы бар акция).

К2-ге байланысты ұсыныстар Консультативті құжатта жоқ

## Базель III – требования к достаточности капитала

	Действующий порядок	Предлагаемые БКБН подходы
<p>1. Изменение минимальных требований достаточности капитала</p>	<p>Капитал 1-го уровня (Tier1) /Активы, взвешенные по уровню риска (RWA) = 4%; Совокупный капитал (Total Capital) / RWA = 8% RWA – активы, взвешенные по уровню риска</p>	<p>Базовый капитал (Common Equity) / RWA = 5%; Tier1 / RWA = 6%; Total Capital / RWA = 10%. Реализация реформ в странах-участницах начнется 1 января 2013 г.: 5% - базовый капитал/RWA; 6% - капитал первого уровня/RWA; 10% - совокупный капитал/RWA.</p>
<p>2. Показатель левериджа - прозрачный и не риск-ориентированный, который является дополнением к требованиям, учитывающим уровень риска. Будет рассчитываться за квартал:</p> $K_{\text{new}} = \frac{K_1}{A_{\text{new}} - \text{резервы (без учета обеспечения)}} = 3\%$	<p>Не используется</p>	<p>Значение показателя левериджа предлагается установить в размере 2.5% для базового капитала и 3% для капитала 1-го уровня.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• с 1 января 2011 г. начинается период наблюдения со стороны надзорных органов;</li> <li>• с 1 января 2013 г. до 1 января 2017 г. предполагается период «параллельного расчета»</li> <li>• Раскрытие информации банками о показателе левериджа начнется с 1 января 2015 г.</li> <li>• Окончательное рассмотрение и корректировки показателя будут произведены в первой половине 2017 г. Предполагается включить данный показатель в состав Компонента 1 Базеля II с 1 января 2018 г.</li> </ul>

# Капитал сапасына қойылатын талаптар

- K1 4%- дан 6%-ға көтеріледі;
- Базалық капитал- ЖА+БП+ЭК-4,5%
- Капитал жеткіліктілігінің қосымша нормативі- левередж көрсеткіші еңгізілуде 3%.
- “Капиталдың консервациялық буфері” 2,5% еңгізілуде(дағдарыстан сақтану үшін).

*Базель III тәуекел-менеджмент пен IT-жүйені жақсартуды несие ұйымдарынан талап етеді.*



**Назарларыңызға  
рахмет!**