



**GENERAL / FINANCIAL
BANKING AWARENESS
& STATIC GK**

**BASEL NORMS
PART-2**

SBI PO 2021 | IBPS PO & CLERK 2021

DAY - 30

1:00 PM





What are Basel Norms?

- **Basel is a city in Switzerland.**
- **It is the headquarters of Bureau of International Settlement (BIS), which fosters co-operation among central banks with a common goal of financial stability and common standards of banking regulations.**



Basel स्विट्ज़रलैण्ड का एक शहर है। यह ब्यूरो ऑफ इंटरनेशनल सेटलमेंट (बीआईएस) का मुख्यालय है, जो वित्तीय स्थिरता के सामान्य लक्ष्य और बैंकिंग नियमों के सामान्य मानकों के साथ केंद्रीय बैंकों के बीच सहयोग को बढ़ावा देता है।

Bureau of International Settlement (BIS)

was established on 17 May 1930.

ब्यूरो ऑफ इंटरनेशनल सेटलमेंट (BIS) की स्थापना 17 मई 1930 को हुई थी।

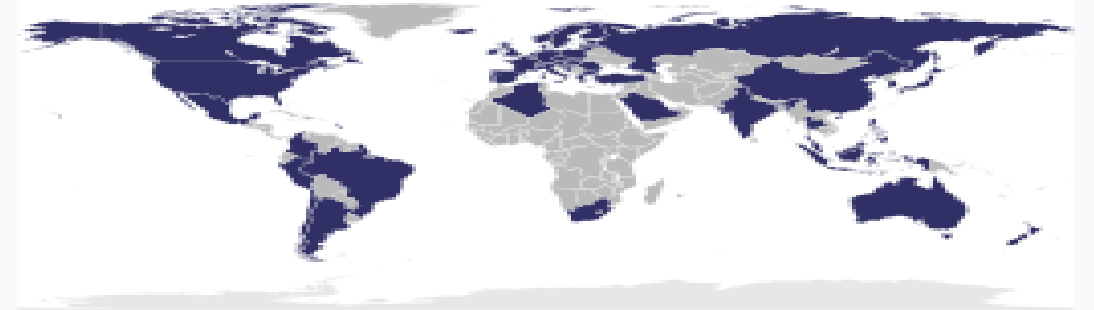
BIS is oldest financial institution.

बीआईएस सबसे पुराना वित्तीय संस्थान है।



Bank for International Settlements



BANK FOR INTERNATIONAL SETTLEMENTS



BIS members

Established	17 May 1930; 91 years ago
Type	International financial institution
Purpose	Central bank cooperation
Location	Basel, Switzerland (Extraterritorial jurisdiction)
Coordinates	 47°32′53″N 7°35′31″E﻿ / ﻿47.548056°N 7.591944°E﻿ / 47.548056; 7.591944
Membership	62 central banks
General manager	Agustín Carstens
Main organ	Board of directors ^[1]
Website	www.bis.org 

- **The Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) is the primary global standard setter for the prudential regulation of banks and provides a forum for regular cooperation on banking supervisory matters for the central banks of different countries.**
- **It was established by the Central Bank governors of the Group of Ten countries in 1974.**

- बैंकिंग पर्यवेक्षण पर बेसल समिति (बीसीबीएस) बैंकों के विवेकपूर्ण विनियमन के लिए प्राथमिक वैश्विक मानक निर्धारक है और विभिन्न देशों के केंद्रीय बैंकों के लिए बैंकिंग पर्यवेक्षी मामलों पर नियमित सहयोग के लिए एक मंच प्रदान करती है।
- इसे 1974 में दस देशों के समूह के सेंट्रल बैंक के गवर्नरों द्वारा स्थापित किया गया था।



Why these norms?

- **Banks lend to different types of borrowers and each carries its own risk.**
- **They lend the deposits of the public as well as money raised from the market i.e, equity and debt.**
- **This exposes the bank to a variety of risks of default and as a result they fall at times.**
- **Therefore, Banks have to keep aside a certain percentage of capital as security against the risk of non – recovery.**
- **The Basel committee has produced norms called Basel Norms for Banking to tackle this risk.**

- बैंक विभिन्न प्रकार के उधारकर्ताओं को उधार देते हैं और प्रत्येक का अपना जोखिम होता है।
- वे जनता की जमाराशियों के साथ-साथ बाजार से जुटाए गए धन यानी इक्विटी और कर्ज को उधार देते हैं।
- यह बैंक को डिफॉल्ट के विभिन्न जोखिमों के लिए उजागर करता है और परिणामस्वरूप वे कई बार गिर जाते हैं।
- इसलिए, बैंकों को गैर-वसूली के जोखिम के खिलाफ पूंजी के एक निश्चित प्रतिशत को सुरक्षा के रूप में अलग रखना होगा।
- बेसल समिति ने इस जोखिम से निपटने के लिए बैंकिंग के लिए बेसल नॉर्म्स नामक मानदंड तैयार किए हैं।

The Basel Committee has issued three sets of regulations which are known as Basel-I, II, and III.


Basel-I

- **It was introduced in 1988.**
- **It focused almost entirely on credit risk.**
- **Credit risk is the possibility of a loss resulting from a borrower's failure to repay a loan or meet contractual obligations. Traditionally, it refers to the risk that a lender may not receive the owed principal and interest.**

बेसल- समिति ने नियमों के तीन सेट जारी किए हैं जिन्हें बेसल- I, II और III के रूप में जाना जाता है।

Basel-I

- इसे 1988 में पेश किया गया था।
- यह लगभग पूरी तरह से क्रेडिट जोखिम पर केंद्रित है।
- ऋण जोखिम एक ऋण चुकाने या संविदात्मक दायित्वों को पूरा करने में उधारकर्ता की विफलता के परिणामस्वरूप होने वाली हानि की संभावना है। परंपरागत रूप से, यह उस जोखिम को संदर्भित करता है जो एक ऋणदाता को बकाया मूलधन और ब्याज प्राप्त नहीं हो सकता है।

- 
- **It defined capital and structure of risk weights for banks.**
 - **The minimum capital requirement was fixed at 8% of risk weighted assets (RWA).**
 - **RWA means assets with different risk profiles.**
 - **For example, an asset backed by collateral would carry lesser risks as compared to personal loans, which have no collateral.**
 - **India adopted Basel-I guidelines in 1999.**

- इसने बैंकों के लिए पूंजी और जोखिम भार की संरचना को परिभाषित किया।
- न्यूनतम पूंजी आवश्यकता जोखिम भारित आस्तियों (आरडब्ल्यूए) के 8% पर निर्धारित की गई थी।
- आरडब्ल्यूए का मतलब अलग-अलग जोखिम प्रोफाइल वाली संपत्तियां हैं।
- उदाहरण के लिए, संपार्श्विक द्वारा समर्थित संपत्ति व्यक्तिगत ऋणों की तुलना में कम जोखिम उठाती है, जिसमें कोई संपार्श्विक नहीं होता है।
- भारत ने 1999 में बेसल-I दिशानिर्देशों को अपनाया।

In Basel Norms I two important points was introduced-

- **CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)**
- **RISK WEIGHTED ASSETS (RWA)**



$$\text{Capital Adequacy Ratio Formula} = \frac{(\text{Tier 1 Capital} + \text{Tier 2 Capital})}{\text{Risk Weighted Assets}}$$



The Capital Accord of Basel II

Pillar 1

Minimum
Capital
Requirements

Pillar 2

Supervisory
Review
Process

Pillar 3

Enhanced
Disclosure
(Discipline of
Market)

Basel-II

- **In 2004, Basel II guidelines were published by BCBS.**
- **These were the refined and reformed versions of Basel I accord.**
- **The guidelines were based on three parameters, which the committee calls it as pillars.**

बेसल द्वितीय

- 2004 में, बीसीबीएस द्वारा बेसल II दिशानिर्देश प्रकाशित किए गए थे।
- ये बेसल I समझौते के परिष्कृत और सुधारित संस्करण थे।
- दिशानिर्देश तीन मापदंडों पर आधारित थे, जिन्हें समिति स्तंभ कहती है।

- **Capital Adequacy Requirements**: Banks should maintain a **minimum capital adequacy requirement of 8% of risk assets**
- **Supervisory Review**: According to this, banks were needed to **develop and use better risk management techniques in monitoring and managing all the three types of risks that a bank faces, viz. credit, market and operational risks.**
- **Market Discipline**: This needs increased disclosure requirements. Banks need to mandatorily disclose their **CAR, risk exposure, etc to the central bank.**

पूंजी पर्याप्तता आवश्यकताएं: बैंकों को जोखिम वाली संपत्तियों के 8% की न्यूनतम पूंजी पर्याप्तता आवश्यकता बनाए रखनी चाहिए

पर्यवेक्षी समीक्षा: इसके अनुसार, बैंकों को उन सभी तीन प्रकार के जोखिमों की निगरानी और प्रबंधन में बेहतर जोखिम प्रबंधन तकनीकों का विकास और उपयोग करने की आवश्यकता थी, जिनका सामना बैंक करता है, अर्थात् ऋण, बाजार और परिचालन जोखिम।

बाजार अनुशासन: इसके लिए प्रकटीकरण आवश्यकताओं में वृद्धि की आवश्यकता है। बैंकों को अनिवार्य रूप से केंद्रीय बैंक को अपने सीएआर, जोखिम जोखिम आदि का खुलासा करना होगा।

Basel III

- **In 2010, Basel III guidelines were released.**
- **These guidelines were introduced in response to the financial crisis of 2008.**
- **A need was felt to further strengthen the system as banks in the developed economies were under-capitalized, over-leveraged and had a greater reliance on short-term funding.**
- **It was also felt that the quantity and quality of capital under Basel II were deemed insufficient to contain any further risk.**

- 2010 में, बेसल III दिशानिर्देश जारी किए गए थे।
- ये दिशानिर्देश 2008 के वित्तीय संकट के जवाब में पेश किए गए थे।
- सिस्टम को और मजबूत करने की आवश्यकता महसूस की गई क्योंकि विकसित अर्थव्यवस्थाओं में बैंक कम पूंजीकृत, अधिक लीवरेज्ड थे और अल्पकालिक वित्त पोषण पर अधिक निर्भरता रखते थे।
- यह भी महसूस किया गया कि बासेल II के तहत पूंजी की मात्रा और गुणवत्ता को किसी और जोखिम को नियंत्रित करने के लिए अपर्याप्त माना गया था।

Basel III capital regulation is started from 1st Jan, 2013 & it will be fully implemented by March 31, 2019.



**CORE capital
= 5.5% of
RWAs**



**Total tier 1 capital
= 7% of RWAs**



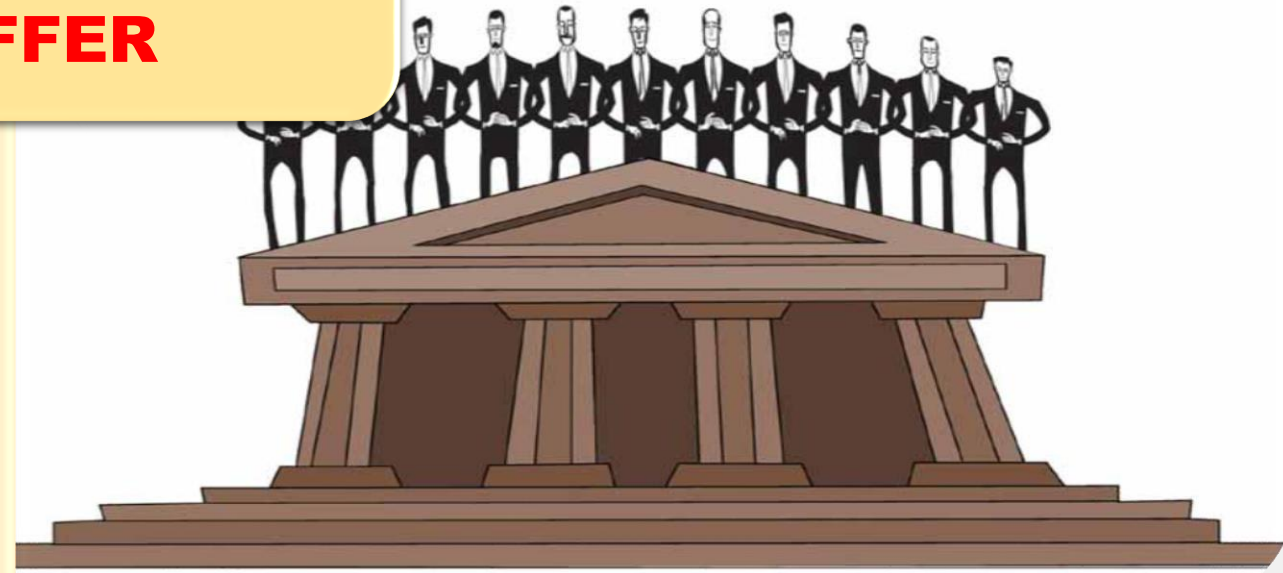
**Total capital
= 9% of
RWAs**

The CCB in the form of common equity of 2.5% of RWA.

A minimum capital Adequacy Ratio for bank will be 11.5% after full application of the capital conservation buffer by 31st march 2019.

**CAPITAL
CONSERVATION
BUFFER**

CCB requirement is proposed to be implemented between march 31st, 2014 To March 31st, 2019.



In India RBI inspect all the banks through **CAMELS** rating.



C – CAPITAL ADEQUACY



A – ASSETS QUALITY



M – MANAGEMENT



E – EARNING



L – LIQUIDITY



S – SENSITIVITY TO MARKET RISK



**RISK
MATRIX**

INROADS-INDIAN RISK ORIENTED DYNAMIC RATING SYSTEM

- CREDIT RISK
- MARKET RISK
- INTEREST RATE RISK
- LIQUIDITY RISK
- BUSINESS RISK
- OPERATIONAL RISK
- LEGAL RISK
- FOREX RISK

Domestic Systemically Important banks(D-SIB)

➤ In addition to the SBI and ICICI Bank, which continue to be identified as Domestic Systemically Important Banks (DSIBs), the Reserve Bank of India has also identified HDFC Bank as a D-SIB, under the same bucketing structure as last year. The additional Common Equity Tier 1 (CET1) requirement for D-SIBs has already been phased-in from April 1, 2016 and will become fully effective from April 1, 2019.



Q.1. Which of the following is known as the third pillar of basel-II accord?

Q 1. निम्नलिखित में से किसे बेसल-द्वितीय समझौते के तीसरे स्तंभ के रूप में जाना जाता है?

- 1. Minimum capital requirement**
- 2. Supervisory review process**
- 3. Standard approach**
- 4. Market discipline**

Q.2- Which of the following is the risk of default on a debt that may arise from a borrower failing to make required payments?

Q.2- निम्नलिखित में से कौन सा ऋण पर चूक का जोखिम है जो एक उधारकर्ता से आवश्यक भुगतान करने में विफल होने से उत्पन्न हो सकता है?

- 1. Market Risk**
- 2. Credit Risk**
- 3. Operational Risk**
- 4. Forex Risk**

Q 3- Operational risk is the risk of loss arising from various types of _____?

Q 3- परिचालन जोखिम विभिन्न प्रकार के _____ से उत्पन्न होने वाले नुकसान का जोखिम है?

- 1. Human error**
- 2. System failed in the bank**
- 3. Breakdown in internal control**
- 4. All of the above**

Q.4- How many pillars is the Basel II Framework based?

Q.4- बेसल II फ्रेमवर्क कितने स्तंभों पर आधारित है?

- 1. One**
- 2. Two**
- 3. Three**
- 4. Four**

Q 5- As per Basel III , the risk of losses in on balance sheet and off balance sheet positions arising from movements in market prices is called _____?

Q 5- बेसल III के अनुसार, बाजार की कीमतों में उतार-चढ़ाव से उत्पन्न होने वाली बैलेंस शीट और ऑफ बैलेंस शीट की स्थिति में नुकसान के जोखिम को _____ कहा जाता है?

- 1. Credit risk**
- 2. Market risk**
- 3. Pricing risk**
- 4. Liquidity risk**

Q.6- As per the basel III implementation in India, minimum Tier1 capital must be _____ % of risk weighted assets on going basis?

Q.6- भारत में बेसल III कार्यान्वयन के अनुसार, न्यूनतम टियर 1 पूंजी, जोखिम भारित परिसंपत्तियों का _____ % होनी चाहिए?

1. 5.5%
2. 7%
3. 9%
4. 11%

Q.7. Basel Committee on Banking Supervision is a committee of banking super authorities that was established by_____?

Q 7. बैंकिंग पर्यवेक्षण पर बेसल समिति बैंकिंग सुपर अथॉरिटी की एक समिति है जिसे _____ द्वारा स्थापित किया गया था?

- 1. RBI**
- 2. Central Bank governors of the group of 10 countries**
- 3. Unites state of America**
- 4. European countries**

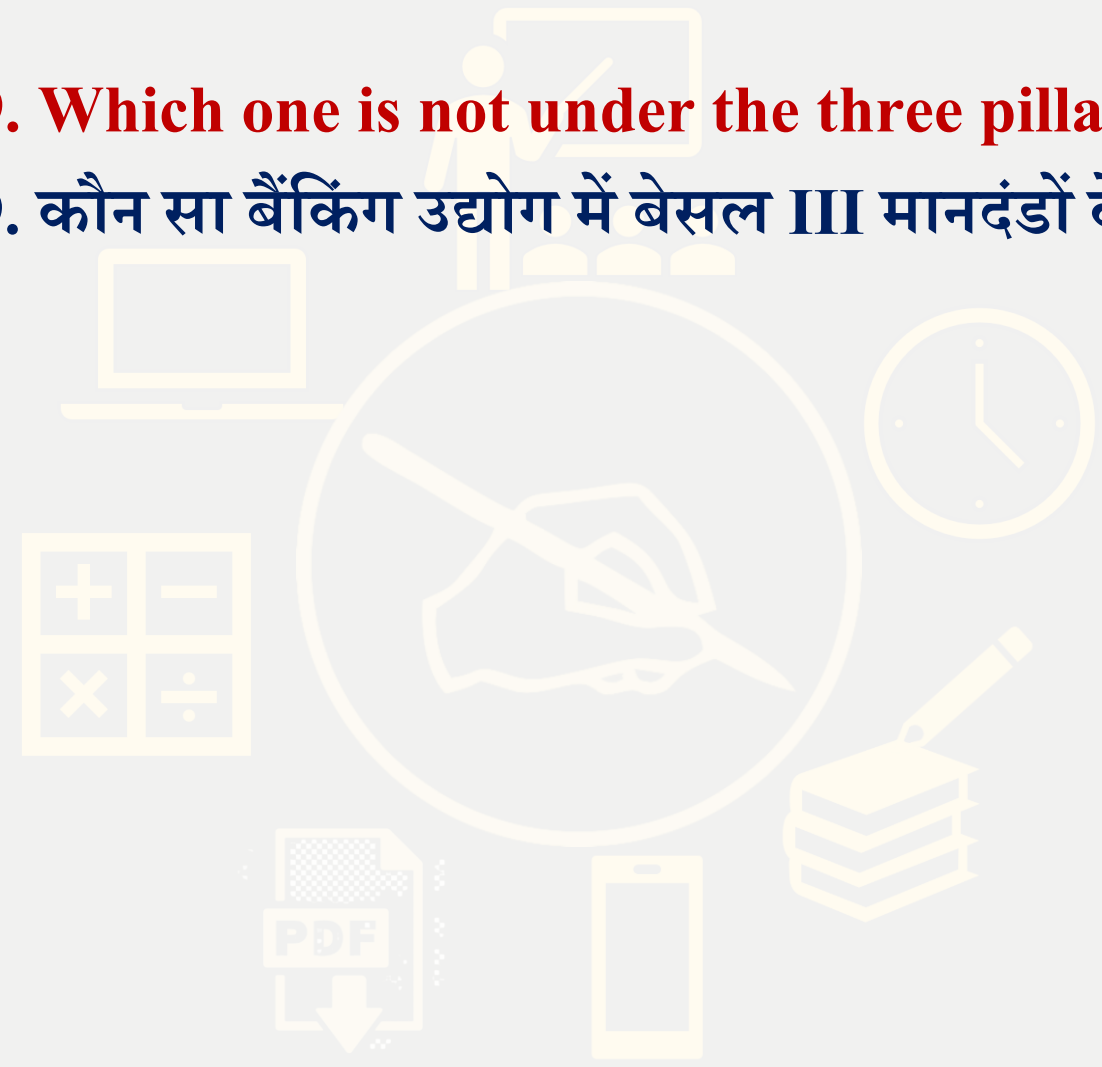
Q.8- To calculate capital adequacy ratio, the banks are required to take into account which of the following risks?

Q.8- पूंजी पर्याप्तता अनुपात की गणना करने के लिए, बैंकों को निम्नलिखित में से किस जोखिम को ध्यान में रखना आवश्यक है?

- 1. Credit risk and operational risk**
- 2. Credit risk and market risk**
- 3. Market risk and operational risk**
- 4. Credit risk, market risk, operational risk**

Q.9. Which one is not under the three pillars of BASEL III norms in banking industry?

Q 9. कौन सा बैंकिंग उद्योग में बेसल III मानदंडों के तीन स्तंभों के अंतर्गत नहीं आता है?

- 
- 1. Market Discipline**
 - 2. Minimum Capital Requirement**
 - 3. Risk oriented Supervision**
 - 4. Supervisory Review Process**

Q.10- The minimum total capital ratio under Basel -III is% of RWA?

Q.10- बेसल-III के तहत न्यूनतम कुल पूंजी अनुपात आरडब्ल्यूए का% है?

1. 2.5%
2. 3.5%
3. 9%
4. 10.5%



Mahendra's



IBPS PO & CLERK 2021

**GENERAL / FINANCIAL
BANKING AWARENESS
& STATIC GK**

01:00 PM

LIVE

