

۱۶۲۳۵۵۳

**مدلی برای محاسبه سرمایه اقتصادی و کفایت سرمایه
در بانک‌ها و موسسات مالی**

نویسنده:

دکتر محمد مزرعتی

7557721

سرشناسه	مزرعتی، محمد، ۱۳۴۷ -
عنوان و نام پدیدآور	Mohammad Mazraati : مدلی برای محاسبه سرمایه اقتصادی و کفایت سرمایه در بانک ها و موسسات مالی
مشخصات نشر	نویسنده محمد مزرعتی؛ ویراستار علی مزرعتی.
مشخصات ظاهری	تهران: شرکت انتشاراتی پارس پیدورا، ۱۳۹۷.
شابک	۹۶ ص.: جدول (بخشی رنگی)، نمودار (رنگی).
وضعیت فهرست نویسی	978-600-5990-26-3 : فیبا
یادداشت	Economic Capital Model & Capital Adequacy Ratio for Financial Institutions:
یادداشت	واژه نامه :
یادداشت	کتابنامه :
موضوع	بانک سرمایه - - الگوهای اقتصاد سنجی
موضوع	Bank capital- -Econometric models :
موضوع	سازمان های مالی - - مدیریت ریسک
موضوع	Financial institutions- - Risk management :
موضوع	Banks and Banking- - Iran- - Risk management :
موضوع	بانک و بانکداری بین المللی :
موضوع	Bank and banking, International :
رده بندی کنگره	۱۳۹۷ م ۴ ص ۶/۶ : F ۶۷۰
رده بندی دیویی	۳۳۲/۱ :
شماره کتاب شناسی ملی	۵۳۲۹۵۹۶ :

مشخصات کتاب

مدلی برای محاسبه سرمایه اقتصادی و کفایت سرمایه در بانک ها و موسسات مالی

نویسنده:	دکتر محمد مزرعتی
ویراستار:	علی مزرعتی
ناشر:	شرکت انتشاراتی پارس پیدورا
شمارگان:	۱۰۰۰ نسخه
نوبت چاپ:	اول
سال چاپ:	۱۳۹۷
شابک:	ISBN:978-600-5990-26-3 ۹۷۸-۶۰۰-۵۹۹۰-۲۶-۳
تلفن انتشارات:	۰۹۱۲۱۰۱۸۵۳۲
سایت انتشارات:	www.energyseec.com/parspidura.asp
پست الکترونیکی:	parspidura@gmail.com
بها:	۴۸۰۰۰ تومان

فهرست مطالب

عنوان	صفحه
پیشگفتار	۵
فصل اول: توجیه تدوین مقررات بین المللی بانکی	۷
۱-۱. مقدمه	۷
موضوعات و محورهای مورد بحث از ۱۹۷۴ تا کنون در موافقتنامه های بازل	۱۰
۱-۲. بازل I:	۱۱
۱-۳. بازل II:	۱۳
۱-۴. بازل III:	۳۶
فصل دوم: تعیین و پوشش ریسک محاسبه سرمایه اقتصادی	۴۱
۲-۱. سرمایه اقتصادی و سرمایه مقرراتی	۴۱
۲-۲. مدیریت ریسک و سرمایه اقتصادی	۴۲
۲-۳. محاسبه سرمایه اقتصادی	۴۷
۲-۳-۱. محاسبه ریسک اعتباری (سرمایه اقتصادی) در برابر رای پوشش ریسک اعتبارات داده شده)	۴۸
۲-۳-۲. ریسک بازار	۵۷
۲-۳-۳. ریسک های عملیاتی	۵۸
۲-۳-۴. سایر ریسک ها	۵۹
۲-۴. معیارهای سنجش عملکرد مبتنی بر تعدیل ریسک	۵۹
۲-۵. محاسبه سرمایه اقتصادی بانک با یک مثال ساده	۶۴
۲-۵-۱. محاسبه زیان پیش بینی شده بانک امپریال پرشیا	۶۴
۲-۵-۲. محاسبه زیان کل بانک امپریال پرشیا	۶۷
۲-۵-۳. محاسبه سایر زیان های احتمالی بانک امپریال پرشیا	۷۲
۲-۶. محاسبه ضریب کفایت سرمایه (CAR)	۷۶
فهرست اصطلاحات (انگلیسی - فارسی)	۸۵
فهرست اصطلاحات (فارسی - انگلیسی)	۸۹
منابع و مآخذ	۹۳

پیشگفتار

این کتاب به منظور آشنایی علاقمندان به مباحث مالی برای دو موضوع بسیار مهم یعنی "ضریب کفایت سرمایه" و "سرمایه اقتصادی" در بانک‌ها و موسسات مالی، تهیه و سعی شده است که این موضوع، با مثال‌های آسان و فرضی، توضیح داده شود. بسیاری از اصطلاحات مورد استفاده در کتاب، مطابق با مواردی است که در ادبیات امر مالی، مورد استفاده قرار می‌گیرند و در مواردی هم برای درک مناسب‌تر موضوع، اصطلاحات به صورت مفهومی توضیح داده شده‌اند. ضمناً در تمامی موارد، اصطلاحات انگلیسی معادل نیز برای درک بهتری از مفهوم، ارائه شده‌اند. مثلاً "دارایی‌های موزون ریسک" می‌تواند به صورت دیگری مانند "دارایی‌های ریسک شمول"، نامگذاری شود. ولی با نام اول، به خوبی مشخص می‌شود که اوزان ریسک بر دارایی‌های بانک، اعمال شده است.

این کتاب گرچه محاسبات را برای "ضریب کفایت سرمایه" و "سرمایه اقتصادی" توضیح می‌دهد اما در دنیای واقعی شاید لازم باشد که در محاسبات، موارد دیگری نیز در نظر گرفته شوند. مثلاً در بسیاری از بانک‌ها و موسسات کشور، ممکن است بدهی‌های معوق با مذاکره با وام‌گیرنده‌ها، باز تعریف شوند و با این روش، درصد وام‌های معوق به کل اعتبارات پرداختی، کاهش داده شود. در این حال ممکن است رتبه‌بندی اعتباری آنها به صورت غیر واقعی، بهبود داده شده باشد. در این صورت، محاسبات نیاز به دقت و بررسی‌های بیشتر داشته تا از تخمین بالاتر از حد ضریب کفایت سرمایه، جلوگیری شود.

دکتر محمد مزرعتی^۳

^۱ Risk Weighted Assets (RWA)

^۲ Re-structured

^۳ mmazraati@gmail.com