



شماره بخشنامه : 294844-91

تاریخ : ۱۳۹۱/۱۱/۰۴

موضوع	37- بخشنامه شماره 294844/91 مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۰۴ ؛ ابلاغ مصوبه بیست و ششمین جلسه مورخ 10/10/1391 کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری در خصوص الزام درج شرط وصایت در قراردادهای سپرده‌گیری
شماره : تاریخ ۹۴۲۹۶۳۴۸ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵ دارد و همزمان دولت	به قالی جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیر بانکی بانک مشترک ایران - ونزوئلا و بانک بین المللی کیش ارسال میشود. با سلام احتراماً همان گونه که استحضار دارند یکی از مباحث حایز اهمیت در حوزه نظارت بانکی در سطح داخلی و بین المللی به موضوع کفایت سرمایه بانک اختصاص دارد سرمایه بانک به واسطه برخورداری از قدرت جذب زبانهای غیر منتظره نقشی بسیار کلیدی در حفظ سلامت و ثبات نظام بانکی و مالی ایفا می کند. از این رو ناظران بانکی باید اطمینان حاصل کنند که بانکهای تحت نظارت آنها همواره از سرمایه کافی برای جذب زبانها و در عین حال تداوم اعتباردهی به مشتریان حتی در شرایط بحران برخوردار باشند. لیکن میزان و نحوه تعیین حداقل سرمایه مناسب و کافی برای بانکها همواره یکی از دغدغه های بسیار مهم ناظران بانکی به شمار می رود. افزون بر آن وقوع بحرانهای مالی بین المللی به خوبی آشکار ساخت که به دلیل در هم تنیدگی و بهم پیوستگی نظامهای بانکی و مالی کشورها، وقوع بحران در نظام بانکی یک کشور به صورت بالقوه میتواند به نظام بانکی سایر کشورها نیز سرایت کرده و در نهایت به بروز ریسک های سیستمی در سطح جهانی و به تبع آن به بحرانهای مالی و حتی اقتصادی جهانی منجر گردد. لذا اتخاذ رویکرد یکسان و اعمال استانداردها و مقررات مشترک توسط همه کشورها در خصوص شاخصهای نظارت بانکی به ویژه در ارتباط با سرمایه بانکها ضرورت دارد. بر همین اساس کمیته نظارت بانکی بال در سال ۱۹۸۸ مبادرت به تدوین اولین استاندارد بین المللی در زمینه سرمایه مورد نیاز بانکها موسوم به توافقنامه بال یک نمود. توافقنامه بال یک با استقبال جهانی روبرو شد و در سطح وسیعی در حوزه نظارت بانکی کشورهای جهان به اجرا در آمد که از این حیث یک موفقیت بزرگ برای کمیته بال به شمار می رفت لیکن توافقنامه مذکور به لحاظ محدود بودن ضرایب ریسک نادیده گرفتن ظرفیت مالی و کشش اعتباری متقاضیان تسهیلات معطوف بودن به وثیقه ملکی و مغفول ماندن از سایر انواع وثایق و تضمینات به عنوان عوامل کاهنده و تعدیل کننده ریسک اعتباری تمرکز صرف به ریسک اعتباری و منظور نشدن سایر ریسک های فراروی مؤسسات اعتباری همچون ریسک عملیاتی دارای نقایص و کاستیهایی بود که موجب شد کمیته بال سند دیگری را تحت عنوان همگرایی بین المللی در زمینه استانداردها و اندازه گیری سرمایه بانک ها موسوم به توافقنامه بال دو جایگزین آن نماید. تهران - بلوار میرداماد- پلاک ۱۹۸، تلفن : ۱۲۹۹۵۱ که پستی : ۱۵۴۹۶-۳۱، فکس : ۶۶۷۲۵۶۷۲ سایت اینترنتی : www.cbi.ir
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	پیش نویس توافقنامه بال دو نخستین بار در ژوئن سال ۱۹۹۹ میلادی تنظیم و پس از چند مرحله انتشار مقدماتی و اخذ نظرات اصلاحی و اجرای آزمایشی سرانجام از ابتدای سال ۲۰۰۸ میلادی به مرحله اجرا درآمد. مستحضرنده که توافقنامه مزبور دارای سه بخش (رکن) اصلی شامل حداقل سرمایه لازم بانک ها برای پوشش ریسکهای مترتب فرایند بررسی نظارتی و انضباط بازار می باشد که البته این عوامل به صورت متقابل بر یکدیگر تاثیرگذار هستند. کمیته نظارت بانکی بال در مقدمه سند موافقنامه بال دو هدف اصلی از بازبینی و اصلاح توافقنامه بال یک را تدوین

چهارچوبی مناسب برای تقویت هر چه بیشتر ثبات و سلامت نظام بانکی بین المللی و نیز اعمال یک رویکرد هماهنگ توسط همه کشورها در خصوص کفایت سرمایه بانکها بیان نمود. همچنین اعلام شد که سند مذکور موجب میشود روشهای مدیریت ریسک در صنعت بانکداری تقویت گردد و در واقع این امر یکی از مزایای مهم سند مذکور به شمار می رفت در جریان تدوین سند بال دو کمیته نظارت بانکی بال به دنبال آن بود که به مجموعه ای از الزامات سرمایه ای بسیار حساس تر به ریسک دست یابد و در عین حال ویژگیهای خاص نظامهای نظارتی و حسابداری هر یک از کشورهای عضو را نیز مورد توجه قرار دهد. همچنین کمیته بال عناصر کلیدی چهارچوب کفایت سرمایه سال ۱۹۸۸ نظیر الزام عمومی بانک ها به حفظ کل سرمایه به میزان حداقل ۸ درصد داراییهای موزون به ریسک ساختار اصلی سند اصلاحیه ریسک بازار سال ۱۹۹۶ در ارتباط با ترتیبات ریسک بازار و تعریف سرمایه واجد شرایط را در چهار چوب بازبینی شده مزبور حفظ کرد ضمن آن که در موافقتنامه بال دو مجموعه ای از گزینه های اختیاری برای تعیین الزامات سرمایه ای در ارتباط با ریسک اعتباری و عملیاتی ارائه شد تا بانکها و ناظران بتوانند با توجه به فعالیت ها و زیر ساختهای بازار مالی خود مناسب ترین رویکرد را برگزینند افزون بر آن بر اساس سند مذکور در خصوص نحوه اعمال هر یک از گزینه های انتخابی میزان محدودی از صلاحدید ملی نیز در نظر گرفته شد تا ناظران بانکی هر یک از کشورها استانداردهای مورد نظر را با توجه به شرایط متفاوت بازارهای خود تعدیل نمایند لذا ویژگیهای مزبور ایجاب میکرد ناظران ملی با جدیت تلاش کنند تا هماهنگی و انطباق با الزامات سند تضمین شود.

گرچه به لحاظ حقوقی اجرای توافقنامه ها و استانداردهای منتشره توسط کمیته نظارت بانکی بال برای کشورهای غیر عضو کمیته مذکور الزامی نیست؛ لیکن با توجه به محتوای فنی و مزایای اجرای آنها برای مدیریت بهینه ریسک در نظام بانکی یک کشور و نیز مقبولیت جهانی استانداردهای مورد نظر تا جایی که تطبیق با آنها به معیاری مهم برای احراز سلامت و ثبات نظام بانکی یک کشور و به تبع آن برقراری

تهران بلوار میرداماد- پلاک ۱۹۸، تلفن: ۲۹۹۵۱

که پستی: ۳۱۱۱-۱۵۴۱۶، فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴، بات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مراودات بانکی بین المللی مبدل شده است حرکت به سوی بومی سازی و اجرای استانداردهای نظارتی کمیته بال حتی برای کشورهای غیر عضو نیز از اهمیت خاصی برخوردار است. بر اساس همین رویکرد توافقنامه سرمایه بال دو در نظام بانکی کشور از همان اوایل نسخه نهایی انتشار سند مذکور از دغدغه های حوزه نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده است. لیکن بنا به علل مختلف از جمله فقدان زیر ساختها و شرایط و تمهیدات لازم این مهم تاکنون عملی نشده است. با این وجود حوزه نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با تشکیل کارگروهی در صدد برآمد در گام صفر ترجمه و انتشار سند توافقنامه مذکور را در دستور کار قرار دهد تا متعاقباً و پس از درک نسبی از محتوای سند و بومی سازی آن ضوابط و مقررات نظارتی حسب الزامات توافقنامه مذکور تدوین یا بازنگری شود و در گام بعدی زمینه های لازم برای اجرای کامل توافقنامه فراهم گردد. گرچه از همان بدو امر قابل پیش بینی بود که سند بیش از ۳۳۰ صفحه ای بال دو (با احتساب ضامان آن بسیار پیچیده تخصصی و مملو از اصطلاحات و مفاهیم و ابزارهای فاقد مشابه در نظام پولی و بانکی کشور است و به همین دلیل نیز ترجمه آن زمان بر خواهد بود لیکن پس از ورود جدی به آن مشخص شد که خیلی بیشتر از آن چه تصور می شده است متن تخصصی و متکلف است. به طوری که گاهی برای درک یک جمله بیش از چندین ساعت وقت صرف شد. نهایتاً با اهتمام و عزم اعضای کارگروه مربوط بخش نخست ترجمه سند به انجام رسیده است. البته ترجمه انجام شده نیز با وجود همه تلاش ها و تدقیق ها، عاری از ضعف و نقص و ابهام نیست که امید است با دریافت نظرات و پیشنهادات اصلاحی کارشناسان و صاحب نظران نظام بانکی کشور و نیز سایر متخصصین این حوزه ایرادات و ابهامات آن به نحوی مطلوب مرتفع گردد.

البته چنانچه مستحضرنند پس از بروز بحران مالی جهانی اخیر توافقنامه بال دو خیلی دوام نیاورد و کمیته نظارت بانکی بال با آسیب شناسی و واکاوی جامع موضوع توافقنامه سرمایه بال سه را در سال ۲۰۱۱ منتشر ساخت لیکن باید توجه داشت که انتشار توافقنامه بال سه هرگز به منزله کنار گذاشته شدن کامل و جایگزین توافقنامه بال دو نمیشد زیرا در سند بال سه بیشتر بر ارتقای کیفیت سرمایه در محاسبه نسبت کفایت سرمایه تمرکز شده و با رویکردی محتاطانه تر سهم مؤلفه آورده نقدی سهامداران را که از قابلیت بیشتری برای جذب زبان در شرایط بحرانیهای مالی برخوردار است در صورت کسر نسبت کفایت سرمایه تقویت نماید به گونه ای که حداقل سهم آن را از ۲ درصد به ۴٫۵ درصد افزایش داده است. به علاوه با معرفی دو سپر حفاظتی سرمایه ای به نامهای سپر احتیاطی (۲٫۵ درصد) و سپر سرمایه ای ضد دوره ای (۲٫۵ درصد)، عملاً نسبت کفایت سرمایه را از ۸ درصد به ۱۳ درصد ارتقاء بخشیده است. ضمن آن که تلاش

تهران - بلوار میرداماد - پلاک ۱۹۸، تلفن: ۲۹۹۵۱

که پستی: ۳۱-۱۵۴۹۶، فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴، بیت اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

نموده شاخص هایی نیز برای پوشش ریسک نقدینگی معرفی نماید و نهایتاً آن که برای بانکهای به لحاظ سیستمی با اهمیت نیز الزامات سرمایه ای جداگانه ای وضع کرده است. این در حالی است که در توافقنامه بال دو تمرکز بر مخرج کسر کفایت سرمایه بوده و در موزون نمودن داراییها به ریسک اولاً تمامی ریسک ها از جمله ریسک عملیاتی را مورد نظر داشته و ثانیاً روشهای دقیق و متفاوتی را برای محاسبه میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسکهای فراروی بانک ها معرفی نموده است. ضمن آن که نباید از نظر دور داشت. که بازه زمانی اجرای کامل بال سه تا سال ۲۰۱۹ مقرر شده است. لذا باید اذعان داشت که توافقنامه بال دو با وجود انتشار سند بال سه همچنان از اهمیت زیادی برخوردار بوده و قابل استناد و اجرا است.

در خاتمه خاطرنشان میسازد فایل الکترونیکی سند مزبور در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به نشانی www.cbi.ir - بخش نظارت بانکی قابل دسترسی و بهره برداری بوده و انتشار آن نیز در قالب کتاب در دستور کار قرار دارد. امید است این اثر و بخشهای تکمیلی آن بتواند نقشی موثر هر چند اندک در توسعه و تعمیق ادبیات نظارت بانکی و در نهایت بومی سازی و پیاده سازی مفاد آن در نظام بانکی جمهوری اسلامی ایران ایفا نماید. انشاء...

۲۶۳۹۷۹۷

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

تهران، بلوار میرداماد- پلاک ۱۹۸، تلفن: ۲۹۹۵۱

ک پتی: ۳۱۱۱-۱۵۴۹۶، فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۲، بات اینترنتی: www.cbi.ir

همگرایی بین المللی

در زمینه استانداردها و اندازه گیری سرمایه بانکها

توافقنامه بال (۲)

چهارچوب بازبینی شده (نسخه جامع ژوئن ۲۰۰۶) از انتشارات کمیته نظارت بانکی بال بانک تسویه بین المللی
جلد یکم

گروه مترجمین به ترتیب حروف الفبا)

فردوس زارع قاجاری

علی قیصری گودرزی

حمیدرضا محزونیه

معاونت نظارتی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بلوار میرداماد، شماره ۱۹۸ تلفن: ۳۹۹۵۱ (۱۹۸۲۱) www.cbi.ir وب سایت

معاونت نظارتی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت نظارتی

ل ۹۶۲

فهرست

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ساختار سند حاضر

بخش یکم گستره اجرا

۱. مقدمه

۲ بانک ها مؤسسات اوراق بهادار و سایر مؤسسات مالی تابعه

سرمایه گذارهای خرد با اهمیت در مؤسسات بانکی مؤسسات فعال در زمینه اوراق بهادار و سایر

مؤسسات مالی .

مؤسسات بیمه

۵ سرمایه گذاریهای با اهمیت در مؤسسات تجاری

کسورات سرمایه گذاری مرتبط با این بخش

بخش دوم رکن اول حداقل الزامات سرمایه ای .

۱ محاسبات حداقل سرمایه مورد نیاز

الف سرمایه نظارتی .

ب دارایی های موزون به ریسک .

ب ترتیبات دوره گذار .

الف اجزای سرمایه

الف سرمایه اصلی حقوق صاحبان سهام پایه یا سرمایه لایه ۱

ب سرمایه تکمیلی - لایه

۱ اندوخته های افشا نشده

۲ اندوخته تجدید ارزیابی داراییها .

ذخایر عمومی اندوخته های عمومی زبان وام...

۴ ابزارهای دوگانه بدهی - سرمایه

بدهی های تبعی مدت دار

ل ۶۲ ۹

پ ابزارهای تبعی کوتاه مدت برای پوشش ریسک بازار سرمایه لایه (۳)

ت. کسور از سرمایه

۲ ریسک اعتباری رویکرد استاندارد

(الف) انواع مطالبات

۱ مطالبات از دولت.

مطالبات از مؤسسات و نهادهای بخش عمومی غیر دولتی (PSES)

مطالبات از بانکهای توسعه ای چند جانبه (MDBS) .

مطالبات از بانک ها

۵ مطالبات از شرکتهای کارگزاری اوراق بهادار

مطالبات از شرکتهای

مطالبات مشمول پرتفوی های خرد نظارتی

مطالبات دارای تضمین املاک مسکونی

مطالبات دارای تضمین اموال غیر منقول تجاری

۱۰ تسهیلات سررسید گذشته

۱۱ طبقات از مطالبات دارای ریسک بیشتر

۱۲ سایر دارایی ها .

۱۳ اقلام زیر خط ترازنامه

ب ارزیابی مستقل اعتباری

۱ فرآیند به رسمیت شناختن

. معیارهای واجد شرایط بودن.

ب ملاحظات اجرایی

فرآیند تطبیق وزن ریسک

ل ۶۲ ۹

۲ تعدد ارزیابی ها .

ارزیابی ناشر در مقابل ارزیابی ابزار منتشره

۴ ارزیابی تسهیلات و تعهدات با واحد پول ملی و ارز

۵ ارزیابی کوتاه مدت بلند مدت .

سطح کاربرد ارزیابی

رتبه های غیر درخواستی

ت رویکرد استاندارد کاهش ریسک اعتباری

۱ کلیات

(۱) مقدمه..

(۲) ملاحظات کلی

(۳) پشتوانه قانونی

۲ بررسی اجمالی تکنیکهای کاهش ریسک اعتباری

(۱) معاملات دارای وثیقه

چهارچوب کلی و شرایط حداقلی
رویکرد ساده
رویکرد جامع
(۲) خالص سازی ارقام بالای خط ترازنامه
(۳) ضمانت نامه ها و اوراق مشتقه اعتباری
(۴) عدم تطابق سررسید
(۵) سایر موارد
وثایق
وثایق مالی واجد شرایط .
(۲) رویکرد جامع .
محاسبه سرمایه مورد نیاز.

ل ۶۲ ۹

برآورد داخلی برای تعیین مقدار تعدیل احتیاطی
معیارهای کمی
معیارهای کیفی
تعدیل دوره های متفاوت نگهداری در غیاب تجدید نظر روزانه در میزان ودیعه و ارزش گذاری
روزانه مبتنی بر بازار
ترتیب معاملات بازخریدی دارای پوشش با قرارداد اصلی خالص سازی
استفاده از مدلها
(۳) رویکرد ساده
شرایط حداقلی .
استثنائات برای حداقل وزن ریسک
(۴) معاملات اوراق مشتقه فرابورس دارای وثیقه
۴. خالص سازی ارقام بالای خط ترازنامه
ضمانت نامه ها و اوراق مشتقه اعتباری
(الف) الزامات عملیاتی
الزامات عملیاتی مشترک در خصوص ضمانت نامه ها و اوراق مشتقه اعتباری .
الزامات عملیاتی بیشتر برای ضمانت نامه ها
الزامات عملیاتی بیشتر برای اوراق مشتقه اعتباری.....
(۲) طیف ضامنین (ضامنین (متقابل و پوشش دهندگان واجد شرایط
(۳) اوزان ریسک
پوشش بخشی
پوشش طبقه ای...
(۴) عدم تطابق ارزی
(۵) ضمانت نامه های دولتی و ضمانت نامه های متقابل
سایر اجزای مرتبط با ترتیبات تکنیکهای کاهش ریسک اعتباری
(۱) ترتیبات مربوط به مجموعه ای از تکنیکهای کاهش ریسک اعتباری .

(۲) اوراق مشتقه در معرض اولین...کول
(۳) اوراق مشتقه اعتباری در معرض دومین نکول
ریسک اعتباری رویکرد مبتنی بر رتبه بندی داخلی (IRB)
الف مرور کلی
ب نحوه عملکرد رویکرد IRB
(۱) تعریف تسهیلات و تعهدات شرکتی
تامین مالی پروژه .
تامین مالی کالاهای سرمایه ای
تامین مالی کالاها.
املاک درآمدز (PRE)
املاک تجاری پرتومان
(ii) تحریف تسهیلات و تعهدات دونی
(iii) تعریف تسهیلات و تعهدات بانکی
(۱۷) تحریک تسهیلات و تعهدات خرد
ماهیت فرض گیرنده یا ارزش پایین تسهیلات انفرادی .
تعداد زیاد تسهیلات و تعهدات .
(۷) تعریف تسهیلات و تعهدات خرد گردان واجد شرایط

- (vi) تعریف مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری
- (vii) تحریف استاد دریافتی خریداری شده واجد شرایط
- استاد دریافتی خرد
- استاد دریافتی شرکتی
- (ii) محاسبه موازی
- (ii) تسهیلات و تعهدات شرکتی دولتی بانکی و خرد

ل

۶۲

۹

- (iii) مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری
- قواعدی برای تسهیلات و تعهدات شرکتی دولتی و بانکی .
- دسته بندی نظارتی و وزنهای ریسک ناشی از زبان غیر منتظره برای سایر تسهیلات و تعهدات ویژه ۱۲۰
- وزن های ریسک برای املاک تجاری پرنوسان
- دسته بندی نظارتی و وزنهای ریسک زبان غیر منتظره برای املاک تجاری پرنوسان
- (1) احتمال نکول ((PD
- (1) زبان با فرض نکول ((LGD
- LGD در رویکرد پایه
- ترتیبات مربوط به مطالبات بدون پوشش و وثیقه احصاء نشده .
- وثیقه در رویکرد پایه
- روش شناخت ولایق مالی واجد شرایط در رویکرد باید.
- الگوی از رویکرد جامع
- روش شناسایی ولایق واجد شرایط در رویکرد IRB .
- حداقل LGD برای بخش تضمین شده تسهیلات و تعهدات دارای اولویت
- روشی برای ترتیبات مربوط به مجموعه وثایق
- LGD در رویکرد پیشرفته .
- ترتیباتی برای معاملات مشخص بازخریدی .
- ترتیبات مربوط به تضامین و اوراق مشتقه اعتباری
- شناسایی در رویکرد پایه
- شناسایی در رویکرد پیشرفته
- الزامات عملیاتی برای شناسایی نکول مضاعف
- (ii) منابع در معرض نکول (EAD)
- اندازه گیری تسهیلات و تعهدات برای موارد بالای خط تو از نامه .
- EAD در رویکرد داده
- EAD در رویکرد پیشرفته

اندازه گیری منابع در معرض ریسک برای معاملاتی که بانک ها را در معرض ریسک اعتباری طرف مقابل قرار می دهد .

(۱۷) سررسید موثر (۸) .

لا

ترتیباتی برای عدم تطبیق سررسیدها

م

- قواعد مربوط به تسهیلات و تعهدات خرد
- ۱ دارایی های موزون به ریسک برای تسهیلات و تعهدات خرد
- (1) تسهیلات و تعهدات با پوشش وثیقه ای واحد مسکونی
- (ii) تسهیلات و تعهدات خود گردان واجد شرایط
- (iii) سایر تسهیلات و تعهدات خرد
- ۲. اجزاء ریسک
- قواعدی برای سرمایه گذاری در سهام
- روش ساده وزن ریسک .
- روش های مبتنی بر مدل های داخلی.
- . قواعدی برای اسناد دریافتی خریداری شده.
- ۱ دارایی های موزون به ریسک برای ریسک نکول
- ترتیبات مربوط به رویکرد IRB پایه
- رویکرد IRB پیشرفته
- ۲ دارایی های موزون به ریسک برای ریسک ترقیق

ترتیبات مربوط به تمرین قیمت خرید برای استاد دریافتی
۴ شناسایی کاهندهای ریسک اعتباری.
ترتیبات مربوط به زبانهای مورد انتظار و شناسایی میزان ذخایر
۱ محاسبه زبان مورد انتظار (۱) زبان مورد انتظار برای منابع در معرض ریسک به غیر از تسهیلات ویژه موضوع معیارهای
دسته بندی

توافقنامه بال ۲ همگرایی بین المللی...

ل

۶۲

۹

(ii) زبان مورد انتظار برای منابع در معرض ریسک ناشی از تسهیلات ویژه موضوع معیارهای دسته بندی
معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲. محاسبه ذخایر .

ترتیبات مربوط به زبان مورد انتظار و ذخایر
استفاده از مطالب این سند با ذکر منبع بلامانع است.

ل ۶۲ ۹

مقدمة

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی

۱ در این سند ما حاصل تلاشهای سالهای اخیر کمیته نظارت بانکی بال که از این پس در این متن "کمیته نامیده میشود برای
حفظ همگرایی بین المللی در زمینه مقررات نظارتی حاکم بر

کفایت سرمایه بانکهای فعال در سطح بین المللی ارایه شده است. در پی انتشار اولین دور

پیشنهادهای برای بازبینی چهارچوب کفایت سرمایه در ژوئن ۱۹۹۹ بررسیهای گسترده ای در تمامی کشورهای عضو آغاز شد و
پیشنهادهای بسیاری نیز در اختیار مراجع نظارتی در سراسر جهان قرار گرفت. متعاقب آن در ژانویه ۲۰۰۱ و آوریل ۲۰۰۳
کمیته پیشنهادت تکمیلی را برای بررسی و اظهار نظر منتشر کرد و افزون بر آن نسبت به انجام سه مورد مطالعه مبتنی بر
ارزیابی اثر کمی در ارتباط با پیشنهادت خود مبادرت نمود نتایج این تلاشها منجر به اعمال اصلاحات متعدد و ارزشمندی در
پیشنهادهای اولیه شد. سند حاضر در واقع بیانیه کمیته است که مورد موافقت تمامی اعضای آن قرار گرفته است. در این
سند جزئیات چهارچوب مورد توافق اعضای کمیته در زمینه اندازه گیری کفایت سرمایه و استانداردهای حداقلی قابل اعمال
ارائه شده است که مراجع نظارتی ملی کشورهای عضو کمیته برای اجرای آنها در کشورهای متبوع خود تلاش خواهند کرد.
این چهارچوب و استانداردهای مندرج در آن مورد تأیید روسای بانکهای مرکزی و روسای مراجع نظارت بانکی کشورهای
عضو گروه ۱۰ قرار گرفته است.

کمیته انتظار دارد اعضاء با اتخاذ روشهای مناسب در کشورهای متبوع خود در جهت اجرای مفاد چهارچوب مزبور حرکت کنند
در برخی موارد روشهای مزبور در بردارنده انجام ارزیابی های بیشتر درباره اثرات ناشی از اجرای چهارچوب کمیته خواهد
بود و نیز فرصت بیشتری برای طرفهای ذی نفع فراهم خواهد کرد تا نظرات خود را در اختیار مراجع ملی قرار دهند. هدف
کمیته این است که چهارچوب ارایه شده در اینجا تا پایان سال ۲۰۰۶ اجرایی شود. لیکن کمیته احساس میکند در پیشرفته
ترین روشها نیز انجام مطالعات اثر سنجی یا

۱ کمیته نظارت بانکی بال (The Basel Committee on Banking Supervision) کمیته ای متشکل از مراجع نظارت
بانکی است که در سال ۱۹۷۵ میلادی توسط رؤسای بانکهای مرکزی کشورهای گروه ۱۰ (10) تاسیس شده است.
نمایندگانی از مراجع نظارت بانکی و بانک های مرکزی کشورهای بلژیک کانادا، فرانسه، آلمان ایتالیا، ژاپن لوگزامبورگ هلند
اسپانیا، سوئد، سوئیس، بریتانیا و ایالات متحده در این کمیته عضویت دارند. جلسات کمیته مزبور در محل بانک تسویه بین
المللی (Bank for International Settlements) در شهر سوئیس که محل استقرار دبیرخانه کمیته نیز است تشکیل می
شود.

محاسبات موازی به یک سال زمان نیاز دارد و از این رو چهارچوب مورد نظر در پایان سال
۲۰۰۷ به اجرا در خواهد آمد. در بندهای ۴۵ تا ۴۹ جزئیات بیشتری درباره گذار به سوی
چهار چوب بازبینی شده و ارتباط آن با رویکردهای خاص بیان شده است.

3

سند حاضر برای تمامی مراجع نظارتی سراسر جهان ارسال شد تا آنها تشویق شوند در صورت انطباق چهارچوب بازبینی
شده با اولویتهای نظارتی آنها اجرای آن را در دستور کار خود قرار دهند. در حالی که چهارچوب مزبور به گونه ای طراحی
شد که گزینه های اختیاری برای بانک ها و نظامهای بانکی سراسر جهان در آن لحاظ شده است کمیته تأیید میکند که حرکت
به سوی اجرای چهارچوب مورد نظر در آینده نزدیک برای تمامی مراجع نظارتی غیر عضو گروه ۱۰، در اولویت نخواهد بود به
لحاظ این که آنها اولویتهای دیگری برای تقویت نظارت خود دارند. در این گونه موارد هر ناظر ملی به هنگام تدوین جدول
زمانی و روش اجرا باید با دقت مزئیتهای این چهارچوب را در فضای نظام بانکی داخلی خود مورد ارزیابی قرار دهد.

هدف اصلی کمیته از بازبینی توافق سال ۱۹۸۸ این بود که چهارچوب مناسبی برای تقویت هر چه بیشتر ثبات و سلامت نظام
بانکی بین المللی ایجاد شود ضمن آن که تضمین شود تا در پرتو اعمال یک رویکرد هماهنگی در میان کشورها مقررات
کفایت سرمایه منشأ اصلی نابرابری در رقابت در میان بانکهای فعال در عرصه بین المللی نباشد. کمیته بر این باور است که
چهارچوب اصلاحی موجب خواهد شد روشهای مدیریت ریسک در صنعت بانکداری تقویت شود و این امر یکی از مزئیتهای
مهم چهارچوب مزبور به شمار میرود کمیته اذعان می دارد که بانک ها و سایر طرفهای ذی نفع در اظهار نظرات خود درباره

پیشنهادهای کمیته از مفهوم و منطق رویکرد مبتنی بر سه رکن حداقل الزامات سرمایه ای ارزیابی نظارتی و نظم بازار که ارکان چهارچوب اصلاحی را تشکیل میدهند استقبال نمودند به طور کلی آنها در ارتباط با بهبود مقررات ناظر بر سرمایه به منظور لحاظ کردن تغییرات بانکداری و روشهای مدیریت ریسک همراه با حفظ مزیت های چهارچوبی که میتواند تا حد ممکن به طور یکنواخت در سطح ملی اعمال شود حمایت خود را اعلام کردند.

2. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, Basel Committee on Banking Supervision (July 1988) as amended.

۵. در جریان تدوین چهارچوب بازبینی شده کمیته به دنبال آن بود که به الزامات سرمایه ای بسیار حساس تر به ریسک دست یابد که به لحاظ مفهومی منطقی و معقول باشد و در عین حال ویژگی های خاص نظامهای نظارتی و حسابداری فعلی هر یک از کشورهای عضو را با دقت بسیار مورد توجه قرار دهد کمیته بر این باور است که هدف فوق الذکر حاصل شده است. همچنین کمیته عناصر کلیدی چهارچوب کفایت سرمایه سال ۱۹۸۸ نظیر الزام عمومی بانکها به حفظ کل سرمایه به میزان حداقل ۸ درصد داراییهای موزون به ریسک ساختار اصلی سند اصلاحیه ریسک بازار سال ۱۹۹۶ در ارتباط با ترتیبات ریسک بازار و تعریف سرمایه واجد شرایط را در چهارچوب بازبینی شده حاضر، حفظ کرده است.

نوآوری مهم چهارچوب اصلاحی استفاده بیشتر از ارزیابیهای داخلی ریسک است که در محاسبات سرمایه توسط نظامهای داخلی بانکها ارایه میشوند کمیته در این مرحله مجموعه مفصلی از الزامات حداقلی را نیز ارائه میکند که برای حصول اطمینان از یکپارچگی این گونه ارزیابی های داخلی از ریسک طراحی شده است. قصد کمیته این نیست که قالب یا جزئیات عملیاتی سیاستها و رویه های ارزیابی ریسک را به بانکها دیکته کند. هر مقام ناظر مجموعه ای از روشهای ارزیابی را تدوین خواهد کرد تا اطمینان حاصل کند نظام ها و کنترلهای بانک ها برای این که به عنوان مبنایی برای محاسبه سرمایه مورد استفاده قرار گیرند کفایت می کنند. ناظران به هنگام تعیین میزان آمادگی یک بانک به ویژه در طول مرحله اجرای چهارچوب باید قضاوتهای درستی داشته باشند کمیته انتظار دارد مقامات نظارتی کشورها بر روی موضوع انطباق با الزامات حداقلی نه به عنوان غایت اصلی بلکه به عنوان ابزاری برای حصول اطمینان از توانایی بانکها در امر ارایه ورودیهایی احتیاطی برای محاسبات سرمایه تمرکز داشته باشند.

. در چهارچوب اصلاحی مجموعه ای از گزینه های اختیاری برای تعیین الزامات سرمایه ای در ارتباط با ریسک اعتباری و عملیاتی ارایه شده تا بانکها و ناظران بتوانند با توجه به فعالیتها و زیر ساختهای بازار مالی خود مناسب ترین رویکرد را برگزینند افزون بر آن بر اساس این چهار چوب در خصوص نحوه اعمال هر یک از گزینه های انتخابی میزان محدودی از صلاحدید

ل ۶۲ ۹

ملی نیز در نظر گرفته شده تا هر یک از کشورها استانداردهای مورد نظر را با توجه به شرایط ملی نیز در نظر گرفته شده تا هر یک از کشورها استانداردهای مورد نظر را با توجه به شرایط متفاوت بازارهای خود تعدیل نمایند لیکن ویژگیهای مزبور ایجاب میکنند مراجع ملی با جدیت تلاش کنند تا هماهنگی و انطباق با الزامات چهار چوب تضمین شود. کمیته قصد دارد به لا

منظور دستیابی به میزان بالاتری از تطبیق وضعیت اجرای این چهارچوب را در دوره پیش رو مورد پایش و ارزیابی قرار دهد به طور اخص گروه اجرای توافق موسوم به AIG تشکیل شده است تا با تشویق ناظران به تبادل اطلاعات در زمینه رویکردهای اجرایی میزان انطباق در اعمال چهار چوب را تقویت کنند.

همچنین به زعم کمیته ناظران هر کشور نقش مهمی در افزایش همکاری میان ناظران کشور متبوع و کشور میزبان دارند که این امر لازمه اجرای موثر چهارچوب خواهد بود. گروه اجرای توافق در حال فراهم کردن ترتیبات عملی برای همکاری و هماهنگی است تا از این طریق مسئولیت اجرایی بانکها را کاهش داده و منابع نظارتی را به صورت بهینه مورد استفاده قرار دهند. کمیته بر اساس فعالیتهای گروه مزبور و تعاملات آن با ناظران و صنعت بانکداری مجموعه ای از اصول کلی برای اجرای فرامرزی چهارچوب اصلاحی و نیز اصولی متمرکزتر برای شناسایی هزینه های سرمایه ای ریسک عملیاتی در روشهای اندازه گیری پیشرفته برای ناظران کشور متبوع و کشور میزبان منتشر کرده است.

. باید تاکید شود که چهارچوب اصلاحی برای ایجاد حداقل میزان سرمایه برای بانکهای فعال در عرصه بین المللی طراحی شده است. طبق موافقتنامه سال ۱۹۸۸ مراجع ملی در اتخاذ ترتیباتی که سطوح بالاتری از حداقل سرمایه را مقرر مینمایند از آزادی عمل برخوردار خواهند بود. به علاوه مراجع ملی در اتخاذ تدابیر تکمیلی کفایت سرمایه در مورد بانکهای تحت نظارت خود آزاد هستند مراجع نظارتی میتوانند از تدابیر تکمیلی در ارتباط با سرمایه استفاده کنند برای این که از این طریق به عنوان مثال عدم اطمینان احتمالی نسبت به صحت محاسبه میزان ریسک که به طور طبیعی در هر شیوه محاسبه سرمایه مورد نیاز وجود دارد را پوشش دهد و یا برای این که میزان تجهیز منابع مؤسسه از طریق ایجاد بدهی را محدود سازند. در مواردی که یک ناظر در ارتباط با تدابیر مقرر در این چهارچوب شاخص سرمایه تکمیلی مرتبط با سرمایه نظیر نسبت اهرمی

با حد تسهیلات و تعهدات کلان اتخاذ مینماید بعضاً میزان سرمایه مقرر معاونت نظارتی بانک وفق تدابیر تکمیلی ممکن است از الزام بیشتری برخوردار باشد به طور کلی بر اساس رکن دوم ناظران باید از بانکها انتظار داشته باشند با سرمایه ای بیش از حداقل سرمایه نظارتی فعالیت نمایند.

مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تر

۱۰ چهارچوب اصلاحی حاضر در مقایسه با موافقتنامه ۱۹۸۸ نسبت به ریسک حساس تر است. لیکن کشورهایی که میزان ریسکها در بازار بانکی داخلی آنها نسبتاً بالا است، ضرورت دارد این مسئله را مورد ارزیابی قرار دهند که آیا بانکها باید ملزم شوند سرمایه بیشتر و بالاتری نسبت به حداقل تعیین شده توسط کمیته بال داشته باشند یا خیر؟ چنین وضعیتی به خصوص در مورد رویکرد استاندارد صدق میکند اما حتی در ارتباط با روش مبتنی بر رتبه بندی داخلی ریسک ناشی از رخدادهای دارای زبان عمده ممکن است بیش از میزان مجاز مقرر در چهارچوب اصلاحی باشد.

۱۱ همچنین کمیته تمایل دارد ضرورت توجه کافی بانکها و ناظران به رکن دوم ارزیابی نظارتی و رکن سوم نظم بازار مذکور در چهارچوب اصلاحی را مورد تأکید قرار دهد. این امر بسیار مهم است که حداقل الزامات سرمایه ای در رکن اول با اجرای قوی رکن دوم از جمله تلاش بانک ها برای ارزیابی کفایت سرمایه خود و تلاش ناظران برای بررسی این گونه ارزیابی ها همراه شود. افزون بر آن لزوم افشای اطلاعات مقرر در رکن سوم این چهارچوب در تضمین این امر که نظم بازار مکمل موثری برای دو رکن دیگر است بسیار حائز اهمیت میباشد.

۱۲ کمیته آگاه است که تعاملات میان روشهای نظارتی و حسابداری هم در سطح ملی و هم در سطح بین المللی میتواند پیامدهای بسیار مهمی برای قیاس نتایج محاسبات کفایت سرمایه و هزینه های مرتبط با اجرای این گونه روشها به دنبال داشته باشد کمیته بر این باور است که تصمیماتش در ارتباط با زبانهای منتظره و غیر منتظره نشان میدهد گامهای مهمی در این زمینه برداشته شده است کمیته و اعضای آن قصد دارند به ایفای نقش فعالانه خود در گفتمان با مراجع حسابداری ادامه دهند تا در صورت امکان ناهمخوانی میان استانداردهای نظارتی و حسابداری کاهش یابد.

ل ۶۲ ۹

۱۳ چهارچوب اصلاحی حاضر تغییرات قابل ملاحظه ای نسبت به پیشنهاد ارایه شده از سوی کمیته ۱۳ چهارچوب اصلاحی حاضر تغییرات قابل ملاحظه ای نسبت به پیشنهاد ارایه شده از سوی کمیته در آوریل ۲۰۰۳ داشته است. برخی از این تغییرات قبلاً در بیانیه های مطبوعاتی کمیته در اکتبر سال ۲۰۰۳ ژانویه ۲۰۰۴ و می ۲۰۰۵ تشریح شده است. تغییرات مورد نظر تغییر رویکرد در لا

ارتباط با زبانهای مورد انتظار و زبانهای غیر منتظره و نیز در مورد منابع در معرض ریسک مرتبط با تبدیل داراییها به اوراق بهادار را شامل میشود. به علاوه تغییرات در ترتیبات ناظر بر کاهش ریسک اعتباری و تسهیلات و تعهدات خرد گردان از جمله دیگر تغییرات مهمی هستند که در این چهارچوب اعمال شده اند. همچنین کمیته در پی آن است که انتظارات خود در مورد ضرورت استفاده بانکها از رویکرد پیشرفته مبتنی بر رتبه بندی داخلی برای لحاظ کردن اثرات ناشی از رکودهای اقتصادی در پارامترهای زبان یا فرض نکول (LGD) را به وضوح بیان نماید. ۱۴ به باور کمیته این امر بسیار حائز اهمیت است که کمیته اهداف خود در ارتباط با سطح کلی حداقل الزامات سرمایه ای را تبیین کند این اهداف باید در سطح وسیعی، مجموع چنین الزاماتی را در بر گیرد ضمن آن که مشوقهایی را برای اتخاذ رویکرد پیشرفته حساس به ریسک مندرج در سند چهارچوب اصلاحی حاضر ارایه نماید برای دستیابی به این هدف کمیته ضریبی را در مورد میزان داراییهای موزون به ریسک برای ریسک اعتباری تحت رویکرد مبتنی بر رتبه بندی داخلی اعمال میکند بهترین تقریب فعلی برای ضریب مذکور با استفاده از داده های مبتنی بر مطالعه اثر کمی ۱۶۰۶ است. ناظران ملی پایش الزامات سرمایه را در طول دوره اجرای چهارچوب اصلاحی ادامه خواهند داد همچنین کمیته تجارب ملی در ارتباط با چهارچوب اصلاحی را مورد پایش قرار خواهد داد.

۱۵ کمیته چهارچوب اصلاحی را به گونه ای طراحی کرد که رویکرد آینده نگرتری در ارتباط با نظارت بر کفایت سرمایه داشته و از ظرفیت تکامل در طول زمان برخوردار باشد. این ویژگی تکامل پذیری برای حصول اطمینان از این که چهارچوب مورد نظر با تحولات بازار و پیشرفتهای در زمینه مدیریت ریسک همگام باشد ضرورت داشته و کمیته قصد دارد این تحولات را پایش نموده و حسب نیاز چهارچوب مزبور را اصلاح کند در این خصوص کمیته به میزان زیادی از تعاملات خود با فعالان صنعت بانکداری بهره برده و به فرصتهای گفتگو با آنان چشم دوخته است. همچنین کمیته قصد دارد فعالان صنعت مذکور را از برنامه های کاری آتی خود مطلع کند.

۱۶ در جولای سال ۲۰۰۵ کمیته سند راهنمای تکمیلی تحت عنوان «اجرای بال ۲ در مورد فعالیتهای تجاری و ترتیبات ناظر بر آثار نکول مضاعف» منتشر کرد. سند مزبور به صورت مشترک و با همکاری سازمان بین المللی کمیسیونهای اوراق بهادار

(IOSCO) تدوین گردید که ظرفیت چهارچوب اصلاحی برای توسعه در طول زمان را نشان می‌دهد. در این سند موضوعات ریسک اعتباری طرف مقابل آثار نکول مضاعف تعدیل سررسید کوتاه مدت و تراکنشهای نکول شده اصلاح گردید و نظام دفتر تجاری بهبود یافت.

۱۷ یکی از حوزه‌هایی که کمیته قصد دارد اقدام تکمیلی با ماهیت بلند مدت انجام دهد به تعریف سرمایه واجد شرایط مربوط میشود یکی از انگیزه‌ها برای اقدام مزبور این واقعیت است که تغییرات در نحوه مدیریت زبانهای مورد انتظار و زبانهای غیر منتظره و تغییرات در ترتیبات ناظر بر ذخایر مذکور در این چهارچوب عموماً گرایش به کاهش الزامات سرمایه لایه اول نسبت به الزامات کل سرمایه دارد. به علاوه اجماع بر سر یک استاندارد بین المللی متحد الشکل برای سرمایه تحت این چهارچوب در نهایت به تعیین مجموعه‌ای از ابزارهای سرمایه برای جذب زبان پیش بینی نشده با فرض تداوم فعالیت نیاز دارد کمیته قصد خود برای بازنگری در تعریف سرمایه به عنوان اقدامی متعاقب اصلاح رویکرد در مورد شرایط سرمایه لایه اول که در اکتبر سال ۱۹۹۸ با عنوان «ابزارهای واجد شرایط برای درج در سرمایه لایه اول» منتشر شد را اعلام کرد کمیته مسایل دیگری که در خصوص تعریف سرمایه نظارتی وجود دارد را شناسایی می‌کند لیکن قصد ندارد تا پیش از اجرای مفاد چهار چوب حاضر تغییراتی را در این مورد پیشنهاد کند. در عین حال کمیته به تلاشهای خود برای حصول اطمینان از اجرای تصمیمات سال ۱۹۹۸ خود در ارتباط با ترکیب سرمایه نظارتی در کشورهای مختلف ادامه خواهد داد.

۱۸ همچنین کمیته در صدد است مشارکت صنعت بانکداری در مباحث مربوط به روشهای غالب در مدیریت ریسک از جمله آن دسته از روشهایی که هدفشان تولید شاخص‌های کمی ریسک در سند راهنمای تکمیلی تعریف دفتر تجاری مندرج در چهارچوب بازبینی شده حاضر تعدیل نشده است، بلکه تمرکز این سند بر روی سیاست‌ها و روش‌هایی است که بانک‌ها باید برای ثبت منابع در معرض ریسک در دفتر تجاری خود از آنها برخوردار باشند. لیکن دیدگاه کمیته این است که در حال حاضر حقوق صاحبان سهام در صندوق‌های پوششی مشارکت حقوقی در بخش خصوصی و سهام مربوط به املاک و مستغلات به دلیل محدودیت‌های قابل توجه در توانایی بانک‌ها برای نقد کردن وضعیت‌ها مذکور و ارزش‌گذاری صحیح آن‌ها به صورت روزانه مشمول تعریف دفتر تجاری نمی‌شوند.

و سرمایه اقتصادی است را تداوم بخشد در طول دهه گذشته تعدادی از بانک‌ها منابع مالی و سرمایه اقتصادی است را تداوم بخشد در طول دهه گذشته تعدادی از بانک‌ها منابع مالی فراوانی برای مدل‌سازی ریسک اعتباری ناشی از عملیات تجاری با اهمیت خود هزینه کردند.

هدف مدل‌های مزبور آن است که در کمیسازی تجمیع و مدیریت ریسک اعتباری در ارتباط با

لا

مناطق جغرافیایی و محصولات بانکی به بانکها کمک کنند. در عین حال که در چهارچوب حاضر

با

تصمیم گرفته شد نتایج این گونه مدل‌های ریسک اعتباری برای اهداف سرمایه نظارتی مورد استفاده قرار نگیرد کمیته تأیید میکند که تداوم گفتگوی فعال درباره کارکرد این گونه مدل‌ها و قابلیت مقایسه آنها در بانک‌ها بسیار حایز اهمیت است. همچنین کمیته بر این باور است که اجرای موفقیت آمیز چهارچوب اصلاحی تجربه ارزشمندی برای بانکها و ناظران در مواجهه با چالشهای موجود فراهم میکند درک میکند که رویکرد مبتنی بر رتبه بندی داخلی نقطه‌ای در حد فاصل شاخصهای نظارتی محض در ارتباط با ریسک اعتباری و رویکرد مبتنی بر مدل‌های داخلی ریسک اعتباری را نشان میدهد. اصولاً تغییر رویکرد در طول این طیف در صورت وجود توانایی در بررسی کافی ملاحظات مرتبط با قابلیت اعتماد قابلیت قیاس اعتبار و سرمایه رقابتی قابل پیش بینی میباشد. در عین حال کمیته بر این باور است که توجه بیشتر به نتایج مدل‌های داخلی ریسک اعتباری در فرایند ارزیابی نظارتی و در افشای اطلاعات توسط بانک‌ها به میزان زیادی برای گردآوری اطلاعات درباره مسایل مرتبط سودمند خواهد بود.

۱۹ همان گونه که در نمودار صفحه بعد نشان داده شد این سند به چهار بخش تقسیم می‌شود. در بخش اول که دامنه کاربرد نام دارد جزییاتی درباره این که چگونه الزامات سرمایه در درون یک گروه بانکی باید اعمال شود ارائه شده است موضوعات محاسبه حداقل سرمایه مورد نیاز برای ریسک اعتباری ریسک عملیاتی و ریسک بازار در بخش دوم ارائه شده است. در بخشهای سوم و چهارم به ترتیب انتظارات درباره ارزیابیهای نظارتی و نظم بازار تشریح شده است.

۱۹(۱) سند رهنمودی تکمیلی که در گزارش جولای ۲۰۰۵ کمیته تحت عنوان «اجرای بال ۲ در مورد فعالیتهای تجاری و ترتیبات ناظر بر آثار نکول مضاعف»، «اصلاحیه توافقنامه سرمایه برای درج ریسکهای بازار ژانویه ۱۹۹۶ و نیز عناصر توافقنامه ۱۹۸۸ که همچنان نافذ

ل ۶۲ ۹

خواهند بود نیز در این نسخه جامع چهارچوب اصلاحی گنجانده شده است. هدف این نسخه در

(
وهله اول ارائه یک دیدگاه جامع به بانکها درباره استانداردهای بین المللی در زمینه پرمایگی
می باشد. اسنادی که در متن حاضر گنجانده شده اند یعنی توافقنامه ۱۹۸۸، اصلاحیه توافقنامه
لا

سرمایه برای درج ریسکهای بازار و اجرای بال ۲ در مورد فعالیتهای تجاری و ترتیبات ناظر
بر آثار نکول مضاعف به تنهایی نیز لازم الاجرا و نافذ خواهند بود.

توافقنامه بال ۲ همگرایی بین المللی ...

ساختار سند حاضر
بخش اول گستره اجرا
بخش دوم رکن اول
حداقل الزامات سرمایه ای بخش سوم
رکن دوم
فرایند ارزیابی نظارتی بخش چهارم
رکن سوم
نظم بازار
۱ محاسبه حداقل سرمایه مورد نیاز
الف اجزای سرمایه

ریسک اعتباری رویکرد استاندارد ۵ ریسک عملیاتی ۶ ریسک بازار
ریسک اعتباری رویکرد مبتنی بر رتبه بندی های داخلی
۴ ریسک اعتباری چهار چوب تبدیل دارایی ها به اوراق بهادار

بخش یکم گستره اجرا

۱. مقدمه

3

۲۰ این چهارچوب به صورت تلفیقی در مورد بانکهای فعال در سطح بین المللی مورد استفاده قرار خواهد گرفت چهارچوب حاضر بهترین ابزار برای حفظ یکپارچگی سرمایه در بانک ها و مؤسسات تابعه از طریق حذف پوشش مضاعف سرمایه * خواهد بود.

۲۱ گستره اجرای این چهارچوب بر اساس تلفیق کامل همه شرکتهای هلدینگ که به عنوان شرکت مادر در یک گروه بانکی قرار دارند را در بر میگیرد تا اطمینان حاصل شود که ریسک کل گروه بانکی پوشش داده شده است. گروه بانکی گروهی هستند که عمدتاً در فعالیت های بانکی وارد میشوند و در برخی کشورها ممکن است گروه بانکی به عنوان یک بانک ثبت شوند.

۲۲ همچنین چهارچوب حاضر در خصوص همه بانکهای فعال در سطح

