

عنوان مقاله:

برآورد سرمایه مورد نیاز در سیستم بانکی ایران جهت مواجهه با ریسک های بازار و اعتباری

محل انتشار:

فصلنامه پژوهشها و سیاست های اقتصادی، دوره 28، شماره 94 (سال: 1399)

تعداد صفحات اصل مقاله: 54

نویسندگان:

حسین مرزبان - shiraz university

عبدالحسین برهان حقیقی - shiraz university

زهرا دهقان - shiraz university

سارا رضاعلیزاده - shiraz university

خلاصه مقاله:

هر موسسه مالی با انواع مختلف ریسک مواجه است که سه مورد از مهمترین ریسک ها در سیستم بانکی شامل ریسک اعتباری، بازار و عملیاتی هستند. به منظور مدیریت ریسک، می بایست سرمایه کافی به این امر اختصاص داده شود. یکی از راه های مرسوم برای محاسبه سرمایه مورد نیاز جهت مواجهه شدن با این ریسک ها، محاسبه سرمایه متناسب با هر ریسک و سپس جمع جبری آنها به منظور دستیابی به کل سرمایه مورد نیاز است. لیکن بسیاری از مطالعات اخیر در محاسبه ریسک نهادهای مالی، همبستگی میان ریسک ها را نیز لحاظ نموده اند. لذا هدف مطالعه ی حاضر با توجه به دسترس بودن داده های مرتبط با ریسک اعتباری و بازار، ترکیب این دو ریسک با یکدیگر و سپس محاسبه سرمایه مورد نیاز در سیستم بانکی ایران جهت مواجهه با دو ریسک تجمیع شده می باشد. به منظور تجمیع این دو نوع ریسک با ویژگی های آماری مختلف، از تابع مفصل استفاده شده است. همچنین برای هر یک از دو ریسک، فاکتورهای ریسک مرتبط لحاظ شده و پویایی آنها الگوسازی گردیده است و در طراحی الگوی مورد نظر و به دست آوردن توابع توزیع نهایی مورد استفاده قرار گرفته است.

کلمات کلیدی:

Risk aggregation, Capital, Copula function, Risk factors, Volatility, Iranian banking system

تجمیع ریسک، سرمایه، تابع مفصل، فاکتورهای ریسک، نوسان پذیری (تلاطم)، سیستم بانکی ایران

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/2022484>

