

## عنوان مقاله:

اهمیت ترکیب دارایی و بدهی بانک ها در تعیین رتبه نظارتی بانک ها

## محل انتشار:

فصلنامه پژوهشنامه اقتصادی، دوره 17، شماره 65 (سال: 1396)

تعداد صفحات اصل مقاله: 28

## نویسنده:

اعظم احمدیان - دکترای اقتصاد و پژوهشگر گروه بانکداری پژوهشکده پولی و بانکی

## خلاصه مقاله:

هدف این مقاله بررسی اثر ترکیب سبد دارایی و بدهی بر رتبه نظارتی بانک ها است. در این مقاله از روش رتبه بندی کاملز برای تعیین رتبه نظارتی بانک ها استفاده شده است. همچنین با بکارگیری صورت مالی بانک ها در دوره ۱۳۸۵-۱۳۹۳ و روش رگرسیون رتبه ای، اثر ترکیب سبد دارایی و بدهی بر رتبه بانک ها بررسی شده است. نتایج حاصل از آزمون اعتبار مدل، خوبی برازش مدل، معنی داری کل خط رگرسیون، قدرت پیش بینی مدل بیانگر انتخاب درست مدل و مناسب بودن آن برای تحلیل های آتی بوده و مدل از قدرت پیش بینی ۸۹ درصدی برخوردار است. نتایج نشان می دهد هر چه سبد دارایی بانک ها ریسکی تر باشد، احتمال اینکه بانک در دوره های آتی در رتبه بهتر قرار گیرد، کاهش یافته و احتمال کاهش رتبه آن در دوره های آتی افزایش می یابد. همچنین هر چه منابع پایدار در سبد بدهی بانک بیشتر باشد، احتمال اینکه بانک در دوره های آتی در رتبه بهتر قرار گیرد، افزایش یافته و احتمال کاهش رتبه آن در دوره های آتی کاهش می یابد.

## کلمات کلیدی:

دارایی، بدهی، رتبه بندی نظارتی، رتبه بندی کاملز

## لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1407108>

