

عنوان مقاله:

پیش بینی بحران های بانکی: سیستم هشدار زودهنگام پویا

محل انتشار:

فصلنامه مدل سازی اقتصاد سنجی، دوره 7، شماره 1 (سال: 1401)

تعداد صفحات اصل مقاله: 30

نویسندگان:

سید صالح اکبرموسوی - دکتری علوم اقتصادی، دانشکده اقتصاد و مدیریت، دانشگاه تبریز

بهزاد سلمانی - استاد گروه اقتصاد، دانشکده اقتصاد و مدیریت، دانشگاه تبریز

جعفر حقیقت - استاد گروه اقتصاد، دانشکده اقتصاد و مدیریت، دانشگاه تبریز

حسین اصغریور - استاد گروه اقتصاد، دانشکده اقتصاد و مدیریت، دانشگاه تبریز

خلاصه مقاله:

هدف مطالعه حاضر، پیش بینی احتمال وقوع بحران بانکی در چارچوب سیستم هشدار زودهنگام پویا است. بدین منظور، از داده های ۱۹۹۶-۲۰۱۷ منتخبی از ۱۰ کشور با درآمد متوسط بالا، استفاده شده و الگوی تحقیق به روش لاجیت ایستا و پویا تخمین زده شد. نتایج تحقیق نشان داد که الگوی لاجیت پویا بهتر از ایستا است. بر این اساس، متغیرهای نسبت نقدینگی گسترده، نسبت اعتبار داخلی به GDP و شاخص قیمت سهام به عنوان هشداردهنده های زودهنگام بحران بانکی شناسایی شدند. همچنین متغیر پویای الگو (بحرانی بانکی با وقفه) بیانگر آن است که در صورت وقوع بحران در یک سال قبل، احتمال وقوع بحران در سال جاری نیز وجود دارد؛ که این موضوع، احتمال تداوم و ماندگاری بحران های بانکی طی سال های متوالی را نشان می دهد. در ادامه نتایج ارزیابی سیستم هشدار نشان داد که توان پیش بینی الگوی پویا در هر دو حالت پیش بینی درون و برون نمونه ای، بهتر از الگوی ایستا است.

کلمات کلیدی:

سیستم هشدار زودهنگام، بحران بانکی، الگوی پانل لاجیت پویا، پیش بینی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1508581>

