

## عنوان مقاله:

ارزیابی تاثیر مشخصه های بانک بر کانال وام دهی بانک ها با رویکرد FAVAR

## محل انتشار:

فصلنامه تحقیقات مالی، دوره 25، شماره 1 (سال: 1402)

تعداد صفحات اصل مقاله: 27

## نویسندگان:

جواد سرکانیان - دانشجوی دکتری، گروه مالی و بیمه، دانشکده مدیریت، دانشگاه تهران، تهران، ایران.

رضا راعی - استاد، گروه مالی و بیمه، دانشکده مدیریت، دانشگاه تهران، تهران، ایران.

سعید شیرکوند - استادیار، گروه مالی و بیمه، دانشکده مدیریت، دانشگاه تهران، تهران، ایران.

عزت اله عباسیان - دانشیار، گروه رهبری و سرمایه انسانی، دانشکده مدیریت، دانشگاه تهران، تهران، ایران.

## خلاصه مقاله:

هدف: در این پژوهش وجود کانال وام دهی بانک ها به عنوان یکی از سازوکار های انتقال سیاست پولی و اثرگذاری مشخصه های بانکی بر این کانال در اقتصاد ایران بررسی شده است. روش: مدل استفاده شده در این پژوهش، مدل FAVAR است که برنانه، بووین و الیاس (۲۰۰۵) معرفی کرده اند. در این پژوهش، ۶۱ متغیر کلان اقتصادی، طی دوره ۱۳۸۳ تا ۱۳۹۸ و ۲۴ متغیر بانکی، طی دوره ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۸ به کار گرفته شده است. یافته ها: نتایج نشان می دهد که سیاست پولی بر وام دهی بانک ها در اقتصاد ایران تاثیر با اهمیت و معناداری دارد. با بررسی اثر مشخصه های بانک بر کانال وام دهی، در دو حالت وام دهی تجمیع شده و تفکیک شده، نتایج نشان می دهد که واکنش وام دهی تجمیع شده بانک ها به سیاست پولی، بعد از لحاظ کردن مولفه های بانکی، به صورت بااهمیتی تغییر نمی کند؛ اما با در نظر گرفتن وام دهی تفکیک شده بانک ها، نتایج نشان می دهد که واکنش وام دهی برخی بانک ها به شوک سیاست پولی معنادار نیست و مشخصه های بانک تا حدی بر کانال وام دهی اثرگذارند. نتیجه گیری: کانال وام دهی را می توان در اقتصاد ایران کانالی فعال به شمار آورد که از طریق آن، بخش واقعی می تواند تحت تاثیر قرار گیرد. همچنین مشخصه های بانک بر کانال وام دهی اثر چشمگیری نمی گذارد.

## کلمات کلیدی:

سیاست پولی، کانال وام دهی، مدل FAVAR

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1716314>

