

عنوان مقاله:

اندازه گیری ریسک سیستمی موسسات مالی و بانک ها با استفاده از رویکردخوشه بندی مارکوف و معیارهای سنجش ریسک مبتنی بر مرکزیت

محل انتشار:

مجله اقتصاد و بانکداری اسلامی، دوره 9، شماره 30 (سال: 1398)

تعداد صفحات اصل مقاله: 26

نویسندگان:

مجید هائف وحید - *PhD student in Financial Engineering, Department of Economic Sciences, School of Management, Central Tehran Branch, Islamic Azad University, Tehran, Iran*

عباس صالح اردستانی - *Faculty member of the Department of Economic Sciences, School of Management, Central (Tehran Branch, Islamic Azad University, Tehran, Iran (Corresponding Author*

خلاصه مقاله:

ریسک سیستمی، ریسک مرتبط به یک سیستم اقتصادی از سوی یک بنگاه اقتصادی است. معنای این ریسک، این است که بحران ایجاد شده در یک نهاد اقتصادی، می تواند به صورت زنجیره وار، به کل سیستم مالی انتشار پیدا کند. اهمیت سنجش این ریسک، پس از بحران مالی سال ۲۰۰۸ بیشتر از همیشه درک شد و این اهمیت تا جایی بوده است که قوانینی برای اخذ مازاد ذخیره اطمینان از بانک های دارای ریسک سیستمی بالاتر، در آمریکا مصوب شده اند. در میان روش های مختلف سنجش ریسک سیستمی، روش های مبتنی بر مرکزیت، جامعیت بسیار بالاتری دارند. لذا در این تحقیق، از روش ترکیبی یکی از معیارهای جدید مرکزیت به نام مرکزیت نیمه محلی با روش خوشه بندی پویا مارکوف برای سنجش ریسک سیستمی استفاده شده است. براساس نتایج به دست آمده، کارایی روش پیشنهادی نسبت به سایر معیارهای مرکزیت و معیار سنتی CoVaR بالاتر بوده است.

کلمات کلیدی:

Systemic risk, centrality, clustering, Markov, simulation, CoVaR, ریسک سیستمی، مرکزیت، خوشه بندی، مارکوف، شبیه سازی، CoVaR

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1884870>

