

عنوان مقاله:

تخمین توزیع زیان تسهیلات اعطای بانک در سطح سبد وام با استفاده از متغیرهای پنهان

محل انتشار:

بیست و سومین همایش بانکداری اسلامی (سال: 1391)

تعداد صفحات اصل مقاله: 22

نویسندگان:

شیوا زمانی

مریم بنی طرف

امین قنبرنژاد

خلاصه مقاله:

در چند سال اخیر بی ثباتی فضای مالی و اقتصادی موجب افزایش نگرانی در مورد ثبات نظام های بانکی شده است. ریسک اعتباری یکی از مهمترین مسائل مرتبط با این بی ثباتی بوده است. با توجه به اهمیت مدیریت ریسک اعتباری و سعی در بهبود بخشیدن روش های آن در بانک ها و موسسات مالی، در این مقاله تاثیر متغیر پنهان بر ریسک اعتباری بانک ها بررسی می شود. یکی از اهداف الگوسازی ریسک اعتباری، تخمین توزیع زیان اعتباری و پیش بینی آن است. در این مقاله توزیع زیان اعتباری سبد وام یکی از بانک های خصوصی ایران با استفاده از داده های فصلی در دوره 1382-1387 و با بکارگیری متغیرهای نرخ نکول و اندازه سبد وام، به صورت تابعی از متغیرهای اقتصاد کلان و متغیرهای پنهان ریسک برآورد شده است و نشان داده شده است که متغیرهای نرخ نکول نه فقط از چرخه های اقتصاد، بلکه از متغیرهای پنهان نیز تاثیر می پذیرند. نتایج به دست آمده از این تحقیق موید این مطلب است که بدون حضور متغیرهای پنهان ریسک در مدل، مقدار زیان های مورد انتظار و غیر قابل انتظار سبد تسهیلات اعطایی بانک کمتر از مقدار واقعی برآورد می شود. بنابراین در نظر گرفتن متغیرهای پنهان ریسک به بخش مدیریت ریسک بانک این امکان را می دهد که تاثیر متغیرهای پنهان و موثر بر نکول مشتریان بانک در الگو منظور شود و تخمین دقیق تر برای توزیع زیان به دست دهد. با محاسبه دقیق تر زیان های مورد انتظار و غیر قابل انتظار، مدیریت ریسک این امکان را می یابد که با اطمینان بیشتری به ذخیره سرمایه قانونی و سرمایه احتیاطی بپردازد و همچنین در میزان وجوت اعطایی تسهیلات بخش های مختلف اقتصادی تصمیم بهینه ای را اتخاذ کند و مانع از زیان بسیار یا ورشکستگی بانک شود.

کلمات کلیدی:

ریسک اعتباری، سبدوام، توزیع زیان، متغیرهای پنهان ریسک، تکنیک فیلتر کالمن

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/209562>

