

عنوان مقاله:

کاربرد روش ها و مدل های کمی ارزیابی عملکرد و ریسک بانک های تجاری

محل انتشار:

نخستین کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی (سال: 1392)

تعداد صفحات اصل مقاله: 17

نویسندگان:

میثم کاویانی - کارشناس ارشد مدیریت مالی دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و تحقیقات تهران

وحید فائزی نیا - کارشناس ارشد مدیریت مالی دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و تحقیقات تهران

وحید ثقفی - کارشناس ارشد مدیریت مالی دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و تحقیقات تهران

خلاصه مقاله:

بانک های تجاری بعنوان هسته اصلی بخش اعتبار در یک اقتصاد ملی محسوب می شوند. در حقیقت، اعتبارموتور توسعه جریان مالی محسوب می گردد که منجر به رشد و توسعه اقتصادی یک کشور می گردد. در نتیجه، هرگونه کارایی در فعالیت های بانک های تجاری، اهمیت خاصی بر اقتصاد کامل دارد. امروزه فعالیت بانک ها و مؤسسات مالی در حوزه اعطای تسهیلات، سرمایه گذاری، صدور انواع اوراق قرضه، گواهی سپرده، ضمانت نامه ها، به عبارتی ایفای نقش در بازارهای پول و سرمایه، آنها را در معرض مخاطرات خاص این فعالیت ها قرار می دهد و آنها را با انواع متنوع ریسک ها مواجه می سازد. بنابراین نیاز به معیارهای مناسب در محیط جدید به منظور ارزیابی عملکرد بانکها و جهت مدیریت دارایی ها و بدهی ها بیش از پیش احساس می شود. بدین منظور مدیریت در بخش بانکداری بایستی سیستمی برای ارزیابی عملکرد و ریسک سرمایه گذاری ایجاد نماید که مناسب پیشامدها و رویه ها باشد. هدف اصلی مقاله حاضر معرفی برخی از شاخص های کمی سنتی و نوین و مدل های کمی (مدل شارپ، ترینر و جنسن) مورد استفاده جهت عملکرد فعالیت سرمایه گذاری و ریسک در بانک های تجاری می باشد. و نهایتاً به معرفی کاربرد مدل نوینی با عنوان نرخ بازدهی سرمایه تعدیل شده با ریسک 1 (RAROC) در بخش بانکداری می پردازد.

کلمات کلیدی:

ارزیابی عملکرد، ریسک، RAROC

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/244651>

