

عنوان مقاله:

تاثیر پذیری مدیریت دارایی و بدهی بانک های کشور از متغیرهای کلان اقتصادی

محل انتشار:

فصلنامه مطالعات مالی و بانکداری اسلامی، دوره 4، شماره 9 (سال: 1397)

تعداد صفحات اصل مقاله: 32

نویسنده:

اعظم احمدیان - عضو هیات علمی پژوهشکده پولی و بانکی

خلاصه مقاله:

مدیریت دارایی و بدهی نقش مهمی در صنعت بانکداری و صنعت مالی دارد. هر بانک یا صنعت مالی بدون مدیریت دارایی و بدهی در معرض ورشکستگی قرار می گیرد. بنابراین برای ماندگاری یک بانک در صنعت بانکداری، تحلیل مدیریت دارایی و بدهی و اندازه گیری هزینه آن، به اندازه گیری ارزش در معرض خطر بانک ها کمک می کند. اندازه گیری هزینه مدیریت دارایی و بدهی، نه تنها به حداقل سازی ریسک بلکه به دستیابی اهداف مالی بانک نیز کمک می کند؛ اما این هزینه می تواند متاثر از تغییرات متغیرهای اقتصاد کلان، تغییر کند. بنابراین اندازه گیری این هزینه برای بانک جهت کنترل آن ضروری است. در این تحقیق با استفاده از ادبیات نظری و تجربی موجود و با به کارگیری یک مدل تعادل عمومی پویای تصادفی، تاثیرپذیری هزینه مدیریت دارایی و بدهی از متغیرهای اقتصاد کلان مدل سازی شده است. برای استخراج آستانه بحرانی متغیرهای کلان هدف، از تابع توزیع کرنل استفاده شده است. این تابع به محقق اجازه می دهد که آستانه ها با توجه به روند خود متغیر تعیین شوند. نتایج بررسی نشان می دهد که در شرایط رکودی و کاهش تولید ناخالص داخلی، هزینه مدیریت دارایی و بدهی بیش از زمانی که شاخص قیمت ها و حجم پول افزایش دارد، افزایش می یابد.

کلمات کلیدی:

مدیریت دارایی و بدهی، تولید ناخالص داخلی، شوک متغیرهای کلان، هزینه مدیریت دارایی و بدهی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/896231>

