

بسم الله الرحمن الرحيم

مطالبات غیر جاری شبکه بانکی، توسعه و ثبات مالی

نویسندگان:

دکتر سهیل زودری

دکتر پگاه زارعی

حمید کاکائی

نشر انعکاس

زمستان ۱۴۰۰

شناسنامه

سرشناسه	: رودری، سهیل؛ ۱۳۶۷
عنوان و نام پدیدآور	: مطالبات غیر جاری شبکه بانکی، توسعه و ثبات مالی / تألیف: سهیل رودری، نگاه زارعی و حمید کاکایی
مشخصات ظاهری	: وزیری، ۱۷۰ ص.
مشخصات نشر	: رشت: انعکاس، ۱۴۰۰.
شابک	: ۹۷۸-۶۲۲-۷۷۴۵-۱۷-۷
وضعیت فهرست نویسی	: فیبا
موضوع	: بانک و بانکداری -- ایران -- مدیریت
موضوع	: Bank management -- Iran
رده بندی کنگره	: HG۱۶۴۲
رده بندی دیوئی	: ۳۳۲/۱۷۵۳۱۰۵۵
شماره کتابشناسی	: ۱۷۲۷۲۵۹

نام کتاب	: مطالبات غیر جاری شبکه بانکی، توسعه و ثبات مالی
تألیف	: دکتر سهیل رودری، دکتر نگاه زارعی، حمید کاکایی
ویراستار	: پروانه کیانی
ناشر	: نشر انعکاس
سال و نوبت چاپ	: چاپ اول ۱۴۰۰
شمارگان	: ۱۰۰
قیمت	: ۹۰۰,۰۰۰ ریال
شابک	: ۹۷۸-۶۲۲-۷۷۴۵-۱۷-۷

حق چاپ برای ناشر محفوظ است.

مرکز نشر و پخش: رشت، کمربندی شهید بهشتی، خیابان شهید نظری، کوچه دهم،
روبروی مسجد امام حسین (ع)، نشر انعکاس، پلاک ۳۰۵/۱- کدپستی ۴۱۴۵۹۸۵۷۱۵

تلفکس: ۰۱۳۳۳۴۲۴۲۶۱ - همراه: ۰۹۱۱۷۶۰۵۶۲۷ - Email: Info@thesisbook.ir

فهرست مطالب

پیشگفتار

۷

فصل اول: مطالبات غیرجاری شبکه بانکی و عوامل کلان اقتصادی

۸

۱-۱- مقدمه

۹

۱-۲- مطالبات غیرجاری و عوامل تشکیل دهنده آن

۱۴

۱-۳- مطالبات غیرجاری و ثبات مالی

۱۵

۱-۴- عوامل مؤثر بر مطالبات غیرجاری

۱۷

۱-۴-۱ تورم

۱۷

۱-۴-۲ چرخه‌های تجاری

۱۸

۱-۴-۳ نرخ ارز

۲۰

۱-۴-۳-۱ ارتباط نوسانات نرخ ارز و مخارج دولت

۲۵

۱-۴-۳-۲ ارتباط مخارج دولت و بدهی دولت به شبکه بانکی

۲۷

۱-۴-۴ تحریم‌های بین‌المللی

۲۸

۱-۴-۵ قیمت مسکن

۲۸

۱-۴-۶ نرخ بهره

۳۱

۱-۴-۷ مخارج دولت و بدهی به شبکه بانکی

۳۳

۱-۵- رشد اقتصادی و مطالبات غیرجاری شبکه بانکی

۳۵

۱-۶- عوامل نهادی و مطالبات غیرجاری شبکه بانکی

۳۶

۱-۷- بازار سهام و مطالبات غیرجاری شبکه بانکی

۴۱

۱-۸- درآمدهای مالیاتی و مطالبات غیرجاری شبکه بانکی

۴۳

۱-۹- ارتباط سرمایه اجتماعی و کارایی مخارج دولت

۴۶

۱-۱۰- ارتباط کارایی مخارج دولت، رشد اقتصادی و مطالبات غیرجاری شبکه بانکی

۴۸

- ۵۱- ۱۱- کارایی شبکه بانکی و مطالبات غیر جاری
- ۵۱- ۱۲- بررسی مفاهیم: انواع کارایی در سطح یک بانک
- ۵۲- ۱-۱۲- کارایی فنی
- ۵۷- ۱-۱-۱۲- کارایی تخصیصی
- ۵۸- ۱-۱۲-۲- کارایی اقتصادی
- ۵۹- ۱۳- الگوهای کمی سنجش کارایی در سطح یک بانک
- ۶۲- ۱۴- کارایی شبکه بانکی و چرخه‌های تجاری
- ۶۵- فصل دوم: ریسک اعتباری شبکه بانکی و مؤلفه‌های درون بانکی
- ۶۶- ۱-۲- ریسک: مدیریت ریسک
- ۶۶- ۱-۱-۲- تعریف ریسک
- ۶۶- ۲-۱-۲- مدیریت ریسک
- ۶۷- ۲-۲- انواع مدل‌های اندازه‌گیری ریسک اعتباری
- ۶۸- ۱-۲-۲- مدل‌های مالی
- ۶۹- ۱-۱-۲-۲- مدل مرتون
- ۷۰- ۲-۱-۲-۲- مدل کی ام وی
- ۷۱- ۳-۱-۲-۲- مدل‌های ریسک‌های اعتباری مبتنی بر اطلاعات بازار
- ۷۳- ۲-۲-۲- مدل‌های تجربی
- ۷۴- ۱-۲-۲-۲- مدل امتیازدهی Z آلتمن
- ۷۵- ۲-۲-۲-۲- شبکه عصبی
- ۷۶- ۳-۲-۲-۲- درخت تصمیم‌گیری
- ۷۷- ۳-۲-۲- قضاوت نخبگان
- ۷۸- ۴-۲-۲- سایر مدل‌های ریسک اعتباری

۷۸	۲-۲-۴-۱- مدل‌های مستقیم و غیرمستقیم
۷۹	۲-۲-۴-۲- مدل‌های ترکیبی
۸۹	فصل سوم: توسعه مالی و سیاست پولی
۹۰	۳-۱- مفهوم توسعه مالی
۹۳	۳-۲- وفور منابع طبیعی و توسعه مالی
۹۵	۳-۳- ابعاد توسعه مالی
۹۵	۳-۴- توسعه مالی بخش بانکی
۹۸	۳-۵- توسعه مالی غیر بانکی
۱۰۰	۳-۶- توسعه بخش پولی و سیاست‌گذاری پولی
۱۰۱	۳-۷- مقررات و نظارت بانکی
۱۰۱	۳-۸- باز بودن بخش مالی
۱۰۲	۳-۹- محیط نهادی
۱۰۳	۳-۱۰- شاخص‌های توسعه مالی
۱۰۶	۳-۱۱- سیاست پولی و کارکرد آن
۱۰۷	۳-۱۲- انواع سیاست پولی
۱۰۷	۳-۱۳- اهداف اصلی سیاست پولی
۱۰۷	۳-۱۴- استراتژی سیاست پولی
۱۰۸	۳-۱۵- ابزارهای سیاست پولی
۱۱۲	۳-۱۶- دیدگاه‌های مختلف اقتصادی در مورد نقش سیاست پولی و اثر آن
۱۱۳	۳-۱۷- ثبات سیاست‌های پولی رکن اصلی ثبات مالی
۱۱۵	۳-۱۸- بخش خارجی و سیاست‌های پولی
۱۱۸	۳-۱۹- توسعه مالی، سیاست پولی، بخش خارجی اقتصاد

فصل چهارم: ثبات مالی، علل و آثار

- ۱۲۱
۱۲۴ ۱-۴- بررسی مفهوم ثبات مالی
۱۲۸ ۲-۴- انواع شاخص‌های ثبات مالی
۱۳۴ ۳-۴- مهم‌ترین مولفه‌های تشکیل‌دهنده بیثبات مالی
۱۳۴ ۱-۳-۴- بودجه دولت
۱۳۷ ۲-۳-۴- درآمدهای نفتی
۱۴۰ ۳-۳-۴- مؤلفه‌های نهادی
۱۴۲ ۴-۴- نقدینگی
۱۴۴ ۵-۴- نرخ بهره
۱۴۵ ۱-۵-۴- کل تسهیلات اعطایی توسط شبکه بانکی
۱۴۸ ۶-۴- اقدامات پیشگیرانه
۱۴۸ ۱-۶-۴- قوانین
۱۴۹ ۲-۶-۴- سازمانهای رسمی و قواعد آنها
۱۵۱ ۳-۶-۴- قراردادهای (توافقات) بازاری
۱۵۱ ۴-۶-۴- ارائه اطلاعات رسمی
۱۵۲ ۵-۶-۴- زیرساختهای فیزیکی
۱۵۳ ۶-۶-۴- قیمت نفت و ثبات مالی

پیشگفتار

شبکه بانکی مهمترین رکن نظام تامین مالی در اقتصاد ایران محسوب می شود و کاهش توان اعتباری شبکه بانکی می تواند منجر به افزایش بی ثباتی مالی گردد. عوامل متعددی بر توان اعتباری شبکه بانکی تاثیر گذار می باشد که مهمترین عامل، موضوع مطالبات غیر جاری می باشد که خود تحت تاثیر دو گروه عوامل کلان اقتصادی و درون بانکی می باشد. مطالبات غیر جاری بر اساس مصوبه بانک مرکزی بایستی از ۵ درصد کل تسهیلات اعطایی بیشتر باشد اما بر اساس نماگرهای اقتصادی بانک مرکزی در سه ماهه دوم سال ۱۴۰۰، ۶/۷ درصد بوده است که می تواند منجر به افزایش محدودیت نقدینگی برای کسب و کارها شود. همچنین با توجه به نقش بسزای شبکه بانکی در اقتصاد کشور، هرگونه انحراف در عملکرد آن موجب تغییر در ثبات مالی و توسعه مالی خواهد شد. بر این اساس در کتاب حاضر در قالب ۴ فصل به بررسی مطالبات غیر جاری و عوامل کلان اقتصادی، ریسک اعتباری و عوامل درون بانکی، سیاست پولی و توسعه مالی و ثبات مالی و علل و آثار آن پرداخته شده است. همچنین در کتاب حاضر از منابع متعددی استفاده شده است که می تواند قدرت تحلیل و استنباط خوانندگان را افزایش دهد. مطالب در سطوح مختلف درجه دشواری ارائه شده است که می تواند برای مطالعه دانشجویان کوشا و علاقه مند مثمر واقع شود. امید است انتشار این کتاب مورد استفاده دانشجویان واقع شده و به عنوان یک منبع مفید درسی به آن ها کمک کند و در عین حال مورد قبول اساتید محترم حوزه پولی و بانکی نیز واقع گردد و گامی کوچک در اعتلای دانش اقتصادی دانشجویان محسوب شود. همچنین بایستی از کلیه سرورانی که با نظرات ارزشمند خود ما را در نگارش کتاب یاری نمودند، قدردانی نمایم. در انتها شاکر خداوند هستیم که بندگان حقیر خود را در تدوین کتاب یاری رساند و مثل همیشه الطاف بیکران خود را شامل حال نویسندگان نمود.

سهیل رودری، پگاه زارعی و حمید کاکائی

بهمن ماه ۱۴۰۰