

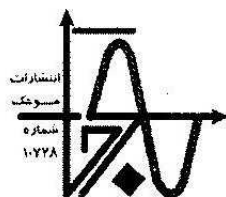
ارزیابی ریسک اعتباری بانک‌ها

در بورس اوراق بهادار

تالیف:

سید مهدی رضائی زاد

دانشجوی دکتری تخصصی مهندسی مالی



انتشارات موجک



سرشناسه: رضایی زاد، سیدمهدی، ۱۳۶۵-

عنوان و نام پدیدآور: ارزیابی ریسک اعتباری بانک‌ها در بورس اوراق بهادار / تألیف سید مهدی رضایی زاد.

مشخصات نشر: تهران: انتشارات موجک، ۱۴۰۰.

مشخصات ظاهری: ۱۲۳ ص.

شابک: ۸-۳۷۰-۹۹۴-۶۰۰-۹۷۸، ۵۳۰۰۰۰ ریال

وضعیت فهرست نویسی: فیفا

یادداشت: کتابنامه: ص. [۱۱۷]-۱۲۳.

موضوع: بانک و بانکداری -- ایران -- مدیریت ریسک

موضوع: Risk management -- Banks and Banking -- Iran

موضوع: بانک و بانکداری -- ایران -- ارزشیابی

موضوع: Banks and banking -- Iran -- Evaluation

موضوع: بورس -- ایران -- ارزشیابی

موضوع: Stock exchanges -- Iran -- Evaluation

رده بندی کنگره: HG ۱۶۱۵

رده بندی دیویی: ۳۳۲/۱۰۶۸۱

شماره کتابشناسی ملی: ۸۵۰۱۰۸۴

انتشارات موجک

واتساپ: ۰۹۳۶۳۰۳۱۲۵۸

کانال: telegram.me/mojak1

انتشارات
موجک
شماره
۱۰۷۲۸

۰۲۶۶۴۲۹۷۳۳

۰۲۱۶۶۱۲۷۵۹۳ - ۰۲۶۳۲۷۲۱۸۱۹ - ۰۲۶۳۲۷۰۵۳۱۸

ایمیل: mojakpublication@yahoo.com

سایت: www.mojak.ir

عنوان: ارزیابی ریسک اعتباری بانک‌ها در بورس اوراق بهادار

تألیف: سیدمهدی رضایی زاد

مشخصات ظاهری: ۱۲۳ صفحه، قطع وزیری

چاپ اول: پاییز ۱۴۰۰، تیراژ: ۵۰۰ جلد

قیمت: ۵۳۰۰۰۰ ریال، شابک: ۸-۳۷۰-۹۹۴-۶۰۰-۹۷۸

کلیه حقوق مادی و معنوی این اثر برای انتشارات موجک محفوظ است. هیچ شخص حقیقی و حقوقی حق

چاپ و تکثیر این اثر را به هر شکل و صورت اعم از فتوکپی، چاپ کتاب و ... را ندارد. متخلفین به موجب

بند ۵ ماده قانون حمایت از ناشرین تحت پیگرد قانونی قرار می گیرند.

فهرست مطالب

صفحه

عنوان

۱	پیش‌گفتار.....
۵	فصل اول: کلیات.....
۵	۱-۱ تشریح موضوع کتاب.....
۷	۲-۱ اهمیت موضوع.....
۷	۳-۱ اهداف.....
۸	۴-۱ تعریف واژگان تخصصی.....
۹	فصل دوم: بورس اوراق بهادار.....
۹	۱-۲ مقدمه.....
۱۰	۲-۲ تاریخچه بورس.....
۱۱	۳-۲ سابقه ایجاد بورس در ایران.....
۱۱	۴-۲ بورس اوراق بهادار.....
۱۳	۵-۲ مزایای بورس اوراق بهادار.....
۱۳	۱-۵-۲ مزایای بورس اوراق بهادار از دیدگاه اقتصاد کلان.....
۱۳	۲-۵-۲ مزایای بورس اوراق بهادار از دیدگاه واحدهای اقتصادی (شرکت‌های سرمایه پذیر).....
۱۴	۳-۵-۲ مزایای بورس اوراق بهادار از دیدگاه سرمایه‌گذاران.....
۱۵	۶-۲ آشنایی با ارکان بازار اوراق بهادار.....

فصل هفتم: مدیریت ریسک اعتباری..... ۶۵

۶۵ ۱-۷ تعریف ریسک اعتباری

۶۷ ۲-۷ سیاست‌های مدیریت ریسک اعتباری

۷۳ ۳-۷ افق زمانی

۷۳ ۴-۷ اعتبارسنجی

۷۳ ۵-۷ ضرورت امتیازدهی اعتباری مشتریان

۷۴ ۶-۷ موسسات سنجش اعتبار

۷۵ ۷-۷ امتیازدهی اعتباری

۷۷ ۸-۷ موسسات رتبه‌بندی اعتباری

۷۸ ۹-۷ معیارهای امتیازدهی اعتباری

۸۱ ۱۰-۷ مدل‌های مورد استفاده در امتیازدهی

۸۱ ۱-۱۰-۷ الگوهای امتیازدهی اعتباری پارامتریک

۸۲ ۲-۱۰-۷ الگوهای امتیازدهی اعتباری غیرپارامتریک

فصل هشتم: تحقیقات مربوط به ارزیابی ریسک اعتباری..... ۸۳

۸۳ ۱-۸ پیشینه داخلی

۸۵ ۲-۸ پیشینه خارجی

فصل نهم: مطالعه موردی..... ۸۹

۸۹ ۱-۹ روش پژوهش

۹۰ ۲-۹ جامعه و نمونه آماری

۹۰ ۳-۹ متغیرهای پژوهش

۹۲ ۴-۹ الگوهای نظری اندازه‌گیری

۹۳ ۵-۹ مدل رگرسیون لجستیک

فصل دهم: یافته‌ها ۹۹

۱-۱۰ آمار توصیفی ۹۹

۲-۱۰ معیارهای نیکویی و برازش در برآورد رگرسیون لجستیک ۱۰۰

۳-۱۰ آزمون مدل رگرسیونی و تحلیل نتایج ۱۰۱

۴-۱۰ آزمون و تحلیل نتیجه تحقیق ۱۰۲

۵-۱۰ مدل نهایی پیشنهادی برای در نظر گرفتن عوامل موثر بر ریسک اعتباری ۱۰۴

فصل یازدهم: جمع‌بندی ۱۰۵

۱-۱۱ نتیجه‌گیری ۱۰۵

۲-۱۱ بحث و مقایسه با سایر پژوهش‌ها ۱۰۸

۳-۱۱ پیشنهادها ۱۱۲

منابع ۱۱۷

منابع فارسی ۱۱۷

منابع خارجی ۱۱۹

پیش‌گفتار

وام‌های اعتباری سنگ بنای صنعت بانکداری را تشکیل می‌دهند. عملکرد بخش اعتباری در سودآوری، ثبات یک بانک را تضمین می‌کند. بنابراین، تاریخ مالی و پیشینه مالی مشتری عامل بسیار مهمی قبل از هرگونه تصمیم‌گیری‌های اعتباری و عامل کلیدی در کاهش ریسک اعتباری است (بخت و الت، ۲۰۱۲). ریسک اعتباری مهم‌ترین و بزرگ‌ترین چالش پیش روی مدیریت بانک‌هاست. در حقیقت، برآورد ریسک عامل اصلی است که به هرگونه تصمیم‌گیری‌های اعتباری و ناتوانی که تأثیر منفی بر مدیریت ریسک اعتباری دارد کمک می‌کند. علاوه بر این، ریسک یا خطر به هر دو تصمیمات مالی تأیید شده و تأیید نشده اثر می‌گذارد. وقتی مدیر اعتباری وام را تصویب کرد این خطر یا ریسک وجود دارد که ممکن است مشتری قادر به باز پرداخت تعهدات خود نباشد. در مقابل، وقتی وام رد شده است احتمال خطر رفتن یک مشتری بالقوه سودآور به سمت رقبا و خطر ابتلا به هزینه فرصت وجود دارد. از اینرو، ارزیابی ریسک اعتباری قبل از هرگونه تصمیم‌دهی اعتبار ضروری است. عوامل کلیدی تصمیم‌گیری اعتباری برای موفقیت تأکید دارند که زیان‌های زیاد موسسات مالی ناشی از تصمیمات اشتباه می‌باشد. ارزیابی ضعیف ریسک اعتباری می‌تواند باعث از دست دادن پول شود (گوادا، ۲۰۰۷). آگاهی از شاخص‌های کلیدی بانکداری که بر میزان سودآوری و ارزش سهام بانک‌ها در بازار بورس تأثیرگذار است، دارای اهمیت فراوان می‌باشد. از آنجایی که بانک‌ها به عنوان یک بنگاه واسطه‌گر مالی در جوامع مختلف در قالب نگه دارنده و توزیع‌کننده اعتبارات و نقدینگی عمل می‌کنند، میزان سودآوری و درآمد بانک‌ها همواره یکی از موضوعات مورد توجه کارشناسان و حتی عموم مردم بوده است و به دلیل آنکه کارکرد بهینه بانک‌ها تأثیر بسزایی بر رشد و توسعه اقتصادی کشور بر جای می‌گذارد، ایجاد شرایط و بسترهای لازم در جهت ارتقای کیفی و کمی عملکرد بانک‌ها در سایه فضای رقابتی سالم می‌تواند نقش قابل توجهی در دستیابی به اهداف آن‌ها داشته باشد (وو، ۲۰۰۹).