

## عنوان مقاله:

طراحی سیستم پیش هشداردهنده بحران بانکی نظام مند در بازار مالی ایران (با کاربرد زنجیره های مارکوفی)

## محل انتشار:

فصلنامه اقتصاد مالی، دوره 13، شماره 47 (سال: 1398)

تعداد صفحات اصل مقاله: 19

## نویسندگان:

دنیا حاجی شاهوردی - دانشجوی دکتری مهندسی مالی، واحد تهران مرکز، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران.

غلامرضا زمردیان - استادیار گروه مدیریت بازرگانی، واحد تهران مرکز، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران

میر فیض فلاح شمس لیالستانی - دانشیار گروه مدیریت بازرگانی، واحد تهران مرکز، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران.

فرهاد حنیفی - استادیار گروه مدیریت بازرگانی، واحد تهران مرکز، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران

## خلاصه مقاله:

در این پژوهش با بکارگیری الگوی مناسب علائم پیش هشداردهنده وقوع بحران بانکی نظام مند در اقتصاد ایران با استفاده از الگوی زنجیره ای مارکوف شناسایی و طراحی شده است. متغیرهای الگو عبارتند از نسبت مطالبات غیرقابل برگشت، نرخ تورم، نرخ ارز و بدهی بانک ها به بانک مرکزی که با توجه به قدرت توضیح دهندگی آنها به عنوان شاخص های نشاندهنده بحران بانکی متناسب با این نظام مالی شناسایی شده اند. براساس این شاخص ها، یک مدل لاجیت باینری با کاربرد مدل چرخشی مارکوف در ارزیابی احتمال وقوع بحران بانکی در بخش مالی ایران طراحی شد. یافته های این مدل نشان می دهد که به خوبی توانسته است علائم وقوع بحران بانکی سال ۱۳۷۲ را یکسال قبل از وقوع در اقتصاد ایران شناسایی نماید. با کاربرد مدل پیش هشداردهنده طراحی شده و با رجوع به پایگاه اطلاعات بحران های مالی صندوق بین المللی پول، می توان این بازه زمانی را به عنوان دوران وقوع بحران بانکی منظم و هم پوشانی آن با بحران بدهی ملی و بحران ارزی در نظام بانکی ایران معرفی نمود.

In this case study, initially has designed on the base of usage of events approach and signal extraction model of precaution for identifying systemic banking crisis in the Iranian economy, and Non-Performing Loans(NPL), inflation rates, exchange rates and liabilities of banks to the Central Bank with regards to the explanatory power as The systemic banking crisis guidance indicators that appropriate for financial system were identified. Consequently a logit-binary model on the base of inductor was designed Markov Switching Model system to assess the possibility of systemic crisis in Iran's financial system, which was identified the sign of occurrence of banking crisis in ۱۹۹۳ from year ago in Iran's economy. It is designed with the use of a Early-Warning Systems and, referring to the International Monetary Fund's financial crisis database, can be described as the era of systemic banking crisis and its overlap with the national debt crisis and the currency crisis in the Iran's banking system.

## کلمات کلیدی:

بحران بانکی نظام مند، سیستم پیش هشداردهنده، الگوی چرخشی مارکوف. طبقه بندی، C۲۵، C۵۳، F۳۱، JEL : G۵۱

## لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1569747>



