

## عنوان مقاله:

مدیریت بهینه بلندمدت ترانزنامه بانکها در ایران: برآورد و شبیه سازی ریسک

## محل انتشار:

همایش بین المللی افق های نوین در علوم مدیریت و حسابداری، اقتصاد و کارآفرینی (سال: 1395)

تعداد صفحات اصل مقاله: 7

## نویسندگان:

مرتضی دوستی گازار - دانشجوی کارشناسی ارشد رشته حسابداری

حبیب الله نخعی - عضو هیئت علمی رشته حسابداری

جلیل جراحی فریز - عضو هیئت علمی رشته حسابداری

## خلاصه مقاله:

هدف مدیریت مالی در بانک را می توان به حداکثر رساندن ارزش بانک تعریف کرد که از طریق قابلیت سودآوری و سطح ریسک یکسان آن تعیین می شود. در این راستا، شناخت منابع و مصارف وجوه بانک از اهمیت بالایی برخوردار است. در مدل ابداعی برج و جودیس (2013) (یک شاخص مهم اهرم مالی نوین در دو حالت ایستا و پویا ارائه گردید که این شاخص نشانگر این موضوع است که آیا بانکها در یک اقتصادی با توجه به تغییرات نرخ بهره می توانند با توجه به معیار ریسک گریزی سهامداران خود بصورت بهینه میزان تسهیلات جدید خود را تنظیم نمایند و اقلام ترانزنامه خود را با در نظر گرفتن ریسک اعتباری و نرخ بهره مدیریت نمایند؟ در این پژوهش مدل یک دوره ای به کار گرفته شد که نتایج آماری مدل نشان می دهد که بانک های منتخب ایران علی الخصوص از سال 1393 و 1394 می بایست شدیداً از میزان پرداخت تسهیلات جدید پرهیز می کردند و سیاست انقباضی دارایی و بدهی های ترانزنامه را به کار می گرفتند.

## کلمات کلیدی:

مدیریت دارایی و بدهی، مدیریت ترانزنامه، شبیه سازی ریسک مالی، ریسک اعتباری و نرخ بهره

## لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/567186>

