2 فصل دوم: ادبیات و پیشینه پژوهش .1-2 مقدمه ریس بخش جدایی ناپایر هر کس کاری می باشد همچنان که پیتر دراکر اندیشمند بزرگ مدیریت در دهه 1۹70 عنوان کرد ف الیت ا تصادی ی نی بهکارگیری منابع کنونی برای ی آینده نامطمئن بنابراین تنها چیزی که در مورد آینده ط ی است عدم اطمینان ریس می باشد. تسهیالد ا عطایی بانکها به بخش ها ف الیت های گوناگون پرداخت می شود ریس در این ف الیت ها تا حد دی ناشناخته است ام ها تسهیالت اعطایی بزرگترین این آشکار ترین منبع ریس به شمار می آید اهمیت این موضوع لز م آگاهی کامل از منابع ریس توزیع آن ر شهای اندازه گیری نظارد کنترل ریس را برای بانکها ضر ری میسازد. بن ابراین می توان گفت که از بین ریس های مطرح در بانکداری ریس اعتباری یکی از تهدیداد اص ی می باشد در صورد موف نشدن تسهی الد در آخر سوخت شدن آنها بزرگترین ضرر متوجه بان هاست زیرا اگر بان بخواهد ثیقه مشتری را به پول نقد تبدیل کند باید متحمل هزینه های مالی زمانی شود تا مب غ ا لیه را مجدداً پس گیرد. در ا ع میتوان گفت که ریس اعتباری زاییده د بخش استه بخش ا ل اراده اختیار فرد ام گیرنده بخش د م تحت تاثیر عوامل خارج از حیطه ام گیرندگان است است که می توان به شرایط ا تصادی مالی نظیر نرخ تورم نرخ سود... اشاره نمود. در این فصل ابتدا به بررسی مبانی نظری تحقی )ت ریف ریس مفهوم آن انواع ریس شرح کامل ریس اعتباری عوامل موثر بر آن طب مطال اد پیشین( پرداخته شده است. در نهایت فصل نیز پژ هش های داخ ی خارجی انجام شده در خصوص موضوع پژ هش مورد بررسی رار گرفته اند. .2-2 مبانی نظری .1-2-2 تعریف ری سک ریشه ریس به م نی تقبل ریس در اتخاذ آگاهانه تصمیم داللت دارد به عبارت ی تحمل می زان ضرر یا احتمال ضرر آتی که از هر تصم ی م با پدیده بالقوه ناشی می شود )فتحی 1۳8۵(. ریس بخش جدایی ناپایر هر کس کاری می باشد همچنان که پیتر دراکر اندیشمند بزرگ مد یریت در دهه 1۹70 عنوان کرد ف الی ت ا تصادی ی ن ی به کار گی ری منابع کنونی برای ی آینده نامطمئن بنابر ای ن تنها چی زی که در مورد آینده ط ی است عدم اطمی نان ریس دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۲1 فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها می باشد. به همین دلی ل می توان گفت با حرکت آگاهانه با بینش کاف ی از شرایط محیط ا تصادی کنترل ریس های به جود آمده در بان موسساد مال ی در ا ع چراش راه گشای ف الیت های این گونه نهادها محسوب می شود. از آن جایی که صن ت بانکدار ی ایران به عنوان یک ی از عوامل تاثی ر گاار در ا تصاد کشور ای فا می نماید تسهیالد اعطایی بان ها به بخش ها ف الی ت ها ی گوناگون پرداخت می شود ریس در این ف الیت ها تا حد دی ناشناخته است. ام ها تسهیالد اعطایی بزرگترین این آشکار تری ن منبع ریس به شمار می آید اهمی ت این موضوع لز م شناخت نظارد کنترل ریس را برای بان ها ضر ری میسازد. 1 فرهنگ بستر گالتیز 2 گی هیوب جز اینها ت ریف های متفا تی از ریس ارائه کرده اند؛ اما مفهوم اص ی که تمام ای ن ت ریف ها بر آن تأک ی د دارند نا اطمی نانی از اتفا اد آینده در ا ع ریس نوعی از عدم اطم ی نان به آینده است که اب ی ت محاسبه را داشته باشد. به بی ان دی گر اگر نتوان می زان عدم اطمینان به آینده را محاسبه کرد ریس نخواهد بود؛ ب که فقط عدم اطمی نان است؛ به هم ی ن دل یل که برای ریس مقدار مشخص ارائه می شود می توان آن را مدیریت کنترل کرد؛ هر چند اعداد ریس را فقط زیان ناشی از سرمایه گااری می دانند عده ای دیگر ریس را به د دسته ریس ا ی )خالص سوداگرانه )برد باخت( تقس ی م می کنند؛ بدین صورد که ریس ا ی همواره در برگی رنده ی زی ان است )مانند مالکیت خودر که در صورد تصادف زیان ارد می شود در غی ر این صورد ض ی ت بد ن تغییر است( ریس سوداگرانه سود زیان را در بر دارد. به بی ان دی گر ریس هم می تواند جنبه زیان )ریس منفی( هم جنبه سود )ریس مثبت( را در بر گی رد )اکبریان دیانتی 1۳8۵ه 1۵8(. لاا با توجه به مجموعه ت اریف فوق می توان ریس را در احتمال تغییر در مزایا منافع پی ش بی ن ی شده برای ی تصمی م ی ا ه یا ی حالت در آینده ت ریف کرد. می توان عنوان کرد که تمامی ت اریف ریس برای بی ان مو یت هایی ارائه شده اند که سه عامل مشترک شامل احتمال )عدم اطمی نان به تغ یی راد( تغ یی ر هر گونه کاهش یا افزایش در منافع تصمی م ا ه یا حالت )ارادی غی ر ارادی بودن شرایط عدم اطمینان( را می توان در آنها مشاهده کرد. ریس در موا ی مطرح می شود که نتایج عمل بیش از ی حالت بوده تا زمان حصول م موس شدن نتایج د ی قا مشخص نی ست که کدام نتیجه ا ع خواهد شد. مشخصه ی دیگر مو ی ت ریسک ی این است که حدا ل یکی از نتایج ممکن الو وع م ی تواند پی امدهای نامط وبی را به همراه داشته باشد. به عبارد دیگر عدم اطمی نان رار گرفتن در م رض آن از مهمترین مشخصه های تشک ی ل دهنده ی انواع ریس ها می باشد. در مواردی نتایج ی ا ه کامال نامشخص است در موارد دیگر با فرض مشخص بودن شقوق مخت ف بر مبنای تجربه اطالعاد نتایج مورد انتظار 1 Galitz 2 Gilb دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۲۲ برآ رد می شود. ت ریف ک ی ری س در س ی ستم های مالی عبارد است ازه نوسان در در آمد احتمال زیان ده ی ی ا کاهش بازدهی از حد انتظاری که به صورد بالقوه اب یت کمی شدن را دارد )گالنتر ۲00۳(. .2-2-2 مفهوم ریسک در جام ه ی امر ز تقریبا تمام افراد به نحوی با ای ن مفهوم آشنایی دارند اذعان می کنند که زندگی با ریس همراه است. ریس در زبان عرف عبارد است از خطری که به ع ت عدم اطم ی نان در مورد وع حادثه ای در آی نده پی ش می آید هر چه می زان این عدم اطمی نان ب ی شتر باشد اصطالحا گفته می شود ریس زیادتر است. فرهنگ بستر ریس را در م رض خطر رار گرفتن " ت ریف کرده است. فرهنگ لغت سرمایه گااری ن ی ز ریس را زیان بالقوه سرمایه گااری که ابل محاسبه است می دانند. در زبان چین ی ها ریس شرایطی مرک از خطر فرصت است شاید این ت ریف را بتوان از جم ه کامل ترین ت اریف ریس به حساب آ رد؛ زیرا نه تنها دنی ای سرمایه گااری ب که جهان طب ی ت نی ز تهدیداد فرصت ها را در کنار ی کدیگر رار داده است موجوداد به مقتضای سطح ش ور آگاهی خود در کنار شناخت تهدیداد از ای ن فرصت ها استفاده می کنند )اسماعی ل نژاد آهنگرانی .)1۳۹1 ریس به عنوان ی موضوع مهم در مدیریت کس کار مطرح است. در حال ی که فرصت ر یدادی مثبت در جهت رس ی دن به اهداف می باشد ریس ر یدادی منفی است که می تواند بر خ ارزش متقابل داشته باشد )س طانی زاده همکاران ۲016(. در فرهنگ لغاد ریس به م ن ی خطر ترس از زیان دیدن در م رض زیان رار داشتن ت ریف شده است. بنابرای ن ریس بر مو یت ی اطالق می شود که احتمال وع ایع نامط وب جود داشته باشد )فهی می پاک مرام 1۳۹4(. در ارتباط با سرمایه گااری ریس عبارد است از احتمال بدست آ ردن بازده کمتر از نرخ بازده مورد انتظار هر مق دار شانس باز ده کمتر یا منفی بی شتر باشد می زان ریس سرمایه گااری نی ز بی شتر خواهد بود. برای محاسبه ریس سرمایه گااری م ی توان از انحراف م ی ار نرخ بازده آن استفاده کرد هر در انحراف م ی ار نسبت به میانگین بازده بی شتر باشد آن سرمایه گااری ریس بیشتری دارد )فهی می پاک مرام 1۳۹4(. 𝜕 2 = 𝛴 (𝑅𝑖 − 𝑅) ̅̅̅ 𝑁 − 1 𝜕 2 = انحراف م ی ار R =نرخ بازده مورد انتظار ̅��= می انگ ی ن نرخ بازده مورد انتظار N =مقدار مشاهداد دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۲۳ فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها مفهوم ریس د جنبه گوناگون را در بر می گ ی رد 1( برداشت افراد غی ر ع می از م یزان ریس که به آن ریس ذهن ی )یا در ک ی( می گوی ند؛ ۲( برآ رد ع می بر پایه اطالعاد آماری از نرخ ریس که به آن ریس ا ی می گویند. ریس ذهنی ممکن است بی شتر یا کمتر از ری س ا ی باشد. ارزیاب ی ریس ممکن است آگاهانه یا نا آگاهانه صورد گی رد نی اکان 1۳۹4 ۲4( ریس را ر یدادی غی ر متر به ناخواسته در آی نده خوانده اند ) طره نب ی ۲007(. به این ترت ی مدیریت ریس در پی شناسایی ماه ی ت ا ین ر یدادها احتمال رخداد آنها ش ی وه ی کنترل آنها است )کریمی دستجردی طره نب ی 1۳88(. مای ریا التی مور )۲010( ریس را به شانس احتمال یا عدم اطمینان وع خرجی ها با نتیجه ها ت ب ی ر می کند سام ی 1۳۹۳(. نی ک ز)1۹۹۹( مفهوم ریس را از اب اد مخت ف مدنظر رار داده آن را از نظر مفهومی به د دسته تقسیم می کند. ی م تقد است اژه ریس به احتمال ضرر درجه احتمال ضرر می زان احتمال ضرر اشاره دارد. در این راستا ریس احتمال خطر هم احتمال سود هم احتمال زیان را در بر می گی رد. در حال ی که ریس خالص صرفا احتمال زیان را در برمی گ ی رد شامل احتمال سود نمی شود مانند احتمال وع سی ل )شهر آبادی بشیری 1۳8۹.(. ریس زیان بالقوه ای است که با مستق ی ما از زبان های در آمد سرمایه حاصل می شود یا به صورد غ ی ر مستق یم از محد دیت هایی به جود م ی آید که توانایی بنگاه را برای دست ی اب ی به اهداف تجار ی مالی خود کاهش می دهد )خ یل ارجمندی محمودیان زاده 1۳۹۵(. .3-2-2 تعریف ری سک از منظر بانکداری ریس در لغت به م نای امکان با احتمال بر ز صدمه زیان با احتمال برآ رده نشدن پی ش بی نی های آینده است. هر عام ی که این احتمال را افزایش دهد عامل ریس نامیده می شود. ریس در ی سازمان موج افزای ش مسئولی ت های مدیر هزینه ی ف الی ت ها می شود. ریس در تجارد تحق ن ی افتن در آمدهای پی ش بین ی شده است که از نظر مالی باعث کاهش سود می شود. از طرف دیگر ریس را می توان انحراف در پی شامدی که در طول ی د ره مشخص در ی مو یت م ی ن اتفاق می افتد نی ز ت ریف کرد. به طور ک ی ریس عبارد است از احتمال تغیی ر در مزایا منافع پ ی ش بی نی شده برای ی تصم ی م ی ا ه یا ی حالت در آینده )طالبی ش ی رزادی 1۳۹0ه .)1۳ دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۲4 بنابراین ریس در ی بان عبارد است ازه "عدم اطمی نان نسبت به نرخ مورد انتظار بازده ی دارایی ها ". بان ها در ی محی ط کامال پرریس ف الی ت می کنند در ا ع بد ن پایرفتن ریس موجودیت بان ها زیر سوال رفته توجیهی برای ادامه ف الی ت آنها با ی نمی ماند )باناسی همکاران ۲00۳( در فرهنگ النگمن اژه ی "ریس "؛ به احتمال بر ز خطر یا ر بر شدن با خطر صدمه خسارد دیدن کاهش در آمد زیان گفته م ی شود. 1 رز ریس را از دیدگاه بانکدار ی به م نای عدم ط یت در رابطه با ی اتفاق ت ریف می کند )رز 1۹۹۹(. کمی ته بال ریس اعتباری را ای نگونه ت ریف می کنده »ریس اعتباری عبارد است از امکان بالقوه ی ای نکه فرض گی رنده از بان با طرف حساب ی در ایفای ت هداد خود در مقابل بان در مدد زمان مشخصی ناتوان شود« )کمیته بال ۲004(. - مر ری بر تاریخچه اندازه گی ر ی ریس طراحی مدل برای اندازه گی ری درجه بندی ریس اعتباری برای 2 نخست ین بار توسط "جان موری" )1۹0۹( بر ر ی ا راق رضه انجام شد )گالنتر ۲00۳( اعتبار سنجی به مفهوم ارزیابی سنجش توان بازپرداخت متقاضی ان اعتبار تسه ی الد مالی احتمال عدم بازپرداخت اعتباراد دریافتی از سوی آنها می باشد. امر زه به منظور اعتبارسنجی مشتریان نظام هایی نظی ر "امت ی ازده ی اعتباری " "رتبه بندی مشتریان اعتباری "تد ین توس ه یافته اند )لوی ۲000( 3 در سال 1۹۵۲ هری مارکویتز با ارائه مدلی کمی به اندازه گی ری ریس پرداخت با م رفی مدل ی مبتن ی بر ریس بازده ارائه خط مرز کارا 4 برای ا لی ن بار مقوله ریس را در کنار بازده انحراف م ی ار رار داد. شاگرد ا ی یام شارپ5 شاخص بتا را برای تغیی راد نسب ی ارزش ی سهم در بال تغیی ر ارزش بازار ارائه با م رفی مدل ی مت گااری دارایی های سرمایه ای مدیریت ع می پرتفوی را پایه گااری نمود. م کال ی سنجه دیرش را به عنوان مالک اندازه گی ری ریس ا راق بهادار با درآمد ثابت م رفی کرد بر اساس آن مد یریت دارایی ها بدهی ها طراحی استراتژی های مدیریت ریس از جم ه تطاب دیرش مصون سازی ارائه گردید. ادامه کارهای م کالی به رابطه غی ر خطی ارزش ا راق بهادار با درآمد ثابت نرخ سود بازار منتهی شد م ی ار تحدب به عنوان شاخص ی د ی تر برای محاسبه ریس ای ن ا راق م رفی گردید )رادپور همک اران 1۳88(. در ا اخر دهه 1۹۵0 ت داد بی شتری از شرکت ها تمایل به به بهبود ارتقای سی ستم های امتی ازدهی اعتبار ی نمودند. ف الی ت پی شر در این زمی نه توسط بزرگتری ن 6 مشهورتری ن شرکت ی نی ایساک فیر در سال 1۹۵6 بن ی ان نهاده شد. در سال های ب د ر ش ها ی دیگری از جم ه 1 Rose 2 Mory, Jon 3 Markowitz 4 fficient Frontier Line 5 Mac caulai 6 Isaac Fair دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۲۵ فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها ن ی مه اریانس 1 اریانس انحراف م ی ار 2 می انگ ی ن انحرافاد مط 3 ضری تغ یی ر دامنه احتمال بازدهی منف ی مورد استفاده رار گرفت )برزنده حسی ن ی 1۳80(. 4 بوگس )1۹67( نخست ی ن فردی است که استفاده از رایانه به منظور بررسی مجموعه بزرگ داده ها از ز ایای مخت ف را مطرح در استفاده از ابزارهای پی چ ی ده ی چند متغی رها ی آماری تالش نمود که به بهبود بی ش از پیش مدلها ی د ی امتی ازدهی اعتباری منجر شد )عرب مازار ر ئین تن 1۳8۵(. ب د از دهه 1۹70 ترخهای بازده ی ت دیل شده بر اساس ریس مالک ارزیابی ها رار گرفت. در سال 1۹۹6 موسسه ج ی پی مورگان مدل ارزش در م رض خطر" را م رفی کرد. این م ی ار تمامی انواع ری س را در ی عدد خالصه مقداری از سرمایه ی موسسه را که در م رض زیان رار می گرفت ت یین می نمود )راد پور همکاران .)1۳88 .4-2-2 انواع ریسک در صنعت بانکداری اصوال برای انواع ریس چهار نوع یژگی در نظر گرفته می شوده ا ل اینکه؛ ریس م ی اری است که ابل کمی سازی است. د م؛ ریس ناشی از ب ی اطم ی نانی نسبت به آینده است. سوم؛ ریس را بایستی در ی اف زمانی مشخص محاسبه نمود چرا که در صورد تغیی ر اف زمانی خود ریس نی ز به مقدار چشمگ ی ری دچار تغیی ر خواهد گردید. چهارم؛ ریس اغ نسبت به ی مقدار پایه محاسبه می شود. برای مثال نسبت به ی سرمایه گااری که مط قا عاری از ریس می باشد ) راچورلو انجمن آذری 1۳87ه ۳6( مجموعه ریس های موجود در صن ت بانکداری را می توان در د گر ه عمده طبقه بندی نموده -1 ریس های ف الیت های ا تصادی بر ن سازمانی ۲( ریس های ف ال ی ت های ا تصاد ی در ن سازمانی ریس ناشی از ف ال ی ت های ا تصادی بر ن سازمانی بان ها به مجموعه خطراتی اطالق می شود که نتیجه ی مشارکت بانکها در ف ال ی ت های ا تصادی خصوصا تامین مالی اعطای تسه ی الد به بخش های مخت ف ا تصادی است شامل ریس عم ی ات ی ریس بازار ریس نقدینگ ی ری س کفایت سرمایه ریس حقوق ریس اعتبار ی می باشد. ریس های در ن سازمانی متاثر از رفتار عم کرد خود بان است از جم ه ریس های ای ن گر ه می توان 5 به ریس مباشرد ریس مالکیت ریس منابع انسانی اشاره نمود. در پی مان سرمایه بازل د نی ز ریس عم ی ات ی 1 Variance and Standard Deviation 2 Semivariance 3 Mean Absolute Deviation 4 Boges 5 Basel دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۲6 ریس بازار ریس اعتباری به عنوان سه منبع اص ی ریس در بانکداری م رفی شده اند. کمیته بال در سال 1۹۹4 در نشریه ی رهنمودهای مدیریت ریس ریس عم ی ات ی را به صورد ریس زیان غی ر منتظره ی ناشی از ناکارآمدی سی ستم های اطالعاتی یا کنترل های داخ ی ت ریف کرده است. ر شن است که طب ای ن ت ریف ریس عم ی اتی به خطای انسانی کاستی های پدید آمده از سی ستم ها ر ش ها کنترل های غ ی ر د ی در سازمان مربوط می شود. الیکوک 1 در سال 1۹۹8 ت ریف ی منطق ی تر از ریس عم ی اتی ارائه داده است م تقد است ریس عم ی اتی احتمال بالقوه برای نوساناد نامط وب در صورد سود زیان یا جریان نقدی شرکت به دل ی ل آثاری است که م ی توان آنها را به مشتریان کنترل های ض یف کم د ت ت ریف شده در سی ستم کاست ی های س ی ستم حوادث غ ی ر ابل مدیریت نسبت داد )گر ه مطال اد مدیریت ریس بان ا تصاد نوین 1۳87ه ۲۵ ۲6(. .5-2-2 سیستم مد یریت ری سک و ساختار آن در نظام بانک ی مهمترین نکاتی که امر زه بان ها با آن مواجه اند می زان سرمایه الزم مدیریت ریس است. مدیریت ریس یکی از مهمتری ن ارکان سی ستم های مالی بانک ی است در بر گ ی رنده آن سمت از ف ال ی ت های بان است که مجموعه ریسکها را ت حت تأثیر رار می دهد. ت یین اندازه گی ری مشاهده کنترل ریسکها فرآیند مدیریت ریس را تشک ی ل می دهند؛ هدف اص ی مدیریت ریس در هر سازمان ارائه بهترین عم کرد به ی نه سازی استفاده از سرمایه به حداکثر رساندن ارزش دارایی سهامداران است که با استفاده از تدابی ر مناس راهکارهای به مو ع ریس های اسا سی از جم ه ریس اعتباری ریس بازار ریس عم ی ات ی را پوشش می دهند. از این ر هدف مدیریت ریس حاف ف الی ت های بان نی ست ب که ایجاد ت ادل بهینه می ان ریس بازدهی است. در زیر به م رف ی انواع مخت ف ریس پرداخته شده است )محرابی 1۳8۹(. پی شگی ری از عوارض منف ی پی شامدهای ناخواسته که بیم ر ی دادن آنها می ر د را مدی ریت ریس می نامند. فرآیند مدیریت ریس شامل مراحله برنامه ریزی شناسایی بررسی کیف ی بررس ی کمی برنامه ریزی برای اکنش ریس سپس کنترل ریس می باشد )ابدالی 1۳8۲(. به عبارد دیگر مدیریت ریس عبارد است از حصول اطمی نان از بکار گ ی ری منابع ارزش گااری بر فرصت های موجود به حداکثر رساندن دستا ردها که با درک د یق ی از مفاه ی م ریس های موجود حاصل می گردد )استانسیو 2 ۲011ه ۲46(. برای مقاب ه با ریس اعتباری لوگی ری از مطالباد غی رجار ی بانکها مؤسساد مال ی باید به امتی از رتبه اعتباری مشتریان توجه کرده برای اعطا ی تسه ی الد ام به مشتریان مطاب با آن تصمیم بگیرند. بان ها در جریان ف الی ت خود در م رض ریس های مخت ف رار دارند. ریس ها به د گر ه ریس های مالی غی رمالی طبقه بندی می شوند. ناظران بانکی می باید اطم ی نان یابند که بان ها به درستی ریس های ف الی ت خود را شناسایی اندازه گی ری کنترل می نمایند. در مجموع می توان گفت اجزای تشکی ل دهنده ی سی ستم مدیریت 1 Laycock 2 Stanciu دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۲7 فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها ریس عبارتند از ه شناسایی ریس ها اندازه گی ری ریس ها کنترل ریس ها نظارد بر ریسکها که در ادامه به طور تفص ی ی به مر ر آن می پردازیمه شناسایی ریس ها ریس هایی که بان ها با آن مواجه هستند به طور ک ی به چهار دسته ریس های مالی ریس های عم ی ات ی ریس ها ی تجاری ریس های ناش ی از حوادث تقسیم می شوند )گر نی نگ 1 همکاران .)۲000 مطالبات غیرجاری: مطالباد غ ی ر جاری شامل سه دسته مطالباد مسررسی د گاشته )مطالباتی که از تاریخ سررس ی د بدهی یا طع بازپرداخت ا ساط کمتر از ۲ ماه نبوده از 6 ماه تجا ز نماید( مطالباد م وق ) مطالبات ی که بیش از 6 ماه کمتر از 18 ماه از تاریخ سررسی د آن ها سپری شده باشد( مطالباد مشکوک الوصول مطالبات ی که بیش از 18 ماه از تاریخ سررسی د آن ها سپری شده است( می باشد. نقطه مقابل مطالباد غیرجاری مطالبانی جاری است مطالبات ی که از سررسی د آنها ب ی ش از ۲ ماه نگاشته باشد. مدیریت ریسک هدف مدیریت ریس در بان ا یجاد تمه ی دات ی برای پی شگ ی ری از رخدادهای نامط وب به جود آ رنده ریس در نهایت کنترل ریس می باشد مفهوم گسترده مدیریت ریس شامله الف( ت یین اجرای سی است ها ی ک ی بان در مقابل ریس ب( ایجاد تغیی راد الزم در ساختار سازمانی بان متناس با ریس ج( فراهم ساختن بستر های آموزشی اطالعاتی مورد نیاز د( اندازه گی ری ارزیابی مخاطراد ریس های موجود نظارد ارزیابی گزارش دهی منظم ض یت ریس بانکی در مجموع می توان گفت از اجزای تشک ی ل دهنده سی ستم مدیریت ریس عبارد است ازه شناسایی ریس ها اندازه گ ی ری ریس ها کنترل ریس ها نظارد بر ریس ها. شناسایی ریس مدیریت ریس در ه ه ا ل مست زم شناسایی ریس های ف الیت بان می باشد ریس هایی که بان ها با آن مواجه هستند که بال به آنها اشاره شده است . 1 Greuning et al. دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۲8 اندازه گیری ریسک در اصل ریس مفهوم ک ی فی است اما با پی شرفت ع م استفاده از آزمونهای مخت ف بان ها موسساد مالی درصد کمی نمودن مفاه ی م ک ی فی جهت کنترل بهتر آن می باشند در حال حاضر ر ش های مت ددی برای اندازه گی ری یا کمی کردن ریس های بانک ی توس ه این ر ش ها ن ی ز تا حد زیادی مرهون گسترش م امالد ابزارهای مشتقه می باشد . کنترل ریسک: اساسا برای کنترل ریس های مهم در بان ها یا حدا ل کردن پی امدهای نامط وب آن سه ر ش جود دارده -1 اجتناب از ریس -۲کاهش ریس -۳ جبران ریس کنترل ریس از ظایف اساسی مدیریت مربوطه برای بر راری ت ادل بین منافع مورد انتظار پایرش ریس در مقابل هزینه ها ی آن است نظارد بر ریس به م نای ای جاد سی ستم های گزارش ده ی برا ی شناسایی تغ یی راد نامط وب در ریس سطح باال با هدف به حدا ل رساندن آثار پی امدهای نامط وب آنهاست. استراتژی های مدیریت ریسک: ت ی ریس ها شناسایی ارزیابی شدند تمامی تکن یکهای اداره ریس در ی چند طبقه از چهار طبقه اص ی رار می گی رنده اجتناب از ریس کاهش ریس پایرش ری س انتقال ریس . اجتناب از ریسک: استراتژی اجتناب پایر ی ن ی انجام ندادن ف ال ی تی که باعث ریس می شود. استراتژی اجتناب از ریس راه ح ی برای تمامی ریس ها است. کاهش ریسک استراتژی کاهش ی ن ی به کار بردن شی وه های که باعث کاهش شدد ریس می شود. پذیرش ریسک دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۲۹ فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها استراتژی پایرش ی ن ی بول زیان ت ی که آن رخ می دهد در ا ع خود تضم ی نی یا تضم ی ن شخص ی در این طبقه جای می گ ی رد. پایرش ری س ی استراتژی ابل بول برای ریس های کوچکتر است که هزی نه حفاظت در مقابل ریس ممکن است از نظر زمانی بی شتر از ک ی ه زیان های حاص ه باشد. انتقال ریسک استراتژی انتقال ی نی موج شدن این که بخش دیگری ریس را بول کند م موال به سه ر ش بستن رارداد با انجام ا داماد احتی اط ی بی مه کردن. ی نوع استراتژی انتقال ر یس با استفاده از بستن رارداد است . .6-2-2 اهداف انگیزه ها و خصوصیات مشتریان بانک بان ها با د گر ه عمده از مردم به نام صاحبان سپرده متقاض ی ان تسه یالد در ارتباط هستند ای ن افراد اهداف انگی زه ها ر ح ی اد مخت ف ی دارند ی نظام بانکی بایست ی با طراحی انواع سپرده ها ش ی وه ها ی اعطای تسهیالد بتوانند از ی سو ت امل پس اندازها جوه مازاد مردم را جمع آ ری کنند از سوی دیگر بتوانند به تمام نی از های متقاضی ان تسهیالد پاسخ مثبت دهند بنابراین الزم است اهداف انگی زه ها ر حی اد سپرده گااران گی رندگان تسهیالد شناسایی شود. .7-2-2 اهداف و انگیزه های سپرده گذاران در کشورهای اص ی مردم موسساد حق یق ی حقو ی با اهداف انگی زه های گوناگون در بان ها سپرده گااری می کنند که مهمترین آنها عبارتند ازه -1 حفظ نگهداری جو ہ هبرخی از مردم جوه مازاد خود را در بان ها سپرده گااری م ی کنند تا در محل مطمئن ی حفظ شود در مصارف آتی غ ی ر متر به از آنها استفاده شود. ۲ -تسه ی ل در مبادالد پولی گر هی از مردم برای استفاده از خدماد بانکی در نقل انتقال جوه سپرده گااری می کنند. -۳ کس سوده برخ ی مردم به دالیل گوناگون نمی خواهند یا نم ی توانند جوه مازاد خود را سرمایه گااری مستق یم کنند با هدف کس سود در بان سرمایه گااری می کنند. -4 مشارکت در اعطای تسهیالد رض الحسنههبرخی از مردم به یژه مس مانان در سایه تشوی های دین ی د ست دارند بخشی از جوه مازاد شان را رض الحسنه دهند ل ی کن نمی خواهند یا نمی توانند به صورد مستق یم عمل کنند ترجیح می دهند ای ن امر را از طری موسساد مالی اعتباری م تبری چون بان ها انجام دهند. دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۳0 .8-2-2 اهداف و خصوصیات گیرندگان تسهیالت متقاضی ان تسه ی الد به د گر ه عمده تقسی م می شوند گر ه نخست متقاضی ان تسهیالد برای تامی ن مایحتاج مصرفی چون خرید کاالهای اساسی هستند این گر ه ترج ی ح می دهند با نرخ های ثابت از بل ت یین شده م ام ه کنند تا بتوانند نسبت بازپرداخت ا ساط ماهی انه از محل درآمدشان برنامه ریزی کنن د. گر ه د م سرما یه گااران ا تصادی هستند که برای تامی ن تکمی ل سرمایه بنگاه ا تصادی تقاضای تسه ی الد می کنند. این گر ه از مشتریان از جهت ر ح ی ه به سه دسته تقسیم می شوند دسته ا ل افراد ریس پایرند که ترجی ح می دهند خود عهده دارد تمامی مخاطراد بنگاه ا تصادی باشند کسی را به عنوان شری بول نمی کنند ترج ی ح می دهند با بانکهای کار کنند که با راردادها ی مبادله ای با نرخ های ثابت از بل ت یی ن شده تسهیالد می دهند. دسته د م افراد ریس گر یزند ترجی ح می دهند تا جایی که می توانند مخاطراد سرمایه گااری ف ال ی ت ا تصاد ی را به دیگران منتقل کنند در نتی جه در تامین سرمایه نقدی نی ز سراش موسسات ی می ر ند که در ریس بنگاه مشارکت کنند. دسته سوم افراد مت ارف م مولی هستند ترجی ح خاصی ندارند متناس با شرایط ر ز مصالح بنگاه تصمی م می گ ی رند م موال ترکی بی از د نوع بدهی را دارند بخشی از سرمایه مورد نظرشان را موسساد مشارکت ی بخش دیگررا از طری بان ها موسساد مالی با سود ثابت تهیه می کنند. شیوه تجه یز منابع به موج ماده سوم از فصل د م انون عم ی اد بانکی بد ن ربا تحت عنوان تجهی ز منابع پولی مقرر شده است بان ها می توانند تحت یکی از عنا ین ذیل به بول استفاده مبادرد نمایند. الف( سپرده ها ی رض الحسنه جاری پس انداز ب( سپرده های سرمایه گااری مدد دار سپرده های سرمایه گااری کوتاه مدد سپرده های سرمایه گااری ب ندمدد در خصوص تخص ی ص منابع اعطای تسه یالد به بخش مهمی از عم ی اد هر پان را تشک ی ل می دهند که در این سمت از ف الیت های بان از لحاظ ا تصادی حائز اهم ی ت است. در ا ع رشد توس ه ا تصادی بد ن افزای ش کمی عامل سرمایه به عنوان یک ی از عوامل تول ی د ممکن نی ست چون برای تمامی اشخاص حقیق ی حقو ی( به دالیل دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۳1 فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها مخت ف مقد ر نی ست که در مراحل مخت ف ف الیت خود بتوانند از امکاناد منابع پولی شخص جهت استفاده نمایند به عال ه دریافتها پرداختهای احدهای ا تصادی نی ز به ندرد با هم انطباق دارند لاا ناگزیر برای استفاده از تسهیالد منابع الزم به موسساد مال ی اعتباری که مهمتری ن آنها بان ها می باشند متک ی هستند )هدای ت ی همکاران 1۳8۹( بنابر این بانکها با عم ی اد اعتبار ی خود موج انتقال منابع از اشخاصی که مستقی ما مایل یا ادر به مشارکت در ف الی ت های ا تصادی نمی باشند به آنان که جهت امور ا تصادی نی ازمند سرمایه می باشند فراهم ساخته بدین ترتی باعث افزای ش تولی د در کشور می شوند. هر ی از طرق مخت ف تامین مالی ت هد پرداخت با تمام این ت هداد احدهای ا تصادی در ایران گونه ای از تسه یالد اعطایی است که در ال انون عم ی اد بانک ی بد ن ربا انجام م ی پایرد تسهی الد اعطایی از لحاظ مدد به سه سمت تقسیم می شونده ا\_کوتاه مدد -۲ می ان مدد -۳ ب ند مدد )امی راصالنی ۳۲( تسهیالد اعطایی کوتاه مدد تسه ی الد اعطایی کوتاه مدد از تسه یالد بانکی اطالق می شود حداکثر مدد استهالک آن ی سال بوده برای مقاصد مصرفی جبران هزینه های جاری تامین سرمایه در گردش در موسساد مخت ف ا تصادی به کار می ر ند نمونه تسه یالد فر ش ا ساطی عبارتند ازه تسه ی الد فر ش ا ساط ی )مواد ا لیه لوازم یدکی ابزار کار( )همان منبع(. تسهیالد اعطایی می ان مدد این گونه تسهیالد اعطایی که مدد استهالی آنها ب ی ش از ی سال کمتر از ۵ سال )متوسط ۳سال( است بی شتر به منظور تأمین هزینه های ناشی از جای گزین کردن ماش ی ن آالد تجه ی زاد تکمی ل آن مورد استفاده رار گ ی رد نمونه تسه یالد فر ش ا ساطی عبارد است از ه تسه ی الد فر ش ا ساطی ) سای ل کار ماش ین آالد تاس ی ساد ( )همان منبع(. تسهیالد اعطایی ب ند مدد تسه ی الد اعطایی ب ند مدد تسهیالت ی هستند که مدد استهالک آنها م موال بیش از ۵ سال بوده به منظور تامی ن تمام یا سمت ی از هزینه ها ی طرح سرمایه گااری ثابت عمدتا تولی د که به صورد ای جاد تأسیس هستند به کار می ر ند نمونه این گونه تسه ی الد عبارتند ازه تسه ی الد فر ش ا ساطی سای ل تولی د ماش ین آالد تجه ی زاد ( )همان منبع(. دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۳۲ .9-2-2 کیفیت تخصیص منابع و اهمیت آن یژگی اص ی بان های تجار ی نسبت به دیگر بنگاه های ا تصادی ای ن است که بخش اعظم منابع مالی آنها را بدهی تشک ی ل می دهد که در ال انواع سپرده های بانک ی از مردم گرفته شده است همین یژگی مدیران بان ها م زم می کند در تخصیص منابع اصول سه گانه زیر را رعایت کند این اصول را که غالبا مخالف هم هستند همزمان مورد توجه رار می دهند. چرا که کمترین غف ت از هر ی از آنها خسارد بزرگ اح ی انا جبران ناپایری به بار می آ رد. اصل منفعت همواره باید هزینه های پرسن ی تاس ی ساد به اضافه بهره سپردها ی بانکی کوچ تر از در آمد بان باشد در غی راینصورد بان رشکسته خواهد بود. اصل امنی ت نمی توان به جهت به حداکثر رساندن سود منابع بان سپرده ها را به خطر انداخت باید در اعطای تسه ی الد جوان احتی اط را رعایت کرد اصل نقدینگی صاحبان سپرده های دیداری پس انداز هر مو ع بخواهند می توانند جوه خود را مطالبه کنند به هم ی ن خاطر بان باید نقدینگی مناس را در هر لحظه در اخت ی ار داشته باشد امر ز بان ها برای تحق اهداف خود نظریه درآمد پی ش بین ی شده مدیریت بدهی ها ترازنامه را اعمال می کنند تاثی ر اثر نوساناد تورم رکود با ضرر زیان ر بر 1 نشوند.)نا من )1۹۹4,84 تخصیص تسهیالد بانکی تشک یل پر نده تخصیص تسهیالد بانکی به چهار مرح ه ابل تفکی است مرحله پذیرش: در این مرح ه که به د ره شناخت ارزیابی مرسوم است مشتری از خدماد بانکی چون افتتاح حساب جاری صول مطالباد خود از طری اگااری بر اد چ ها استفاده کرده است با توجه به نی از خود درخواست تسهیالد بانکی می نماید در ای ن مرح ه رئیس ش به باید مشخص کند آیا احد درخوا ست کننده حائز شرایط م ی ارهای اساس ی اعطا ی تسهیالد می باشد یا خ ی ر؟ 1 nawman دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۳۳ فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها جمع آوری اطالعات آمار ی: در این مرح ه مسئول ذیربط به جمع آ ری اطالعاد از منابع مخت ف رسمی یا غی ر رسم ی می پردازد آنها را مورد تجزیه تح ی ل رار می دهد. استخراج تعهدات و وثایق: به جهت حفظ ر یه ثابت در تصمی م گی ری ها از فرم مخصوصی که به فرم پی شنهاد اعتبار م ر ف است استفاده می کند همچن ین ت هداد مشتریان را در دفاتر یا کارد های مخصوص نگهداری کرده تا با توجه به محد دیت ها ی انون فردی جم ی بتوانند سر یس خوبی به مشتریان عرضه نموده اداره آمار اطالعاد بان مرکزی در خصوص اتمام می زان ت هداد منبع بسی ار خوبی است. پیشنهاد اعتبار: حال ض ی تی را در نظر می گی ری م که بررس ی های ا ل ی ه نشان می دهد مشتری حائز شرایط استفاده از تسه ی الد بانکی می باشد. بنابراین با توجه به درخواست امر صالح ی ت فنی ظرفی ت درد ارائه ثیقه ....( مب غ خاصی توسط رئی س ش به یا احد تسهیالت ی به مراجع تصوی کننده پی شنهاد م ی شود )اسدی, 1۳88( .10-2-2 انواع ریسک در عملیات بانکداری ریس های بانکی براساس استانداردها دیدگاه های متفا ت ی ابل تقس ی م بندی است. الزم به توضی ح است که در زمینه ی طبقه بندی انواع مخت ف ریس دیدگاه ها ی متفا ت ی جود دارد ل ی آنچه مس م است طب استانداردهای بین الم ی کم ی ته بال ر ش های شناسایی محاسبه مدیریت ریس در بانکها مستقل از زمینه ی ف الی ت د لتی غ ی رد لت ی بودن آن است. ریس های بانک ی شامل ریس اعتباری 1 ریس نقدینگی 2 ریس سررسی د ریس بازار ریس 3 سرمایه ریس عم ی اتی تسوی ه حساب ها 4 ریس م امالت ی 5 ریس حقو ی 6 ریس منابع انسانی 7 ریس 1 Credit Risk 2 Liquidity Risk 3 Capital Risk 4 Operational Settlement Risk 5 Transaction Risk 6 Legal Risk 7 Human Resource Risk دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۳4 1 حسن شهرد ریس تکنولوژی کی 2 ریس سود آ ری ریس ناتوان ی در پرداخت ت هداد ریس تمرکز ریس ضمانت می باشد )رز 1۹۹۹(. ریس به د دسته مالی غی ر مالی تقسیم بندی شده که در ذیل هر کدام به صورد خالصه شرح داده شده - ریسک های مالی الف( ریس نرخ ارز ریس نرخ ارز به اسطه تغییر در نرخ ارز به جود می آید. ک ی ه شرکت هایی که در خارج از مرزهای س ی اسی با کشورهای دارا ی احد پولی متفا د ارتباط م امالت ی دارند در م رض ریس نرخ ارز رار دارند. ریس نرخ ارز می تواند به توانایی سازمان جهت بازپرداخت ام ها ی خارج ی اثر بگاارد همچنی ن می تواند باعث شود که سازمان نتواند به ت هداد خود نسبت به پی ش خرید کاالها از بازارهای خارجی عمل کند)کاسمن همکاران3 ۲011(. ب( ریس نرخ سود نرخ سود تغیی راد آن در ا تصاد کنون ی یکی از عوامل مهم ری س مالی محسوب می شود. در صورت ی که سازمان ها برخی از دارایی های خود را به صورد دارایی های مالی نگهداری کنند با این ریس مواجه خواهند شد. بی شتر ا الم ترازنامه بان ها نهادهای مالی از جم ه شرکتهای سرمایه گااری در آمدها هزی نه هایی را دربردارند 4 که به نحوی با نرخ سود در ارتباط است )توبیاز آندر .)۲00۹ پ( ریس اعتباری ارائه تسه ی الد مالی ی کی از ف الی ت های مهم نظام بانکی ت قی می شود. برای اعطای تسهیالد باید درجه اعتبار درد بازپرداخت اصل فرع دریافت کننده تسهیالد را ت یین کرد. ریس اعتباری به طور خالصه به عدم ایفای ت هداد دریافت کننده تسهیالد ) ام گی رنده( یا طرف رارداد بان بر طب ضوابط تواف شده اطالق م ی شود 5 )آ اجوبی آمل ۲011(. این ریس به حالت های زیر خود را نشان می دهده احتمال کاهش توان بازپرداخت اصل فرع تسهیالد دریافتی توسط مشتری؛ احتمال عدم باز پرداخت اصل فرع تسهیالد دریافتی توسط مشتری؛ 1 Reputation Risk 2 Technological Risk 3 Kasman et al 4 Tobias & André 5 Awojobi & Amel دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۳۵ فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها احتمال م وق شدن بازپرداخت اصل فرع تسهیالد دریافتی توسط مشتری )ابدالی 1۳۹۵(. د( ریس نقدینگیه احتمال عدم توان ایفای ت هداد مالی کوتاه مدد توسط بان را ریس نقدینگ ی می گوی ند. این ریس به صورد های زیر نمایان می شود عدم توان ایفای ت هداد کوتاه مدد؛ عدم توان تأم ی ن منابع مال ی کوتاه مدد در زمان الزم عدم توان تأمین منابع مالی کوتاه مدد با هزینه مقر ن صرفه )حاجیها رجائی 1۳80(. مشابه با انواع ریس های اشاره در باال کمیته بال نی ز شاخص ترین ریس هایی که مؤسساد مالی با آن مواجه م ی باشند را شامل انواع زی ر م رفی می کنده الف( ریس اعتباری عبارد است از احتمال عدم باز پرداخت اصل سود تسهیالد اعطایی از سو ی مشتریان. این ریس از ب د تخصیص منابع مهمترین ریسک ی است که متوجه بان ها می باشد. اهمی ت نقش ای ن ریس در بان های بزرگ جهان تا حدی است که آنها تمای ل دارند حد دا نی می از سرمایه ا تصادی خود را به این ریس اختصاص دهند )آر ن همکاران ۲00۹(. ب( ریس بازار ریس بازار عبارد است از ریس ناشی از تغ یی راد جاری آینده ارزش بازاری دارایی های خاص. ریس بازار همچنی ن شامل نرخ سود ریس ارز خارجی می باشد. منظور از ریس نرخ سود تأثی راد منف ی بر ر ی صورتهای مالی سرمایه بان می باشد که در اثر تغییراد در نرخ سود تغیی ر می یابند منظور از ریس ارز خارج ی تأث یراد منف ی بر ر ی صورد های مالی سرمایه بان می باشد که در اثر تغیی راد نرخ ارز رخ م ی دهد ) آر ن همکاران1 ۲00۹(. پ( ریس حقو ی عبارد است از تغ یی راد در سیاست های عم ی اتی مقاماد تد ین کننده مقرراد )نظیر محد دیت سقف اعتباری کاهش نرخ سود افزایش نرخ سپرده انونی ...( تغ یی راد در مقرراد نسبت کفای ت سرمایه مدیریت ریس حقو ی به مؤلفه های شناسایی ارزیابی نظارد کنترل تقسیم می شود )م کارمی 2 ۲004(. د( ریس عم ی اتی 1 Aaron 2 Mccormick دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۳6 عبارتست از زیان ناشی از فرآیندهای داخ ی غ ط یا ناکاف ی ا شخاص سی ستم ها در ر ش ها ی انجام کار 1 با عوامل بی ر نی )کم ی ته بازل )۲001 ث( ریس نقدینگی عبارد است از ناتوانی مؤسساد مال ی در انجام ت هداد تامین مالی با افزایش دارایی 2 های خود زیان ناشی از آن )اسکینر .)۲01۳ ج( ریس کشوری ریس انتقال جوه عبارتست از تغیی راد محد دیتهای بوجود آمده برای ی کشور طرف رارداد در اثر عوامل سی اسی ی ا ا تصادی با تحریم ها غ ی ره زیان ناشی از آن به دارایی های مؤسسه ابسته به آن کشور )اسک ی نر ۲01۳(. چ( ریس شهرد عبارد است از کاهش مو ی ت رتبه مؤسسه مالی در سطح منطقه ا ی یا بین الم ی به ع ت ض ف عم کرد در ایفای ت هداد کاهش نسبت کفایت سرمایه بسی اری عوامل دیگر)حسین ی 1۳۹1ه 17(. با توجه به ترکی دارایی های بانکها مؤسساد تامین مال ی که سهم عمده آن انواع تسه یالد اعطایی کوتاه مدد ب ندمدد است مهمترین ریسکی که ای نگونه مؤسساد با آن مواجه م ی باشند ریس اعتبار ی می باشد ) حسین ی 1۳۹1ه 17(. که در این مطال ه این نوع ریس مدنظر می باشد. در ادامه به طور تفصی ی به بررس ی ریس اعتباری عوامل موثر بر آن می پردازیم. ریس اعتباری یکی از مهمترین انواع ریس در سی ستم ها ی مالی ریس اعتباری است. اگر اعتبار انتظار دری افت اصل فرع ام های پرداخت شده ت ری ف شود. در این صورد ریس اعتباری در تفسی ر عام احتمال عدم برآ رد این انتظار )مقداری که به صورد بالقوه اب ی ت کمی شدن را دارد( است. بازگشت یا عدم بازگشت تسه ی الد اعطایی به متقاض ی ان ر شن نی ست نمی توان مشخص نمود که ام گی رنده توان پرداخت ت هداد خود را خواهد داشت یا به دالیل مخت ف از این کار سرباز خواهد زد در چنی ن م ام ه ای ا ال اعتبار دهن ده با هر سه پیش شرط جود ریس مواجه است ثانی ریس بد ماهی تی شرطی سودجویانه دارد چرا که ای ن عمل می تواند برای ام دهنده متضمن منف ت یا زیان باشد. از سوی دی گر برخ ی از عوامل تصادفی خارج از کنترل ام گی رنده ام دهنده جود دارد. بنابراین ای ن نوع 3 م امالد در م رض ریس های حقی قی نی ز رار می گ ی رند )ساندرز آلن )۲00۲ 1 Basel committee 2 Skinner 3 Saunders & Allen دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۳7 فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها ریس اعتبار ی به عنوان "احتمال اینکه بخشی از دارایی های بان به یژه ام های ش از نظر ارزش افت کند احتماال بی ارزش شود" ت ری ف می شود. مدیریت ریس اعتبار ی بسی ار مهم بوده محور سالمت ی بان در ا ع کل سی ستم مالی است. از آنجا که بان ها ام می دهند الزم است اند خته ها ی احت ی اط ی برای زیان ام در دفاترشان داشته باشند. هر چقدر این اند خته نسبت به اندازه ام های کل باالتر باشد بان پر ریس تر می شود. ی افزایش در ارزش اند خته برای زیان ام نسبت به ام های کل نشانه ای از ای ن است که صول دارایی های بان 1 دارد دشوارتر می شود )سورهه همکاران ۲010(. ریس اعتباری از این ا ی ت ناشی می شود که طرف رارداد نتواند با نخواهد ت هداتش را انجام دهد. بنابراین ریس اعتبار ی را می توان به عنوان زیانی محتمل ت ریف کرد که در اثر ی ر یداد اعتباری اتفاق می افتد. به بیان ر شن ریس اعتباری بان ها احتمال صور ام گی رنده یا طرف مقابل بان نسبت به انجام ت هداتش طب شرایط تواف شده ت ریف م ی شود. اگر چه منشاء های دیگر ریس اعتباری در ف الی ت های ی بان جود دارد که در دفتر بان دفتر تجاری منظور م ی گردد لی برای اکثر بانکها ام ها بزرگترین بدیه ی تری ن منشاء ای جاد ریس اعتباری م ی باشد )رنجبر ۲000(. ریس اعتباری احتمال تغیی ر در ارزش دارایی های بان به دلیل تغیی راد پیش ب ی نی نشده در ک ی فی ت اعتبار ی مشتریان یا بدهکاران است دارای د منشاء استه ریس نکول ریس تغیی ر شرایط اعتبار ی مشتری بنابرای ن ای ن ریس زمانی رخ می دهد که طرف رارداد ادر به پرداخت بده ی خود نباشد یا حدا ل آنها را به مو ع پرداخت نکند. لاا نکول ت داد اندکی از مشتری ان می تواند ضرر بسی ار بزرگ ی برای بان به همراه داشته باشد. دالیل زیادی برای نکول جود دارد. در اغ موارد طرف بدهکار در ی مو یت مالی بد مثال در جریان رشکستگ ی رار دارد اما در برخ ی موارد هم ممکن است عمد ت هداد خود را انجام ندهد. مثال به اسطه ی ی اختالف حقو ی یا تق در رارداد باشد. بنابراین زیان اعتباری زمانی رخ می دهد که بان با توجه به ت هد ی رض گی رنده م تبر سرمایه گااری کند اما پر فایل ریس یا رتبه اعتباری آن رض گی رنده دچار افت زیادی شود. لاا در این شرایط حتی در صورد تسویه یمت نقد کردن بدهی در بازار کمتر از ی مت فراهم کردن بدهی توسط بان است این امر موج زیان خالص برای بان می شود )مجتهد حسن زاده 1۳84(. ریس اعتباری بطور ساده عبارد است ازه "امکان بالقوه ی اینکه رض گی رنده از بان یا طرف حساب ی در اجرای ت هداد خود در مقابل بان در مدد مشخصی ناتوان شود" )تهرانی فالح شمس 1۳84(. ریس اعتباری را تغ یی ر در ارزش به اسطه ی تغیی ر های غ ی ر منتظره در ک ی فی ت اعتباری ت ری ف کرده اند )کیس 2 .)۲00۳ در ت ریف دیگر ریس اعتبار ی به خطری ت ب ی ر شده که بر اساس آن ام گی رنده به پرداخت اصل فرع ام با بدهی خود طب شرایط مندرج در رارداد ادر نباشد. به عبارد دیگر مطاب با این ریس باز پرداخت ها یا با تأخیر 1 Tsorhe et al 2 Kiss دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۳8 انجام شده یا اصال صول نمی شوند. این امر باعث پدید آمدن مشکالتی در گردش جوه نقد بان می شود ) آلن 1۹۹۵(. در گزارش ارائه شده به سی ه بان تسویه بین الم ل در سال 1۹۹6 ریس اعتباری به صورد خطر عدم تسویه ی ت هد در تاریخ سررسی د یا هر زمان پس از آن ت ریف شده است )موسویان موسوی بی و ک ی 1۳8۹(. ریس اعتباری ناشی از رشکستگی عدم توانایی مشتریان بان در پرداخت اصل فرع تسهیالد است. این ریس همچنین عبارد است از احتمال عدم بازگشت منابع بان توسط بدهکاران از جم ه مشتریان اعتبار ی )اخت ی اری 1۳8۹(. بانکها مؤسساد مالی زمانی با این ریس مواجه اند که تسهیالد گی رنده توان یا تمایل ت هداد خود را در سررس ی د در بال بان یا مؤسساد مالی ای فا نمی کند )رستمی 1۳8۳(. ریس اعتباری یک ی از مهمترین عوامل موثر بر سالمت سی ستم بانکی است. سطح ریس اعتباری به ک ی فی ت دارایی ها ی بان ابسته است. کیف ی ت دارایی های بان نی ز به ر ند مطالباد غ ی رجاری سالمت سودآ ری تسه ی الد گی رندگان بان ابسته است )بارال ۲00۵(. ض ی ت مالی یا رشکستگ ی دریافت کننده تسهیالد ر ی می دهد. ریس اعتباری در شرایط حاضر نی ز مانند گاشته اص ی تری ن سهم را در ناکامی رشکستگ ی بان ها بر عهده دارد. بدین ترتی نظارد کنترل بر این ریس از اهمیت یژه ای برخوردار است. برای مدیریت کنترل ریس اعتباری توجه به موارد زیر ضر ر ی است - تد ین مقرراد دستورال مل های الزم به منظور سامان بخش ی به فرآیند اعطای تسه ی الد - شناخت هرچه کام تر متقاضی تسهیالد بررسی ض ی ت اعتبار ی اش در شبکه بانک ی ت یین درجه اعتباری آن - تجزیه تح ی ل پر ژه ها به صورت ی مط وب تصوی آنها در کمیته اعتباری - ت یین سطوح تصمی م گی ر ی در اعطای تسه یالد با مبالغ مخت ف - ت یی ن سقف تسهیالد ابل اعطا به مشتری ثیقه ها ی الزم - رعایت تنوع در اعطای تسه ی الد )مانند صنایع ف الی تهای مخت ف ا تصادی م ناط جغرافی ایی گوناگون( - ی مت گااری تسهیالد به نحوی که نرخ سود تسه ی الد اعطایی حدا ل هزی نه تجهی ز منابع هزینه های عموم ی بان زیان های احتمال ی سپرده های انونی را پوشش دهد - ت یین جریمه تأخی ر هزینه ها ی دیگر در صورد م وق شدن تسهیالد - محاسبه نسبت کفایت سرمایه بان در مقاطع زمانی مشخص - توجه مستمر به کیف یت دارایی ها سهم مطالباد سررسی د گاشته م وق ذخیره گی ری مناس )ذخیره عام خاص( دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۳۹ فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها - گزارش ده ی ض ی ت مطالباد سررسی د گاشته م وق تسهیالد مشکل دار به مقاماد عال ی بان )هیأد مدیره( - برخورداری از سی ستم اطالعات ی کارا )بی زاد 1۳88(. .11-2-2 عوامل تعیین کننده ری سک اعتباری در سی ستم بانک ی یک ی از م ضالت ی که نظام بانک ی کشورهای مخت ف از جم ه ایران با آن ر بر ست افزای ش تسهیالد غی ر جاری م وق در شبکه بانکی است. این افزایش که نشان دهنده ی ریس اعتباری بان هاست منتج به کاهش ارزش دارایی های شبکه بانک ی نقصان ارزش یژه ی بان ها به تبع آن بی ثباتی های مالی احتمالی در آینده است دالیل مخت ف ی در شکل گ ی ری گسترش تسه یالد غی ر جاری موثرند که پس از مر ر بررسی های انجام شده عوامل فوق در د طبقه ک ی؛ بر ن سازمانی )عوامل کالن ا تصادی در ن سازمانی( ب ی ان م ی کردند. -1 عوامل کالن ا تصادی )بر ن سازمانی( موثر در بوجود آمدن ریس اعتباری جهت تب یی ن رابطه بین عوامل ا تصادی کالن ریس اعتباری به مدلهای س ی کل تجاری اشاره شده است. سی کل های تجاری نوسانات ی هستند که تحت عنوان د ره های متوالی ر ن رکود ت ریف می گردند. در د ران ر ن ا تصادی با افزای ش تولی د م ی خانوارها بنگاه ها از جریان در آمدی توان کاف ی برای تامین بازپرداخت دیون ت هداد خود برخوردارند؛ بنابراین ریس اعتباری کا هش می یابد. اما در رکود ا تصادی با افزایش نرخ بی کاری جریان در آمدی خانوارها کاسته می شود در نت یجه توان ایشان در باز پرداخت دیون بانکی کاهش می یابد. از سوی دیگردر این د ران از تولی د کل ی مت کاالها به تبع در آمد بنگاه ها کاسته می شود توان شرکت ها در باز پرداخت بده ی های خود به اعتبار دهندگان کاهش می یابد. از آنجا که بان ها موسساد خدماتی هستند که به تجهی ز تخصیص منابع اعطای تسهیالد به بخش های مخت ف ا تصادی می پردازند؛ لاا حجم ف ال ی ت های بانک ی نی ز کاسته شده در نت یجه حاشیه ی سود بان ها نی ز دچار افول م ی گردد. بنابراین رکود کاهش حاش ی ه ی سود بانکها افزایش ریس نقدی نگی اعتباری را برای س ی ستم بانک ی به همراه خواهد داشت. عال ه بر ای ن در د ران رکود در برخی موارد ارزش ثیقه ها به سطحی پایی ن تر از ارزش ام دری افت ی کاهش می یابد این امر موج افزای ش تمایل ام گی رندگان برای اجتناب از باز پرداخت ام هایشان را به همراه خواهد داشت )کردبچه پردل نوش آبادی 1۳۹0ه 1۲1(. بنابراین با وع رکود ا تصادی کاهش شدید در ف الیت ها ی ا تصادی بحران بانکی ن ی ز آغاز می شود گسترش می یابد. از بارزترین شاخصه های بر ز بحران در ای ن د ران از بین رفتن اعتماد به نهادها ی مالی رشکستگ ی ط بکاران است. لاا به دلی ل جود بحران عدم توانایی مالی بدهکاران که از بیکاری یا کم در آمدی آنها نشأد دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش 40 می گی رد بانکها با عدم دریافت مطالباد خود ر بر شده در نت یجه ذخایر آنها ر به کاهش نهاده در نت یجه با افزای ش ریس نقدینگی ادر به ای فای ت هداد خود در بال سپرده گااران نمی باشند. نتی جه اینکه بحران مالی موج س اعتماد عمومی هجوم سپرده گااران به بان ها جهت باز پس گی ری سپرده های خود می شود. در این صورد به دلی ل جود ریس سی ستمی در صن ت بانکداری مشکالد حاد رشکستگی بان های کوچ به سایر بان ها منتقل شده کل نظام بانک ی کشور پس از آن نظام بانکی فضای ا تصادی سایر کشورها را نی ز درگی ر می نماید. در ای ن زم ی نه می توان به بحران های مالی 1۹۹8 در آسی ا که ناشی از بحران در س ی ستم بانکی اند نزی بود بحران مال ی ۲00۹ در آمریکا اشاره کرد )نور ی همکاران 1۳88ه 4( -۲ عوامل در ن سازمانی ت یین کننده در بوجود آمدن ریس اعتباری عال ه بر شرایط ا تصاد کالن خصوص ی اد ساختار ی بان در پرداخت ام شرایط ر ابت در صن ت بانک ی نی ز به عنوان عوامل در نی می تواند بر مقدار ریس اعتباری بان اثر گاار باشند. در چند دهه گاشته پ ی شرفت هایی در مبانی نظری عم کرد بازار های اعتباری انجام گرفته اس ت. عمده این پی شرفت ها مبتنی بر مسئ ه اطالعاد نامتقارن است. به گونه ای که ب ی ان م ی شود رض گی رنده فرض دهنده ممکن است ارزیاب ی متفا ت ی از اطالعاد مربوط به ریس پر ژه داشته باشد. به عبارد دیگر از آنجا که رض گ ی رنده از بازده انتظاری ریس پر ژه ی خود رض دهنده تنها از متوسط بازده ریس انتظاری پر ژه ها در کل ا تصاد اطالع دارد بنابرای ن در بازار اعتباری اطالعاد نامتقارن جود دارد. در ای ن شرایط بان ها موسساد مال ی م موال در ف ال ی ت های اعتباری خود با چهار مسئ ه مهم از ب ی له 1( ت یین نوع ریس مربوط به ام گی رنده )انتخاب بد(؛ ۲( اطمینان از اینکه رض گی رنده ام گرفته شده را درست صرف کند )مخاطراد اخال ی(؛ ۳( آموزش چگونگ ی انجام پر ژه در موا ی که ام گی رنده عدم توانایی خود را در بازپرداخت اعالم نماید؛ 4( دست ی ابی به ر ش هایی برا ی مجبور ساختن ام گی رنده به بازپرداخت ام در موا ع که از پرداخت بدهی خود سرباز زند مواجه اند )گاتاک گونان1 1۹۹۹(. بر اساس فرضی ه ی مخاطره اخال ی بان هایی که سرمایه محد دی دارند از ریس اعتباری بی شتر ی برخوردارند. در چارچوب ای ن فرضی ه سرمایه محد دتر بان ها باعث نگرانی کمتر آنها از رشکستگی شده بنابراین به مخاطره ی اخال ی منجر می شود؛ از ای ن ر سهم ام های ریسکی در ترکی ام ها ی بانکی افزایش یافته که نتی جه ی آن افزایش می زان تسهیالد غ ی رجاری است. یکی دیگر از اثراد مخاطراد اخال ی بر ز تضاد منافع در عم ی اد بانکداری است؛ به گونه ای که گاهی ی بان مبادرد به پرداخت ام به ی بنگاه با شرایط بسی ار آسان می نماید تا از ت رفه ها کارمزدهای ناشی از به دست گرفتن ارائه ی ی سری خدماد به آن بنگاه مانند ت هد فر ش 1 Ghatak & Guinnine دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. 41 فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها ا راق بهادار برخوردار گردند در این صورد تضاد منافع در عم ی اد بانکی تحق یافته که به تخصیص ناکارا ی اعتباراد افزایش ریس اعتباری منجر می شود )گاتاگ گ یونان 1۹۹۹(. به طور ک ی عوامل ت یین کننده ریس اعتباری عبارتند ازه .1 تمرکز اعتبار .۲ فرآیند عرضه نظارد بر اعتبار .۳ عرضه اعتبار به بخش های حساس به نقدینگ ی )تهرانی فالح شمس 1۳84(. .12-2-2 کاهش حاشیه ی سود و ر یسک اعتباری بانک یکی از ظایف بان ها مدیری ت ریس هایی است که با آن مواجه هستند. اگر مدی ریت ریس جود نداشته باشد بان ها با رشکستگ ی مواجه می شوند. برای ممان ت از رشکستگی بان ها مقرراد بانکی ضع می شود. از طرفی مقرراد بانک ی می تواند بر ر ابت در بازار بانکی اثرگاار باشد. زیرا اگر این مقرراد طوری باشد که انحصار 1 را از بی ن ببرد یا بان ها را به سمت ر ابت سوق دهد بر کارایی نی ز اثرگاار خواهد بود. ا تصاددانانی نظی ر دمستر )1۹7۳( پ زمن 2 )1۹77( بی ان می کنند که بان های کارا با عم کرد بهتری که دارند هزی نه های خود را کاهش داده بدین ترت ی می توانند سهم بازاری بی شتری را به خود اختصاص دهند. بر اساس این دیدگاه محیط ر ابت ی ممکن است سی ستم بانک ی کارا متمرکز ای جاد نماید. جود نهادهای انون ی مانع انحصار در سی ستم بانک ی است. لاا می تواند حاش ی ه سود بانک ی را بهبود بخشد . 3 فرای )1۹۹۵( بی ان می دارد که در غی اب بازارهای مستق یم مالی بازار سرمایه ا راق رضه موسساد مال ی ریس مالی بیش از اندازه را جاب نموده بنابر مطال ه ی دمی رگاک - کانت هایزینگا 4 )1۹۹۹( نوساناد حاش یه ی سود ان کاس ی از جانش ی نی بین تام ی ن مالی بده ی سرمایه است. به هنگامی که بازار سرمایه گسترش می یابد با بر راری بازده ر ابت ی بان ها نر بهرهی سپرده شان را جهت ر ابت در جاب جوه مردم افزایش می دهند. همچن ین با گسترش بازار ریس جاب شدهی بخش بانکی کاهش یافته بان ها در فضای ر ابت ی نرخ بهرهی پایین تری را برای اعطای ام درخواست می کنند لاا حاشیه ی سود کاهش می یابد. ریس اعتباری از اعتبار ام گی رندگان لاا عدم پرداخت ا ساط بانکی نشأد می گی رد ادبی اد موجود نشان می دهد که بان هایی که ام های مخاطره آمی ز 5 پرداخت می کنند مجبورند تا مقدار بهره ی باالتری ضع نمایند )دراکوس ۲01۲؛ ماد س گا ارا 6 .)۲014 1 Demsetz 2 Peltzman 3 Fry 4 Demirgüç & Huizinga 5 Drakos 6 Maudos & Guevara دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش 4۲ 1 آنگباز )۲008( نشان می دهد که ریس بانکی بطور مثبتی با حاشیه سود در ایاالد متحده رابطه دارد. دمی رگاک - کانت هایزینگا )1۹۹۹( نی زدر 80 کشور در حال توس ه توس ه یافته چنی ن رابطه ای را نت یجه گرفتند. 2 کاربو ر دریگز )۲007( برای هفت کشور عضو اتحادیه ی ار پا ماناسو 3 )۲01۲( با استفاده از داده های 4 ماهانه برای کشور استونی طی سالهای ۲011-1۹۹8 آهو کپوس ی )۲01۳( در مطال ه ای بی ن کشور ی از پرتغال اسپانی ا 5 فرانسه آلمان ر امبوآ )۲014( برای کشور کن ی ا طی د ره ۲011-۲00۲ نی ز جود رابطه مثبت ب ی ن ریس 6 حاش ی ه ی سود را تایی د نمودند. همچن ین پالکالو ی آلیهودزی چ )۲01۵( با بررسی حاشیه ی سود بانکی در بان های بوسن ی هرزگوین طی سالهای -۲01۳ ۲008 نشان دادند که ریس اعتباری با حاش ی ه ی سود بطور مثبت در ارتباط است. 7 باراجاس همکاران )۲01۳( م تقدند که حاش یه ی سود باال بی انگر جود مسائل مشکالتی در محیط مقررات ی بانکی عدم تقارن اطالعاد می باشد. به عبارد دی گر حاشیه ی سود باالتر م ی تواند سود آ ری سی ستم بانک ی عم بانکی ثباد مالی را با افزای ش تحمل سی ستم بانکی در مق ابل شوکهای منفی بهبود بخشد. 8 ه من همکاران )۲01۲( نی ز حاشیه ی سود باال را بی انگر درجه پایی ن کارایی س ی ستم بانکی شرایط بازار غی رر ابتی می دانند. از طرف دیگر طب گفته ی آنها باال بودن این متغی ر بی انگر ناکافی بودن مقرراد می زان باال ی عدم تقارن اطالعاد همچنی ن بیانگر ریس باالی بانکی می باشد. در چن ین شرایطی بی ثباتی بانکی افزایش می یابد. سی ورج اتسون 9 ) ۲010( بی ان می کنند همی شه حاش یه سود باال نمی تواند نشانه خوبی از کارایی سی ستم بانکی باشد اما می تواند ب ی انگر مقرراد ناکافی بی ثباتی سی ستم بانکی باشد. اگر بانکی دارا ی عم کرد ض ی فی باشد س ی می )۲014( م تقدند 10 کند نرخ بهره ی ام را کاهش بدهد تا بتواند سهم بی شتری از بازار را بدست ب ی ا رد. پریا مودی که حاشیه ی سود باال از ی طرف مرتبط با درجه پایین کارایی بازار غی رر ابتی است. از سوی دیگر حاشیه ی سود باال بی انگر ان کاس مقرراد ناکاف ی در سی ستم بانک ی درجه باال ی عدم تقارن اطالعاد می باشد. همچنی ن حاش یه ی سود باال بی انگر ریس باال در بان نی ز می تواند باشد. اگر در چنی ن شرایطی ر ابت افزایش یابد رفتار سفته بازارانه ی بان افزایش یافته لاا بی ثباتی بان نی زافزای ش می یابد. 1 Angbazo 2 Carbo & Rodriguez 3 Mannason 4 Ahokpossi 5 Were & Wambua 6 Plakalovic & Alihodžić 7 Barajas et al 8 Hellman et al 9 Seuraj & Watson 10 Peria & Mody دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. 4۳ فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها - رشد اعتباراد ریس اعتبار ی بان بان ها مهمترین نهادهای بسی ج تخص یص منابع مالی پس انداز 1 ها هستند )فوس همکاران ۲010( در نت ی جه این نقش آنها را پدیده ای مهم در رشد توس ه ی ا تصادی م ی سازد. در انجام ای ن نقش باید دانست که بانکها پتانسی ل امکانا تی برای بسی ج منابع مال ی تخصیص آنها به سرمایه گااری های کارا را دارا هستند. بنابراین صرف نظر از اینکه منابع ایجاد درآمد با خط مشی های ا تصادی کشور کدامند بان ها به دادن ام ها کم ها به مشتریان مخت ف با در نظر گرفتن سه اصل هدایت کننده عم کرد ی نی سود آ ری نقدینگ ی توانایی پرداخت دیون عال ه نشان می دهند. اما تصمی ماد بانکها برای ام دادن تحت تأث ی ر 2 عوامل زیادی مثل نرخ بهره رایج جهه سرشناس بودن رار می گی رند )الو کویو .)۲011 یکی از م ی ارهایی که برای بررس ی ریس اعتباری استفاده می گردد زیان های نسب ی ام ها است. ی دلی ل آشکار برای رابطه رشد ام زیان ام چرخه های تجاری است. توس ه چرخه های تجار ی منجر به رشد ام ها می شود بال کس. بنابر ای ن در نت یجه چرخه های تجاری د ره های رشد ام سریع به طور طبی ی منجر به پشت سر گااشتن د ره های زیان ام باال می شود. اما رشد ام سریع تر منجر به زبان ام باالتر حت ی با جود کنترل د لت در ا تصاد خواهد شد. با استفاده از ی مدل ساده از بازار برای ام های بانکی ای ن بخش مشخص م ی کند که چه زمانی 3 چنی ن رابطه ای بین رشد ام ری س اعتباری به احتمال زیاد جود داشته باشد )کیتون .)1۹۹۹ بسی اری از دالیل برای اینکه رشد سریع تر ام منجر به زیان ام باالتر می شود مرتبط با انتقال عرضه است. به این م ن ی که تمایل رض دادن بان ها افزای ش م ی یابد. هنگامی که چنین تغیی ری رخ می دهد بان ها به طور م مول به دنبال افزای ش ام ده ی خود به د ر ش هستنده ا ل آنها نرخ بهره را در ام های جدی د کاهش می دهند. د م آنها حدا ل استانداردهای اعتباری خود را برای ام جدید پا بی شتر می آ رند. برای مثال آنها مقدار ثیقه ام گی رنده جهت ام خود را کاهش می دهند یا ام گی رندگان با گاشته اعتبار ض یفتر را بول م ی کند. چنین کاهش در استانداردهای اعتباراد شانس ا ینکه برخی از ام گی رندگان در نهایت ام های خود را پرداخت نکنند افزایش م ی دهد. بنابراین با فرض استانداردهای اعتبار کمتر برای بان همچنی ن کاهش نرخ ام به ع ت تغ یی ر عرضه ام افزایش خواهد یافت منجر به ریس اعتباری باالتر در آی نده خواهد شد. نهادهای مالی به عنوان تپنده ا تصاد در د بازار بزرگ سرمایه پول ف الیت دارند با اعطای تسه ی الد باعث جریان پول سرمایه در جام ه می شوند در این جریان نهاد مالی خود را در م رض انواع ریسکها رار می دهد. تنوع ای ن ریس ها گاهی شدد آنها به حدی است که اگر نهاد مالی نتواند آنها را به نحو صح ی ح کنترل مدیریت نماید ر به نابودی می ر د. در این راستا موسساد مالی اعتباری برای کس سود بی شتر باید در بازپرداخت کامل تسهیالد اعطایی خود از سوی مشتریان مطمئن باشند؛ زیرا جود اطال عاد نامتقارن در بازارهای ام امری بدیهی است لاا در چن ین شرا یطی نقش د موضوع غربال نظارد جهت انجام فرآی ند اعطای تسهیالد از اهمی ت زیادی برخوردار است. بنابراین از آنجا که ف الی ت های 1 Foos et al 2 Foos et al 3 Keeton دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش 44 شرکت های ب ی مه مشابه ف ال ی ت بان ها است م ی توان برای مدیریت ریس اعتباری در بانکها از نحوه پوشش ریس توسط شرکت های بی مه الگوبرداری نمود با آگاه نمودن ی از می زان ریس با توجه به دارایی ثای ارائه شده توسط ی نرخ سود تسهیالد را ت یین نمود بدین صورد متقاضی را م زم به بول بخش ی از ریس نموده از ای ن طری خطر اعمال غ ی ر اخال ی را کاهش داد )حسین ی همکاران 1۳۹۲ه ۹(. افزایش دارایی های بان می تواند ریس بازپرداخت بدهی ها را کاهش دهد درد بان ها را در اعطای ام افزایش دهد. از طرفی دیگر افزایش اندازه بان ها ت داد ش درد ر ابت ی بان ها را می تواند افزایش دهد در نتی جه احتمال اینکه ریس اعتباری را کاهش دهد افزایش می دهد. همچن ین رشد غ ی ر طب ی ی بان ها می تواند ریس ها اعتباری بان ها را تا حد دی افزایش دهد اگر مدیریت بانکها ای ن رشد غی رطب ی ی بان ها را کنترل نکند عوا رشکستگی نی ز برای برخ ی بانکها احتمال رخ دادن جود دارد )فوس همکاران ۲010(. شرکت های بی مه الگوبرداری نمود با آگاه نمودن ی از می زان ریس با توجه به دارایی ثای ارائه شده توسط ی نرخ سود تسهیالد را ت یین نمود بدین صور د متقاضی را م زم به بول بخش ی از ریس نموده از ای ن طری خطر اعمال غ ی ر اخال ی را کاهش داد )حسین ی همکاران 1۳۹۲ه ۹(. افزایش دارایی های بان می تواند ریس بازپرداخت بدهی ها را کاهش دهد درد بان ها را در اعطای ام افزایش دهد. از طرفی دیگر افزایش اندازه بان ها ت داد ش درد ر ابت ی بان ها را می تواند افزایش دهد در نتی جه احتمال اینکه ریس اعتباری را کاهش دهد افزایش می دهد. همچن ین رشد غ ی ر طب ی ی بان ها می تواند ریس ها اعتباری بان ها را تا حد دی افزایش دهد اگر مدیریت بانکها ای ن رشد غی رطب ی ی بان ها را کنترل نکند عوا رشکستگی نی ز برای برخ ی بانکها احتمال رخ دادن جود دارد )فوس همکاران ۲010( سی نکی گرینواد 1 )1۹۹1( در تجزیه تح ی ل ریس اعتباری ت داد زیادی از بان های آمریکا به ای ن نت ی جه رسی دند که متوسط نرخ رشد ام ها در د ره زمانی 1۹84 تا 1۹87 ارتباط مثبت م نادار ی با نرخ ضرر همزمان آنها دارد 2 ک ی ر )1۹۹۲( با استفاده از آمار بان های ایالت تگزاس در د ره زمانی 1۹76 تا 1۹۹0 به این نت یجه رس ی د که رشد ام ها تاثی ر منف ی بر دریافتی ام ها در بان های ایالت تگزاس دارد در نتی جه ریس ها ی اعتباری را افزای ش می دهند. ساالس فوماس 3 )۲00۲( رابطه ب ین پس انداز بان ها رشد ام ها در برخی بان های تجاری کشور اسپانی ا را در د ره زمانی 1۹8۵ تا 1۹۹7 بررسی کرده به این نت یجه رسی دند که رشد ام های ش به طور م نادار ی موج زیادهی بان در سه آینده شده است. 1 Sinkey & Greenawalt 2 Clair 3 Salas & Fumas دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. 4۵ فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها 1 ال ن مجنونی )۲00۳( داده ها ی آماری بانکی 4۵ کشور را برا ی ر شن شدن عوامل تاث ی ر گاار ای جاد ضرر ام ها درآمد آنها در ب ی شتراز 1000 بان تجاری بزرگ جهان در د ره زمانی 1۹88 تا 1۹۹۹ تجزیه تح یل کرده نشان دادند که بطور متوسط بان ها خی ی کم در زمانهای خو ب اد ار تجاری ام اعطا م ی کنند اکثر آدر زمانها ی بد ام ارائه می دهند. آنها همچنی ن رابطه منفی بین رشد ام ها ضرر ام ها را نشان دادند. 2 برگر ا دله )۲004( ام های بانکی د ره ا ی را در آمریکا در د ره زمانی 1۹80 تا ۲000 بررسی کردند. آنها به این نتی جه رسی دند که استانداردهای اعتبار خی ی کم هستند ب ی شتر اعتباراد زمانی داده شده اند که بان در باالتری ن نقطه ی ضرر بوده است. 3 کاستر )۲01۳( با بررسی عوامل ا تصاد کالن ریس اعتبار ی در سی ستم بانک ی کشورهای یونان ایرلند پرتغال اسپانی ا ایتال ی ا نشان داد که رشد ا تصادی ریس اعتبار ی بان ها را کاهش م ی دهد. هس 4 همکاران )۲00۹( عوامل ت یین کننده ی ریس اعتباراد در ۳۲ بان استرالی ا را در د ره زمانی 1۹80 تا ۲00۵ بررسی کرده اند. نتایج نشان داده است که به طور م ناداری رشد امها منجر به زبان ها ی اعتباری در د تا چهار سال آینده برای بان ها شده است. فوس همکاران )۲010( به بررسی رشد ام ها ریس بان های تجاری در 16 کشور 16000 ش به در د ره زمانی ۲007-1۹۹7 پرداخته اند. نتایج این مطال ه نشان می دهد که رشد امها منجر به افزایش زیان ام ها ب د از سه سال از طری کاهش در آمد بهره ای کاهش سرمایه بان م ی شود. ای ن نتایج نشان می دهد که رشد ام به عنوان ی متغی ر ک ی دی ریس بانکی شناخته شده است. در ایران مطال اد در مورد اعتباراد ریس بانکی بسی ار محد د است. در این تحق ی این مساله بررسی م ی گردد. لی مطال اد مرتبطی با ریس اعتباری مطالباد بانک ی صورد گرفته است. به طور مثال هاشمی نودهی )1۳77( در تحق یق ی به بررسی میزان تغیی راد مطالباد غ ی ر جاری بان ها در د ره زمانی -1۳87 1۳7۹ پرداخته است. نتایج ای ن تحق ی نشان داد که در ط ی سالهای مورد بررس ی نرخ سود تسه یالد پایی ن بوده نرخ تورم افزایش یافته است. بنابراین نرخ سود حق یق ی تسهیالد اعطایی بسی ار کمتر از مقدار ا ی بوده است. طب یافته های ای ن تحق ی نرخ سود تسه ی الد به عنوان ی کی از عوامل مؤثر بر افزایش مطالباد غیر جاری است. همچن ین تورم شاخص مسکن باعث افزایش مطالباد غی ر جاری شده رشد تولی د ناخالص داخ ی بد ن ارزش افز ده بخش نفت باعث کاهش مطالباد غی رجار ی شده است. نوری شکری )1۳8۹( در تحق ی خود به بررسی رابطه نسبت کفایت سرمایه با ریس رشکستگی عم کرد مالی بانکها پرداخته است در پی آن بوده است تا با جمع آ ری داده های مربوطه از بان های کشور 1 Laeven & Majnoni 2 Berger & Udell 3 Castro 4 Hess et al. دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش 46 م رفی شاخص ریس رشکستگی شاخص هایی برای عم کرد مالی بان ها با استفاده از مدل داده های ت فی قی به آزمون تأثیر نسبت کفایت سرمایه بر شاخص ریس رشکستگ ی تأثیر نسبت کفایت سرما به بر عم کرد مالی بان ها تأثیر شاخص ریس رشکستگ ی بر عم کرد مالی بان ها به ص رد جداگانه ب ی ن بان های خصوصی د لت ی بپردازد. داده های تحقی شامل مشاهداد 6 بان خصوص ی 11 بان د لت ی تحقی نشان می دهد که به طور متوسط نسبت کفایت سرمایه در بان های حاضر در نظام بانکی کشور در د ره زمانی سال های 1۳8۳ تا 1۳86 است. نتایج این خصوص ی د لت ی کشور بر شاخص ریس رشکستگی نی ز بازده دارایی آنها تأثیر م کوس داشته است؛ چنی ن تأث ی ری در مورد شاخص ری س رشکستگی بان های خصوصی بر بازده حقوق صاحبان سهام نی ز مشاهده شده است؛ لیکن تأثی ر م ناداری برای نسبت کفایت سرمایه شاخص ریس رشکستگ ی بر سایر متغیرهای عم کرد مال ی بان های خصوصی د لت ی مشاهده نشد. دیگر نتایج تحقی نشان می دهد که سود آ ری بازده بان های خصوصی بی ش از بان های د لتی بوده عم کرد مالی بهتری نسبت به بان های د لت ی داشته اند. می انگ ی ن شاخص ریس رشکستگی بان های خصوصی نی ز بیش از بان های د لت ی است. ای ن مط صحت تئوری CAPEM را که سودآ ری بی شتررا در گر پایرش ریس بی شتر می داند تأیی د می کند. .3-2 پیش ینه ی تحقی ق .1-3-2 مطالعات داخلی آ مشهدی محفوظی رحیم زاده )1401( در پژ هششان با عنوان بکارگ ی ری ر یکرد دلف ی - فازی دیمتل فازی جهت شناسایی ارزیاب ی عوامل ت یین کننده ریس اعتباری مشتریان حق یق ی بان م ی ایران بدین نتایج دست یافتند کهه ت داد 60 عامل در 4 ب د اص ی شامل عوامل شخصی عوامل محیطی رفتاری اجتماعی عوامل اعتباری عوامل کالن ا تصادی به عنوان عوامل ت یین کننده ریس اعتباری شناسایی شد. از طری تکنی دیمتل فازی نتایج نشان داد که در بین شاخص ها شاخص درآمد از بی شتر ین تاث ی رگااری برخوردار شاخص ث ی قه از ب ی شترین تاثی رپایری برخوردار است. همچن ین در ب ی ن اب اد اص ی عامل شخصی از بی شتری ن تاثی رگااری در بین عوامل برخوردار است. نقوی فیر ز زارع بابازاده )1400( پژ هشی با عنوان اکا ی عامل های موثر بر ریس اعتباری بان کشا رزی در استان خراسان شمالی انجام دادند. نتایج این پژ هش نشان داد متغی رهای داشتن پی شینه دریافت ام درآمد غی رکشا رزی دریافت تسهیالد در زمان مناس داشتن می انگین حساب در زمان دریافت تسهیالد درآمد ساالنه مق ی اس تولی د سطح تحصیالد نوع مالکی ت برخورداری از بی مه محصوالد کشا رزی تجربه کشا رزی بی شترین اهمی ت را در ایجاد تمایز می ان گر ه های مخت ف بازپرداخت کننده تسهیالد دارا می باشند. براین مبنا تسریع در فرآیند اعطای ام اتصال برنامه های بی مه ام بررس ی ض یت گردش مالی حساب متقاضیان در زمان اعطای ام توجه به پی شینه اعتباری متقاض ی ان ام امری ضر ری است. دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. 47 فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها کاظمی )1400( در پژ هشش با عنوان بررس ی عوامل موثر بر ریس اعتباری مشتریان بان رض الحسنه مهر ایران استان کهگ ی ویه بویراحمد به این نتایج دست یافته که متغی رهای سن می زان ام دریافت با عدم بازپرداخت ام رابطه مثبت م نی داری دارد همچنین بین درآمد ام گی رنده د ره بازپرداخت ام رابطه منفی م ن ی داری جود دارد به عبارد دی گر هر چه درآمد ام گی رنده بی شتر باشد عدم بازپرداخت ام کمتر انجام می شود. هر چه د ره باز پرداخت ام یا ت داد ا ساط آن بی شتر باشد عدم بازپرداخت ام در ای ن بان کمتر صورد می گ ی رد. اصفهانی همکاران)1۳۹8( در پژ هشی با عنوان”آیا مسائل پایداری زنجی ره تامین مدیریت ریس کا ش های مدیریت بازرگانی با هم ارتباط دارند. فراتح ی ل ر ش ی است که در آن با ادغام کردن نتای ج حاصل از پژ هش های متفا د که ر ی چندین نمونه انجام شده است ی دید کامل جامع تری از متغ ی رهای متفا د به دست م ی آ رد. به این صورد که با کنار هم گااشتن نت یجه های حاصل از انجام دادن ی ازمایش ر ی ی نمونه از جام ه افراد مخت ف ی را مورد بررسی رار می دهد. ای ن نتایج ی که به دست می آید در جوامع ما که از گوناگون باال تری برخوردار است درجه اهمیت بی شتری دارد ای ن گوناگونی تفا د های ب ی شتری را با خود به همره دارد باید اطالعاد بی شتری را از نمونه های مت دد جام ه در دست داشت تا بتوانیم با این اطالعاد جامع به ی نت یجه مط وب ایده آل دست پی دا کنی م که دارای بی شترین شباهت کمترین تفا د باشند بتوانی م برای از ب ی ن بردن تفا د ها حدا ل کردن آن ها به بهترین ر ش عمل کن یم . یافته های به دست امده از این فراتح ی ل نشان می دهند که به این مسائل پا یدار زنجی ره تامی ن مدیریت ریس تاثی رزیادی با می انگین اندازه اثر 0.41۳ دارد . جماعت ع ی عسگری فرید)1۳۹8( در این پژ هش به یکی از موارد دیگرریس اعتبار ی در سایرف الیت های ی بان پرداخته است که در دفاتر بان ها دفاتر تجاری در ا الم های باال در زی ر خط ترازنامه منظور می گردد. در این پژ هش به این نت یجه رسی دند که یک ی از بزرگ ترین مهمترین عوامل موثر بر ایجاد ریس اعتباری در بان ها ام ها می باشند. عال ه بر ام ها بان ها به طور اثر بخش در زمینه های مخت ف ابزارهای مالی ماننده م ام ه های که بین بان ها انجام می شود م امالد مربوط به ارز راردادهای که توسط بان ها من قد می گردد مانند رادادهای مال ی سو آپ آتی نرخ ارز ا راق رضه م امالد اخت یار م ام ه سهام عاد ی بول کردن ت هداد در بال مشریان صادر کردن ضمانت نامه ها تام ی ن کردن منابع مالی در اخر تسویه با مشتریان در م امالد با آن ها با ریس اعتباری یا ریسکی که طرف مقابل رار داد باعث ای جاد آن می شود ر به ر هستند. ذاکرنی ا احسان زین الدینی مجی د)1۳۹8( در پژ هشی ریس اعتباری که یک ی از مهمتری ن مسائل دامن گی ر شبکه بانک ی کشور است پرداخته است که نپرداختن ع می کارا به حل آن می تواند منشاء بر ز بحران های بزرگ ا تصادی اجتماعی گردد. با بررسی منابع مت دد عوامل موثر بر تشدی د ریس اعتباری شناسایی بر اساس نظر خبرگان به این نت یجه رس ی دند که به هشت عامل اص ی با ماهی ت بر نزا)کالن( هفت عامل با ماهیت در ن زا )خرد( تقس ی م بندی گردیدند. همچن ین با استفاده از مقایساد ز جی به ر ش دیمتل فازی ارتباط در نی ای ن عوامل استخراج گردید که در پی ش بی نی اثر راهکارهای مدیریت ی نقطه شر ع بهینه می تواند موثر باشد . دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش 48 رستمی نبی زاده شاهی )1۳۹7( پژ هشی با عنوان بررسی عوامل مؤثر بر ریس اعتباری بان های تجار ی ایران با تأکی د بر عوامل خاص بانکی کالن ا تصادی انجام دادند. نتایج پژ هش نشان میدهد از بین متغ ی رهای بررسیشده متغی رهای نسبت تسه ی الد غ ی رجاری 1 مربوط به ی د ر گاشته نرخ رشد تول ی د ناخالص داخ ی بد ن نفت با نسبت تسهیالد غی رجار ی بهمنزل م ی اری از ریس اعتباری بان رابط مستقی م مثبت متغی رهای سرمای بان نرخ رشد درآمد نفت ی رشد اعتبار رابط م نادار منفی با ریس اعتباری دارد. متغی رهای انداز بان نرخ تورم بازده داراییها نی ز ارتباط م ن یداری با م ی ار ریس اعتباری ندارند. می رزاخانی حمی درضا نجاد زادگان مجی د )1۳۹7( در این پژ هش به اعتبار سنجی نقش آن در پی شگ ی ری از پولشویی در بان ها موسساد اعتباری غی ر بانکی ایران پرداخته شده است. در این پژ هش به این نتی جه رس ی دند که ی کی از مهمتری ن عوام ی که باعث کاهش خسارد های ناش ی از ریس اعتباری در بان ها می شود شناسایی کردن سنجی دن درجه اعتبار مشتریان طبقه بندی آن ها م ی باشد که به آن اعتبار سنجی م ی گو یند. مهرآرا به ولوند )1۳۹۵( در پژ هشی با عنوان عوامل موثر بر ر یس اعتباری بان ها در ایران به این نتایج دست یافت کهه نتایج این تحقی که به بررس ی تاث ی ر عوامل کالن ا تصادی عوامل در ن بانک ی بر ریس اعتباری می پردازد موید آن است که متغ یرهای ریس نقدینگی نسبت تسهیالد به سپرده بازده ی دارایی نسبت سرمایه به دارایی اندازه بان با احتمال%100 متغی ر نسبت کارایی با احتمال %۹7 موثرترین عوامل در الگوی ریس اعتباری بان های ایران هستند.احتمال شمول سایر متغی رها از جم ه حاش ی ه سود ساختار تامین مالی نسبت سپرده ها متغی رها ی کالن ا تصادی در الگو کمتر از %۲۵ بوده لاا شواهد وی برای موثر بودن آن ها بر ریس اعتباری جود ندارد. به نظر می رسد که این متغی رها به یژه متغی رهای کالن ا تصادی تنها از کانال متغ ی رهای لحاظ شده در الگو یا همان عوامل داخ ی می توانند بر ریس اعتباری تاث ی ر گاار باشند. می رزایی همکاران )1۳۹0( در پژ هشی با عنوان عوامل موثر بر ریس اعتباری اشخاص حقو ی بان ها به این نتیجه رس ی دند که یک ی از مهم تری ن ظایف بان ها اعطای تسهیالد اعتباری به مشتریان با درجه اعتبار باال است بان هر کشوری موظف است که پس از جمع آ ری منابع مالی مورد نی از ای ن منابع جمع آ ری شده را به بخش های مخت ف ا تصادی اختصاص دهد. مهم تر از ان ارزیابی اهم ی ت مشتریان تسه یالد اعتباری پیش از اعطای اعتبار به آن ها است. به همین دلیل ارز یابی مشتریان تسه ی الد اعتباری در بان های مخت ف متفا د است. رنجبر )1۳84( در پژ هشی با عنوان ریس اعتباری به این موضوع پرداخته که احتمال کوتاهی شخصی که ام دریافت کرده است یا فردی که در طرف مقابل بان رار دارد در انجام ت هداتش نسبت به بان کوتاه ی کند طب شرایطی که بین طرف ی ن من قد شده است یکی از اهداف مهم اص ی مدی ریت ریس اعتبار ی این است دریافت بازگشت اعتبارات ی که بان در اخت ی ار اشخاص ام گی رنده رار داده به حداکثر برسد بر ای ن اساس به ای ن نتی جه 1 NPL دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. 4۹ فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها رسی دند که برای بان ها ضر ر ی است که مانند ریس های اعتباری فردی یا ریس های که در م امالد جود دارد ریس اعتباری خود را مدیریت کنند در این راستا رابطه بی ن ریس اعتباری را با ریس های دیگر زیر نظر بگی رند. به همی ن دلی ل مدیریت ریس اعتباری یکی از اجزای مهم مدیریت ریس از شرایط اص ی موفق یت هر بان به حساب م یآید. عرب مازار همکاران )1۳8۵( در پژ هشی با عنوان عوامل موثر بر ریس اعتباری مشتریان بانکی به این نت یجه رس ی دند که الف( رابطه م ناداری جود دارد بر اساس متغ ی رهای تحت نظر به دلی ل ای جاد ض یت ریس اعتباری مشتریان بان . ب( عالمت ضرای متغی رها م ناداری آن ها نشان دهنده تایی د سایر نطریه های مالی ا تصادی در این زمی نه است. ج( می توان بر اساس متغیرهای مالی ک ی فی مشریان بان را از نظر ریس اعتباری طبقه بندی بر حس نی از امت ی از بندی نمود. د( نسبت های نقدی جاری از بین سایر نسبت های مال ی باال تری ن سهم را در جدا سازی مشریان به د گر ه شرکت هایی با ریس اعتباری باال پایی ن دارند. عوامل اثر گاار بر ریس اعتباری مشتریان حقو ی بان کشا رزی تشابه زیادی با عوامل اثر گاار بر ریس اعتباری مشتریان حقو ی سایر بان ها دارند . .2-3-2 تحقیقات انجام شده در خارج از کشور ی ی امز هاینز )۲00۵( در پژ هشی با عنوان" مدیریت ریس " ه به این نت یجه دست یافتند که مدیریت ریس به م نای به کارگ ی ری است داد ها مهارد های افراد یا گر ه ها به منظور دستی ابی به اطم ی نان بی شتر برای شناسایی کردن ریس های موجود به گونه ای که بتوان آن را اندازه گ یری در پر ژه اجرای کرد. دیدی که افراد از ریس دارند اکثراً به اثر منف ی که ان بر ر ی هزینه زمان اجرا می گاارد مربوط است. در اکثر ت ها ریس به عنوان اثر منف ی در پر ژه ها در نظر گرفته می شود در صورت ی که ای ن بینش اشتباه است هرچه ریس بیشتر باشد بازده ی به دست آمده بی شتر است از ان میتوانیم برای به دست آ ردن فرصت های بهتر پ ی شرفت توس ه موفق یت بهبود در نتایج کارها افکار ایده های جدید استفاده کرد. مدیریت ری س در سی است های مدیریت ی بسی ار کاربرد دارد در ف الیت های تح ی ی سنجش کنترل ریس . به طور ک ی مدیریت ریس به فرآیند گفته م ی شود که تصمی ماد نهایی گرفته شده مورد باز بین ی رار گرفته با تح ی ل آن مورد شناسایی رار گرفته م ی ار ها ی آن به کار گرفته میشود تا بتوان از طری آن ریس را تا سطح ابل بول رساند . بارلتر پ کریستوفر )۲006( در پژ هشی با عنوانه" تفس ی ر گزارشها صورتهای مالی بان ها "ه به این نت یجه دست یافتند که صورد های مالی به این دلی ل بسی ار مهم هستند که در زمان به مو ع مناس اطالعاد درست ابل بولی را در اختیار بان ها رار می دهند که در تصمی م ها ی که توسط بان ها در زمی نه اعطای تسهیالد به مشریان رار دارد بسی ار با اهم ی ت است.بان بر اساس این صورد های مالی می توانند متوجه شوند که مشتری در چه ض یتی رار دارد بر اساس ض ی ت مشتری تصمیم گی ری کنند از خطراد مربوط به آن در امان باشند به همین دل ی ل دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۵0 صورد های مالی در مرح ه تصم ی م گ ی ری باید مورد بررسی رار گرفته شوند. درنتیجه نتایج پژ هش نشان دهنده این است که صورد های مال ی تهیه شده توسط شرکت که بان ها از آن ها برای اعطای تسهیالد استفاده می کنند دارا ی م نا داری مثبت بوده رابطه م ناداری ب ی ن می زان تخصصی که مسئولین اعطای تسه یالد اعتبار ی بان ها دارند با تکنی های که برای تجزیه تح ی ل صورد های مالی به کار م ی برند جود دارد. می شکین فردری اس)۲01۲( در پژ هشی با عنوان"ا تصاد پول بانکداری بازارهای مالیه به ای ن نتیجه دست یافتن که امر زه ا تصاد ی کی از مسائل مهم ا تصادی در دنیا پول بان داری است که موضوع پژ هش بسی اری از پژ هشگران رار گرفته است از زمانی که ا تصاد کشور ها پول ی شده اهم ی ت نقش س ی است های پولی ارزی بان داری ب ی شتر از بل شده است سیاست های پول ی به ای ن دلی ل از اهمی ت زیاد ی برخوردار هستند که اثراد ابل توجه ی در حجم پول درنت یجه تقاضای کل در ا تصاد دارند بازار های مالی اسطه ها ی مالی به دلیل نقشی که در انتقال نقدینگی ای حاد اعتبار در جام ه دارند بسی ار مهم هستند. پول بان در ا تصاد به د دلی ل مورد مطال ه رار گرفته می شوند بسی ارحائز اهمیت است مورد ا ل ای نکه پول بان ارتباط تنگا تنگی با تغ ی ر در حجم پول ایجاد بیکاری که در نت یجه تورم ای جاد می شود به ای ن م ن ی که اگر تورم کنترل شود بی کاری باال می ر د اگر بی کاری کنترل شود تورم باال می ر د تحوالد ا تصادی ناش ی از آن که ایجاد م ی شود بسی ار با اهم ی ت است. مورد د م ای نکه در بین کارشناسان متخصصان ا تصاد ی در رابطه با موضوعاد مخت ف ا تصادی جواب مط ی کسان د ی مشخصی جود ندارد ای ن جدال نظراد متنوع بین آن ها در رابطه با مسائل ا تصادی باعث ایجاد تحول هر ر زه در موضوعاد پول بان داری شده است. به همین دلی ل هر ر ز موسساد مالی پولی وانین جدیدی به دلی ل پاسخ گویی به مسائل مشکالد ای جاد شده به جود می آ رند. گالس )۲001۹( در پژ هشی با عنوان " تشریح فراتح ی ل به این نت یجه دست یافت که فراتح ی ل نت یجه نی از به یکپارچه کردن یافته های مربوط به صدها پژ هش در ی حوزه خاص بود که نتایج آنها در بی شتر موارد متنا ض بود. به صورد ک ی هدف اص ی فراتح ی ل ای ن است که با استفاده از ر ش های آماری ش ی وه ای م رفی کند برای ت فی پژ هش های انجام شده. فراتح یل تح ی ل فرایند ترکی کردن تح ی ل کردن دادههای مطال اد جداگانه اما مشابه به منظور رس ی دن به ی نت ی جه ک ی با در نظر گرفتن ی سوال پژ هشی خاص است. در بی شتر کت آماری فراتح ی ل شامل سه مرح ه م رفی شده است. این سه مرح ه عبارتند ازه هر ی از منابع را شناسایی کرده برای نت یجه به دست آمده از پژ هش ها ارزش گااری انجام دهی م بهترین ترک یب ی که از نتایج پژ هش به دست می آید را انتخاب کن یم هر ی از آن ها را با یکدیگر مقایسه کنی م نت یجه های به دست آمده از فراتح ی ل را ارزش یابی کن یم به منظور حدا ل کردن خطا ها. 1 توران )۲016( در تحقی قی با عنوان » زن دهی به عوامل موثر ریس اعتباری در بانکدار ی در این تحق ی تالش بر این است تا به ارزیابی مهمترین عوامل موثر در ریس اعتباری در بانکها پرداخته شود. به ای ن منظور از ر ی کرد 1 Turan دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. ۵1 فراتح یل عوامل ت یین کننده ریس اعتباری بان ها 1 تکنی های تصمی م گی ری چند م ی اره برای ارزیابی این ریس ها استفاده شد. در این تحقی از شش خبره در زمینه بانکداری نظر خواهی شد در پایان محق به زن اهمی ت هر ی از عوامل دست پی دا کرد که این عوامل عبارتند ازه ر ابت جهان ی؛ رشکستگ ی شرکت؛ می زان تسه ی الد مشتری؛ کاهش حاش ی ه سود؛ اعتبار برای خدماد فرعی؛ سایر ریس ها )توران ۲016(. • صفایی 2 همکاران )۲014( در تحق یق ی تحت عنوان فاکتورهای تأثی رگاار بر ریس اعتباری موسساد مال ی مالزیایی این تحق ی به بررسی عوامل موثر بر ریس اعتباری در بانکداری دارد شرکت های مال ی در موسساد مالی بود. ریس اعتباری ی ریس مهم در کس کار محسوب می شود. نتایج تح ی ل رگرس یونی در پنل دی تا از ۵۳ بان در د سال نشان داد که ریس اعتباری بوسی ه نرخ خالص ام به کل دارایی تحت تأث یر مثبت رار می گی رد دارایی ثابت اثر مثبت دارد. نسبت هزینه به در آمد اثر منف ی دارد. نرخ سرمایه کل تأثی ر منفی دارد )صفایی همکاران .)۲014 3 ضریبی بو ج ین )۲011( در مطال ه ای با عنوان »عوامل موثر بر ریس اعتباری بان « به بررسی عوامل موثر بر ریس اعتباری بانک ی در تونس پرداختند. در این تحق ی از نمونه ای شامل ده بان تجاری تونس طی سالهای ۲008-1۹۹۵ استفاده شده است عوامل ا تصاد کالن متغ ی رهای ا تصاد خرد را که بر ریس اعتبار ی موثر هستند مورد بررسی رار داده اند. نتایج نشان م ی دهد که عوامل اص ی موثر بر ر یس اعتباری بان ها در تونسه ساختار مالکیت مقرراد سرمایه احت ی اط ی سود آ ری شاخص های ا تصاد کالن هستند. ای ن مطال ه نشان م ی دهد که مالکیت عمومی ریس اعتباری بان را افزایش می دهد. عال ه بر ای ن مقرراد مربوط به سرمایه احت ی اط ی ریس اعتباری را کاهش می دهد. نسبت بازده دارایی دارای اثر مثبت م نادار نسبت کفایت سرمایه اثری منف ی بر ریس اعتباری به همراه دارد. همچن ین نتای ج مب ی ن آن است که شاخص های کالن ا تصادی نظی ر رشد تولی د ناخالص داخ ی تورم نرخ ارز از عوامل ت یی ن کننده ی ریس اعتباری در بان ها می باشد تصمی ماد اعتباری بان های تونس را تحت تاثیر رار می دهد )ضریب ی بوج ین ۲011(. -4-2 جمع بندی در می ان ریسکهای مخت ف بانک ی مانند ریس عم یاتی ریس نرخ بهره ریس های دیگر مانند ریس امن ی تی به دلی ل اهمی ت بازپرداخت به مو ع تسهیالد بانک ی به خصوص در د ران ا تصاد کنونی ریس اعتباری مورد بررسی رار گرفته است هدف ای ن تحق ی یافتن عوامل ت یین کننده ریس اعت باری رتبه بندی آن بر اساس اهمیت 1 AHP 2 Safaei 3 Zribi & Boujelbene دسترسی به این مدرک بر پایة آیین نامة ثبت و اشاعة پیشنهاده ها، پایان نامه ها، و رساله های تحصیل ت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها (وزار ت علوم، تحقیقا ت، فناوری به شمارة /195929و تاریخ 1395/9/6) از پایگاه اطلعا ت علمی ایران (گنج) در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعا ت ایران (ایرانداک) فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدف های علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان (1348) و الحاقا ت و اصلحا ت بعدی آن و سایر قوانین و مقررا ت مربوط شدنی است. فصل د مه ادبیاد پیشینه پژ هش ۵۲ آنها می باشد در ای ن تحقی با بررسی های انجام شده در ادبی اد تحقی عوامل موثر بر ریس اعتبار ی شناسایی شدند به عنوان عوامل ت یین کننده ریس اعتباری شناسایی شدند در مرح ه ب د این عوامل به صورد پرسشنامه ای به صورد مقایسه د د یی در اخت یار خبرگان رار خواهد گرفت. عوامل بدست آمده در مطال ه ادب ی اد تحق ی عبارتند ازه ر ابت جهانی رشکستگ ی شرکت می زان اعتبار مشت ری کاهش حاش ی ه سود اعتبار برای خدماد فرعی سایر ریس ها )توران ۲016( ریس سهام ریس تمرکز )آپانگا همکاران ۲016(. طب نتایج پیشینه های پژ هش که مورد بررسی رار گرفت در بین شاخص ها شاخص درآمد از بی شتری ن تاثی رگااری برخوردار شاخص ثی قه از بی شتری ن تاث ی رپایری در ریس اعتباری برخوردار است. متغی رهای داشتن پی شینه دریافت ام دریافت تسه یالد در زمان مناس داشتن می انگین حساب در زمان دریافت تسهیالد درآمد ساالنه مق ی اس تول ی د سطح تحص یالد نوع مالکی ت متغ ی رهای سن می زان ام دریافت با عدم بازپرداخت ام رابطه مثبت م ن ی داری دارد همچنی ن ب ی ن درآمد ام گی رنده د ره بازپرداخت ام رابطه منفی م ن ی دار ی جود دارد به عبارد دیگرهر چه درآمد ام گی رنده بی شتر باشد عدم بازپرداخت ام کمتر انجام می شود. هر چه د ره با ز پرداخت ام یا ت داد ا ساط آن بی شتر باشد عدم بازپرداخت ام در این بان کمتر صورد می گی رد. 1 همچنین از بین متغ ی رهای بررس یشده متغی رهای نسبت تسهیالد غی رجار ی مربوط به ی د ر گاشته نرخ رشد تول ی د ناخالص داخ ی بد ن نفت با نسبت تسه ی الد غ ی رجاری بهمنزل م ی اری از ریس اعتباری بان رابط مستق یم مثبت متغی رها ی سرمای بان نرخ رشد درآمد نفت ی رشد اعتبار رابط م نادار منفی با ریس اعتبار ی دارد.