

اصلاح طبقه بندی مطالبات بانکی و ریسک اعتباری

روح اله کیانی قلعه نو^۱

علی اکبر داورپناه^۲

تاریخ دریافت: ۱۴۰۱/۰۳/۲۱ تاریخ چاپ: ۱۴۰۱/۰۵/۱۸

چکیده

بانک ها مکلف هستند بین منابع جذب شده و تسهیلات پرداختی توازن برقرار نمایند و در صورت پیشی گرفتن مصارف از منابع، متحمل جریمه کسری منابع خواهند شد. تامین منابع برای پرداخت تسهیلات، از طریق ورود منابع جدید سپرده ای و وصول مطالبات سررسید شده میسر است. یکی از مهمترین چالش ها در نظام بانکی، عدم بازپرداخت تسهیلات در موعد مقرر است، تحقق نیافتن برنامه وصول مطالباتی، موجب خواهد شد بخشی از منابع از چرخه اقتصادی خارج شود و با بلوکه شدن آن، پویایی نظام اقتصادی با اختلال روبرو شود. ریسک اعتباری شاخصی برای ارزیابی این اختلال است، در این پژوهش متناسب با اقتضائات سیستم بانکی، تغییراتی در طبقه بندی مطالبات غیر جاری و به تبع آن اصلاح روش محاسبه ریسک اعتباری ارائه شده است. طبقه بندی و ریسک اعتباری با استفاده از تعاریف اصلاحی برای ۴۷ شعبه بانک کشاورزی انجام شده است، کنترل نوسانات ریسک در مقایسه با روش محاسباتی حال حاضر، برآیند کار را مثبت نشان می دهد.

واژگان کلیدی

امهال بدهی، ریسک اعتباری، طبقه بندی مطالبات غیر جاری.

۱. گروه مهندسی صنایع، واحد علی آباد کتول، دانشگاه آزاد اسلامی، علی آباد کتول، ایران. rohollah.ghaleno@yahoo.com

۲. گروه پرورش و مدیریت طیور، دانشکده کشاورزی، دانشگاه تربیت مدرس، تهران، ایران. behrooz.davarpanah@gmail.com