

بررسی کارایی متنوع سازی و اثرات آن بر عملکرد بانک های فعال در بورس اوراق بهادار تهران

حسین رحیمی^۱، خدیجه کوشکی^۲

۱- عضو هیات علمی دانشگاه علم و هنر یزد- ایران

۲- دانشجوی کارشناسی ارشد مهندسی مالی و مدیریت ریسک دانشگاه علم و هنر یزد

چکیده

تنوع یکی از موضوع های مهم در ادبیات مالی است. بانک ها می توانند از استراتژی تنوع برای افزایش عملکرد و کاهش ریسک استفاده کنند ساختار درآمدی بانک ها به درآمدهای بهره ای و غیر بهره ای تقسیم می گردد. تنوع در درآمد بانکها سودآوری بانک را افزایش می دهد که این همراه با افزایش ارزش بازار بانک می باشد و افزایش ارزش بازار بانک موجب افزایش در بازدهی بانک می گردد. در واقع هدف از انجام این تحقیق این است که به بررسی تأثیر کارایی متنوع سازی و اثرات آن بر عملکرد بانک های فعال در بورس اوراق بهادار تهران بپردازد معیارهای عملکرد عبارتند از بازده دارایی ها و بازده حقوق صاحبان سهام بنابراین فرضیه اصلی تحقیق با استفاده از ۲ فرضیه فرعی آزمون گردید. از اینرو با استفاده از روش اقتصادسنجی داده های تابلویی با توجه به ۱۸ بانک فعال در شبکه بانکی در بازده زمانی ۱۳۹۰-۱۳۹۵ به بررسی این موضوع پرداخته شده است. نتایج به دست آمده حاکی از این است که متنوع سازی بر بازده دارایی ها و بازده حقوق صاحبان سهام و در نتیجه بر عملکرد بانک ها تأثیر مثبت دارد.

واژگان کلیدی: متنوع سازی درآمدی، بازده دارایی ها، بازده حقوق صاحبان سهام