

بررسی تاثیر مدیریت ریسک سیستماتیک بر عملکرد بانک پاسارگاد

علیرضا مومنی^۱

امیرحسین بدیعی فریدنی^۲

تاریخ دریافت: ۱۳۹۸/۰۶/۱۳ تاریخ چاپ: ۱۳۹۸/۰۶/۱۶

چکیده

بانک ها نهادهای مالی هستند که دارایی ها را از منابع گوناگون جمع آوری می کنند و آنها را در اختیار بخش هایی قرار می دهد که به نقدینگی نیاز دارند. از این رو بانک ها شریان حیاتی هر کشور محسوب می شوند. پژوهش حاضر از نوع کاربردی و از نظر اجراء، از نوع پس رویدادی و مبتنی بر تکنیک همبستگی و با هدف بررسی و تاثیر مدیریت ریسک سیستماتیک بر و ساختار مالی بانک پاسارگاد مورد بررسی قرار گرفته است. داده های این پژوهش مبتنی بر ارقام و اطلاعات واقعی و داده های مربوط به عملکرد مالی بانک پاسارگاد است. جامعه آماری تحقیق شامل کلیه آمار و ارقام مربوط به عملکرد مالی بانک پاسارگاد طی سری زمانی ۴ ساله (ابتدای سال ۱۳۹۴ الی انتهای سال ۱۳۹۷) می باشد. نتایج حاصل از تحلیل رگرسیونی انجام شده بر روی داده های آماری به دست آمده از شرکت های مورد بررسی بیانگر آن است که ریسک سیستماتیک بر نرخ بازده دارایی ها نرخ بازده حقوق صاحبان سهام تاثیر ندارد این رابطه منفی نشأت گرفته از عواملی مانند اهرم مالی، ریسک حقوقی، عدم تقارن اطلاعات میان مدیران و سرمایه گذاران خارجی و ویژگی هایی همچون حاکمیت شرکتی، اندازه شرکت، مالکیت مدیران و ... می باشند.

واژگان کلیدی

ریسک، بانک پاسارگاد، ریسک سیستماتیک، ساختار مالی، ارزیابی عملکرد

^۱ استادیار گروه حسابداری، دانشگاه پیام نور تهران غرب (momeni50688@gmail.com).

^۲ دانشجوی کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه پیام نور تهران غرب (Badeiamir@gmail.com).