



ارزیابی عملکرد بانک‌های ایرانی با استفاده از DEA و در نظر گرفتن ریسک

محمد علی وحدت زاد

عضو هیأت علمی دانشگاه یزد

mvahdat@yazdac.ir

مریم رستگاری

کارشناسی ارشد ریاضی مالی، دانشگاه یزد

Maryam.ra1367@yahoo.com

چکیده:

در سالهای اخیر کارایی سیستم بانکی کشور در پشتیبانی صحیح از بخش اصلی اقتصاد کشور مورد بحث و بررسی قرار گرفته است، به نحوی که قطعا یکی از محورهای کلیدی در اصلاح اقتصاد کشور اصلاح سیستم بانکی کشور خواهد بود، زیرا سیستم بانکی نقش اساسی در ثبات و کارایی محیط اقتصادی، حفظ و ثبات سطح عمومی قیمت ها، پشتیبانی امور تولید و تسهیل رشد و توسعه اقتصاد کشور دارد. یکی از راههای مناسب برای افزایش کارایی و بهبود عملکرد بانکها، انجام فرآیند ارزیابی عملکرد و بررسی وضعیت این سازمان می باشد. راه حل مفید برای افزایش کارایی و بهبود عملکرد بانکها، انجام فرآیند ارزیابی عملکرد و بررسی وضعیت سازمان در برابر رقیبان خود می باشد. با توجه به این موضوع که فعالیت های بانکها با ریسک های مختلفی همراه است، ریسک را می توان یکی از عوامل تأثیرگذار بر کارایی بانکها محسوب کرد. در این تحقیق از مدل SBM در تحلیل پوششی داده ها، به منظور بررسی کارایی و رتبه بندی در میان تعدادی از شعب بانک ملی از نظر سوددهی و بازدهی استفاده شده است. ورودی های مدل شامل هزینه، ریسک، تعداد کارمندان و خروجی ها شامل تسهیلات و کارمزدها می باشد. طبق نتایج به دست آمده ریسک تأثیر زیادی بر روی کارایی دارد.

کلمات کلیدی: کارایی، ریسک، بانک، SBM.