



سومین همایش ملی و سومین همایش بین‌المللی مدیریت و حسابداری ایران

The third National and International Conference of
Management and Accounting Iran



مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها در بانک پارسیان و اثرات آن بر کارایی بانک

سیدجمال پیش‌بین

مدرس دانشگاه پیام نور سبزوار Jamalpishbin8894@gmail.com

چکیده

بحث اصلی مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها در ارتباط با ترازنامه بانک‌ها است و سؤال اصلی جهت اجرای این تکنیک این است: آیا مدیریت دارایی‌ها و بدهی بانک بر کارایی آن تاثیرگذار است؟ پاسخ به این سؤال نیازمند تعیین کارایی و مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها که در برگیرنده مجموعه‌ای از ابزارها و روش‌های فنی است که خلق ارزش برای سهامداران و کنترل ریسک را مد نظر قرار می‌دهد. این تحقیق با بررسی توانایی‌های بانک خصوصی در این زمینه به بررسی تاثیر مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها بر کارایی عملیاتی بانک‌ها به ویژه بانک پارسیان پرداخت. نتایج حاصل از تحقیق نشان دهنده آن بود که

۱- مدیریت دارایی‌ها اثر مستقیمی بر سودآوری بانک خواهد داشت .

۲- وجود همبستگی بین نسبت بدهی‌های جای به کل بدهی‌ها با نسبت بازده عملیاتی بانک می‌باشد. به این صورت که با افزایش نسبت بدهی‌های جاری به کل بدهی‌ها منجر به کاهش بازده عملیاتی خواهد شد .

۳- بازده دارایی‌ها در سیستم محافظه‌کارانه متفاوت از سیستم جسورانه می‌باشد و بانک می‌تواند با انتخاب سیاست محافظه‌کارانه بازده دارایی بالاتری را کسب کند .

۴- بازده حقوق صاحبان سهام در سیستم محافظه‌کارانه با بازده حقوق صاحبان سهام در سیستم جسورانه تفاوت دارد و بانک می‌تواند با انتخاب سیاست محافظه‌کارانه بازده حقوق صاحبان سهام بالاتری را نسبت به سیاست جسورانه کسب کند .

به طور کلی آزمون فرضیه‌های پژوهش نشان دادند که بانک با انتخاب سیاست محافظه‌کارانه مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌تواند کارایی بیشتری را بدست آورد .

اما در بانک پارسیان به طور کلی نتایج حاکی از کاربرد سیستم جسورانه بوده به طوری که در آزمون فرضیه اول رابطه معنی‌داری بین مدیریت دارایی‌ها و سودآوری بانک وجود داشته است. و در آزمون فرضیه دوم نتایج حاصل از بانک پارسیان حاکی رابطه مثبت نسبت بدهی‌های جاری به کل بدهی‌ها با بازده عملیاتی در این بانک بوده که نشان‌گر کاربرد سیستم جسورانه می‌باشد. در مورد فرضیه سوم نیز بازده دارایی‌ها در سیستم جسورانه بالاتر از این بازدهی در سیستم محافظه‌کارانه می‌باشد و در آزمون فرضیه چهارم بازده حقوق صاحبان سهام در سیستم جسورانه بالاتر از سیستم محافظه‌کارانه است .

واژگان کلیدی: مدیریت دارایی و بدهی، ریسک بازار، ریسک نرخ بهره، ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک عملیاتی، کارایی.