

عنوان مقاله:

تاثیر فعالیتهای درآمدی غیرمشاع بر ریسک بانکی

محل انتشار:

اولین کنفرانس بین المللی فناوری اطلاعات، مدیریت و کامپیوتر (سال: 1403)

تعداد صفحات اصل مقاله: 8

نویسندگان:

نگین سرهنگی - دانش آموخته کارشناسی ارشد مهندسی صنایع، دانشگاه علم و فرهنگ، تهران، ایران

مرتضی خاکزارفروئی - دانشیار مهندسی صنایع، دانشکده فنی و مهندسی، دانشگاه علم و فرهنگ، تهران، ایران

خلاصه مقاله:

در این مقاله به بررسی تاثیر فعالیتهای درآمدی غیرمشاع بر ریسکهای بانکی پرداخته شده است. روش تحقیق از نوع توصیفی است که با استفاده از روش رگرسیون چند متغیره میتمنی بر دادههای تابلویی انجام شده است. جامعه آماری، شامل تمامی بانکهای بورسی ایران است. نمونه این پژوهش شامل صورتهای مالی سالانه بانکهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران طی دوره ده ساله از ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۹ و دادههای روزانه قیمت سهام آنها در این بازه میباشد. جمعآوری اطلاعات با دو روش کتابخانهای و میدانی انجام شد. محاسبه و طبقه بندی دادهها با نرم افزار اکسل و تجزیه و تحلیل دادهها با نرم افزار EViews انجام شده است. روش تحلیل رگرسیون چند متغیره است و از آزمونهای همبستگی، نرمال بودن متغیرها، خود همبستگی و - F لیمر استفاده شده است. نتایج یافتههای پژوهش نشان داد که افزایش درآمدهای غیرمشاع منجر به کاهش مقدار دلتای ارزش در معرض ریسک شرطی (CoVaR Δ) به عنوان یکی از شاخصهای ریسک میشود و همچنین بازده حقوق صاحبان سهام و شاخص رخدادهای ورشکستگی (ADZ) نیز بر مقدار CoVaR Δ موثر است.

کلمات کلیدی:

درآمد غیرمشاع؛ ریسک؛ رگرسیون چند متغیره؛ بانکداری ایران.

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/2083745>

