

عنوان مقاله:

ارزیابی عملکرد شعب بانک با استفاده از رویکرد کنترل وزن در تحلیل پوششی داده ها

محل انتشار:

مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار، دوره 10، شماره 40 (سال: 1398)

تعداد صفحات اصل مقاله: 28

نویسندگان:

مهناز احدزاده نمین - گروه ریاضی، دانشگاه آزاد اسلامی واحد شهر قدس، تهران، ایران

الهه خمرسه - گروه ریاضی، واحد شهر قدس، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران

فرزانه محمدی - گروه مدیریت، دانشگاه آزاد اسلامی واحد شهر قدس، تهران، ایران

خلاصه مقاله:

روش های ارزیابی کارایی مبتنی بر تحلیل پوششی داده ها (DEA) که در آن وزن های ورودی و خروجی محدود شده باشند، توانایی شعب بانک را برای استفاده از وزن های نامحدود که متناظر با قضاوت های مبالغه آمیز، قیمت های تعدیل شده با توجه به ریسک در خصوص منابع هزینه عملیاتی و هزینه غیر عملیاتی می باشد، محدود می کند. در این مقاله به ارزیابی عملکرد شعب درجه 1 یک بانک تجاری در ایران با استفاده از مدل محدودیت وزنی در تحلیل پوششی داده ها می پردازیم. به این صورت که ابتدا شاخص های مهم برای ارزیابی عملکرد شعب بانک با توجه به مطالعات قبلی شناسایی شده و سپس با توجه به نظر خبرگان بانکی و تحلیل پوششی داده ها جهت ارزیابی کارایی شعب درجه 1 بانک که شامل 2 شاخص ورودی و 4 شاخص خروجی هستند، نهایی خواهند شد. پس از جمع آوری اطلاعات مربوط به 40 شعبه درجه 1 بانک در دو نیم سال به سال 1395، با استفاده از مدل DEA بدون محدودیت شعب درجه 1 بانک ارزیابی خواهند شد. همچنین این کار نیز با استفاده از مدل های DEA با محدودیت نیز انجام خواهد گردید. در نهایت با استفاده از آمار توصیفی و آزمون های آماری نشان خواهیم داد که محدودیت وزنی اعمال شده سبب بهبود ارزیابی عملکرد شعب درجه 1 بانک می شود. [i]-Data Envelopment Analysis]

کلمات کلیدی:

تحلیل پوششی داده ها، محدودیت وزنی، کارایی، شعب درجه 1 بانک

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/958478>

