

تأثیر شاخص‌های کلان اقتصادی بر سودآوری بانک‌ها

مؤلف:

مهدی شاهمرادی



سرشناسه: شاهمرادی، مهدی، ۱۳۵۶ -

عنوان و نام پدیدآور: تاثیر شاخص‌های کلان اقتصادی بر سودآوری بانک‌ها/ مؤلف مهدی شاهمرادی.

مشخصات نشر: تهران: فرهوش، ۱۳۹۶.

مشخصات ظاهری: ۱۰۱ ص.

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۸۸۱۴-۲۳-۸

وضعیت فهرست نویسی: فیفا

موضوع: بانک و بانکداری - ایران

رده‌بندی کتبی: ۱۳۱۶ ش ۲/۶ HG۳۲۷۰

رده‌بندی دهی: ۳۳۲/۱۰۹۵۵

شماره کتابشناسی: ۴۷۰۳۸



تاثیر شاخص‌های کلان اقتصادی بر سودآوری بانک‌ها

مهدی شاهمرادی



ناظر فنی: صدیقه طلایی

صفحه آرا: معین دلاوری

طراح جلد: ماریا لطفی

نوبت چاپ: اول - بهار ۱۳۹۶

شمارگان: ۱۰۰۰ جلد

قیمت: ۸۵۰۰۰ ریال



کلیه حقوق چاپ و نشر مخصوص و محفوظ ناشر است.

آدرس: تهران - میدان انقلاب اسلامی - خیابان کارگر شمالی بالاتر از نصرت - پلاک ۱۱۴۶

تلفن: ۶۶۵۶۹۸۹۱ و ۶۶۹۳۱۶۶۹ دورنگار: ۸۹۷۸۴۵۵۸

وب سایت: www.hamyari.in

فهرست مطالب

۹	پیشگفتار.....
۱۰	بخش اول: مقدمه‌ای بر کتاب
۱۳	تعاریف.....
۱۵	بخش دوم: نظام مالی
۱۶	مقدمه.....
۱۷	تعریف نظام مالی.....
۱۷	اجزای نظام مالی.....
۱۸	کاربردهای ابزارهای مالی.....
۱۹	مثال‌هایی از ابزارهای مالی.....
۲۲	کارکردهای بازار مالی.....
۲۵	طبقه‌بندی بر اساس سررسید تعهدات مالی.....
۲۷	نقش مؤسسات مالی.....
۲۷	طبقه‌بندی نهادها و مؤسسات مالی.....
۳۱	تجزیه و تحلیل به کمک نسبت‌های مالی.....
۳۲	انواع نسبت‌های مالی.....
۳۶	بخش سوم: بررسی عوامل موثر بر سودآوری بانک‌ها
۳۷	مقدمه.....
۳۸	عوامل موثر بر سودآوری بانکها.....
۳۸	بررسی شاخصهای عوامل داخلی.....
۵۰	نرخ واقعی ارز.....
۵۲	عوامل تعیین کننده واردات و صادرات.....
۵۸	بخش چهارم: تأثیر نوسانات بر سودآوری بانک‌ها
۵۹	مقدمه.....
۵۹	پایایی و ناپایایی متغیرها.....
۶۱	آزمون همجمعی متغیرها.....
۶۵	تخمین مدل الگوی خود رگرسیون برداری (VAR).....
۶۷	آزمون تعیین وقفه بهینه.....
۶۷	توابع عکس‌العمل تحریک.....

۶۹	بخش پنجم: پیشینه‌ی موضوع
۷۰	مطالعات تجربی صورت گرفته در خارج از کشور
۹۰	مطالعات تجربی صورت گرفته در ایران
۹۲	نتیجه‌گیری
۹۵	منابع و مآخذ

www.ketab.ir

پیشگفتار

هدف اصلی موسسات مالی بالاخص بانکها در کنار انجام وظایف اجتماعی خود کسب سود است، در حقیقت کسب سود غایب هربنگاه اقتصادی است. در این تحقیق اثر نوسانات متغیرهای کلان اقتصادی را بر سودآوری بانکها که بصورت موردی بانک ملت و در محدوده زمانی ۱۳۹۲-۱۳۶۸ در نظر گرفته شده است را مورد بررسی قرار می دهد. متغیرهای مستقل کلان اقتصادی در این تحقیق عبارتند از تولید ناخالصی داخلی (LGDP)، نرخ تورم (INF) و حجم نقدینگی (LLIQ)، نرخ ارز (EXR)، شاخص بورس (TEPIX) و خالص صادرات (NEXP).

بررسی اثر هر یک از متغیرهای مستقل فوق از طریق مدل (LGDP, INF, EXR, TEPIX, NEXP) $R^2 = F$ و استفاده از نرم افزار VAV مورد سنجش قرار گرفت، که در این مسیر ضمن بررسی نهایی متغیرها (تستی فولر)، انجام آزمون هم انباشتگی که عدم دچار شدن به رگرسیون خطی کاذب، استفاده از وقفه پدیده و استفاده از آزمون Lag strucher به نتایج حاصله از این رگرسیون خطی نسبت به پاسخ نهایی به سوال اصلی پژوهش مورد نظر و اثبات یا رد فرضیات مطرح شده پرداختم.

که در بین متغیرهای مستقل دو متغیر خالص صادرات و شاخص بورس با اطمینان بالای ۹۵٪ اثر معناداری بر متغیر وابسته سودآوری بانک ملت داشته اند و در کل نتیجه حاصله بین این واقعیت است که جمع ضرایب کل متغیرهای مستقل رابطه معنادار و اثرگذاری با اطمینان بالای ۹۵٪ بر متغیر وابسته مدل داشته اند.