



فصلنامه علمی پژوهشی دانش سرمایه‌گذاری
دوره ۱۷ / شماره ۱ (پیاپی ۶۵) / بهار ۱۴۰۷
صفحه ۴۷ تا ۶۲

شناسایی شاخص‌های سودآوری و درآمد و تاثیر آنها بر عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی

زهره فاضلی

گروه مدیریت صنعتی، واحد تهران شمال، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران.
www.zf.912@gmail.com

فرزانه بیگزاده عباسی

گروه مدیریت بازرگانی، واحد تهران جنوب، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران. (نویسنده مسئول)
farzanehbizg Zahade@yahoo.com

سهیلا سردار

گروه مدیریت صنعتی، واحد تهران شمال، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران.
soheila_sardar@yahoo.com

تاریخ دریافت: ۱۴۰۳/۰۲/۰۱ تاریخ پذیرش: ۱۴۰۳/۰۴/۰۳

چکیده

بانک‌ها مهمترین نهاد مالی در کشور هستند که ارزیابی عملکرد مالی آن‌ها به منظور نیل به اهداف و سلامت سازمانی انجام می‌شود. در این راستا هدف این پژوهش شناسایی شاخص‌های سودآوری و درآمد و تاثیر آن‌ها بر ارزیابی عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی می‌باشد. پژوهش حاضر از نوع تحقیقات کاربردی و پیمایشی است که با رویکردی آمیخته در دو فاز انجام می‌شود. در فاز اول که از نوع پژوهش‌های کیفی است با روش گراندد تئوری و استفاده از مصاحبه نیمه‌ساختاریافته با خبرگان شاخص‌های سودآوری و درآمد شناسایی شده و در فاز دوم که کمی می‌باشد با استفاده از روش معادلات ساختاری از طریق پرسشنامه، داده‌های گردآوری شده مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته و فرضیه‌های پژوهش آزمون شده‌اند. نتایج نشان می‌دهد که تعداد ۱۳ شاخص برای سودآوری و ۱۵ شاخص برای درآمد شناسایی شده و همچنین فرضیه‌ها مورد تایید قرار گرفته‌اند.

واژه‌های کلیدی: عملکرد مالی، سودآوری، درآمد، بانکداری.

۱- مقدمه

در این دنیای معاصر، بخش بانکداری برای سیستم مالی و اقتصادی ضروری تلقی می‌شود. بانک‌ها و مؤسسات مالی از لحاظ عملکردی، بستری را برای تشکیل سرمایه از طریق فرآیند واسطه‌گری مالی فراهم می‌کنند (لطیف^۱ و همکاران، ۲۰۲۲). این نهاد مالی به دلیل تجهیز پس‌اندازهای پراکنده جامعه و تخصیص آن میان فعالیت‌های اقتصادی سودآور در نظام اقتصادی کشور از جایگاه حائز اهمیت برخوردار است (ذوالقدر و همکاران، ۱۳۹۸). بانک‌ها حتی با تامین اعتبار برای متخصصان، می‌توانند باعث ایجاد فرصت‌های شغلی جدید و توزیع بهتر درآمد در سطوح جامعه شوند. افزون بر این، بانک‌ها با نگهداری پول نقد و تسهیل در نقل و انتقال آن حافظ اموال شخصی، دولتی، و مبادلات داخلی و خارجی هستند. بانک‌ها همچنین به عنوان عامل اجرای سیاست‌های پولی نقش مهمی در ثبات اقتصادی دارند. با وجود این، تهدیدات و فشارهای ناشی از جهانی‌شدن و رشد روزافزون مؤسسات مالی و اعتباری غیربانکی در سال‌های اخیر، بانک‌ها را بر آن داشته است برای بقا و رقابت در بازار، نسبت به سنجش و بهبود عملکرد خود در بازار داخلی و خارجی اقدام کنند (رضائی پسته‌نوئی و همکاران، ۱۳۹۸). سنجش عملکرد نظام‌های بانکی کشورها به حل مشکلات نظام مالی، بانکی و اقتصادی کمک می‌کند (محقق‌نیا و همکاران، ۱۴۰۱). از این رو عملکرد مالی مهم‌ترین معیار در میان انواع عملکردهای سازمانی است که در یک سازمان، دال بر ثبات سازمانی دارد و دلیل بقای آن می‌باشد (کازرونی و همکاران، ۱۴۰۰). عملکرد مالی به توانایی یک سازمان در اجرای برنامه‌ها و تصمیمات حیاتی به منظور دستیابی به اهداف و بازده بالا مربوط می‌شود (علی و عودت^۲، ۲۰۲۰) و در واقع مقیاسی است که نشان‌دهنده میزان نیل به اهداف سازمان می‌باشد. موضوع عملکرد مالی همواره از جمله موضوع‌های مطرح در مبانی نظری مالی بوده است و موجب نگرانی اصلی دست‌اندرکاران کسب و کار در همه نوع سازمانی می‌باشد زیرا عملکرد مالی دلالت بر سلامت یک سازمان داشته و سرانجام موجب بقای آن می‌شود به طوری که می‌تواند ضامن اجرای اهداف سازمان و توسعه و پیشرفت آن باشد (محسن‌پور و گودرزی، ۱۴۰۰). به همین دلیل، ارزیابی عملکرد مالی مهم‌ترین ابزار برای سنجش عملکرد مالی در محیط رقابتی امروز است (کشاورزیان و همکاران، ۱۳۹۸) و خصوصاً برای بانک‌ها ضروری می‌باشد. لذا بانک‌ها می‌بایست همواره عملکرد مالی خود را بررسی و زمینه بهبود و ارتقا شاخص‌های آن را فراهم آورد (پروپویچ^۳ و همکاران، ۲۰۱۹). ارزیابی عملکرد مالی بانک‌ها با سنجش شاخص‌هایی چون سودآوری، درآمد، نقدینگی و ... انجام می‌شود. هر چه درجه عملکرد مالی بانک بهتر و بالاتر باشد، بازدهی و سود بیشتری به همراه خواهد داشت و میزان دستیابی به اهداف بانک‌ها بیشتر می‌باشد. بنابراین بانک‌ها برای رسیدن به اهداف عملیاتی خود و همچنین برای اطمینان از تداوم حیات خود، نیاز دارند که سود خود را حداکثر نمایند. افزایش سود بانک‌ها از طریق افزایش درآمدها و کاهش هزینه‌ها امکان‌پذیر است (نادری‌بنی و عنایتی، ۱۳۹۴). به همین جهت لازم است که پارامترها و شاخص‌های موثر در میزان سودآوری، درآمد، هزینه و ... شناسایی شوند و در تحلیل عملکرد مالی بانک‌ها و سنجش وضعیت مالی آن‌ها مورد بررسی قرار گیرند. تاکنون پژوهش‌هایی مبنی بر میزان تاثیر سودآوری و نقدینگی در عملکرد مالی بانک‌ها انجام شده است اما

¹ Latif² Ali & Oudat³ Popović

جای پژوهشی در زمینه شناسایی شاخص‌ها و بررسی شاخص‌های درآمد موثر بر عملکرد مالی در بانک‌ها خالی می‌باشد که بنا به ضرورت محسوس آن در این پژوهش به دنبال پاسخگویی به این پرسش هستیم که شاخص‌های سودآوری و درآمد موثر در ارزیابی عملکرد مالی بانک‌های خصوصی کدامند؟

مبانی نظری و پیشینه پژوهش

در عصر کنونی تحولات شگرف دانش مدیریت وجود نظام ارزیابی را اجتناب‌ناپذیر کرده است (خلیلی‌پور و همکاران، ۱۴۰۰). ارزیابی‌های مربوط به عملکردها به عنوان یک مکانیسم کنترلی می‌باشد که در بهبود فعالیت‌های مدیریتی مختلف می‌تواند نقش موثری داشته باشد (مهاجر و خان‌صنمی، ۱۴۰۰). ارزیابی عملکرد مالی مهم‌ترین عامل در سلامت وثبات مالی سازمان‌ها است. عملکرد مالی درجه یا میزانی است که سازمان به هدف‌های مالی خود دست می‌یابد (غفوری و همکاران، ۱۳۹۹). موضوع سنجش عملکرد مالی در بانک‌ها که یک نهاد کلیدی برای هر کشور است (مشچریاکو و همکاران، ۲۰۲۳). اهمیت ضروری دارد زیرا کل اقتصاد و جامعه از عملکرد نظام بانکی تأثیر می‌پذیرد و عملکرد نامطلوب نظام مالی می‌تواند تأثیر منفی بر روی تمامی بخش‌های اقتصادی و جامعه داشته باشد (رسفیحانی و دهقان، ۱۴۰۰). عملکرد سیستم بانکی همواره در شاخص‌هایی همچون سودآوری، رقابت‌پذیری و کارایی آن‌ها منعکس شده است که خود این متغیرها نیز از سایر عوامل تأثیر می‌پذیرند. یکی از روش‌های عموماً قابل قبول جهت اندازه‌گیری عملکرد یک بانک، استفاده از شاخص‌های سودآوری (سود عملیاتی، سود خالص) است (صیدی و صفری، ۱۴۰۰). واژه سودآوری از ترکیب دو کلمه سود و توانایی تشکیل شده است (شاهرضا و همکاران، ۱۴۰۱). سودآوری را می‌توان به عنوان معیاری از ظرفیت سازمان برای کسب سود در یک دوره توضیح داد. سارتونو و فاتمواتی^۱ (۲۰۱۷) سودآوری را به عنوان توانایی سازمان برای کسب سود مربوط به فروش، کل دارایی‌ها و سرمایه تعریف می‌کنند (سورمین و انوسمیوس^۲، ۲۰۲۲) وجود توانایی بانک‌ها برای کسب سود در دنیای بانکداری نقش مهمی برای مالکان، سپرده‌گذاران، دولت و مردم در ارزیابی وضعیت مالی یک بانک دارد (هاسمینا و پینتور^۳، ۲۰۲۲) و سودآوری یکی از نسبت‌های مالی است که بانک‌ها برای ارزیابی موفقیت مالی خود از آن استفاده می‌کنند (راجش^۴ و همکاران، ۲۰۲۱). شاخص مهم دیگر در بانک‌ها درآمد می‌باشد. بانک‌ها با ارائه خدمات بانکی به مشتریان کسب درآمد می‌کنند (عبدی سیدکلایی، ۱۳۹۹). بنابراین بانک‌ها عملکرد خود را از لحاظ سودآوری، درآمد، کفایت سرمایه، ساختار دارایی و نقدینگی نسبت به بانک‌های رقیب مورد بررسی قرار می‌دهند تا بتوانند موقعیت خود را سنجیده و نسبت به بهبود و ارتقاء عملکرد خود اقدام نماید (نادری بنی و عنایتی، ۱۳۹۴). بنابراین لازم است که بانک‌های خصوصی به عنوان مهم‌ترین نهاد مالی در بازارهای مالی، عملکرد مالی خود را مورد ارزیابی قرار دهند و شاخص‌ها و عوامل موثر بر آن را شناسایی و بررسی کنند. در این راستا محققان و پژوهشگران تحقیقاتی انجام داده‌اند که در ادامه شرح داده می‌شوند. این پژوهش‌ها با استفاده از روش‌هایی مانند دیمتل، شاخص کمز و ...

¹ Sartono & Fatmawati

² Sormin & Onesimus

³ Hasmiana & Pintor

⁴ Rajesh

انجام شده و سعی کردند که شاخص‌های ارزیابی عملکرد مالی را شناسایی و مورد بررسی قرار دهند و یا آن‌ها را رتبه‌بندی نمایند و در مواردی تاثیر سودآوری را در نظر گرفته‌اند و از این جهت با پژوهش حاضر مرتبط می‌باشند لذا می‌توان از نتایج آن‌ها در پژوهش حاضر استفاده کرده و به عنوان پیش‌زمینه‌ای مد نظر قرار گرفته شدند و در نهایت با استفاده از نتایجی که به دست خواهد آمد، مقایسه می‌گردند. پژوهش‌های پیشین به شرح زیر می‌باشند: جم و دباغ (۱۴۰۱) پژوهشی با عنوان بررسی عوامل مؤثر بر عملکرد بانک‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران با رویکرد ترکیبی DEMATEL-ANP انجام دادند. نتایج به ترتیب اولویت ۶ عامل اصلی شامل کفایت سرمایه، مدیریت دارایی، توانایی مدیریت، درآمد، مدیریت نقدینگی و حساسیت نسبت به ریسک و از ۲۳ عامل فرعی معیارهای اندازه بانک، کل تسهیلات، کل دارایی، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی، درآمد کل، دارایی‌های غیرفعال، سایر سپرده‌ها، اوراق مشارکت، وجه نقد و سود و زیان عملیاتی دارای وزن اهمیتی بالایی داشته‌اند.

سرگلزائی و همکاران (۱۳۹۹) پژوهشی با عنوان تاثیر شاخص‌های عملکرد مالی در سودآوری در بانک ملت انجام دادند. نتایج این مطالعه نشان می‌دهد که متغیرهای نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات، نسبت بدهی به دارایی، و نسبت سپرده مدت‌دار به کل دارایی و متغیر بازده دارایی‌ها (ROA) ارتباطی منفی در بلندمدت ولی بین نسبت کفایت سرمایه، نسبت مجموع خالص درآمد عملیاتی به کل دارایی، و نسبت تسهیلات اعطایی به کل سپرده‌ها و متغیر بازده دارایی‌ها رابطه‌ای مثبت و معنادار در بلندمدت وجود دارد.

شایسته‌مغانلو و همکاران (۱۳۹۹) پژوهشی با عنوان ارائه الگوی شاخص‌های مالی ارزیابی عملکرد بیمارستان‌های تخصصی و فوق تخصصی در ایران انجام دادند. نتایج این مطالعه نشان داد که شاخص‌های عملکرد مالی در ۶ حیطة طبقه‌بندی شده‌اند؛ حیطة سودآوری، نقدینگی، درآمد، هزینه، سرمایه و کارایی دارایی‌ها. به کارگیری و تجزیه و تحلیل شاخص‌های مالی، یک جزء ضروری از مدیریت مالی اثرگذار است و کاربرد آن در نظام سلامت، پایش عملکرد مالی و پیش‌بینی مشکلات است.

سیافرئزال و همکاران^۱ (۲۰۲۳) پژوهشی با عنوان تاثیر نسبت کفایت سرمایه، تأمین مالی غیرجاری، نسبت تأمین مالی به سپرده، هزینه‌های عملیاتی و درآمد عملیاتی بر سودآوری در PT. BANK ACEH SYARIAH انجام دادند. متغیرهای این تحقیق نسبت‌های سودآوری و عملکرد مالی است. نتایج این مطالعه حاکی از آن است که سطح نسبت بازده دارایی‌های بانک PT برای دوره ۲۰۱۸-۲۰۲۲ به عنوان بسیار مناسب و نسبت بازده حقوق صاحبان سهام در سطح مناسب طبقه بندی می‌شود. این امر تحت تاثیر نوسانات درآمد خالص است.

گازی و همکاران^۲ پژوهشی (۲۰۲۲) با عنوان تاثیر COVID-19 بر عملکرد مالی و سودآوری بخش بانکداری با اشاره ویژه به بانک‌های تجاری خصوصی انجام دادند. بانک‌هایی که در دوره پیش از همه‌گیری COVID-19 عملکرد بهتری داشتند، در دوره همه‌گیری COVID-19 نیز عملکرد بهتری داشتند. در مورد سودآوری بانک، مقاله کشف کرد که در طول دوره COVID-19، نرخ بالای وام‌های غیرجاری، نگهداری دارایی‌های نقدشونده بیشتر،

¹ Syafrizal & et al

² Gazi & et al

مقدار بالای سرمایه پوششی و اندازه نامناسب بانک، سودآوری بانک‌ها را کاهش داده است. در مقابل، موقعیت اهرمی پایین و نرخ تورم، سودآوری بانک را در این دوره افزایش داد. نتیجه این مطالعه به مقامات بانک کمک می‌کند تا نقاط ضعف را شناسایی کرده و اقدامات پیشگیرانه‌ای را انجام دهند که می‌تواند سودآوری آن‌ها را در طول دوره بحرانی مانند COVID-19 بهبود بخشد.

آمالیا^۱ (۲۰۲۱) پژوهشی با عنوان تأثیر شاخص‌های نسبت مالی بر سودآوری بانکی در اندونزی انجام داد. این مطالعه با هدف تعیین عملکرد بانک از نظر مشخصات ریسک، درآمد و جنبه‌های سرمایه تمام بانک‌های اندونزی در سال‌های ۲۰۱۵-۲۰۱۹ انجام شد. بر اساس تحقیقات انجام شده می‌توان نتیجه گرفت که ریسک نقدینگی، سرمایه و کیفیت دارایی تأثیر مثبتی بر سودآوری دارند.

امبیللا و همکاران^۲ (۲۰۲۰) پژوهشی با عنوان ارزیابی تأثیر نظارت، اطلاعات و ارتباطات بر عملکرد بانک‌ها در غنا انجام دادند که نتایج تحقیق نشان می‌دهد که اطلاعات و ارتباطات اثر ضعیف معناداری بر عملکرد مالی دارند. بین پایش و عملکرد مالی تأثیر معناداری وجود نداشت. بنابراین این مطالعه توصیه می‌کند که مدیران بانک‌های فهرست‌شده باید بیشتر روی اطلاعات و ارتباطات سرمایه‌گذاری کنند تا عملکرد را بهبود بخشند. عملکرد به عنوان توانایی کارآمد، سودآور، بقاء، رشد و واکنش به فرصت‌ها و تهدیدهای محیطی اشاره دارد.

لدم و مکیدیچه^۳ (۲۰۲۰) پژوهشی با عنوان رشد اقتصادی و عملکرد مالی بانک‌های اسلامی: رویکرد CAMELS انجام دادند که یافته‌ها نشان داد که تنها عامل مهم عملکرد مالی اسلامی که بر رشد اقتصادی درون‌زا تأثیر می‌گذارد، سودآوری از طریق بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) است. همچنین یافته‌های تجربی نشان‌دهنده ضرورت تحریک سایر عوامل عملکرد مالی اسلامی برای دستیابی به سهم قابل توجهی در رشد اقتصادی است.

فرضیه‌های پژوهش

- ۱- شاخص سودآوری بر ارزیابی عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی تأثیر معناداری دارد.
- ۲- شاخص درآمد بر ارزیابی عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی تأثیر معناداری دارد.

روش‌شناسی پژوهش

هدف پژوهش حاضر شناسایی شاخص‌های سودآوری و درآمد و تاثیر آن‌ها بر ارزیابی عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی می‌باشد. در راستای تحقق این هدف، پژوهش حاضر در زمره تحقیقات کاربردی قرار دارد که با رویکرد آمیخته (کیفی-کمی) انجام می‌شود. از نظر گردآوری داده‌ها از نوع پژوهش‌های پیمایشی است. در این پژوهش که در ۲ فاز انجام شده، در فاز اول که از نوع کیفی می‌باشد با استفاده از رویکرد تئوری نظریه‌پردازی داده‌بنیاد اشتراوس و کوربین^۴ (۱۹۸۸) و با ابزار مصاحبه نیمه‌ساختار یافته با جامعه آماری به شناسایی شاخص‌های سودآوری

¹ Amalia

² Mbilla & et al

³ Ledhem & Mekidiche

⁴ Strauss and Corbin

و درآمد پرداخته شده است. در این مرحله جامعه آماری شامل مدیران ارشد و معاونین بانک‌های خصوصی هستند که با استفاده از نمونه‌گیری گلوله برفی خبرگان شناسایی می‌شوند. ملاک انتخاب خبرگان تحصیلات حداقل کارشناسی ارشد در رشته‌های بانکداری و یا مالی و داشتن حداقل ۷ سال سابقه سمت مدیریتی در بانک بود. مصاحبه‌ها تا مرحله اشباع نظری ادامه داشتند. ابزار تجزیه و تحلیل داده‌ها در این فاز نرم‌افزار MAXQDA 2020 می‌باشد.

در فاز دوم که مرحله کمی پژوهش می‌باشد جهت گردآوری داده‌ها از روش معادلات ساختاری و طراحی و توزیع پرسشنامه بین جامعه آماری استفاده شده است. در این مرحله جامعه آماری مدیران ارشد و معاونین بانک‌های خصوصی بوده که تعداد آن‌ها طبق آمار در دسترس حدود ۲۰۰۰۰ نفر می‌باشند. با استفاده از جدول مورگان نمونه‌ای با حجم ۳۷۷ نفر با روش نمونه‌گیری تصادفی طبقه‌ای انتخاب شده است و پرسشنامه‌ها به صورت الکترونیکی بین آن‌ها توزیع و جمع‌آوری شدند. پس از تکمیل پرسشنامه‌ها تعداد ۳۷۲ پرسشنامه به صورت کامل جمع‌آوری گردیده‌اند و داده‌ها با کمک نرم‌افزارهای SPSS و PLS3 مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفتند. آمار توصیفی پاسخگویان پرسشنامه در جدول ۱ آورده شده‌اند.

جدول ۱. آمار توصیفی پاسخگویان در بخش کمی

متغیر	فراوانی	درصد فراوانی
جنسیت	زن	۶/۳
	مرد	۹۳/۷
سن	(۳۲-۳۵]	۴/۳
	(۳۵-۴۰]	۱۸/۸
	(۴۵-۴۰]	۳۳/۶
	(۵۰-۴۵]	۲۹/۸
	(۵۰-۵۵]	۱۳/۴
تحصیلات	کارشناسی	۱۰/۵
	کارشناسی ارشد	۶۸/۳
	دکتری	۲۱/۲
سابقه شغلی	(۳-۵]	۲/۷
	(۱۰-۵]	۵/۹
	(۱۵-۱۰]	۳۲/۳
	(۲۰-۱۵]	۴۲/۷
	[۲۵-۲۰]	۱۶/۴
مجموع	۳۷۲	۱۰۰

یافته‌های پژوهش

در این پژوهش با ۱۵ نفر از خبرگان بانکی مصاحبه شده است و سپس با استفاده از روش گراند تئوری و با کمک نرم‌افزار MAXQDA 2020 و انجام سه مرحله کدگذاری باز، محوری و انتخابی شاخص‌های سودآوری و درآمد که شامل تعداد ۱۳ شاخص برای سودآوری و ۱۵ شاخص برای درآمد بودند، شناسایی گردیده است، که در شکل ۱ نشان داده شده‌اند.

روایی پژوهش بر اساس نظر خبرگان و اساتید متخصص تایید شده است. همچنین در زمینه بررسی پایایی کدگذاری مصاحبه‌ها از ضریب کاپای کوهن^{۱۳} استفاده می‌شود که فرمول آن به صورت رابطه ۱ می‌باشد.

$$k = \frac{P_o - P_e}{1 - P_e}$$

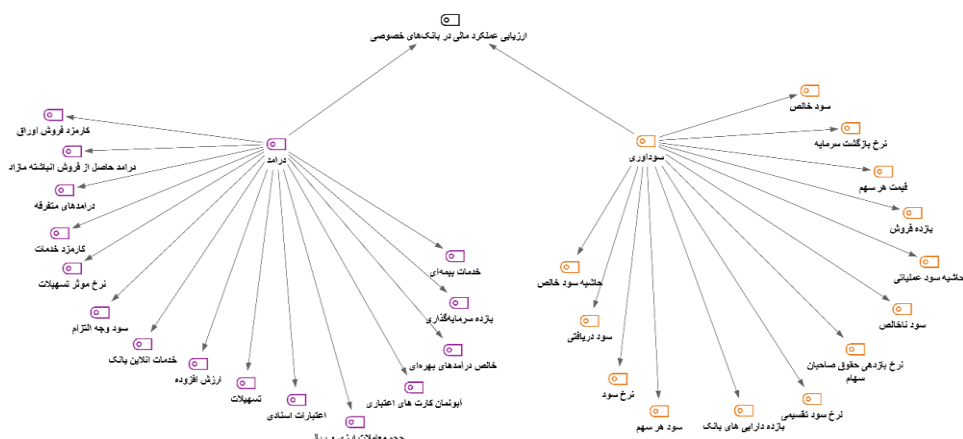
رابطه ۱

در این رابطه P_o برابر است با نسبت واحدهایی که در مورد آن‌ها توافق است و P_e نیز نسبت واحدهایی که احتمال می‌رود توافق تصادفی باشد. اندازه ضریب کاپا منعکس کننده توافق بین دو کدگذار است. در این پژوهش مقدار ضریب کاپا ۰/۶۴۷ می‌باشد که با توجه به اینکه مقدار آماره آزمون کمتر از ۵٪ می‌باشد مقدار آن معنادار است و نشان از مناسب بودن دارد.

جدول ۲. ضریب کاپای کوهن

مقدار آماره	ضریب کاپا
۰/۰۰۰	۰/۶۴۷

Hierarchical Code-Subcodes Model



شکل ۱. شاخص‌های سودآوری و درآمد موثر بر ارزیابی عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی

در مرحله بعد به منظور بررسی فرضیه‌های تحقیق با استفاده از روش معادلات ساختاری و به کمک نرم‌افزارهای SPSS و PLS3 آزمون‌های لازم انجام شده است. بدین منظور ابتدا نرمال بودن داده‌ها از طریق آزمون کولموگروف-اسمیرنوف بررسی می‌شود.

جدول ۳. آزمون کولموگروف-اسمیرنوف

مولفه‌ها	سطح معناداری	نتیجه
سودآوری	۰/۰۰۰	توزیع داده‌ها نرمال نیست.
درآمد	۰/۰۰۰	توزیع داده‌ها نرمال نیست.
ارزیابی عملکرد مالی	۰/۰۰۳	توزیع داده‌ها نرمال نیست.

به طور معمول در علوم انسانی تایید یا رد فرضیات با اطمینان ۰/۹۵ بیان می‌شود. از طرفی میزان سطح معناداری که به کمک نرم افزار SPSS بدست می‌آید بیانگر میزان خطایی است که در رد فرضیه H_0 می‌توان مرتکب شد. لذا هنگامی که این مقدار بیشتر از ۰/۰۵ (۰/۹۵ - ۱) باشد، به راحتی نمی‌توان فرضیه H_0 را رد کرد. چنانچه در جدول فوق مشاهده می‌شود سطح معناداری تمامی متغیرها بجز ارزیابی عملکرد مالی کمتر از ۰/۰۵ می‌باشد و توزیع آنها نرمال نیست. بنابراین استفاده از نرم‌افزار PLS3 برای آزمون فرضیه‌های پژوهش مناسب است بدین جهت که در این نرم‌افزار نیازی به نرمال بودن متغیرهای مورد بررسی نمی‌باشد. سپس شاخص‌های برازش مدل در نظر گرفته می‌شوند که در جدول ۴ شرح داده شده‌اند.

جدول ۴. شاخص‌های برازش مدل ساختاری

نام شاخص	آلفای کرونباخ	ضریب قابلیت اطمینان (CR)	اعتبار همگرایی (AVE)	ضریب تعیین (R^2)	شاخص Q^2
سودآوری	۰/۷۳۴	۰/۷۹۹	۰/۲۵۱	---	---
درآمد	۰/۹۰۱	۰/۹۱۶	۰/۴۲۹	---	---
ارزیابی عملکرد مالی	۰/۷۷۳	۰/۸۹۸	۰/۸۱۵	۰/۹۸۸	۰/۷۶۹

مقدار ضریب آلفای کرونباخ^{۱۴}: که در ارزیابی قابلیت اطمینان سازگاری درونی مدل‌های انعکاسی قابل استفاده است. مقدار این ضریب از ۰ تا ۱ متغیر است که مقادیر بالاتر از ۰/۷۰ تایید شده است، و مقادیر کمتر از ۰/۶۰ نا مطلوب ارزیابی می‌شود (حنفی‌زاده و زارع، ۱۳۹۱) که باتوجه به جدول ۴ آلفای کرونباخ تمامی متغیرها بالاتر از ۰/۶۰ می‌باشد و به طور مطلوب ارزیابی می‌شود.

مقدار ضریب قابلیت اطمینان ساختاری^{۱۵}: که در ارزیابی قابلیت اطمینان سازگاری درونی مدل‌های انعکاسی قابل استفاده است. مقدار این ضریب، از ۰ تا ۱ متغیر است که مقادیر بالاتر از ۰/۷۰ تایید شده است. و مقادیر کمتر

از ۰/۶۰ نامطلوب ارزیابی می‌شود (حنفی‌زاده و زارع، ۱۳۹۱). طبق جدول ۴ در این مدل تمامی متغیرها بالاتر از ۰/۶۰ در وضعیت مطلوب ارزیابی می‌شوند.

اعتبار همگرایی^۶: همبستگی زیاد شاخص‌های یک سازه را در مقایسه با همبستگی شاخص‌های سازه‌های دیگر نشان می‌دهد که در مدل‌های انعکاسی ارزیابی شود. مقدار این ضریب، از ۰ تا ۱ متغیر است که مقادیر بالاتر از ۰/۵۰ تایید شده است. در این مدل فقط متغیر ارزیابی عملکرد مالی از همگرا می‌باشد و سایر متغیرها از اعتبار و اگرایی برخوردارند.

ضریب تعیین^۷: معیاری است که بیانگر میزان تغییرات هر یک از متغیرهای وابسته مدل است که به وسیله متغیرهای مستقل تبیین می‌شود. مقدار R^2 تنها برای متغیرهای درون‌زای مدل ارائه می‌شود و در مورد سازه‌های برون‌زا مقدار آن برابر صفر است. هرچه مقدار R^2 مربوط به سازه‌های درون‌زای مدل بیشتر باشد، نشان از برازش بهتر مدل است. سه مقدار ۰/۱۹، ۰/۳۳ و ۰/۶۷ به عنوان مقادیر ضعیف، متوسط و قوی برای ضریب تعیین معرفی شده است (چین^۱، ۱۹۹۸). در مدل حاضر بر اساس جدول ۴ مقدار این ضریب ۰/۹۸ محاسبه شده و نشان از برازش قوی مدل است.

شاخص Q^2 : این معیار که توسط استون و گیسر (۱۹۷۵) معرفی شد، قدرت پیش‌بینی مدل در سازه‌های درون‌زا را مشخص می‌کند. به اعتقاد آنها مدل‌هایی که دارای برازش ساختاری قابل قبول هستند، باید قابلیت پیش‌بینی متغیرهای درون‌زای مدل را داشته باشند. بدین معنی که اگر در یک مدل، روابط بین سازه‌ها به درستی تعریف شده باشند، سازه‌ها تاثیر کافی بر یکدیگر گذاشته و از این راه فرضیه‌ها به درستی تأیید شوند. اگر مقدار شاخص Q^2 مثبت باشد نشان می‌دهد که برازش مدل مطلوب است و مدل از قدرت پیش‌بینی کنندگی مناسبی برخوردار است (چین، ۱۹۹۸). طبق جدول ۴ این مقدار مطلوب است.

شاخص نکویی برازش: این شاخص برازش بخش ساختاری و اندازه‌گیری را به صورت همزمان محاسبه می‌کند. وتزلز و همکاران^۲ (۲۰۰۹) فرمول زیر را برای محاسبه شاخص نکویی برازش ارائه کرده‌اند:

$$\text{Gof} = \sqrt{\frac{1}{N} \sum AVE + \frac{1}{N} \sum R^2} = \sqrt{0/4983 + 0/3293} = 0/9027 \quad \text{رابطه ۲}$$

وتزلز و همکاران (۲۰۰۹) سه مقدار برای ارزیابی شاخص نکویی برازش در نظر گرفته‌اند:

ضعیف: اگر بین ۰/۱ تا ۰/۲۵ باشد.

متوسط اگر بین ۰/۲۵ تا ۰/۳۶ باشد.

قوی: اگر از ۰/۳۶ بیشتر باشد (وتزلز و همکاران، ۲۰۰۹)، که طبق محاسبه فوق این مقدار تقریباً ۰/۹۱ بدست آمده که نشان از مطلوبیت مناسب مدل دارد.

^۱ Chin

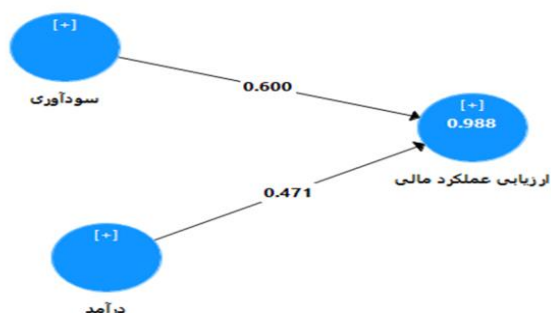
^۲ Wetzels

بررسی فرضیه‌های پژوهش

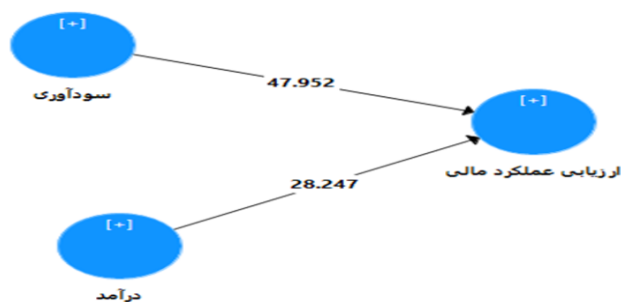
به منظور بررسی فرضیه‌های این پژوهش، ابتدا ضریب مسیر محاسبه، سپس معناداری این ضریب مسیر با آماره آزمون بررسی می‌شود. چنانچه سطح معناداری محاسبه شده از سطح معناداری آزمون ($\alpha = 0/05$) کوچک‌تر باشد یا مقدار آماره آزمون (T-Value) از $1/96$ بزرگتر باشد، فرضیه مربوط تایید می‌شود و در صورتی که مقدار آن از $1/96$ کوچکتر باشد، فرضیه مرتبط با آن رد می‌شود.

جدول ۵. نتایج حاصل از بررسی فرضیه‌های پژوهش

ردیف	نام شاخص	ضریب مسیر	آماره آزمون	P-Value	نتیجه
۱	تاثیر سودآوری --> ارزیابی عملکرد مالی	۰/۶۰۰	۴۷/۹۵۲	۰/۰۰۰	تایید
۲	تاثیر درآمد --> ارزیابی عملکرد مالی	۰/۴۷۱	۲۸/۲۴۷	۰/۰۰۰	تایید



شکل ۲. ضرایب مسیر مدل پژوهش



شکل ۳. ضرایب معناداری مدل پژوهش

بر اساس جدول ۵ و شکل‌های ۲ و ۳ ضرایب مسیر متغیرها بیشتر از ۰/۱ هستند. همچنین با توجه به ضرایب معناداری که در این مطالعه به صورت ($T\text{-Statistics} \geq 1.96$ و $P\text{-value} \leq 0.05$) می‌باشد، یافته‌های جدول ۵ و شکل ۴، نشان‌دهنده تاثیر مثبت و معنی‌دار متغیرهای سودآوری و درآمد بر ارزیابی عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی می‌باشد.

بحث و نتیجه‌گیری

هدف پژوهش حاضر شناسایی شاخص‌های سودآوری و درآمد و بررسی تاثیر آن‌ها بر عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی می‌باشد. در جهت تحقق این هدف مطالعه حاضر در ۲ فاز انجام گرفته‌است. یافته‌های حاصل از بخش کیفی پژوهش حاکی از این مطلب بود که ۱۳ شاخص در شاخص سودآوری و ۱۵ شاخص در درآمد در بانک‌های خصوصی با استفاده از رویکرد تئوری داده‌بنیاد شناسایی شدند که این شاخص‌ها در جدول ۶ به تفکیک آمده‌اند و به صورت الگویی در شکل ۱ نشان داده شده‌اند.

جدول ۶. شاخص‌های سودآوری و درآمد موثر بر ارزیابی عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی

درآمد			[R ^۱] سودآوری				
ردیف	ردیف	ردیف	ردیف	ردیف	ردیف	ردیف	
ارزش افزوده	۹	تسهیلات	۱	حاشیه سود خالص	۹	سود دریافتی	۱
حجم معاملات ارزی و ریالی	۱۰	نرخ موثر تسهیلات	۲	حاشیه سود عملیاتی	۱۰	نرخ سود	۲
درآمد حاصل از فروش انباشته مازاد	۱۱	درآمد متفرقه	۳	بازده حقوق صاحبان سهام	۱۱	سود خالص	۳
حجم معاملات ارزی و ریالی	۱۲	کارمزد خدمات	۴	نسبت بازده فروش	۱۲	قیمت هر سهم	۴
آبونمان کارت‌های اعتباری	۱۳	کارمزد فروش اوراق	۵	بازده دارایی‌های بانک	۱۳	سود هر سهم	۵
خدمات آنلاین بانک	۱۳	خدمات بیمه‌ای	۶			نرخ سود تقسیمی	۶
خالص درآمدهای بهره‌ای	۱۵	اعتبارات اسنادی	۷			سود ناخالص	۷
	[R ^۲]	سود وجه التزام	۸			سود سهام	۸

مرحله بعدی پژوهش که بخش کمی بوده و با روش معادلات ساختاری انجام گرفته است فرضیه‌های پژوهش را مورد بررسی قرار داده است. یافته‌های حاصل نشان داده‌اند که ضریب مسیر بین دو متغیر سودآوری و ارزیابی عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی ۰/۶۰۰ بوده است که با توجه به سطح معناداری که مقدار آن ۴۷/۹۵۲ (بیشتر

از ۱/۹۶) است، معنی‌دار می‌باشد و این فرضیه را نمی‌توان رد کرد. لذا سودآوری بر ارزیابی عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی تاثیر مثبت و معناداری دارد. همچنین در فرضیه دوم نیز مقدار ضریب مسیر $0/471$ (بالتر از $0/1$) و ضریب معناداری $28/247$ (بیشتر از $1/96$) که حاکی از قبول این فرضیه می‌باشد و بدین ترتیب درآمد بر ارزیابی عملکرد مالی در بانک‌های خصوصی تاثیر مثبت و معناداری دارد. بر اساس یافته‌ها و نتایج به دست آمده در این پژوهش مشاهده می‌شود که با یافته‌های پژوهش‌های محققانی مانند سرگلزائی و همکاران، شایسته‌مغانلو و همکاران، گازی و همکاران، آمالیا و ... تا حدودی همسو می‌باشد. در پژوهش‌های پیشین به طور جداگانه شاخص‌های ارزیابی عملکرد مالی در نظر گرفته شده‌اند. در پژوهش حاضر که می‌توان گفت بسط‌دهنده پژوهش‌های پیشین می‌باشد بطور همزمان تاثیر دو شاخص سودآوری و درآمد بر ارزیابی عملکرد مالی در نظر گرفته شده و مورد بررسی قرار گرفته است. بنابراین با توجه به مطالب مذکور می‌توان گفت که شاخص‌های سودآوری و درآمد دو شاخص موثر در ارزیابی عملکرد مالی بانک‌های خصوصی می‌باشند و هنگام ارزیابی عملکرد مالی باید مدنظر قرار گیرند. هدف بانک‌ها مانند سایر نهادها کسب حداکثر سودآوری و درآمد است. در واقع این دو شاخص از عوامل مهم در تعیین سلامت و ثبات مالی بانک‌های خصوصی هستند. بانک‌های خصوصی باید همواره عملکرد مالی خود را ارزیابی کنند و شاخص‌ها و پارامترهای موثر بر آن را بسنجند و بدین طریق قوت و ضعف‌های عملکردی خود را مشخص نمایند. این مطلب به خصوص در کشور بانک‌محور ایران دارای اهمیت زیادی می‌باشد زیرا عملکرد آن‌ها مستقیماً در رشد اقتصادی کشور تاثیرگذار می‌باشد و هر چه بانک‌های خصوصی عملکرد مالی بهتری داشته باشند و به نوعی سودآورتر و دارای درآمد بیشتر باشند، اثربخشی بیشتری خواهند داشت. در این راستا پیشنهاد می‌شود که بانک‌های خصوصی همواره تیم‌ها یا افراد خبره‌ای را در جهت سنجش و ارزیابی عملکرد مالی خود داشته باشند و بطور مستمر پیگیر این موضوع باشند تا میزان درآمد و سودآوری سازمان خود را مشخص نمایند و اگر در جایی وضعی مشاهده کردند، بلافاصله با مدیر بانک مطرح گردد و سیاست‌ها و اقدامات لازم انجام گیرد. مدیران نیز در تصمیم‌گیری‌های خود از گزارشات حاصل از ارزیابی شاخص‌های موثر بر عملکرد مالی بهره‌گیرند و بدین طریق از وضعیت مالی سازمان اطلاع می‌یابند. همچنین برنامه‌هایی در راستای بهبود و ارتقای عملکرد مالی بانک‌های خصوصی ارائه گردد. به محققان آتی نیز پیشنهاد می‌شود که این تحقیق را در موسسات مالی دولتی و سایر نهادها انجام دهند و نتایج را باهم مقایسه نمایند و یا از متغیرهایی مثل تورم و نقدینگی و ... به عنوان متغیرهای کنترل و مداخله‌گر استفاده کنند.

فهرست منابع

جم، مصطفی، دباغ، رحیم، (۱۴۰۱)، بررسی عوامل مؤثر بر عملکرد بانک‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران با رویکرد ترکیبی DEMATEL-ANP. توسعه و سرمایه، سال ۷، شماره ۱ (پیاپی ۱۲)، ۱۳۵ - ۱۵۵.

حنفی‌زاده، پیام، زارع‌رواسان، احد، (۱۳۹۱)، روش تحلیل ساختارهای چند سطحی با استفاده از نرم‌افزار Smart PLS، تهران: انتشارات ترمه.

خلیلی پور، حاتم، نداف، مهدی، سینایی، حسنعلی، (۱۴۰۰)، تأثیر ادراک از معیارهای مالی و غیرمالی ارزیابی عملکرد بر انگیزش و پیامدهای رفتاری کارکنان اداره آب و فاضلاب اهواز، مدیریت بهره‌وری، سال ۱۵، شماره ۵۸، ۲۰۹-۲۴۳.

ذوالقدر، حسین، اصغرپور، حسین، پورعبادالهی، محسن، (۱۳۹۸)، تأثیر اعتبارات اعطایی بانک‌ها بر رشد اقتصادی با توجه به سطح درآمد استان‌ها، نشریه علمی سیاستگذاری اقتصادی، سال ۱۱، شماره ۲۱، ۱۲۵-۱۵۰. رسیفجانی، سعید، دهقان، عبدالمجید، (۱۴۰۰)، تأثیر حاکمیت شرکتی بر عملکرد مالی با توجه به نقش میانجی‌گری پایداری شرکت (مورد مطالعه: بانک‌های خصوصی کشور)، فصلنامه مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار، شماره ۲۰۹، ۱۸۸-۲۰۹.

رضائی پینته‌نوئی، یاسر، میرعسکری، سیدرضا، (۱۳۹۸)، روابط سیاسی و عملکرد مالی در بانک‌ها؛ فرصت یا تهدید، فصلنامه پژوهش‌های پولی-بانکی، سال دوازدهم، شماره ۴۰، ۲۲۳-۲۴۶.

سرگلزائی، مصطفی، جلالی فراهانی، علیرضا، افسری بادی، رضا، احمدی، راضیه، (۱۳۹۹)، تأثیر شاخص‌های عملکرد مالی در سودآوری در بانک ملت، فصلنامه پژوهش‌های پولی-بانکی، سال ۱۳، شماره ۴۳، ۶۹-۹۸. شاه‌رضا، علیرضا، فغانی ماکرانی، خسرو، فاضلی‌نقی، (۱۴۰۱)، تأثیر مؤلفه‌های سرمایه‌گذاری بر سودآوری بانک‌های تجاری پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران با استفاده از مدل پالیک اصلاح‌شده و توسعه‌یافته، تحقیقات حسابداری و حسابرسی، شماره ۵۴، ۱۴۷-۱۶۴.

شایسته مغانلو، محمدعلی، مرکزی مقدم، نادر، طهرانی، رضا، حسینی، سیدمجتبی، زرگر بالای جمع، ساناز، (۱۳۹۹)، ارائه الگوی شاخص‌های مالی ارزیابی عملکرد بیمارستان‌های تخصصی و فوق تخصصی در ایران، فصلنامه پرستار و پزشک در رزم، سال ۸، ۵۹-۶۹.

صیدی، حجت‌الله، صفری، عذرا، (۱۴۰۰)، بررسی مقایسه‌ای کفایت سرمایه و تأثیر آن بر عملکرد بانک‌های تجاری؛ مطالعه موردی بانک‌های کشورهای ایران و ترکیه، تحقیقات حسابداری و حسابرسی، شماره ۵۱، ۸۱-۹۴. عبدی سیدکلایی، محمد، (۱۳۹۹)، بررسی تأثیر سرکوب مالی بر سودآوری بانک‌ها در ایران با استفاده از روش GMM-SYS، پژوهشنامه اقتصادی کلان، دانشگاه مازندران، سال ۱۵، شماره ۲۹.

غفوری، ابراهیم، ثابت، عباس، انوری، علی، (۱۳۹۹)، بررسی ارتباط بین سرمایه‌گذاری با عملکرد مالی بر اساس نقش میانجی اشتراک دانش، فصلنامه رویکردهای پژوهشی نوین در مدیریت و حسابداری، سال چهارم، شماره ۲۸، ۱-۱۴.

کارزونی، اکرم، قاسمی، مصطفی، برزگر، بهرام، (۱۴۰۰)، تدوین الگوی بهبود عملکرد مالی شرکت‌های سیمانی مبتنی بر ابزارهای حسابداری مدیریت و اولویت‌بندی مؤلفه‌های آن، مجله پیشرفت‌های حسابداری دانشگاه شیراز، دوره ۱۳، شماره ۲، پیاپی ۸۱، ۲۲۷-۲۶۷.

کشاورزیان، ندا، شیخ، محمدجواد، عباسی، رضا، (۱۳۹۸)، بررسی مقایسه‌ای رتبه‌بندی شرکت‌های پتروشیمی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران با استفاده از رویکرد ترکیبی AHP-PROMETHEE، مطالعات حسابداری و حسابرسی، شماره ۳۰، ۹۱-۱۰۸.

محسن‌پور، زهرا؛ گودرزی، رحیم، (۱۴۰۰)، بررسی تاثیر خودکارآمدی عمومی بر عملکرد مالی مدیران و کارکنان بانک‌های شهرستان کازرون، مجله دستاوردهای نوین در مطالعات علوم انسانی، سال ۴، شماره ۴۳، ۴۲-۶۰.

محقق‌نیا، محمدجواد، علیجانی، پرنیان، ولی‌مرادی، مهسا، (۱۴۰۱)، ارزیابی و مقایسه عملکرد مالی نظام بانکداری ایران و نظام بانکداری مالزی، فصلنامه مطالعاتی در مدیریت بانکی و بانکداری اسلامی، موسسه عالی آموزش بانکداری، دوره ۸، شماره ۲۰، ۴۹-۸۰.

مهاجر، سیدمحمد، خان صنمی، الهه، (۱۴۰۰)، بررسی رقابت در بازار هتل‌های لوکس و سبک‌های مدیریت تحول. برندآفرین، دوره دوم، شماره ۱۷.

نادری بنی، محمود، عنایتی، علی، (۱۳۹۴)، تاثیر ساختار سرمایه بر عملکرد مالی در بانک‌های ایران (دوره پنج ساله مالی ۱۳۹۲-۱۳۸۸)، کنفرانس بین‌المللی پژوهش‌های نوین در مدیریت و مهندسی صنایع.

Ali, B. J., & Oudat, M. S. (2020). Financial risk and the financial performance in listed commercial and investment banks in Bahrain bourse. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 13(12), 160-180.

Amalia, S. (2021). The impact of financial ratio indicators on banking profitability in Indonesia. *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education (TURCOMAT)*, 12(8), 580-588.

Chin, W. W. (1998). The partial least squares approach to structural equation modeling. *Modern methods for business research*, 295(2), 295-336.

Gazi, M. A. I., Nahiduzzaman, M., Harymawan, I., Masud, A. A., & Dhar, B. K. (2022). Impact of COVID-19 on financial performance and profitability of banking sector in special reference to private commercial banks: empirical evidence from Bangladesh. *Sustainability*, 14(10), 6260.

Hasmiana, M., & Pintor, S. (2022). The effect of financial risk, capital structure, banking liquidity on profitability: Operational efficiency as intervening variables in Persero bank and private commercial banks. *ratio*, 5(1).

Latif, J., Yaqub, M. S., Masood, A., & Rahman, A. (2022). Re-examining the Financial Performance Measures of Commercial Banks in Pakistan. *Pakistan Journal of Social Sciences*, 42(4), 785-798.

Ledhem, M. A., & Mekidiche, M. (2020). Economic growth and financial performance of Islamic banks: a CAMELS approach. *Islamic Economic Studies*, 28(1), 47-62.

Mbilla, S. A. E., Nyeadi, J. D., Gbegble, M. K., & Ayimpoya, R. N. (2020). Assessing the impact of monitoring, information and communication on banks performance in Ghana. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 14(3), 58-71.

Meshcheriakov, A., Bodenchuk, L., Liganenko, I., Rybak, O., & Lobunets, T. (2023). Trend in the development of the banking system of Ukraine under the conditions of military actions and the effects of globalization. *Financial and credit activity: theoretical and practical issues*, 3(50).

Popovič, A., Puklavec, B., & Oliveira, T. (2019). Justifying business intelligence systems adoption in SMEs: Impact of systems use on firm performance. *Industrial Management & Data Systems*, 119(1), 210-228.

Rajesh, G. A., Sivaranjani, M. P., Prakash, M. P., & Gokulanathan, M. S. (2021). Impact of capital structure on financial performance of small finance banks. *International journal of mechanical engineering*, 6, 753-757.

Sornin, P., & Onesimus, J. H. (2022). The Effect of Credit Risk, Operational Efficiency, and Capital Structure on Profitability (Empirical Study on the Banking Industry Listed On the Idx). *Journal of Pharmaceutical Negative Results*, 1274-1281.

- Syafrizal, A., Ilham, R. N., & Muchtar, D. (2023). Effect Of Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio, Operating Expenses And Operational Income On Profitability At PT. Bank Aceh Syariah. *Journal of Accounting Research, Utility Finance and Digital Assets*, 1(4), 312-322.
- Wetzels, M., Odekerken-Schröder, G., & Van Oppen, C. (2009). Using PLS path modeling for assessing hierarchical construct models: Guidelines and empirical illustration. *MIS quarterly*, 177-195.

Identifying profitability and income indicators and their impact on financial performance in private banks

Zahra Fazeli

Department of Industrial Management, North Tehran Branch, Islamic Azad University, Tehran, Iran.
www.zf.912@gmail.com

Farzaneh Bigzadeh Abbasi

Department of Business Management, South Tehran Branch, Islamic Azad University, Tehran, Iran. (Corresponding Author)
farzanehbigzadeh@yahoo.com

Soheila Sardar

Department of Industrial Management, North Tehran Branch, Islamic Azad University, Tehran, Iran.
soheila_sardar@yahoo.com

Abstract

The banks are the most important financial institutions in the country, whose financial performance is evaluated in order to achieve organizational goals and health. In this regard, the aim of this research is to identify profitability and income indicators and their impact on the evaluation of financial performance in private banks. The current research is a type of applied and survey research that is conducted with a mixed approach in two phases. In the first phase, which is qualitative research, using the grounded theory method and using semi-structured interviews with experts, profitability and income indicators were identified, and in the second phase, which is quantitative, using the structural equation method through a questionnaire, the collected data was analyzed. have been placed and research hypotheses have been tested. The results show that 13 indicators for profitability and 15 indicators for income have been identified and the hypotheses have been confirmed.

Key words: Financial Performance, Profitability, Income, Banking.