



ارائه شده توسط:

سایت ترجمه فا

مرجع جدیدترین مقالات ترجمه شده

از نشریات معتبر

**عوامل موثر بر عملکرد بانک های تجاری در اوگاندا،**

**یک مطالعه موردی برای بانک های تجاری داخلی**

این مطالعه به دنبال تثبیت عوامل اصلی موثر بر عملکرد بانک های تجاری داخلی در اوگاندا می پردازد. عوامل از حیث عملکرد ساختاری- رفتاری و فرضیه های کارایی تجزیه تحلیل می شوند. این خود مکمل نظریه مزیت جهانی همراه با تئوری زمینه خانه می باشد.

این مطالعه به تجزیه تحلیل عملکرد همه بانک های داخلی و خارجی بازرگانی به طور مستقل و به طور متوسط می پردازد. با استفاده از آنالیز رگرسیون خطی چند گانه، در دوره 2000 تا 2011، این مطالعه نشان

داد که کارایی مدیریت، کیفیت دارایی، درآمد، کفایت سرمایه و تورم از عوامل موثر بر عملکرد بانک های داخلی در اوگاندا در دوره فوق بودند.

اثرات و اهمیت های سیاسی برای مدیریت بانک های تجاری شناخته شده اند: مدیریت موثر، مدیریت ریسک اعتبار، سطوح کفایت سرمایه، تنوع بخشی و سرمایه گذاری متنوع. به علاوه، مقررات و قوانین سیاست پولی نباید منجر به نقدینگی بالا و سطوح کفایت سرمایه شوند. قوانین در مورد فعالیت های اقتصادی اختیار نشده باید ارایه شده و اثر تنوع بخشی بر همه عملکرد های بانک های تجاری و اجتناب از کاربرد و بهره برداری مشتریان بانک باید هماهنگ شود.

1 مقدمه

1-1 پیش زمینه

طی دو دهه گذشته 1990-1999 و 2000-2009، صنعت بانکداری اوگاندا تحت باز سازی و تغییرات زیاد قرار گرفته اند. در اوایل 1990 میلادی، اوگاندا اقدام به اصلاحات بخش بانکداری با تاکید بر بهبود عملکرد از طریق آزاد سازی و تقویت قوانین کرده است. (Bategeka and Okumu, 2010). اصلاحات موجب تغییر در صنعت بانکداری با توجه به پیشرفت های موجود در فناوری رایانه شده است و این منجر به بانک داری الکترونیکی و اینترنت محور شده است. در نتیجه، تغییراتی در عملیات بانک های داخلی را ایجاد کرده اند. و رابط مشتری و بانک و تعاملات بانکی افزایش نشان داده است. این پیشرفت ها منجر به تغییرات هزینه و درآمد بانک های تجاری و در نهایت عملکرد بین بانک های داخلی و خارجی را متفاوت جلوه داده است. یکی از برایندهای اصلی بسته شدن بسیاری از بانک های تجاری در اوگاندا بوده است.

نتایج اصلاحات بانکداری حاکی از برآیند های ترکیبی است. اگرچه بهبود ویژه ای در سیستم بانکداری حاصل شده است، عملکرد بانک های تجاری خارجی ثابت مانده و حتی بهبود بخشیده شده است در حالی که بانک های تجاری داخلی از کاهش شدید سود آوری رنج برده و وام های غیر کارکردی زیادی را انباشته کرده اند. این کاهش منبع نگرانی برای بانک های داخلی با عملکرد ضعیف نسبت به بانک های خارجی بوده است. هم چنین لزوم تشریح عوامل این تفاوت ها در میان بانک های اوگاندا به چشم می خورد.

## 1-2 بیان مسئله

یک روند کاهشی در سود آوری متوسط بانک های تجاری داخلی وجود دارد در حالی که سود آوری بانک های خارجی در مقایسه با آن ها

روند نزولی در پی داشته است. با این حال، طی دوره 2000-2011، نرخ بهره متوسط سهام برای بانک های خارجی 0.154 و برای بانک های داخلی کم تر از 0.145 می باشد. دلیل اصلی جبران هزینه های مربوط به دارایی کل در بانک های داخلی است که نسبت به کشور های خارجی بیشتر است (0.114 در برابر 0.068). در دوره 2000 تا 2011، سود حاشیه ای خالص نسبت به دارایی کل برای بانک های داخلی برابر با 0.0131 و برای بانک های خارجی 0.0487 بود. نرخ بازده متوسط بر سهام نشان می دهد که بانک های تجاری داخلی دارای 24.7 درصد در مقایسه با انواع خارجی می باشند. این نشان می دهد که بانک های خارجی عملکرد بهتری از بانک های داخلی در اوگاندا دارند. تا اواخر 2011، بانک های تجاری داخلی دارای 17.5 درصد سهام بازاری هستند که در مقایسه با 82.5 درصد بانک های خارجی در

اوگاندا بسیار پایین است. در نتیجه، عملکرد نسبی ضعیف بانک های داخلی باید مطالعه شود.

### 3-1 هدف مطالعه

به خصوص این که، هدف این مطالعه بررسی اثر عوامل کلیدی داخلی موثر بر عملکرد بانک های تجاری در اوگاندا است طوری که عملیات بهبود بخش برای افزایش عملکرد را در نظر می گیرد.

### 4-1 فرضیه های تحقیق

به منظور تثبیت این که چرا بانک های تجاری داخلی عملکرد ضعیف تری نسبت به بانک های خارجی دارند و عوامل موثر بر عملکرد ضعیف فوق چه می باشد، این مطالعه بر اساس فرض های تحقیقاتی ذیل تصمیم می گیرد.

## فرضیات کلیدی : 1

فرض صفر: عوامل داخلی هیچ اثر معنی داری بر عملکرد بانک های تجاری داخلی در اوگاندا ندارند.

### 1-5 اهمیت مطالعه

مطالعه عوامل موثر بر عملکرد بانک های تجاری داخلی در اوگاندا با توجه به اصلاحات اخیر در بخش بانک داری تجاری اهمیت دارد. این مطالعه اطلاعاتی را برای مالکان بانک و سیاست مداران ارائه کرده و عوامل موثر بر عملکرد بانک و بهره وری موثر از منابع را برای رقابت پایدار فراهم می کند. این مطالعه به غنای دانش در مورد عوامل موثر بر شیوه های کسب و کار می افزاید. درک عوامل موثر بر عملکرد بانک



برای بقای بانک و سود اوری پایدار در کسب و کار دینامیک و رقابتی مهم است.

نتایج این مطالعه می تواند اصولی را برای قانون گذاران جهت پیدا کردن راه حلی برای کاهش عملکرد ضعیف بانک های داخلی فراهم می کند. شیوه های عمل مناسب باید به تقویت بخش بانکی در اوگاندا پردازند. به طور کلی، این مطالعه به درک عوامل موثر بر عملکرد بانک اثر گذاشته و پایه و اساس شاخص های اندازه گیری و فرمولاسیون سیاسی برای دست اندرکاران و مبادرت به بهبود کیفیت خدمات بانکی در اوگاندا می پردازد.

1-6 نگاهی بر صنعت بانک داری در اوگاندا

بخش بانکداری اوگاندا در سال 1906 ایجاد شد زمانی که بانک ملی هند ایجاد شد. با این حال، قبل از استقلال در 1962، بانک داری اوگاندا تحت غالبیت بخش های خارجی شد. در 1966، بانک اوگاندا به بانک مرکزی تبدیل شده و به کنترل اوارق و مدیریت بورس پرداخت. با استقرار بانک تجاری و بانک توسعه اوگاندا در 1972، بانک های دولتی بر بخش بانک داری غالب شدند.

موسسه های مالی در اوگاندا توسط بانک اوگاندا طبق اساس نامه بانکی اوگاندا با اهداف زیر کنترل می شوند:

- برای اطمینان از این که، موسسات مالی، سطح کافی از نقدینگی را در همه زمان ها حفظ کرده و قادر به پیروی از ملزومات و تعهدات برای الزامات پیش بینی نشده باشند.

- بهبود اعتماد عمومی به موسسات مالی در اوگاندا از طریق افزایش

### نقدینگی

- اطمینان از این که موسسات مالی نقدینگی خود را توسط سیاست

های کتبی مدیریت می کنند و همه ابعاد مدیریت نقدینگی را در

نظر می گیرند.

- ارایه رهنمود هایی در خصوص گرد اوری نرخ های بازده

### نقدینگی.

در ژولای 99، بانک اوگاندا، یک سیاست بانکی را پیاده کرد که اقدام

به طبقه بندی موسسات مالی به چهار دسته می کرد.

درجه ۱۷. موسسات مالی که توسط بانک

اوگاندا کنترل نشده و مجاز به سپرده گذاری دولتی نیست، بلکه ممکن

است وثیقه را ارائه و یا

وام های غیر وثیقه را بدهد. درجه III؛ قرضه های کوچک و موسسات

سپرده گذاری (MDIS) درجه II؛

نهادهای اعتباری، درجه I؛ بانک های تجاری. بانک های تجاری مجاز

به برگزاری فعلی،

پس انداز و حساب سپرده ثابت برای هر دو خرده فروشی و شرکت های

بزرگ در محلی و بین المللی

ارز نقش دارند. علاوه بر این، بانک های تجاری مجاز به داد و ستد

خارجی

ارز در تمامی ارزها می باشند. این مطالعه بر بانک های تجاری، به طور

خاص به عنوان

مسئول عملکرد بانک های تجاری داخلی در اوگاندا می پردازد.

## 7-1 سازمان دهی مقاله

مقاله به شرح ذیل طبقه بندی شده است. بخش اول شامل مقدمه است که موقعیت منحصر به فرد منابع علمی در خصوص عملکرد بانکی را ارائه می کند. این بخش همچنین بیان مسئله، هدف، اهمیت و فرضیه علمی را عنوان می کند.

ادامه به شرح ذیل است: بخش دوم منابع تجربی در خصوص عوامل موثر بر عملکرد بانک های تجاری ارائه می دهد. بخش سوم به بررسی روش و رویکرد استفاده شده می پردازد. بخش چهارم یافته ها و بحث مربوط به عوامل موثر بر عملکرد بانک های تجاری داخلی در اوگاندا می پردازد. در نهایت بخش 5 نتیجه گیری را با اهمیت در مطالعات آینده ارائه می دهد.

## 2 بررسی منابع

عوامل موثر بر عملکرد بانک های تجاری بر اساس سود آوری به دو دسته عوامل داخلی و خارجی تقسیم می شوند. عوامل داخلی تحت تاثیر تصمیمات مدیریتی و اهداف سیاسی قرار دارند در حالی که عوامل خارجی بر متغیر های اقتصادی کلان و صنعتی در محیط قانونی و اقتصادی عمل کننده بانک ها بررسی شدند. خطر نقدینگی یکی از فاکتور های ناشی از عدم توانایی بانک ها برای لحاظ کردن کاهش در تسهیلات می باشد زیرا افزایش سرمایه و بودجه برای افزایش تقاضای وام احساس می شود. این نشان می دهد که خطر نقدینگی یک فاکتور جدی می باشد که بر عملکرد بانک های تجاری اثر می گذارد. این نیاز به بررسی های بیشتر در شرایط خاص کشور دارد .

ارایه وام تضرر شاخص کل وام های کیفیت دارایی ها در بانک های

تجاری است. این

نشان می دهد که افزایش وام غیر انجام منجر به افزایش در ارائه وام

خسارت و

در نهایت تاثیر منفی سود دهی، برجسته بوده و از این رو افزایش ریسک

اعتباری. را در پی دارد. کفایت سرمایه

اشاره به مقدار کافی از سهام بانک ها برای جذب هر گونه شوک که

یک بانک ممکن است

تجربه کند دارد. مطالعات تجربی; (2006); Havrylchuk et al.,

lannotta et al., (2007); Pasiouras 2005.009 ی ات ..ه ر

خطر نقدینگی یک فاکتور جدی می باشد که بر عملکرد بانک های

تجاری اثر می گذارد. ای اقتصادی کلان و صنعتی در محیط قانونی

Kosmidou, (2007); Athanasoglou et.al, (2008); Alexiou and Sofoklis یک اثر مثبت بر سود اوری بانک دارد. از سوی دیگر، مطالعات هافمن 2011 یک اثر منفی سرمایه را بر سود اوری نشان داد. شواهد تجربی متناقض نشان داد که نسبت های بالاتر منجر به سود اوری کم تر می شود. اهمیت مطالعات در این است که افزایش سرمایه اثر منفی بر سود اوری و عملکرد بانک دارد. در نتیجه، ساختار سرمایه، مهم ترین عوامل موثر بر عملکرد بانک می باشد (Molyneux and Thornton, 1992; Chaudhry et al., 2004 and Goddard et al., 1995)).

اثر اندازه رشد بر سود اوری می تواند تا یک آستانه خاص مثبت باشد که فراتر از آن، سود اوری تحت اثر منفی قرار می گیرد. (Eichengreen and Gibson, 2001). تنوع بخشی از طریق



درآمد بدون بهره می تواند موجب سود آوری بانک شود. با این حال، مطالعات دیگر توسط اریچرا، 2000، دلانگ و مورگان، سیترون 2004، دی یانک و رایس 2004 نشان داد که تنوع بیشتر عملیات و معاملات بانکی لزوماً به معنی افزایش سود آوری نیست، بلکه می تواند موجب کاهش میزان بهره وری و سطح بهینه فعالیت های درآمد بی بهره شود. تاثیر تورم بر سود آوری بانک بستگی به این دارد که آیا تورم به طور کامل توسط مدیران بانک پیش بینی شده است یا نه؟

## 1-2 مطالعات اوگاندا بر روی بانک های تجاری

منابع در خصوص رفتار بانکی در اوگاندا محدود می باشد با این حال، مطالعات اندکی، به عنوان پیش زمینه مطرح بوده اند. این موارد شامل مطالعات دامبا-سنتمنا 1993 می باشد که نقش بانک های مرکزی را در متحرک سازی سپرده در اوگاندا بررسی کردند، کارسکنا و اتینگو-انگو

2003 بر آزادی مالی تاکید کرده و اهمیت آن را برای سیستم های مالی داخلی عنوان کردند. مطالعه موردی در اگاندا، نتایجی را نشان می دهد که مبنی بر آن آزاد سازی بخش مالی دارای اثر مثبت بوده و اصلاحات بخش مالی و مقررات زدایی نرخ بهره موجب افزایش سود در صنعت بانکداری شده است. میگو 2002، در مطالعه بحران بانکی 1998-1999، به سوالات زیر پرداختند: نقش نیازهای جدید سرمایه چیست؟ آن ها در یافتند که این مسئله هنوز مشخص نیست که آیا نیاز سرمایه ای نقشی در ورشکستگی بانک ها ایفا می کنند یا نه؟ با این حال، نتایج نشان داد که اگرچه یک بهبود در سیستم بانک داری وجود دارد، یک تفاوت در اثر نیازهای سرمایه ای جدید در بانک های محلی و خارجی وجود دارد. در راس آن ها، عملکرد بانک های خارجی ثابت بوده و و این عملکرد بهبود یافته و عملکرد بانک های داخلی کاهش می یابد. این

مطالعه ادامه کار مگوپا 2002 است که به بررسی عوامل موثر بر عملکرد ضعیف بانک های داخلی در اوگاندا پرداخته است.

بیرگونی 2005 عوامل مربوط به اسپرید نرخ بهره پیوسته زیاد را در اوگاندا تحلیل کرد در حالی که اگس و ابوکا 2006 به تحلیل تغییرات تولید فاکتور میان بانک ها و عوامل موثر بر هدف اصلی سرمایه گذاری الگوی تولید در اوگاندا طی آزاد سازی بخش مالی پرداختند.

ماتما 2008 بر نظارت شرکتی و عملکرد مالی بانک های تجاری در اوگاندا تاکید کرد. نتایج مطالعه نشان داد که نظارت شرکتی حدود 34.5 درصد واریانس عملکرد مالی کل و اطمینان پذیری به عنوان عوامل مهم می باشد. به علاوه ایشان نشان داد که عملکرد ضعیف بانک های تجاری داخلی در مقایسه با بانک های خارجی مربوط به عوامل مالکیت است در حالی که ایشان عوامل فوق را تایید نکرده است.

مطالعات نانجی 2002 در خصوص اثر ساختار بخش بانگداری اوگاندا و سود اوری طی 1993-1999 می باشد. مطالعه ماگوکا 2010 با بررسی ساختار بازار و عملکرد در صنعت بانگداری اوگاندا، قدرت نسبی بازار و کارایی آن در توجیه سود اوری بانک درک کرد.

مطالعات باتکار و اکوما 2010، بر آزاد سازی بخش بانگداری در اوگاندا، فرایند، نتایج و گزینه های سیاسی تاکید کرد. که نتایج نشان داد برخی از بانک های محلی در ارائه خدمات کوچک و متوسط بهتر از بانک های خارجی و شرکت ها به خانواده های روستایی کم درآمد عمل می کنند. بانک های خارجی تمایل گل چین سازی در "معاملات بانکی پر سود ترین و خدمات بانکی ارائه شده به بازار متشکل از شرکت های بزرگ و خانواده های با درآمد بالا واقع در مناطق شهری را ترجیح داده و ، در نتیجه

مؤثر بر عملکرد بانک های تجاری داخلی در اوگاندا. می باشند. به علاوه، مطالعات باتکار و اکو کا 2010 نشان داد که بانک های خارجی هرگز مهارت های مدیریتی و دانش خود را به سیستم های محلی انتقال نمی دهند و بانک های داخلی عملکرد ضعیف تری دارند. با استناد به نتایج مطالعات قبلی، این مطالعه بر عوامل کلیدی مؤثر بر عملکرد بانک های داخلی در اوگاندا در دوره 2000-2001 تاکید دارد.

### 3 روش

جمعیت مورد مطالعه شامل بانک های داخلی اوگاندا بود. بانک های تجاری داخلی طی دوره مطالعه که بسته شده بودند در نظر گرفته نشدند. به دلیل افزایش تعداد بانک ها، تعداد کل بانک های تجاری مورد استفاده در این مطالعه از یک سال به سال دیگر بسته به بانک های تجاری جدید متغیر بودند.

داده ها از گزارش های مالی سالانه منتشر شده برای هر دو متغیر های مستقل و وابسته جمع اوری شدند. منابع دارای داده های با کیفیتی بود زیرا منبع دایم اطلاعات امکان چک کردن منابع اطلاعاتی را به طور مطمئن می دهد. منابع مربوط به داده ها شامل کتابخانه، وب سایت ها و دفاتر آماری بودند.

### 1-3 حوزه مورد مطالعه

این مطالعه بر عملکرد بانک های تجاری داخلی، به عمد برای ایجاد عوامل داخلی زمینه ای مهم مسئول بانک های تجاری داخلی "عملکرد در اوگاندا تاکید دارد. دامنه زمان برای مطالعه 2000-2011 است . یک دوره که در طی آن تجاری بخش بانکی در اوگاندا تحت بازسازی قابل توجه است، از جمله؛ اجرای پاکسازی سیستم الکترونیکی (ECS) ، تطابق کامل با حداقل سرمایه قانونی

نیاز شیلینگ 4.0 میلیارد در سال 2002 و پس از آن به 25 میلیارد، از

طریق جریان مالی موسسه بررسی شدند. علاوه بر این، هدف اصلی از

انتخاب این

دوره خاص استفاده از داده های مالی اخیر در دسترس بانک های تجاری

در اوگاندا بود.

### 2-3 شاخص اندازه گیری عملکرد بانک

سودآوری به عنوان شاخص عملکرد بانک بر اساس مطالعات

and Lopez (1996), Staikouras and Wood Kaushik

(2004), Deger and Adem, (2011), Samina and Ayub

(2013). می باشد. عملکرد بانک از حیث نسبت های سازگار با مطالعات

ساگر و راجش 2008، اندازه گیری می شود زیرا نسبت ها تحت تاثیر

تغییرات در سطوح قیمت می باشند.

### 3-3 متغیر های وابسته

در این مطالعه از نرخ بازده بر دارایی و سهام به عنوان متغیر های وابسته مشابه مطالعات Ongore and Kusa (2013); Trujillo-Ponce, Sehrish et al.,(2011); (2011); (2012); Davydenko Oladele et al (2011 and Goaid (2008); (2008 Kosmidou) استفاده شد. در نتیجه ROE برای این مطالعه استفاده شد. ROE و ROA با Yit در مدل رگرسیون نشان داده شده اند.

### 3-4 متغیر های مستقل

جدول 1-3 متغیر های مستقل داخلی و خارجی

متغیر های	اندازه گیری	عبارت	اثر	مورد
داخلی			انتظار	
نقدینگی	وام کل به	LA	+	



		دارایی کل	بانک
-/+	EA	سرمایه سهام به دارایی کل	کفایت سرمایه
-	LLPTL	ارایه وام تضرر به وام کل	ریسک اعتباری / وام کیفیت
-/+	LOGTA	لکاریتیم طبیعی دارایی کل	اندازه بانک
+	DEPTA	سپرد ه به	فرصت سود

		دارایی کل	بازاری
-	INTEXEQ	هزینه بهره به سهام	کارایی هزینه
+	INVESTTA	شاخص تنوع	درآمد بدون بهره
+	NIMTA	سود حاشیه ای خالص به دارایی کل	درآمد بهره
-	IETA	هزینه اختیار شده به دارایی کل	عدم کفایت هزینه

+	NIITI	درآمد بی بهره به درآمد کل	تنوع بانکی
+	FL	سرمایه بدهی به سرمایه سهام	اهرم مالی
-	OPEXTA	هزینه عملیاتی به دارایی کل	ناکارایی مدیریت
-	OPEXTI	هزینه عملیاتی به	ناکارایی مدیریت

		درآمد کل	
+	LLIFE	لگاریتم طبیعی	شهرت اعتبار
			متغیر های خارجی
+	GDP	لگاریتم طبیعی GDP	رشد اقتصادی
+	CPI	شاخص قیمت مصرف کننده	نرخ تورم

-/+	BIR	نرخ بهره	نرخ بهره
		تنظیمی	بانکی

,

(ترجمه صفحات پایانی این مقاله، موجود نیست)



این مقاله، از سری مقالات ترجمه شده رایگان سایت ترجمه فا میباشد که با فرمت PDF در اختیار شما عزیزان قرار گرفته است. در صورت تمایل میتوانید با کلیک بر روی دکمه های زیر از سایر مقالات نیز استفاده نمایید:

لیست مقالات ترجمه شده ✓

لیست مقالات ترجمه شده رایگان ✓

لیست جدیدترین مقالات انگلیسی ISI ✓

سایت ترجمه فا ؛ مرجع جدیدترین مقالات ترجمه شده از نشریات معتبر خارجی