

## چکیده

یکی از اهداف مدیریت بانک، افزایش سود سهامداران توسط تاکید بر کارایی بانک است. این هدف اغلب با افزایش ریسک همراه است. اهداف اصلی تحقیق حاضر تعیین میزان کارایی بانک‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و سنجش ارتباط میان انواع ریسک و کارایی بانک‌ها است. از اینرو ابتدا داده های ۱۸ بانک پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران طی ۵ سال (۱۳۹۰ تا ۱۳۹۴) مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته است. و با استفاده از تکنیک تحلیل پوششی داده‌ها کارایی بانک‌های مذکور محاسبه گردید. و به عنوان متغیر وابسته وارد مدل شد. سپس رابطه انواع ریسک با کارایی مورد ارزیابی قرار گرفته است. جهت انجام آزمون فرضیه از مدل اقتصاد سنجی (پنل دیتا) استفاده شده است. نتایج حاصل از آزمون فرضیه ها نشان داده است که میان هر سه نوع ریسک یعنی ریسک اعتباری، ریسک عملیاتی و ریسک بازار با کارایی بانک های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار رابطه معکوس و معنی داری وجود دارد.

**کلمات کلیدی:** کارایی، ریسک اعتباری، ریسک عملیاتی و ریسک بازار، تحلیل پوششی داده، پنل دیتا، بانک های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران.