

عنوان مقاله:

رتبه بندی مشتریهای حقوقی تسهیلات بانکی با استفاده از مدل‌های آماری

محل انتشار:

سومین کنفرانس ریاضیات مالی و کاربردها (سال: 1391)

تعداد صفحات اصل مقاله: 18

نویسندگان:

نصراالله شاهی سوق - دانشگاه آزاد اسلامی واحد دهدشت، گروه حسابداری

علی صادقی ابرزگه - دانشگاه آزاد اسلامی واحد دهدشت، گروه حسابداری

سیدعلی خالقی - دانشگاه شهید چمران اهواز

خلاصه مقاله:

رتبه بندی متقاضیان اعتبار و پیش بینی احتمال عدم پرداخت یکی از اساسی ترین و ضروری ترین اصول مدیریت ریسک در بانکها و مؤسسات مالی است به طوریکه به آنها این امکان را می دهد که بصورت کارا در مورد اعتبارات تسهیلات اعطایی خود با کمترین میزان کار اداری تصمیم گیری کند. به طور کلی رتبه بندی اعتباری عبارتست از فرآیندی مشخص برای تصمیم گیری مبتنی بر روش های گوناگون که وام دهنده را در زمینه اعطای اعتبار به مشتری راهنمایی می کنند. وام دهندگان بر اساس این روشها در مورد آنکه چه کسانی اعتبار دریافت کنند و این اعتبار به چه میزان باشد، تصمیم گیری می نمایند. از آنجا که طی کردن این فرایند برای وام دهنده دشوار و زمان بر است، مؤسساتی با نام رتبه بندی اعتباری با دریافت اطلاعات هر یک از مشتریان از طریق وام دهندگان میزان رتبه مشتری ها را تعیین کرده و نتایج را در اختیار وام دهندگان قرار می دهند. در این مقاله داده ها از شرکتهای حقیقی و حقوقی متقاضی تسهیلات صندوق توسعه کشاورزی استان کهگیلویه و بویر احمد گرفته شده و از مدل‌های آماری لاجیت و پرابیت و التمن و تحلیل ممیزی برای رتبه بندی این شرکتها استفاده شده است.

کلمات کلیدی:

رتبه بندی اعتباری، ریسک، مدل لاجیت، مدل پرابیت

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/352588>

