

عنوان مقاله:

ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان بانک توسعه صادرات ایران

محل انتشار:

اولین همایش ملی اقتصاد صنعتی ایران (سال: 1394)

تعداد صفحات اصل مقاله: 20

نویسندگان:

عبدالرضا اسعدی - استادیار مدیریت مالی، گروه مدیریت، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد نیشابور، ایران

حمید رادمهر - کارشناس ارشد مدیریت مالی، بانک توسعه صادرات ایران، مشهد

خلاصه مقاله:

طی سالهای اخیر اکثر بانک های کشور اقدام به تأسیس بخش هایی جهت مدیریت ریسک فعالیت ها و مشتریان خود نموده اند. مطالعه حاضر در راستای مدیریت، ارزیابی و کاهش ریسک اعتبارات در بانک توسعه صادرات انجام شده است. بدین منظور از اطلاعات صورت هایمالی مربوط به 806 مشتری حقوقی تسهیلات گیرنده طی سال های 1389 تا 1392 استفاده شده و برای آزمون ها نیز سه روش نمره Z آلتمن، رگرسیون لاجیت و شبکه عصبی بکار گرفته شده اند. پس از برآورد مدل ها مشخص شد که مدل شبکه عصبی با درصد پیش بینی 90/4٪ نسبت به دو مدل دیگر یعنی رگرسیون لاجیت با 89/6٪ و Z آلتمن با 83/2٪ بهتر قادر به طبقه بندی ریسک مشتریان در این بانک بوده است. همچنین نتایج نشان داد که نسبت های جریان نقدی آزاد و گردش دارایی ها جهت پیش بینی ریسک اعتباری مشتریان در هر سه مدل از اهمیت بالایی برخوردار هستند. از سوی دیگر کارایی مدل های لاجیت و شبکه عصبی در پیش بینی ریسک مشتریان با یکدیگر مشابهت دارند

کلمات کلیدی:

ریسک اعتباری، Z آلتمن، رگرسیون لاجیت، شبکه عصبی، نسبت هایمالی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/472935>

