

عنوان مقاله:

مروری بر مدل های ارزیابی ریسک اعتباری

محل انتشار:

سیزدهمین کنفرانس بین المللی مهندسی صنایع (سال: 1395)

تعداد صفحات اصل مقاله: 8

نویسندگان:

سیدبابک ابراهیمی - عضو هیات علمی دانشکده صنایع، دانشگاه صنعتی خواجه نصیرالدین طوسی تهران

سیدمرتضی لعل سجادی - دانشجوی کارشناسی ارشد مهندسی مالی، دانشگاه صنعتی خواجه نصیرالدین طوسی تهران

خلاصه مقاله:

ریسک اعتباری یکی از مهمترین انواع ریسک در بانک ها و شرکتهای مالی است، زیرا وامدهی بخش اعظم فعالیت آنها را تشکیل میدهد. اندازه گیری ریسک در حوزه مدیریت ریسک اعتباری که به طور فزایندهای با بحرانهای مالی همراه است، اهمیت بسیاری دارد. از این رو مدل های ارزیابی بالاخص برای موسسات اعتبار دهنده به منظور تصمیم گیری درست در خصوص وام دهی بسیار با اهمیت است. در این مقاله رویکردهای اصلی ادبیات ریسک اعتباری بررسی می شود، این رویکردها در سه نسل شناخته شده عبارتند از مدل های بر پایه رتبه Z، مدل های ساختاری و مدل های فرم کاهش. بدین منظور منطق هر مدل تشریح، داده های مورد نیاز توصیف و نقاط قوت و ضعف هر کلاس ارزیابی می شود. و در آخر نتایج تحقیق ارایه می گردد.

کلمات کلیدی:

ریسک اعتباری، احتمال نکول، مدل های ساختاری، مدل های فرم کاهش

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/648744>

