

عنوان مقاله:

ارایه مدلی جهت پیش بینی و شناسایی ریسک اعتباری بانک مسکن با استفاده از رویکرد FTOPSIS - LOGIT

محل انتشار:

اولین کنفرانس بین المللی اقتصاد، مدیریت، حسابداری، علوم انسانی و بانکداری اسلامی (سال: 1396)

تعداد صفحات اصل مقاله: 21

نویسنده:

سعید شاکر - کارشناسی ارشد مدیریت دولتی، دانشکده مدیریت، دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران مرکزی، ایران

خلاصه مقاله:

هدف از انجام پژوهش حاضر، ارایه روشی مدون جهت پیش بینی و شناسایی ریسک اعتباری بانک مسکن، پیش بینی ریسک اعتباری با استفاده از مدل لوجیت و بررسی عملکرد ریسک اعتباری شعب بانک مسکن با تاپسیس فازی می باشد. جامعه آماری تحقیق حاضر را مشتریان حقوقی که تسهیلات دریافت نموده اند و 20 نفر از خبرگان بانک مسکن تشکیل می دهند. نتایج تحقیق حاضر نشان می دهد، در پیش بینی مدل لوجیت، از میان 269 مشتری خوش حساب، 200 مورد به درستی طبقه بندی شده اند یعنی (74 %)، متغیرهای وابسته $y=0$ به درستی پیش بینی شده اند و از میان 183 مشتری بدحساب 100 مورد آن ها به درستی طبقه بندی شده اند. یعنی (55 %)، متغیرهای وابسته $y=1$ به درستی پیش بینی شده اند. نتایج این پژوهش می تواند دید جامعی را در خصوص شناخت شاخص های ریسک اعتباری و مدل کاربردی جهت رتبه بندی عملکرد اعتباری شعب بانک مسکن ارایه نماید.

کلمات کلیدی:

پیش بینی- ریسک اعتباری- مدل لوجیت- تکنیک TOPSIS فازی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/672122>

