

عنوان مقاله:

شناسایی و رتبه بندی مشتریان حقوقی متقاضی تسهیلات بانکی از منظر ریسک اعتباری با استفاده از روش ترکیبی ANP-PROMETHEE

محل انتشار:

فصلنامه مدیریت توسعه و تحول، دوره 8، شماره 27 (سال: 1395)

تعداد صفحات اصل مقاله: 13

نویسندگان:

سعید سفیدگران - دانشجوی کارشناسی ارشد، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد قزوین، گروه صنایع و مکانیک، قزوین، ایران

حسن حاله - استادیار، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد قزوین، گروه صنایع و مکانیک، قزوین، ایران

خلاصه مقاله:

ارایه تسهیلات یکی از مهم ترین فعالیت های بانکی تلقی می شود اما ریسک اعتباری یا عدم توان گیرنده تسهیلات در باز پرداخت اصل و سود تسهیلات اعطایی، بانک ها را دچار مشکلات عدیده ای می کند لذا به منظور مدیریت و کنترل این ریسک به عنوان یکی از بزرگترین عوامل شناخته شده ورشکستگی بانک طراحی مدل های رتبه بندی امری ضروری به نظر می رسد. تاکنون روش های مختلفی از جمله مدل های پارامتریک مانند رگرسیون لجستیک و روش های ناپارامتریک مانند شبکه های عصبی برای رتبه بندی مشتریان بانکی استفاده شده است، اما در تحقیق پیشرو یک مدل رتبه بندی تصمیم گیری با استفاده از روش ترکیبی ANP-Promethee جهت رتبه بندی مشتریان حقوقی بانک رفاه از منظر ریسک اعتباری ارایه شده است که از یک سو نیازمند به دست آوردن توزیع و فرضیات مانند روش های پارامتری نبوده و برخلاف روش هایی مانند شبکه های عصبی و رگرسیون لجستیک با به کارگیری داده های واقعی متقاضیان تسهیلات بانکی، رتبه بندی را انجام می دهد و از طرف دیگر نظرات و قضاوت های خبرگان را نیز موثر می سازد. جهت به کارگیری روش ارایه شده 22 شاخص متناسب با معیارهای مدل اعتبارسنجی 5C استخراج و وزن هر یک با روش ANP تعیین گردید و در مرحله آخر رتبه بندی بر روی نمونه ای به حجم 25 از مشتریان حقوقی بانک با روش Promethee انجام شد.

کلمات کلیدی:

ریسک اعتباری، رتبه بندی اعتباری، مدل اعتبارسنجی 5C، ANP، Promethee

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/792012>

