

رتبه بندی اعتباری و مدل رگرسیون لجستیک

سمانه شوری

(مدرس - آمار)



- سرشناسه : آشوری، سمانه، ۱۳۶۴ -
عنوان و نام پدیدآور : رتبه‌بندی اعتباری و مدل رگرسیون لجستیک/ سمانه آشوری.
مشخصات نشر : خرمدره: ارتباطات، ۱۳۹۵.
مشخصات ظاهری : ۱۱۲ ص.
شابک : ۹۷۸-۶۰۰-۹۶۵۲۵-۳-۲ : ۱۲۰۰۰ ریال
وضعیت فهرست نویسی : فیا
موضوع : بانک و بانکداری -- مدیریت ریسک
موضوع : Banks and Banking -- Risk management
موضوع : مدیریت ریسک
موضوع : Risk management
رده بندی کنگره : HG۶۱۶ .۶۱۳۹۵ : ۴۱۵/م
رده بندی دیویی : ۳۳۲/۶۸۰۶
شماره کتابشناسی ملی : ۴۲۵۷۱۹۹

انتشارات ارتباطات

عنوان کتاب: رتبه‌بندی اعتباری و مدل رگرسیون لجستیک

نویسنده: سمانه آشوری

ویراستار: مونا کلانتری

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۹۶۵۲۵-۰۰-۱

سال نشر: نوبت اول، ۱۳۹۵

شمارگان: ۵۰۰ نسخه

قیمت: ۱۲۰۰۰ ریال

کلیه حقوق مادی و معنوی کتاب برای ناشر محفوظ است.

فصل اول

۱۱	
۱۲	مقدمه
۱۳	اهمیت رتبه بندی
۱۹	سابقه تاریخی رتبه بندی اعتباری

فصل دوم

۲۷	
۲۸	مقدمه
۲۹	تعریف ریسک
۳۲	انواع ریسک
۳۶	ریسک اعتباری
۴۰	روشهای اندازه گیری ریسک اعتباری
۴۳	اعتبار سنجی و رتبه بندی اعتباری
۴۳	اعتبار سنجی
۴۴	تعریف رتبه بندی اعتباری
۴۷	مزایای رتبه بندی اعتباری
۵۰	کاربردهای رتبه بندی اعتباری
۵۳	ساختار مدل‌های رتبه بندی اعتباری
۵۴	امتیاز دهی اعتباری
۵۶	ضرورت امتیاز دهی اعتباری مشتریان
۵۷	معیارهای امتیازدهی اعتباری
۶۲	مروری بر توسعه مدل‌های امتیازدهی
۶۵	مدل‌های امتیازدهی اعتباری
۶۶	تحلیل رگرسیون

۶۷	رگرسیون لجستیک
۷۰	الگوی لجیت
۸۲	تحقیقات انجام گرفته در جهان
۸۹	فصل سوم
۹۰	مقدمه
۹۱	مدل مفهومی
۹۳	تحقیق بر مبنای هدف
۹۵	تحقیق بر حسب روش
۹۹	فصل چهارم
۱۰۰	مقدمه
۱۰۱	نتیجه گیری
۱۰۳	پیشنهادهای کاربردی
۱۰۴	پیشنهادهای برای تحقیقات آتی
۱۰۵	منابع و مأخذ؛

امروزه مهمترین عملیات بانکها و موسسات مالی و اعتباری، اعطای تسهیلات به متقاضیان و انجام تعهدات آنان است اگر بانکها بتوانند منابع خود را به نحو مطلوبی به دریافت کنندگان تسهیلات اعطا نمایند نتیجه حاصل موجب برگشت صحیح منابع گشته و به تبع آن موفقیت بانک در کوتاه مدت و بلند مدت تضمین خواهد شد. بنابر این ارزیابی صحیح دریافت کنندگان تسهیلات می تواند در موفقیت بانکها موثر باشد. ارزیابی صحیح دریافت کنندگان منوط به این سوال می باشد که ریسک اعتباری و ظرفیت اسعار هر یک از دریافت کنندگان تسهیلات چقدر است؟ ریسک اعتباری یکی از مهمترین ریسکهای است که بانکها با آن مواجه هستند و در واقع یکی از بزرگترین علل شکستگی بانکها و موسسات مالی همان ریسک اعتباری می باشد. ریسک اعتباری از این واقعیت ریشه می گیرد که طرف قرارداد نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. یکی از راههای ارزیابی ریسک اعتباری استفاده از مدل های امتیاز دهی (رتبه بندی اعتباری) می باشد. بنابراین بکارگیری صحیح یک مدل رتبه بندی اعتباری که به شکل مناسب طراحی شده باشد و متغیرها و ضرایب استفاده شده در مدل هر یک به شکل صحیح اختیار شده باشد می تواند فوائد متعددی را برای یک موسسه

مالی همچون بانک به همراه داشته باشد. در این تحقیق به اعتبارسنجی مشتریان حقیقی در سیستم بانکی پرداخته می‌شود که ویژگیهای کمی و کیفی مشتریان همانند جنسیت، سن، وضعیت تأهل، مبلغ تسهیلات، هدف وام و ... به عنوان متغیرهای مستقل در نظر گرفته شدند. در این تحقیق سعی شده است تا رابطه بین نتایج بدست آمده از مدل با وضعیت اعتباری مشتریان حقیقی بررسی شود. با توجه به نتایج بدست آمده متغیرهای جنسیت و هدف از دریافت وام بر روی وضعیت اعتباری تأثیر نداشته و از مدل حذف شدند. در صورتی که سایر متغیرها دارای رابطه معنادار با وضعیت اعتباری مشتریان بودند. مدل بکار گرفته شده در این تحقیق مدل رگرسیون لجستیک بوده است. که نتایج نشان داد که این مدل از پیش بینی خوبی برخوردار است.