

چکیده

این مطالعه با استفاده از نمونه‌ای از مشتریان حقوقی بانک، به برآورد یک مدل پروبیت از احتمال نکول آنها با استفاده از روش بیزین می‌پردازد. پس از بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان و محاسبه نسبت‌های مالی برای بنگاه‌های نمونه، در مدل نهایی متغیرهایی مانند نسبت آنی، دوره وصول مطالبات، نسبت بدهی‌ها به خالص دارایی‌ها، نسبت بدهی‌های بانکی به کل بدهی‌ها، نسبت دارایی‌های جاری به کل دارایی‌ها، سابقه فعالیت و زمینه فعالیت برای توضیح احتمال نکول مناسب تشخیص داده می‌شوند. مدل برآورد شده توانایی پیش‌بینی 80 درصد از موارد نمونه را دارد.

کلمات کلیدی: ریسک اعتباری، مدل‌های پیش‌بینی نکول، روش شبکه‌های عصبی، روش قیمت‌گذاری حق انتخاب، روش بیزین.