



تجزیه و تحلیل و رتبه بندی فاکتورهای موثر بر ریسک اعتباری در بانک با رویکرد FAHP و FVIKOR (مطالعه موردی: شعب بانک قوامین زاهدان)

صمد گمشادزهی^{۱*}، پرویز نصیرخانی^۲

۱- فارغ التحصیل کارشناسی ارشد رشته اقتصاد، دانشگاه پیام نور، زاهدان، سیستان و بلوچستان

۲- عضو هیئت علمی دانشگاه سیستان و بلوچستان، گروه اقتصاد، زاهدان، سیستان و بلوچستان

چکیده

از دیدگاه نظری هر فعالیت اقتصادی همراه با درجه ای از ریسک است. بانک در جایگاه مهم ترین نهاد پولی کشور با ریسک های گوناگونی رو به رو است. به منظور کاهش ریسک و هزینه های ناشی از افزایش مطالبات معوق، بانک ها و مؤسسات اعتباری در سال های اخیر توجه زیادی به رتبه بندی فاکتورهای موثر بر ریسک معطوف شده است. در واقع رتبه بندی روشی است که بر اساس آن بانک ها می توانند ضمن اندازه گیری ریسک، نسبت به کنترل و مدیریت آن نیز اقدام نمایند. به همین منظور هدف پژوهش حاضر ارائه روشی بدون جهت پیش بینی ریسک اعتباری بانک ها، شناسایی شاخص های کلیدی و بررسی، وزن دهی و اولویت بندی ریسک های اعتباری با استفاده از تکنیک FAHP و FVIKOR در شعب بانک قوامین زاهدان می باشد.

با استفاده از پرسشنامه چهار معیارنسبت نقدینگی، نسبت سودآوری، نسبت فعالیت و نسبت اهرمی به عنوان فاکتورهای مؤثر بر ریسک اعتباری شناسایی شدند. براساس روش FVIKOR نتایج نشان داد از گروه ریسک های مربوط به نسبت فعالیت « بازگشت دارایی » با کمترین مقدار) Q ۰/۳۶۲ (در بالاترین اولویت، از گروه ریسک های مربوط به نسبت های اهرمی «تعداد دفعات تحقق بهره» با کمترین مقدار) Q ۰/۱۰ (در بالاترین اولویت، از گروه ریسک های مربوط به نسبت های نقدینگی «دارایی جاری» با کمترین مقدار Q ۰/۳۷۳ (در بالاترین اولویت و از گروه ریسک های مربوط به نسبت فعالیت «گردش کل دارایی» با کمترین مقدار) Q ۰/۲۶۳ (در بالاترین اولویت قرار گرفتند.

کلمات کلیدی: ریسک اعتباری، ویکورفازی، تحلیل سلسله مراتبی فازی، بانک قوامین.

*Corresponding author:

Email: samad.gm982@gmail.com