**Ứng dụng mô hình logistic trong chấm điểm tín dụng và xếp hạng đối
với khách hàng doanh nghiệp tại Ngân hàng thương mại cổ phần Sài
Gòn Thương Tín chi nhánh Thừa thiên Huế**

Trần Văn Vũ

Trường Đại học Kinh tế - Đại học Huế

May 19, 2015

<http://luanvan.co/luan-van/khoa-luan-ung-dung-mo-hinh-logistic-trong-cham-diem-tin-dung-va-xep-hang-doi-voi-khach-hang-doanh-nghiep-tai-ngan-hang-63930/>

LuanVan.co

Thư viện chia sẻ luận văn

[Trang Chủ](#) [Tài Liệu](#) [Upload](#)

ĐƯỢC CẢI TIẾN BỞI [Google](#)

Khóa luận Ứng dụng mô hình logistic trong chấm điểm tín dụng và xếp hạng đối với khách hàng doanh nghiệp tại ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn thương tín chi nhánh thừa thiên Huế

Xếp hạng tín dụng là một công cụ khá quan trọng trong hoạt động quản trị rủi ro tín dụng của ngân hàng. Kết quả xếp hạng tín dụng của khách hàng là căn cứ quyết định cho vay và xác định giá cho vay. Nó cũng là cơ sở đánh giá chất lượng các khoản nợ và các quyết định về trích lập dự phòng rủi ro. Thực tế vận hành quy trình về xếp hạng tín dụng cho thấy, vì áp lực kinh doanh và các vấn đề lợi ích khác của các đơn vị kinh doanh trực tiếp, khiến cho kết quả chấm điểm không phản ánh trung thực thực trạng hoạt động kinh doanh và hoạt động tài chính của khách hàng, do đó mục đích vốn có của một hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ không thực hiện được. Đề tài nghiên cứu này đã giải quyết được các vấn đề sau: a) Hệ thống hóa và hoàn thiện các lý luận về quản trị rủi ro tín dụng thông qua hệ thống XHTD khách hàng doanh nghiệp tại các NHTM. b) Đề tài đã phân tích và đánh giá được thực trạng hệ thống XHTD doanh nghiệp đang áp dụng tại Sacombank, qua đó cho thấy những thành tựu đạt được cũng như những hạn chế còn tồn tại cần sửa đổi bổ sung nhằm phù hợp với những biến động của điều kiện môi trường kinh doanh hiện nay. c) Thông qua dữ liệu xếp hạng thực tế của 50 khách hàng doanh nghiệp ngẫu nhiên có quan hệ tín dụng với ngân hàng, đề tài đã nghiên cứu, thử nghiệm và rút ra kết luận về bộ 3 chỉ tiêu tài có mối quan hệ phụ thuộc chặt chẽ đến xác suất vỡ nợ của mỗi khách hàng. Xác suất này được thể hiện bởi phương trình toán học như sau: $P_i = 1 \exp(0.066363 * 2 \ 0.398380 * 6 \ 0.358105 * 9) \exp(0.066363 * 2 \ 0.398380 * 6 \ 0.358105 * 9) \ X \ X \ X \ X \ X \ X$ Bất kỳ sự thay đổi nhỏ nào về điểm số của mỗi chỉ tiêu đều ảnh hưởng trực tiếp đến kết quả xác suất vỡ nợ và do đó ảnh hưởng đến kết quả xếp hạng. d) Nghiên cứu này cũng đưa được những kiến nghị về các biện pháp hỗ trợ cần thiết để hệ thống XHTC doanh nghiệp của Sacombank phát huy hiệu quả. Đại học Kinh t

Thích 0

Chia sẻ 0

Chia sẻ

96 trang | Chia sẻ: [phamthachthat](#) | Ngày: 04/08/2017 | Lượt xem: 1035 | Lượt tải: 0

DOWNLOAD

Bạn đang xem trước 20 trang tài liệu **Khóa luận Ứng dụng mô hình logistic trong chấm điểm tín dụng và xếp hạng đối với khách hàng doanh nghiệp tại ngân hàng thương mại cổ phần Sài gòn thương tín chi nhánh thừa thiên Huế**, để xem tài liệu hoàn chỉnh bạn click vào nút DOWNLOAD ở trên

thuế. Chỉ tiêu này càng cao chứng tỏ hiệu quả sử dụng vốn chủ sở hữu của DN càng cao. 13 Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản bình quân = Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản bình quân Chỉ tiêu này cho biết cứ 1 đồng tổng tài sản bình quân sử dụng trong kỳ tạo ra bao nhiêu đồng lợi nhuận sau thuế. Chỉ tiêu này càng cao thể hiện hiệu quả sử dụng tổng tài sản của DN càng cao. (Nguồn: Tài liệu Edoc Sacombank) (5): Chấm điểm các thông tin phi tài chính: Thông tin phi tài chính sẽ được sắp xếp thành 5 nhóm chỉ tiêu sau: - Đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng - Trình độ quản lý và môi trường nội bộ - Quan hệ với Ngân hàng - Các nhân tố ảnh hưởng đến ngành - Các nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động của Doanh nghiệp * Bảng chấm điểm hệ thống chỉ tiêu phi tài chính của Sacombank (Đính kèm phụ lục 3). (6): Tổng

Các file đính kèm theo tài liệu này:

tran_van_vu2_5533.pdf

* Ghi chú AISDL: Khóa luận tiêu đề *Ứng dụng mô hình logistic trong chấm điểm tín dụng và xếp hạng đối với khách hàng doanh nghiệp tại Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín chi nhánh Thừa thiên Huế* (tháng 5 năm 2015) xuất bản trên Luanvan.co tham chiếu tài liệu Hoàng và CTG (2006) trên *Tạp chí Ứng dụng Toán học* (Hội Toán học Việt Nam).

Tài liệu tham khảo:

Hoàng, V. Q., Hưng, Đ. G., Hữu, N. V., Ngọc, T. M., & Phương, L. H. (2006). Phương pháp thống kê xây dựng mô hình định mức tín nhiệm khách hàng thể nhân. *Vietnam Journal of Mathematical Applications*, 4(2), 1-16.