

عنوان مقاله:

ارزیابی ریسک اعتباری شرکت های وام گیرنده از بانک با استفاده از تحلیل سلسله مراتبی فازی و شبکه عصبی ترکیبی درجه بالا

محل انتشار:

فصلنامه بین المللی مهندسی صنایع و مدیریت تولید، دوره 23، شماره 1 (سال: 1391)

تعداد صفحات اصل مقاله: 12

نویسندگان:

سیدحسین قدسی پور - استاد دانشکده مهندسی صنایع دانشگاه صنعتی امیرکبیر

میثم سالاری - کارشناسی ارشد مهندسی مالی دانشکده مهندسی صنایع دانشگاه صنعتی امیرکبیر

وحید دلاوری - کارشناسی ارشد مدیریت فناوری اطلاعات دانشکده مدیریت دانشگاه شهید بهشتی

خلاصه مقاله:

بانک به عنوان یک نهاد مالی باید ریسک اعتباری هریک از بدهکاران را برآورد کند. این کار مبنای اصلی قیمت گذاری یک وام ، تعیین نرخ بهره مناسب و تعیین مقدار وثیقه مورد نیاز در مورد هر وام گیرنده است . در عین حال باید به کیفیت اعتباری سبد وام خود نیز به عنوان مجموعه ای از بدهی ها توجه کند ، زیرا تداوم فعالیت بانک ، تا حد زیادی به عملکرد آن و حجم زیان های اعتباری در یک دوره معین بستگی دارد. در این مقاله نحوه محاسبه ریسک اعتباری شرکتهای متقاضی وام بررسی شده است به طوری که با استفاده از روش تحلیل سلسله مراتبی فازی معیارهای موثر بر ریسک اعتباری شرکتهای متقاضی وام وزن دهی شده اند و با استفاده از شبکه عصبی ارتباط بین معیارهای موثر بر ریسک اعتباری و میزان اعتبار شرکت متقاضی وام به صورت مدل جعبه باز استخراج شده است . مدل شبکه عصبی با داده های تاریخی مربوط به 174 شرکت وام گیرنده در سال های 1383 تا 1387 از بانک ملت جمهوری اسلامی ایران وام دریافت نموده اند و دوره بازپرداخت آن ها تمام شده است اجرا شده است . خروجی مدل قابلیت پیش بینی ریسک اعتباری با دقت 84٪ را دارا می باشد.

کلمات کلیدی:

ریسک اعتباری ، نرخ عدم پرداخت بدهی ، شبکه عصبی ، تحلیل سلسله مراتبی فازی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/281106>

