

عنوان مقاله:

ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان حقیقی بانک با استفاده از روش رگرسیون لجستیک و شبکه ی عصبی (مطالعه موردی شعب بانک گردشگری تهران)

محل انتشار:

کنفرانس جهانی مدیریت، اقتصاد حسابداری و علوم انسانی در آغاز هزاره سوم (سال: 1395)

تعداد صفحات اصل مقاله: 11

نویسندگان:

سپند قلی پور - دانشجوی کارشناسی ارشد مهندسی صنایع گرایش مهندسی مالی واحد الکترونیک دانشگاه آزاد اسلامی

حسین عموزاد خلیلی - استادیار گروه مهندسی صنایع دانشگاه آزاد اسلامی واحد نوشهر

مصطفی حاجی آقایی - استادیار گروه مهندسی صنایع دانشگاه علم و فناوری مازندران ، بهشهر ، ایران

خلاصه مقاله:

این تحقیق با هدف شناسایی عوامل موثر بر ریسک اعتباری مشتریان حقیقی بانک گردشگری ایران و تدوین مدلی جهت سنجش میزان احتمال نکول آنها با استفاده از روش رگرسیون لجستیک و شبکه ی عصبی انجام گرفته است. برای این منظور تعداد 161 نفر شامل 96 نفر مشتری خوش حساب و 65 نفر مشتری بد حساب، از میان مشتریان حقوقی که طی سال های 1390 تا 1394 تسهیلات دریافت کرده اند، انتخاب شده اند. 13 شاخص به عنوان متغیر مستقل تاثیر گذار بر احتمال نکول شناسایی شده و پس از بررسی معنی داری کل رگرسیون با استفاده از آماره LR در سطح معنی داری صفر، مدل نهایی توسط آنها برازش گردید. سپس متغیر هایی که دارای معنی داری بودند به عنوان متغیر های ورودی در مدل شبکه عصبی در نظر گرفته شده است. نتایج مطالعات بر صحت این فرضیه استوار گشت که بین شاخص های فردی مشتریان و ریسک اعطای اعتبار به ایشان رابطه معنی دار وجود دارد. همچنین تعدادی از عوامل که باعث بالا بردن شانس ریسک اعطای اعتبار به مشتریان حقیقی می باشند شناسایی و اعلام گردید.

کلمات کلیدی:

ریسک اعتباری، رگرسیون لجستیک، شبکه عصبی مصنوعی، مشتریان حقیقی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/591727>

