

عنوان مقاله:

مدل برنامه ریزی چند هدفه برای بهینه سازی پرتفوی مالی واحدهای موسسات مالی و اعتباری: مورد مطالعه بانک کشاورزی استان سیستان و بلوچستان

محل انتشار:

فصلنامه تصمیم گیری و تحقیق در عملیات، دوره 7، شماره 2 (سال: 1401)

تعداد صفحات اصل مقاله: 18

نویسندگان:

روح اله کیانی قلعه نو - گروه مهندسی صنایع، واحد علی آباد کتول، دانشگاه آزاد اسلامی، علی آباد کتول، ایران.

صادق نیرومند - گروه مهندسی صنایع، مرکز آموزش عالی فیروزآباد، فیروزآباد، ایران.

حسین دیده خانی - گروه مهندسی صنایع، واحد علی آباد کتول، دانشگاه آزاد اسلامی، علی آباد کتول، ایران.

علی محمودی راد - گروه ریاضی، واحد مسجد سلیمان، دانشگاه آزاد اسلامی، مسجد سلیمان، ایران.

خلاصه مقاله:

هدف: بهینه سازی تراز منفی پرتفوی مالی شعب با رعایت محدودیت های تعریف شده در نظام بانکی ایران. روش شناسی پژوهش: در سال های اخیر مدل های متعددی برای سبد سرمایه گذاری پیشنهاد شده است. در بانک ها، عملیات سرمایه پذیری به موازات سرمایه گذاری انجام می شود. جذب سپرده و پرداخت وام ارکان اصلی سرمایه پذیری و سرمایه گذاری هستند و اساس پرتفوی منابع و مصارف در بانک را شکل می دهند. در این پژوهش یک مدل برنامه ریزی چند هدفه طراحی شده است، که اهداف آن ماکزیمم سازی بازدهی و مینیمم سازی ریسک هستند. یافته ها: رویکرد مسئله بگونه ای است که با اخذ هزینه های اداری و پرسنلی و نرخ های سود سپرده و تسهیلات و نرخ مبادلات بازار داخلی بتواند پرتفوهای متنوع پیشنهاد دهد. شعب متناسب با اقتضائات خود پرتفوی مناسب را به عنوان هدف و برنامه کاری انتخاب می کنند. اصالت/ارزش افزوده علمی: به دلیل ماهیت مسئله، که غیرخطی سخت می باشد، مدل با استفاده از الگوریتم تکاملی NSGA-II حل شده است. خروجی حل مسئله، مجموعه ای از جواب های بهینه، روی مرز پاراتو می باشد. هر یک از پرتفوها، متناسب با میزان بازدهی و ریسک، یک انتخاب استراتژیک برای تصمیم گیرنده است.

کلمات کلیدی:

پرتفوی، موسسات مالی و اعتباری، بازدهی و ریسک، الگوریتم NSGA-II، مدل چند هدفه

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1526406>

