

عنوان مقاله:

ارائه مدلی به منظور اعتبارسنجی مشتریان حقوقی متقاضی تسهیلات سرمایه در گردش یک بانک تجاری

محل انتشار:

پنجمین کنفرانس ملی و دومین کنفرانس بین المللی الگوهای نوین مدیریت کسب و کار در شرایط ناپایدار (سال: 1402)

تعداد صفحات اصل مقاله: 16

نویسندگان:

سیدفرید موسوی - دانشکده مدیریت دانشگاه خوارزمی، تهران

نوید اسکندری - دانشکده مدیریت دانشگاه خوارزمی، تهران

سیدامیررضا ابطی - دانشکده مدیریت دانشگاه خوارزمی، تهران

آرزو گازی نیشابوری - دانشکده مهندسی صنایع دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران جنوب، تهران

خلاصه مقاله:

بهترین راه برای مدیریت ریسک عدم بازپرداخت تسهیلات، اعتبارسنجی دقیق و رفتارسنجی مشتریان طی بازپرداخت است. هدف از انجام این پژوهش ارائه مدلی به منظور اعتبارسنجی مشتریان حقوقی یک بانک تجاری با استفاده از الگوریتم های یادگیری ماشین و تحلیل پوششی داده ها می باشد. در پژوهش حاضر ویژگی های مهم مشتریان حقوقی از میان ۴۷ شاخص کمی و کیفی از طریق مطالعه پیشینه و نظرات خبرگان صنعت شناسایی و انتخاب شدند. سپس از طریق الگوریتم های یادگیری ماشین مانند جنگل تصادفی، درخت تصمیم، نایو بیز و ماشین بردار پشتیبان، داده های بدست آمده از بانک تجاری اعتبارسنجی شد. به منظور دسته بندی مشتریان از روش تحلیل پوششی داده ها استفاده و در آن مشتریان از نظر کارایی اعتباری به ۸ گروه شامل ۴ گروه مشتریان خوش حساب و ۴ گروه مشتریان بدحساب تقسیم شدند. یافته ها نشان داد که ترکیب الگوریتم جنگل تصادفی و مربع کای توانست با دقت ۹/۹۷ درصدی بالاترین دقت را داشته باشد.

کلمات کلیدی:

اعتبارسنجی مشتریان حقوقی، تسهیلات بانکی، سرمایه در گردش، یادگیری ماشین، تحلیل پوشش داده ها

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1780207>

