

عنوان مقاله:

پیش بینی ریسک نقدینگی با استفاده از تحلیل تمایلات خبری

محل انتشار:

دوفصلنامه فناوری اطلاعات و ارتباطات ایران، دوره 15، شماره 55 (سال: 1402)

تعداد صفحات اصل مقاله: 0

نویسنده:

محمد طالبی - دانشگاه تهران

خلاصه مقاله:

یکی از مشکلات اساسی بانکهای ایرانی نبود فرآیند مدیریت ریسک با رویکردی آیندهنگر است. از مهمترین این ریسک ها در بانک، میتوان به ریسک نقدینگی اشاره کرد؛ بنابراین پیشبینی ریسک نقدینگی به موضوعی مهم برای بانکها تبدیل شده است. روشهای مرسوم اندازه گیری ریسک نقدینگی پیچیده، زمانبر و پرهزینه هستند که پیشبینی آن را نیز غیر قابل دسترس نموده است. پیشبینی ریسک نقدینگی در زمان مناسب میتواند از بروز مشکلات یا بحرانهای جدی در بانک جلوگیری نماید. در این مطالعه سعی شده است تا راهحلی نوآورانه برای پیشبینی ریسک نقدینگی بانک و سناریوهای پیشرو با استفاده از رویکرد تحلیل تمایلات خبری ارائه شود. از رویکرد تحلیل تمایل اخبار پیرامون یکی از بانکهای ایرانی در راستای شناسایی متغیرهای کیفی پویا و موثر در ریسک نقدینگی بهره برده شده تا روشی سادهتر و با کارایی بالاتر برای پیشبینی روند ریسک نقدینگی ارائه نماید. روش پیشنهادی سناریوهای عملی را برای تصمیمگیرندگان ریسک بانکی در دنیای واقعی فراهم میکند. سناریوهای ریسک نقدینگی به دست آمده در مقایسه با سناریوهای رخ داده در بانک طبق دستورالعمل کمیته بازل و نظر کارشناسان بانک ارزیابی می شوند تا از صحت پیشبینیها و همسویی آنها اطمینان حاصل شود. نتیجه ارزیابی سناریوهای مورد مطالعه به صورت دورههای حاکی از دقت نسبتا بالا است. معیار دقت پیشبینی در سناریوهای محتمل اسکنتاراش شده از کمیته بازل، ۹۵.۵٪ و در سناریوهای برگرفته از نظرات خبرگان، ۷۵٪ است

کلمات کلیدی:

پیشبینی ریسک نقدینگی، یادگیری ماشین، تحلیل تمایل، تحلیل سناریو، روششناسی علم طراحی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1858779>

