

عنوان مقاله:

شناسایی عوامل موثر بر مطالبات غیرجاری بانک ها با استفاده از شبکه های عصبی و الگوریتم ماشین بردار پشتیبان

محل انتشار:

فصلنامه مدل سازی اقتصادی، دوره 14، شماره 49 (سال: 1399)

تعداد صفحات اصل مقاله: 26

نویسندگان:

سجاد کردمنجیری - دانشجوی دکتری گروه حسابداری، واحد بابل، دانشگاه آزاد اسلامی، بابل، ایران

ایمان داداشی - استادیار گروه حسابداری، واحد بابل، دانشگاه آزاد اسلامی، بابل، ایران

زهرا خوشنود - استادیار، گروه بانکداری، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی، تهران، ایران

حمیدرضا غلام نیا روشن - استادیار گروه حسابداری، واحد بابل، دانشگاه آزاد اسلامی، بابل، ایران

خلاصه مقاله:

هدف این مقاله شناسایی عوامل تاثیرگذار بر ایجاد و افزایش مطالبات غیرجاری برای اتخاذ تصمیم مناسب تر در اعطای تسهیلات است. بدین منظور برای انتخاب متغیرهای موثر، از الگوریتم های تجزیه و تحلیل مولفه های هم بستگی و لاسو و برای کلاس بندی نمونه ها، از شبکه های عصبی و ماشین بردار پشتیبان استفاده شده است. در این پژوهش، نمونه ای از ۶۶۰ مشتری حقوقی بانک سپه برای سال های ۱۳۸۵-۱۳۹۶ انتخاب و بر متغیرهای خصوصیتی مستخرج از قراردادهای تسهیلاتی این مشتریان در کنار متغیرهای مالی، غیرمالی، حسابرسی و اقتصادی تمرکز شده است. نتایج نشان داد الگوریتم لاسو با تمرکز بر متغیرهای مالی، اقتصادی و حسابرسی، عملکرد بهتری نسبت به الگوریتم تجزیه و تحلیل مولفه های هم سایگی داشته و براساس این الگوریتم، ۱۰ متغیر کلیدی تاثیرگذار بر مطالبات غیرجاری شناسایی شدند. با توجه به عملکرد بهتر ماشین های بردار پشتیبان با هسته شعاعی، استفاده از آن در مدل سازی مطالبات غیرجاری پیشنهاد می شود.

کلمات کلیدی:

طبقه بندی G21، C58، JEL:C45. واژگان کلیدی: تسهیلات بانکی، مطالبات غیرجاری، ماشین بردار پشتیبان، شبکه عصبی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1860008>

