

## عنوان مقاله:

مقایسه مدل های مختلف شبکه عصبی در رتبه بندی اعتباری سیستم بانکی و ارائه بهترین مدل 1385-1390

## محل انتشار:

نخستین کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی (سال: 1392)

تعداد صفحات اصل مقاله: 34

## نویسندگان:

جعفر رزمی - استاد دانشکده مهندسی صنایع، پردیس دانشکده های فنی دانشگاه تهران

محمد رضا شهبازی - دانشجوی کارشناسی ارشد مهندسی صنایع، پردیس البرز دانشگاه تهران

## خلاصه مقاله:

این پژوهش، با هدف انتخاب مدل بهینه و متغیرهای اثرگذار، جهت رتبه بندی اعتباری مشتریان بانکی، با استفاده از مدل های این پژوهش که عبارتند از: شبکه های عصبی با الگوریتم پس انتشاراطاعات شبکه های عصبی "GMDH"، شبکه های عصبی با الگوریتم شعاع محور، مدل های لاجیت، پروبیت و تحلیل ممیزی، ارائه شده است. بدین منظور 022 نفر از مشتریان حقیقی یکی از بانک های دولتی در فواصل سال های 5831 تا 5832 انتخاب شدند؛ که از ایان تعداد: 521 نفرطوش حساب و 31 نفر از مشتریان بدحساب بوده اند. در مرحله اول 3 متغیر به عنوان متغیرهای بی اثر در وضعیت اعتباری مشتریان تشخیص داده شده؛ که حذف شدند. مقایسه این مدل ها با یکدیگر نشان داد؛ که شبکه های عصبی با الگوریتم شعاع محور و شبکه های عصبی "GMDH" بالاترین دقت را در پیش بینی رفتار اعتباری مشتریان بانکی دارا می باشند.

## کلمات کلیدی:

رتبه بندی اعتباری، ریسک اعتباری، شبکه های عصبی، الگوریتم پس انتشار طاء، مدل GMDH، الگوریتم شعاع محور، مدل لاجیت، مدل پروبیت و مدل تحلیل ممیزی

## لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/244691>

