

عنوان مقاله:

بررسی و پیش بینی عملکرد شبکه بانکی ایران با استفاده از مدل های ANN، Kohonen و Panel data

محل انتشار:

دوفصلنامه اقتصاد پولی، مالی، دوره 21، شماره 8 (سال: 1393)

تعداد صفحات اصل مقاله: 22

نویسندگان:

تقی ابراهیمی سالاری - عضو هیات علمی گروه اقتصاد دانشگاه فردوسی مشهد

سیدمحمد فهیمی فرد - دانشجوی دکتری اقتصاد کشاورزی دانشگاه زابل، کارشناس دفتر مطالعات و بررسی های اقتصادی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی

حنیف خیرخواه - کارشناس ارشد موسسه عالی بانکداری ایران

خلاصه مقاله:

در این مطالعه به بررسی و پیش بینی مقایسه ای عملکرد شبکه بانکی کشور (متشکل از 14 بانک) با مدل های اقتصادسنجی و شبکه عصبی مصنوعی پرداخته شد. برای این منظور در ابتدا با مدل شبکه عصبی کوهنن (Kohonen)، (بانکهای مورد بررسی به دو دسته با عملکرد بالا و با عملکرد پایین تقسیم شده است، سپس با استفاده از خروجی مدل شبکه عصبی کوهنن، نسبت های مالی و مدل اقتصادسنجی داده های تابلویی (Data Panel) (به تخمین مدل عملکرد شبکه بانکی برای دوره 1384-1389 پرداخته و در نهایت با بهکارگیری معیارهای ارزیابی کارایی مدلها، به مقایسه کارایی مدل های ANN و Data Panel در پیش بینی عملکرد شبکه بانکی پرداخته شد. نتایج مدل کوهنن نشان داد که از 14 بانک مورد مطالعه، 4 بانک به گروه با عملکرد بالا و 10 بانک به گروه با عملکرد پایین اختصاص دارد. همچنین نتایج مدل Data Panel نشان داد که متغیر نسبت نقد به سپرده کل دارای بیشترین و متغیر نسبت درآمد سرمایه های به درآمد کل دارای کمترین تاثیر بر عملکرد شبکه بانکی میباشد. در نهایت بررسی مقایسه ای مدلها نشان داد که مدل ANN برای پیش بینی عملکرد شبکه بانکی بر مدل Data Panel برتری دارد.

کلمات کلیدی:

عملکرد شبکه بانکی، پیش بینی، مدل Data Panel، مدل Kohonen، مدل ANN

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/588574>

