

عنوان مقاله:

به کار گیری مدل زنجیره های مارکوف گسسته جهت پیش بینی رفتار پرتفوی وام بانک ها

محل انتشار:

فصلنامه مدل سازی در مهندسی، دوره 14، شماره 47 (سال: 1395)

تعداد صفحات اصل مقاله: 16

نویسندگان:

سید کاظم ابراهیمی - استاد یار گروه حسابداری، دانشگاه سمنان

راحله لعله یی - دانشجوی کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی گرایش مالی، دانشگاه سمنان

خلاصه مقاله:

هدف اصلی تمام بانک های تجاری جمع آوری پس اندازهای افراد حقیقی حقوقی و تخصیص آن ها به صورت تسهیلات به شرکت های صنعتی، خدماتی تولیدی است. عدم بازپرداخت تسهیلات از جانب این مشتریان، بانک ها را دچار مشکلات عدیده ای از جمله ناتوانی در باز پرداخت وام های بانک مرکزی، بیشتر شدن مقدار تسهیلات از مقدار باز پرداختی های مشتریان و عدم توانایی اعطای تسهیلات می کند. با افزایش مطالبات معوق و تاخیر در بازپرداخت وام ها ضرورت تخصیص بهینه تسهیلات و بررسی رفتار پرتفوی اعتباری بانک ها، بیش از پیش نمایان می شود. از این رو در پژوهش حاضر به مدل سازی پیش بینی رفتار پرتفوی وام بانکی با استفاده از زنجیره های مارکوف با حالت (وضعیت) های محدود پرداخته شد. مدل مارکوف پیشنهادی، دارای سه حالت (وضعیت) مشخص برای وام هاست که عبارتند از (1) وام فعال یازنده (2) وام با تاخیر یک تا سه ماهه در بازپرداخت (3) وام معوق. ماتریس انتقال بین حالت های مختلف، توسط اطلاعات تاریخی از پرتفوی وام مسکن بانک ملی به دست آمد و سپس پیش بینی از تعداد پرداخت های به موقع، تاخیر در باز پرداخت و عدم بازپرداخت برای پرتفوی مشخصی از تسهیلات اعطایی، انجام گردید. نتایج به دست آمده حاکی از آن است که مدل مارکوف پیشنهادی با دقت خوبی توانایی پیش بینی رفتار پرتفوی اعتباری بانک را داراست

کلمات کلیدی:

پرتفوی اعتباری بانک، فرآیندهای تصادفی، زنجیره مارکوف گسسته

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/795466>

