

عنوان مقاله:

بررسی ریسک اعتباری مشتریان حقوقی با استفاده از مدل ماشین بردار پشتیبان و مدل هیبریدی الگوریتم ژنتیک - مطالعه موردی بانک تجارت

محل انتشار:

مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار، دوره 7، شماره 27 (سال: 1395)

تعداد صفحات اصل مقاله: 16

نویسنده:

خلاصه مقاله:

طراحی و استقرار مدل رتبه بندی اعتباری در نظام بانکی نقش مهمی در بالا بردن کارایی تخصیص منابع به مشتریان هدف دارد. در این تحقیق با هدف تدوین مدلی جهت ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان حقوقی بانک از ماشین بردار پشتیبان (SVM) و الگوریتم ژنتیک بهره گرفته شده است. بدین منظور، مطالعه‌ای بر روی متغیرهای مالی 282 شرکت که طی سال‌های 1387 تا 1390 از بانک تجارت تسهیلات دریافت کرده‌اند، صورت گرفته است. در این پژوهش برای بهینه سازی ورودی های ماشین بردار پشتیبان از الگوریتم ژنتیک بهره گرفته شده است، توان بسیار بالای الگوریتم ژنتیک در انتخاب نقاط بهینه، همواره این اطمینان خاطر را برای استفاده کننده فراهم می‌آورد که نقاط بهینه پیشنهادی، نقاط بهینه بهتری برای مساله خواهند بود. در مدل هیبریدی GA-SVM، الگوریتم ژنتیک داده‌های ورودی مدل SVM را بهینه می‌سازد. یافته‌های تحقیق نشان می‌دهد مدل هیبریدی GA-SVM نسبت به مدل SVM عملکرد بهتری در شناسایی مشتریان خوش حساب و بد حساب و پیش‌بینی ریسک اعتباری مشتریان دارد.

کلمات کلیدی:

رتبه بندی اعتباری، ریسک اعتباری، ماشین بردار پشتیبان، الگوریتم ژنتیک

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/958672>

