

داده کاوی و مدیریت ریسک اعتباری مشتریان بانکها

ایستادگار
وحید حقه و جهرمی
ژیلا عباسی



سرشناسه : حقگو جهرمی، وحید، ۱۳۶۱-

عنوان و نام پدیدآور : داده کاوی و مدیریت ریسک اعتباری مشتریان بانکها

مشخصات نشر : تهران : انتشارات حانون، ۱۳۹۵.

وضعیت فهرست نویسی : فیا

مشخصات ظاهری : ۷۷ ص. مصور (رنگی). جدول

شابک، ۹-۲۷-۷۹۵۱-۶۰۰-۹۷۸ شناسه افزوده: عباسی، ژيلا، ۱۳۶۰.

موضوع : بانک و بانکداری--مدیریت ریسک--مشتریان بانک--داده کاوی

رده بندی کنگره: ۱۳۹۸ ح ۴ م ۱۶۱۶ HG

شماره کتابشناسی ملی: ۴۲۲۰۶۶۸۱

رده بندی دیویی: ۱۱۰۱۰۶۰



داده کاوی و مدیریت ریسک اعتباری: مشتریان بانکها

ناشر : انتشارات حانون

مؤلفین: وحید حقگو جهرمی، ژيلا عباسی

چاپ متن : چاپ برگ

صحافی : برگ

نوبت چاپ : اول

تاریخ انتشار: ۱۳۹۵

تیراژ : ۱۰۰۰

قیمت : ۶۵۰۰۰ ریال

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۷.....	پیشگفتار

فصل ۱

مفاهیم مدیریت ریسک بانکی

۱۱.....	مقدمه
۱۱.....	مفاهیم و تعاریف ریسک
۱۲.....	تعریف مدیریت ریسک
۱۲.....	مدیریت ریسک، از منظر بانک
۱۶.....	انواع ریسک ها
۱۷.....	اهداف مدیریت ریسک
۱۷.....	سیاستهای اجرای مدیریت ریسک
۲۰.....	شکل گیری اداره مدیریت ریسک در بانک ها
۲۰.....	مشروح وظایف و مسئولیتها

فصل ۲

اعتبار سنجی مشتریان

۲۵.....	روش های کلی در بررسی و ارزیابی تقاضای تسهیلات اعتباری مشتریان
۲۶.....	بررسی شخصیت و صلاحیت اعتباری متقاضی
۲۷.....	بررسی های توصیفی یا کیفی موضوع فعالیت
۲۸.....	بررسی های اقتصادی

۳۰	فعالیت‌های بازرگانی
۳۱	فعالیت‌های تولیدی
۳۳	فعالیت‌های خدماتی
۳۳	بررسی‌های کمی یا تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی
۳۶	دریافت تقاضا از سوی مشتری جهت اعطای تسهیلات
۴۲	مدل رتبه‌بندی اعتبارات
۵۰	مدل رتبه‌بندی اعتبارات
۵۱	ایجاد بانک اطلاعات اولیه مشتریان

فصل ۳

بررسی الگوریتم‌ها، تشکیل رول‌ها و FEATURE SELECTION

۵۵	ایجاد بانک اطلاعات اولیه مشتریان
۵۸	الگوریتم‌های مطرح شده در FEATURE SELECTION
۶۰	بررسی ASSOCIATION RULE
۶۲	تکنیک‌های مورد استفاده
۶۳	استراتژی‌های جستجو متوالی (SEQUENTIAL SEARCH STRATEGIES)
۷۲	جمع‌بندی
۷۵	منابع
۷۷	پیوست

پیشگفتار

طبق نظر سازمان های بانکداری جهانی، مدیریت ریسک یکی از مهم ترین ارکان سیستم های مالی و بانکی می باشد. بخش مدیریت ریسک در هر سازمان، ارائه بهترین عملکرد و بهینه سازی استفاده از سرمایه به حداکثر رساندن ارزش دارایی های سهامداران را به عنوان هدف اصلی خود مطرح می کند. لذا می توان گفت: مدیریت ریسک فرایندی است که هدف آن، کاهش امکان آثار زیان آور یک فعالیت از طریق اقدام آگاهانه برای پیش بینی حوادث ناخواسته و برنامه ریزی برای اجتناب از آنها می باشد. بنابراین با توجه به اهمیت ذکر شده برای مدیریت ریسک در یک سازمان، ما این امر را در مورد بانک کشور مورد توجه قرار داده ایم و برای تحقق این مهم از تکنیک های مطرح در دانش داده کاوی، بهره برده ایم. و سعی شده با در نظر گرفتن فاکتورهای متعدد برای یک مشتری متقاضی تسهیلات بانکی به بررسی این امر بپردازیم که آیا او صلاحیت دریافت این تسهیلات را دارد یا خیر؟ و همچنین کوشیده ایم، در مواقعی که اطلاعات کافی در مورد سوابق مورد نظر خود در مورد فرد متقاضی موجود نبوده است به کمک ابزار موجود در دانش داده کاوی، همچون استفاده از رول ها و تعریف آن ها، پیش بینی آن اطلاعات بپردازیم. لذا با بهره گیری از این روش با ضریب اطمینان بالایی به مدیران سوابق بانک ها کمک می شود، تا با خیال آسوده تر منابع بانک مطبوعشان را در اختیار افراد دارای صلاحیت لازم قرار دهند و نتایج حاصل از داده کاوی به دست آمده می تواند به عنوان یک مرجع مستدل برای هر مشتری در پرداخت تسهیلات لحاظ شود. این مهم در اینجا در سه فصل بیان شده است در فصل اول به بیان اهمیت ریسک بانکی و مدیریت ریسک بانکی پرداخته شده است. در فصل دوم به بیان فاکتورهای مهم جهت ارزیابی مشتریان بانکی در پرداخت تسهیلات پرداخته شده است. و به ارائه ی صفحه گسترده ی اولیه شامل featureهای در نظر گرفته شده برای این منظور پرداخته ایم و در فصل سوم به بیان تکنیک های مطرح در دانش داده کاوی بیان شده است و در این زمینه به بیان تحقیقات مورد نظر پرداخته شده است.