

Абузар Нахві, Мохаммад Горбани, Махмуд Сабухі Сабуні, Араш Дурандіш

Оптимізація портфеля банківських кредитів з інтервальними поверненнями: емпіричні дані з Ірану

Банківський кредит є одним з основних джерел витрат на продуктивність та економічні послуги. Однак через обмежені обсяги, точне планування є важливим для оптимізації його розподілу серед претендентів. Незважаючи на загальний обсяг кредитів, призначених сільськогосподарському сектору, а також на велику кількість заявників і підгалузей, що претендують на ці кошти, в Ірані досі не існує чіткої схеми оптимального розподілу сільськогосподарських банківських кредитів. Саме менеджери банків повинні приймати рішення стосовно розподілу фінансового капіталу в конкурентному середовищі. З огляду на це, у статті досліджено оптимальний склад портфеля кредитів Аграрного банку відповідно до оптимістичних, песимістичних та спільних стратегій. Для цього використано інтервальну нелінійну багатоцільову модель програмування та розглянуто три різні стани при визначенні норми прибутку з використанням генетичного алгоритму. Результати показали, що чинна схема розподілу банківських кредитів відрізняється від оптимальної. За оптимальними моделями, оціненими в усіх станах, секторам сільського господарства, сільськогосподарських послуг, тваринництва, птахівництва та тепличним господарствам було відведено найбільші частки в оптимальному поєднанні портфелів. Менеджери можуть вибрати бажану модель відповідно до трьох вивчених стратегій, а також залежно від важливості, різних оцінок прибутковості та ризику кожної з них.

Ключові слова: сільськогосподарський сектор, інтервальні числа, генетичний алгоритм, вибір портфеля активів, ризик

Класифікація JEL: C02, G11, G15



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Абузар Нахві, Мохаммад Горбани, Махмуд Сабухі Сабуні, Араш Дурандіш

Оптимизация портфеля банковских кредитов с интервальными возвратами: эмпирические данные из Ирана

Банковский кредит является одним из основных источников затрат на продуктивность и экономические услуги. Однако из-за ограниченных объемов, точное планирование очень важно для оптимизации его распределения среди претендентов. Несмотря на общий объем кредитов, предназначенных для сельскохозяйственного сектора, а также на большое количество заявителей и отраслей, претендующих на эти средства, в Иране до сих пор нет четкой схемы оптимального распределения сельскохозяйственных банковских кредитов. Именно менеджеры банков должны принимать решения относительно распределения финансового капитала в конкурентной среде. Исходя из этого, в статье исследован оптимальный состав портфеля кредитов Аграрного банка в соответствии с оптимистическими, пессимистическими и общими стратегиями. Для этого использована интервальная нелинейная многоцелевая модель программирования и рассмотрены три разные состояния при определении нормы прибыли с использованием генетического алгоритма. Результаты показали, что существующая схема распределения банковских кредитов отличается от оптимальной. В соответствии с оптимальными моделями, оцененными во всех состояниях, секторам сельского хозяйства, сельскохозяйственных услуг, животноводства, птицеводства и тепличным хозяйствам была отведена наибольшая доля в оптимальном объединении портфелей. Менеджеры могут выбрать желаемую модель в соответствии с тремя определенными стратегиями, а также в зависимости от важности, разных оценок прибыльности и риска каждой из них.

Ключевые слова: сельскохозяйственный сектор, интервальные числа, генетический алгоритм, выбор портфеля активов, риск

Классификация JEL: C02, G11, G15



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.