

انتخاب الگوی تخصیص بهینه منابع به مصارف در بانک مسکن

قدرت الله امام وردی، غلامحسین غلامی، هومن ملک

استادیار اقتصاد دانشگاه آزاد واحد تهران مرکز Ghemamverdi@Gmail.com

استادیار آمار دانشگاه ارومیه gh.gholami.z@gmail.com

کارشناس ارشد برنامه ریزی و تحلیل سیستمهای اقتصادی، معاون دایره رسیدگی و پیگیری امور هیأت مدیره -

اداره حوزه مدیریت بانک مسکن Hm_60_80@yahoo.com

چکیده

بانکها در نگاهی ساده در دو حوزه تجهیز و تخصیص منابع فعالیت می کنند. هنگام تخصیص محدودیت هایی وجود دارد، مثلاً بین منابع و مصارف باید توازن برقرار باشد و نباید مصارف از منابع بیشتر شود، همچنین سهم نسبی بخش ها را باید رعایت کرد. در این میان، بانکها باید با در نظر گرفتن ریسک اعتباری مشتریان به تقاضاهای آنها مبنی بر اخذ تسهیلات جامه عمل بپوشانند، چرا که مسائل و مشکلات مدیریت پرتفولیوی وام، یکی از مهمترین دلایل ورشکستگی بانکها بوده است. هدف این پژوهش ارائه مدلی ریاضی بر اساس مدلهای برنامه ریزی خطی جهت یافتن بهترین ترکیب تسهیلات بانک مسکن از منابع در سال مالی 2007 می باشد، تسهیلات بصورت 6 متغیر مشارکت، خرید، انتقال سهم الشرکه، قرض الحسنه، جعاله و سایر تسهیلات در مدل در نظر گرفته شد و با استفاده از نرم افزار LINDO نتایج مدل به دو صورت با احتساب منابع صندوق پس انداز مسکن جوانان و بدون احتساب منابع حساب جوانان بدست آمد. با توجه به اینکه حد تسهیلات 70٪ منابع می باشد بدین ترتیب مقدار تابع هدف 6389/937 میلیارد ریال بدست می آید. در صورت عدم احتساب منابع صندوق جوانان مقدار تابع هدف 6201/184 میلیارد ریال می باشد.

کلید واژه: پرتفولیو، برنامه ریزی خطی، متغیر تصمیم