



کاربرد روش های داده کاوی در حوزه بانکداری

مهدی سهنجدامی^۱، دکتر مرتضی محمدی زنجیره^۲

۱- دانشجوی کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر، دانشگاه بین المللی امام خمینی (ره) قزوین، s946169010@edu.ikiu.ac.ir

۲- استادیار گروه مهندسی کامپیوتر، دانشگاه بین المللی امام خمینی (ره) قزوین، mohammadim@ikiu.ac.ir

خلاصه

نیاز روز افزون مردم به خدمات مختلفی از قبیل گسترش شهرها، نیاز به امنیت در حمل پول، تسریع در کار، لزوم کنترل موجودی و پرداختها موجب شکل گیری بانکها شد. بانکها به منظور کاهش هزینهها و بهبود عملکردشان سرمایه گذاری عظیمی در بانکداری الکترونیک، می نمایند. بانکداری اینترنتی می تواند هم برای بانکها و هم برای مشتریان، مفید و سودمند واقع شود.

به منظور دستیابی به اطلاعات نهان در این پایگاه داده ها و از آنجا که توانایی این کار در سیستم های سنتی وجود نداشت، داده کاوی در ابتدای دهه ۹۰ میلادی مطرح شد. در واقع داده کاوی، به مفهوم استخراج اطلاعات نهان و یا الگوها و روابط مشخص در حجم زیادی از داده ها در یک یا چند بانک اطلاعاتی بزرگ است.

هدف اصلی این تحقیق، گردآوری پژوهش های انجام شده پیرامون داده کاوی و کاربردهای آن در صنایع مختلف، خصوصاً صنعت بانکداری و بانکداری الکترونیک می باشد. در نهایت مشخص گردید، بیشترین تحقیقات صورت پذیرفته در صنعت بانکداری را می توان در چهار حوزه اعتبارسنجی مشتریان (مدیریت ریسک)، شناسایی کلاهبرداری یا تشخیص تقلب (که می توان روش های کشف پولشویی و شناسایی فرار مالیاتی را نیز بخشی از این قسمت دانست)، مدیریت بازاریابی و تحلیل بازار و در انتها مدیریت منابع انسانی دسته بندی کرد.

کلمات کلیدی: روش های داده کاوی، کاربردهای داده کاوی، الگوریتم های داده کاوی، بانکداری، بانکداری الکترونیک

۱. مقدمه

نیاز روز افزون مردم به خدمات مختلفی از قبیل گسترش شهرها، نیاز به امنیت در حمل پول، تسریع در کار، لزوم کنترل موجودی و پرداختها موجب شکل گیری بانکها شد [1]. توسعه و گسترش سریع فناوری اطلاعات در صنعت بانکداری، بخش مالی و بانکی را تشویق به نوآوری از طریق ارائه کالا و خدمات از طریق تکنولوژی می کند. بانکها به منظور کاهش هزینهها و بهبود عملکردشان سرمایه گذاری عظیمی در بانکداری اینترنتی، بعنوان یکی از زیرشاخه های بانکداری الکترونیک، می نمایند. بانکداری اینترنتی به معنی انجام مبادلات بانکی و مالی از طریق اینترنت می باشد و مشتریان می توانند از آن برای انجام انواع خدمات بانکی از قبیل نمایش حساب و صورتحسابها، صورت حسابهای پرداخت، انتقال وجه بین حسابها، مشاهده ترتیب پردازش حساب، مشاهده تراکنشها و لیست چکها استفاده نمایند [2]. بانکداری اینترنتی می تواند برای بانکها و مشتریان، مفید و سودمند واقع شود. از آنجاییکه ارائه خدمات بصورت آنلاین به