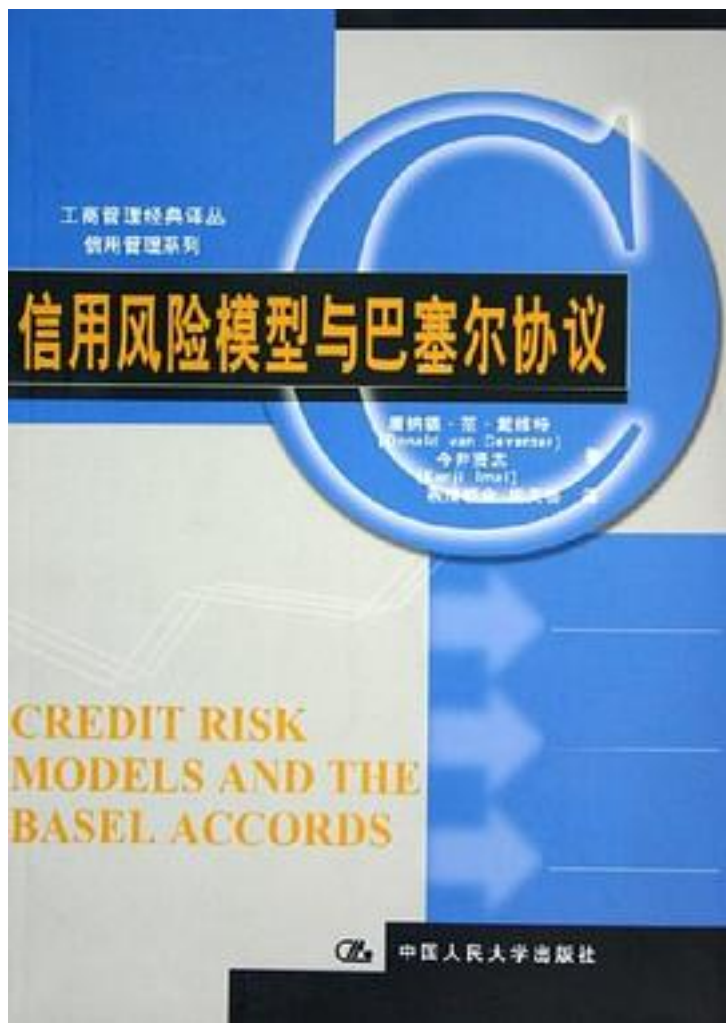


信用风险模型与巴塞尔协议



[信用风险模型与巴塞尔协议_下载链接1](#)

著者:唐纳德·范·戴维特

出版者:人民大学出版社

出版时间:2005-4

装帧:简装本

isbn:9787300064000

《信用风险模型与巴塞尔协议》： 巴塞尔资本协议强调金融机构评估信用风险的能力，

在《信用风险模型与巴塞尔协议》中，两位全球著名的风险管理专家评判信用风险的默顿模型和简约模型，并指出如何根据巴塞尔协议要求评价模型的表现。他们用同样的检验，评价巴塞尔协议在衡量金融机构安全性和稳健性方面的能力。近一、两年来，国际清算银行（BIS）重新要求全球主要金融机构使用复杂的信用风险模型。通用的模型一般基于1974年默顿(Merton)的风险债务模型，而最新对默顿风险债务模型的扩展由斯姆考-手岛-戴维特（Shimko-Tejima-Van Deventer）[1993]完成，扩展的模型可以将信用风险和利率风险进行联立分析。但是，银行家越发倾向于使用新一代的所谓"信用风险的简约模型"，因为这个模型既可以分析复杂的衍生工具，也可以跟踪分析信用调整后贷款的市场价值。《信用风险模型与巴塞尔协议》共14章，主要内容包括：风险调整股东价值最大化的教训；信用模型技术的演进；宏观因素对违约风险的影响；内部评级与信用模型的检验方法；用历史违约数据检验信用模型；应用市场数据检验信用模型；信用模型的超样本检验；巴塞尔协议的检验意义与金融机构管理；运用默顿模型和简约模型衡量安全性、稳健性及资本配置；抵押对估价模型的影响；循环信用和其他贷款协议的定价和估价；信用衍生产品与衍生债务抵押债券；信用模型的未来发展等内容。

作者介绍:

目录:

[信用风险模型与巴塞尔协议_下载链接1](#)

标签

风险管理

巴塞尔协议

信用风险

信用风险管理

银行

投资

工作相关

信用

评论

[信用风险模型与巴塞尔协议_下载链接1](#)

书评

[信用风险模型与巴塞尔协议_下载链接1](#)