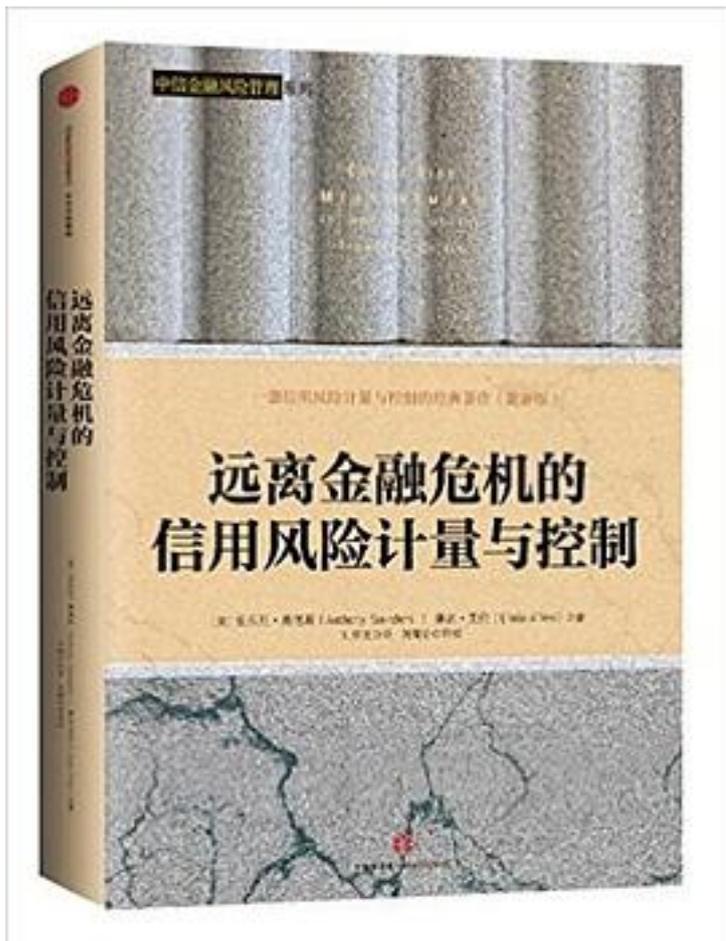


远离金融危机的信用风险计量与控制



[远离金融危机的信用风险计量与控制_下载链接1](#)

著者:安东尼·桑德斯

出版者:中信出版集团

出版时间:2015-6

装帧:平装

isbn:9787508651156

在2007~2008年的金融危机爆发之前数年间，金融体系便已呈现出系统风险剧增的特征，而这与传统银行模式的转变关系甚大。银行业不再以存贷为主营方式，而是转移到一种吸纳存款并迅速放贷的分销模式，这种模式可以把金融系统的风险转嫁给别的组织

。这导致了信用质量的恶化，同时增加了消费者和企业的贷款，但监管者却未能注意到这一点。这些问题所导致的风险未能被察觉，从而成为日后金融危机的导火索。但如果在早期就采用预警系统计量信用风险，并及时警告所有利益相关体，让他们能够采取行动控制所承担的风险，就可以预防不利后果的发生。这就是《远离金融危机的信用风险计量与控制》探讨的信用计量模式所发挥的作用。

在最新出版的《远离金融危机的信用风险计量与控制（原书第3版）／中信金融风险管理系列》中，作者安东尼·桑德斯和琳达·艾伦探讨了所有最新的信用风险计量模型的技巧，同时检验了这些模型对于个人贷款和组合的信用风险评价，以及运用衍生品合约去管理信用风险的方式。其他模型包括：贷款选择模型、强度模型、VaR模型、RAROC模型、信用评分模型和死亡排序系统等。此外，作者还针对《新巴塞尔资本协议》（2006年）检验了BIS方法。

信用风险计量的科学性与艺术性是现代金融界最为重要的议题，《远离金融危机的信用风险计量与控制》对于新方法进行了全面探讨、总结和比较，力图为读者提供最优的指导。对如此复杂内容的清晰解释将使本书成为银行家、经济学家、金融机构监管者、金融等相关专业的教师和学生的重要参考。

作者介绍:

安东尼·桑德斯(Anthony Saunders)是纽约大学斯特恩商学院Johr M. Schl任金融学教授，曾任金融系主任，兼任联邦储备监理会学术委员会委员和联邦国立抵押协会研究顾问，曾做过国际货币基金组织货币审计部门的访问学者。

琳达·艾伦(Linda Allen)是纽约城市大学巴鲁学院思科林商学院的首席金融学教授和纽约大学斯特恩商学院的金融学兼职教授。自2004年标准普尔学术委员会成立以来，她一直是该委员会的成员。她在金融与经济类的顶尖学术期刊上发表了很多学术论文。

目录: 专业术语表

序
第一部分 泡沫与危机：2007~2009年全球金融危机
第1章 陷入金融灾难
第2章 信用危机的三个阶段
第3章 危机与监管失灵
第二部分 违约概率预测
第4章 作为期权的贷款：穆迪的KMV模型
第5章 简化形式模型：Kamakura风险管理模型
第6章 其他信用风险模型
第三部分 估计其他模型参数
第7章 一个关键参数：LGD
第8章 资产组合的信用风险及其相关系数
第四部分 汇总参数
第9章 风险价值方法：信用矩阵模型和其他模型
第10章 压力测试信用风险模型：面向未来算法
第11章 RAROC模型
第五部分 信用风险转移机制
第12章 信用衍生产品
第13章 资本监管
注释
参考文献
• • • • • (收起)

[远离金融危机的信用风险计量与控制_下载链接1](#)

标签

金融

数学

模型

信用风险计量

评论

虽然看不懂大部分内容，但是觉得好厉害的样子。等学习了金融基础知识后再来看。

这本书更准确的定义是危机后反思风险的论文集（文献综述），写得内容还可，有点难度，也是，桑德斯每本都写的有难度。

[远离金融危机的信用风险计量与控制_下载链接1](#)

书评

[远离金融危机的信用风险计量与控制_下载链接1](#)