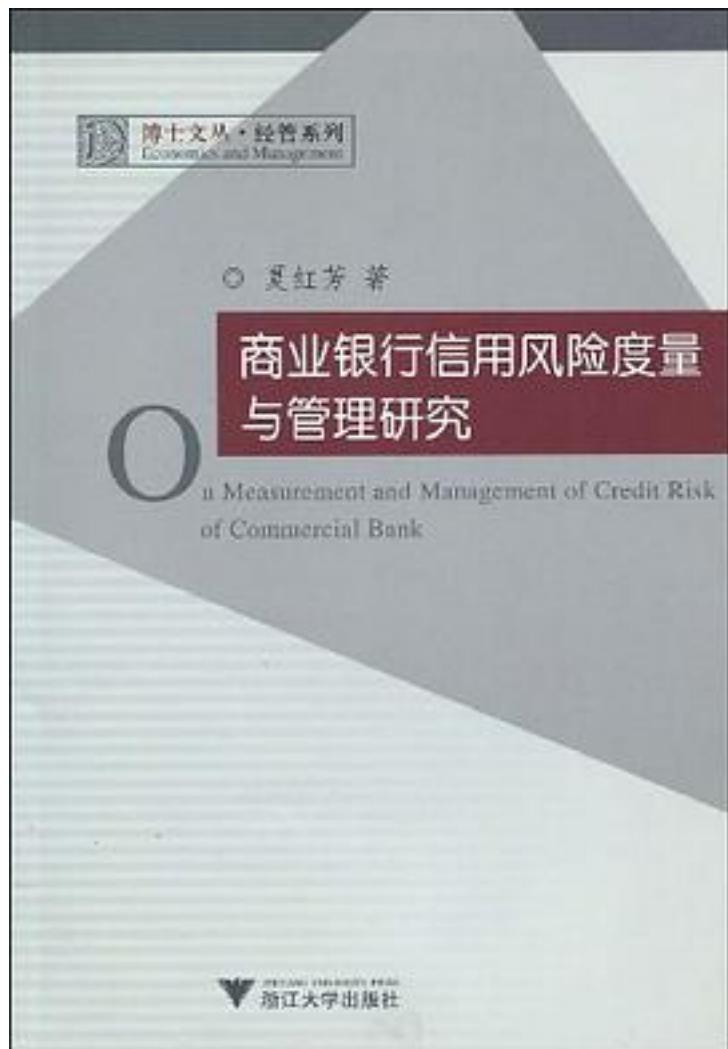


商业银行信用风险度量与管理研究



[商业银行信用风险度量与管理研究 下载链接1](#)

著者:夏红芳

出版者:

出版时间:2009-8

装帧:

isbn:9787308069816

如何对信用风险进行度量和管理是商业银行经营的永恒主题。近年来，商业银行面临的信用风险越来越大、越来越复杂，备受银行体系以及经济主体乃至监管当局的关注。《商业银行信用风险度量与管理研究(经管系列)》以商业银行为视角，研究其风险管理最重要的一环，即对贷款企业信用风险的度量与管理，以期对发展中的我国商业银行提供技术和方法。

《商业银行信用风险度量与管理研究(经管系列)》首先界定信用风险的概念和特点，对风险管理领域的理论背景、信用风险度量方法以及国内外的研究状况进行全面的归纳和整理，为《商业银行信用风险度量与管理研究(经管系列)》的研究提出思路和方向。研究以风险度量方法的改进和实证分析为重点，运用上市公司所披露的财务信息，建立了上市公司信用风险评价指标体系，提出信用风险度量的模糊神经网络方法。通过与上海某商业银行的合作，对其1999-2005年的贷款明细和公司财务数据进行了系统研究，运用粗糙集理论的约简功能，从中选出最能反映企业信用状况的8项财务指标，再应用神经网络方法进行信用评价。实证研究表明，所提方法具有较高精度。

《商业银行信用风险度量与管理研究(经管系列)》利用CCER提供的上市公司个股行情数据和财务数据，进行了KMV方法的实证研究，对其违约距离计算公式进行了对比和改进，得出了适合中国国情的具体操作方法。对于非上市公司信用风险的动态度量问题，《商业银行信用风险度量与管理研究(经管系列)》研究了由KMV模型发展而来的PFM模型，并结合我国实际情况进行改进，采用神经网络估计方法估计非上市公司的资产价值和波动率，用资产保值增值率代替资产的连续回报，进行违约距离计算。实证研究表明，《商业银行信用风险度量与管理研究(经管系列)》所提方法对我国上市公司、非上市公司具有较好的信用风险评价和预测能力。

作者介绍:

目录:

[商业银行信用风险度量与管理研究 下载链接1](#)

标签

评论

本书的研究：

- 1.根据上市公司披露的财务数据(财务报表)，运用模糊神经网络的方法进行信用违约预测。
- 2.基于粗集和神经网络对非上市公司信用风险评价，运用粗集理论的约简功能对财务数据进行提炼，应用神经网络进行评价。
- 3.基于KMV模型的上市公司信用风险度量，此模型对应用风险的预测基于股票市场。
- 4.基于KMV模型的非上市公司信用风险度量，此模型使用市场信息(同地区，同行业，同规模公司的股票价格)，结合公司的财务数据进行预测。

5.针对风险量化的需要，提出风险管理组织优化，风险管理文化培育思路。

[商业银行信用风险度量与管理研究 下载链接1](#)

书评

[商业银行信用风险度量与管理研究 下载链接1](#)