

<<商业银行贷后信用风险识别>>

图书基本信息

书名：<<商业银行贷后信用风险识别>>

13位ISBN编号：9787509729632

10位ISBN编号：7509729637

出版时间：2012-2

出版时间：社会科学文献出版社

作者：蒙肖莲，杜宽旗 著

页数：197

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<商业银行贷后信用风险识别>>

### 内容概要

本书针对商业银行风险管理实际需要,结合相关市场、信用与运营风险管理的前沿理论,对企业客户贷后信用风险进行系统解析,并运用数据挖掘等先进的数量工具和技术,系统地探讨了构建商业分行贷后信用风险识别模型的理论与方法,并对研究中所建立的企业客户贷后信用风险识别模型进行了实证检验。

# <<商业银行贷后信用风险识别>>

## 书籍目录

前言

Preface

第一章 商业银行客户贷后信用风险识别与管理研究概述

第一节 商业银行客户贷后信用风险识别与管理问题的提出

第二节 国内外相关研究文献回顾

第三节 商业银行客户贷后信用风险识别研究发展趋势与待解决的问题

第四节 商业银行客户贷后信用风险识别模型的主要研究目标与思路

第二章 对客户贷后信用风险识别与管理的理论认识

第一节 金融市场风险体系和商业银行贷后信用风险

第二节 客户贷后信用风险管理与企业破产识别研究

第三节 贷后信用风险管理与企业破产识别模型研究

第四节 商业银行贷后信用风险管理存在的主要问题

第三章 企业客户财务危机识别模型

第一节 构建企业客户财务危机识别模型的相关思考

第二节 基于贝叶斯技术的企业客户财务危机识别模型的构建

第三节 基于贝叶斯技术的企业客户财务危机识别模型实验设计与结果

第四节 企业客户财务危机识别模型研究的几点结论

第四章 基于案例推理的企业客户破产预测模型

第一节 客户破产预测与识别问题的提出

第二节 构建企业客户破产预测模型的案例推理方法

第三节 企业客户破产预测的混合检索技术

第四节 基于案例推理的企业客户破产预测的实验

第五节 基于案例推理的企业客户破产预测的研究结论和评论

第五章 企业集团客户贷后信用风险识别模型

第一节 构建企业集团客户贷后信用风险识别模型的相关理论

第二节 客户违约指标和母公司信用价差关系的VAR估计模型

第三节 企业集团客户贷后信用风险识别模型应用实例

第四节 企业集团客户贷后信用风险识别模型的研究结论

第六章 基于概率神经网络的欺诈性财务报告识别模型

第一节 对企业客户贷后欺诈性财务报告识别问题的初步认识

第二节 企业客户欺诈性财务报告识别研究的现状

第三节 识别企业客户贷后欺诈性财务报告的神经网络模型方法

第四节 企业客户欺诈性财务报告识别的样本和变量与模型开发

第五节 企业客户贷后欺诈性财务报告识别模型的实验结果分析

第六节 基于概率神经网络的欺诈性财务报告识别模型的研究结论

第七章 基于贝叶斯网络的违约企业客户轮廓识别模型

第一节 违约企业客户轮廓识别研究的一般思路

第二节 识别违约企业客户轮廓的贝叶斯网络推理方法

第三节 违约企业客户轮廓识别模型的构建

第四节 基于贝叶斯网络的企业违约客户轮廓识别模型的研究结论

第八章 贷后信用风险识别模型研究总结与展望

第一节 商业银行贷后信用风险识别模型的研究总结

第二节 对未来商业银行贷后信用风险识别模型研究的展望

附录

附录A SLC聚类技术的伪代码

<<商业银行贷后信用风险识别>>

附录B 贝叶斯网络预测精确度

附录C 发生频率的更低的界限（下确界）

参考文献

## <<商业银行贷后信用风险识别>>

### 章节摘录

从广义的概念来看，早期的和近期的有关商业银行信用风险评估的研究，均可以视为风险识别模型研究。

纵观国内外现有的文献研究成果，经过分析可以发现，关于商业银行贷后信用风险评估模型和管理问题的研究，由于信用风险自身存在着诸如分布不对称以及数据匮乏等理论和实际问题，使得理论界对具体的信用风险度量方法还没有达成共识，对信用风险度量模型的研究，到目前为止，仍然处于百家争鸣以及进一步发展之中。

正如Edward等人指出的那样，“现有的信用风险管理方法存在着巨大的缺陷……信用风险本身的特点是一种难以对冲的小概率大影响事件，而关于信用风险的有用信息不能充分地获得，有关信用风险的各方面的严谨的学术研究也才刚刚开始”（Edward, etal, 2004）。

因此，在国际上，商业银行贷后信用风险管理问题仍然是一个非常新颖的研究领域，并且大部分的研究都还仅仅集中在贷后信用风险的识别和风险规避的模型方法和运用方面。

而在国内，就有关商业银行贷后的信用风险管理问题研究的现有成果来看，除了散落在相关研究中的有关传统管理规则的分析以外，贷后信用风险评估和管理的数量模型方法研究方面还几乎是空白。

为了进一步明确有关“商业银行客户贷后信用风险识别模型”的研究核心，确定科学的研究思路与技术路线，特别是为了突出研究的创新价值和理论现实意义，我们将对以下问题进行考察，对国内外理论界的现有研究成果进行系统回顾。

这些问题分别是：现有研究成果在涉及商业银行贷后信用风险管理问题时，是如何从全面信用风险管理理论上对之加以突出和强调的，又是如何从全面的信用风险研究中来建立贷后信用风险评估模型和对模型方法技术进行检验的，从而又是如何科学地量化贷后信用风险的识别和构建贷后信用风险防范模型机制的，等等。

……

<<商业银行贷后信用风险识别>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>