

个人信用风险计量: 双边抗体人工免疫概率模型

杨雨, 史秀红

收稿日期 修回日期 网络版发布日期 接受日期

摘要 研究了个人信用风险的计量问题, 构建了基于人工免疫机制的个人信用风险模型, 提出了双边抗体人工免疫概率模型, 利用商业银行实际数据进行了计算. 应用ROC方法对模型的预测能力进行了检验, 并与逻辑回归方法进行了比较, 达到并超过了逻辑回归模型的预测水平. 该模型系统不仅可以应用于个人信用的度量, 也可以应用于公司类客户的信用风险的度量以及电信和公共服务等领域.

关键词 [双边抗体](#) [人工免疫](#) [概率模型](#) [违约概率](#)

分类号

DOI:

对应的英文版文章: [2009120088](#)

通讯作者:

作者个人主页: [杨雨](#); [史秀红](#)

扩展功能

本文信息

▶ [Supporting info](#)

▶ [PDF](#) (882KB)

▶ [\[HTML全文\]](#) (0KB)

▶ [参考文献\[PDF\]](#)

▶ [参考文献](#)

服务与反馈

▶ [把本文推荐给朋友](#)

▶ [加入我的书架](#)

▶ [加入引用管理器](#)

▶ [引用本文](#)

▶ [Email Alert](#)

相关信息

▶ [本刊中包含“双边抗体”的相关文章](#)

▶ 本文作者相关文章

· [杨雨](#)

· [史秀红](#)