



首页
概况
研究机构
学者介绍
成果文库
文献数据
培训教育
对外交流

□ 您的位置： 首页 → 数技经济研究杂志 → 现实经济问题研究

中国银行业不良资产证券化信用风险评价研究

(摘要) 本文首先论述了国际通用的各信用风险模型的适用条件，提出改进的KMV模型作为度量我国不良资产证券化信用风险的模型。同时，提出了计算其违约概率的方法。然后根据我国不良资产的实际情况，建立了一个具有普遍性的模拟的不良资产包，分析其证券化中各个不同发债规模下的信用风险，得出其资产变现收入在对数正态分布下和真实分布中的违约概率，为我国不良资产证券化的风险控制一定程度上提供了理论依据和技术支持。

关键词 不良资产证券化 信用风险 对数正态分布 真实分布

Search the Web

Find It

地址：北京市建国门内大街5号 邮政编码：100732 电话及传真：010-65125895、010-65137561

版权所有 (c) 中国社会科学院数量经济与技术经济研究所

联系我们 E-mail to: iqte@cass.org.cn