

信用评级模型的设计与决策分析

詹原瑞, 田宏伟

天津大学管理学院 300072

Model Design And Decision Analysis on Credit Rating

Zhan Yuanrui, Tian Hongwei

Management School, Tianjin University

- 摘要
- 参考文献
- 相关文章

Download: PDF (1418KB) [HTML](#) (KB) Export: BibTeX or EndNote (RIS) Supporting Info

摘要 本文对商业银行信贷业务中的贷款者的信用问题,运用决策分析提出了信用评级的设计原理及临界分值的确定方法,给出了最优贷款策略的期望收益和风险的计算公式。最后,以一例说明之。

关键词: 信用风险 可能机会 机会影响图 决策分析

Abstract: This paper focuses on the consumer credit problem in the credit business of commercial banks.Using decision analysis techniques,it gives the design principle of credit rating and the method about how determining the critical rate.It also provides the calculation formulas of expected return and risk in the optimum credit strategy.Finally,it explains these by an example.

收稿日期: 1998-06-24;

引用本文:

詹原瑞, 田宏伟 .信用评级模型的设计与决策分析[J] 中国管理科学, 1998,V(4): 46-51

Service

把本文推荐给朋友
加入我的书架
加入引用管理器

Email Alert
RSS

作者相关文章

詹原瑞
田宏伟

[1]



[1] 彭红枫 叶永刚.基于还款能力和还款意愿的贷款定价模型研究[J]. 中国管理科学, 2011,19(6): 40-47

陈光忠 唐小我 倪得兵 .银行违约损失率特征研究

[2] [J]. 中国管理科学, 2010,18(2): 19-24

李建平 丰吉闯 宋浩 蔡晨 .风险相关性下的信用风险、市场风险和操作风险集成度量

[3] [J]. 中国管理科学, 2010,18(1): 18-25

程功 张维 .信息噪音、结构化模型与银行客户风险限额管理

[4] [J]. 中国管理科学, 2008,16(2): 30-36

詹原瑞 韩铁 马珊珊 .基于copula函数族的信用违约互换组合定价模型[J]. 中国管理科学, 2008,16(1): 1-06

[6] 李毅学 徐渝 冯耕中 王非.重随机泊松违约概率率下库存商品融资业务贷款价值比率研究[J]. 中国管理科学, 2007,15(1): 21-26

[7] 薛锋, 柯孔林.基于混合整数规划法的企业信用风险评估研究[J]. 中国管理科学, 2006,(2): 39-44

[8] 梁世栋, 郭欠, 李勇, 方兆本.信用风险模型比较分析[J]. 中国管理科学, 2002,(1): 17-22

