考慮金融海嘯因素之美國銀行危機預警模型

吳巽剛、陳美玲

摘要
財務穩定是經濟成長的首要條件。次貸風暴自2007年8月爆發以來，被認為是史上最严重的財務危機。我們試著分析此次次貸風暴影響銀行風險有多麼嚴重，提升或是降低了？首先我們建立了銀行系統的風險預測模型。接著，為了檢視銀行風險如何對市場改變作反應，我們套用了數個市場變數來完成此一模型。我們使用的是MDA分析，一種最早被利用來預測銀行危機方式，也是最多後續研究的預測模型。另外，我們也使用了邏輯分析及概率分析。

關鍵詞：危機預警、次貸風暴

目錄

Chapter I. Introduction
Chapter II. Literature Review
2.1 Banking crises
2.2 Early warning systems
2.2.1 Multivariate discriminant analysis
2.2.2 Logistic regression analysis and Probabilistic analysis
2.3 EWS variables
2.3.1 CAMEL ratings
2.3.2 Macroeconomic variables
2.3.3 Volatility Index
Chapter III. Methodology
3.1 Variables selection
3.2 Applied models
3.2.1 Multivariate Discriminant Analysis
3.2.2 Logit analysis
3.2.3 Probit analysis
Chapter IV. Empirical results
3.1 Variables analysis
3.2 Models performance analysis
Chapter V Conclusions
Reference

參考文獻

Clark, T., & Weinstein, M. (1983). The behavior of common stocks of...

