

基于未来DEA效率的贷款定价模型

迟国泰¹, 隋聪²

1. 大连理工大学 工商管理学院, 大连 116024;
2. 东北财经大学 金融学院, 大连 116023

收稿日期 2009-9-30 修回日期 网络版发布日期 接受日期

摘要 一般意义上的DEA方法是通过投入、产出指标的数据来确定DEA效率;逆向求解思路是在已知DEA效率和某些投入、产出指标的基础上反求其中的一个产出指标贷款利率,以Malmquist指数为工具,通过过去的银行DEA效率,推导未来贷款时段的可达到的最大DEA效率,在未来的DEA效率确定的情况下,确定贷款利率.本模型创新与特色一是通过过去的Malmquist指数预测未来的Malmquist指数,利用未来Malmquist指数与过去的DEA效率的相互作用得到未来的DEA效率指数,用未来的DEA效率、而不是过去的DEA效率来确定贷款利率.反映了贷款定价未来变化情况,解决了贷款时段的利率与贷款时段的可达效率相对应的问题.二是逆向运用现有研究的DEA方法通过投入、产出指标的数据确定DEA效率的思路,在已知DEA效率和某些投入、产出指标的基础上反求其中的一个产出指标贷款利率.拓展了DEA的应用范围.三是按照未来逆向求解DEA效率的贷款定价方法,能够在现有条件下得到给银行带来最大效率、抵补贷款风险损失、且客户能够接受的利率.

关键词 [贷款定价](#) [未来DEA效率](#) [Malmquist指数](#) [DEA](#)

分类号 [F830.33](#) [C931](#) [O224](#)

DOI:

对应的英文版文章: [20110103](#)

通讯作者:

作者个人主页: 迟国泰¹; 隋聪²

扩展功能

本文信息

- ▶ [Supporting info](#)
- ▶ [PDF \(655KB\)](#)
- ▶ [\[HTML全文\]\(0KB\)](#)
- ▶ [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“贷款定价”的 相关文章](#)
- ▶ 本文作者相关文章
- [迟国泰](#)
- [隋聪](#)