

<<商业银行经济资本配置与管理>>

图书基本信息

书名：<<商业银行经济资本配置与管理>>

13位ISBN编号：9787504948694

10位ISBN编号：7504948691

出版时间：2009-2

出版时间：中国金融

作者：武剑

页数：375

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<商业银行经济资本配置与管理>>

前言

近年来，我国商业银行纷纷股改上市，资本实力显著增强，业务规模不断扩大，其经营业绩一跃进入世界前列。

但我国银行业的这种繁荣是不是一种短期的表象？

我们的银行能否经得起新一轮经济周期的考验，能否经受住外部金融风暴的冲击？

这是关系到我国金融稳定和经济安全的重大问题。

日本银行业也曾经盛极一时，20世纪90年代，世界最大的10家银行中日本有8家，它们占据了前6位，但经过了所谓“失去的十年”，现在一家也没有了。

我们要避免重蹈覆辙，就要克服浮躁情绪，记取别国的前车之鉴，从根本上扎扎实实地提高银行业的风险管理能力，特别要在“扎扎实实”上下工夫。

这些年，我国商业银行在风险管理方面做了许多工作，取得了显著的成绩，如剥离了大量不良资产、大规模注入国家资本、斥资开发风险管理系统、推进《巴塞尔新资本协议》实施等。

但认真探究一下，风险管理在很大程度上仍停留在表面水平，还没有深刻触及银行经营管理的内在机制。

事实上，我国商业银行缺乏的是一种真正有效的风险管理工具。

依托这一工具，银行可以建立起一套激励约束机制，使得风险理念不再停留于口号和文件上，而是能够贯彻到全员化的行动中去，使得风险管理和价值创造有机地结合在一起。

现在看来，这一核心工具正在日益清晰地显现出来 - 这就是经济资本管理。

<<商业银行经济资本配置与管理>>

内容概要

《商业银行经济资本配置与管理：全面风险管理之核心工具》是在对国内外银行进行大量实证研究的基础上形成的，它较为系统地阐述了经济资本管理的发展历程、战略意义、计量模型、配置方式和管理效用，并结合我国商业银行的具体情况，提出了实施经济资本管理的基础路线图。

《商业银行经济资本配置与管理：全面风险管理之核心工具》对经济资本配置所涉及的大量数学推导和技术性论证作了必要的简化，力求阐明原理，突出业务逻辑，使更多的金融从业者了解和掌握经济资本管理的基本方法论。

希望《商业银行经济资本配置与管理：全面风险管理之核心工具》能够为我国商业银行在不远的将来全面实行经济资本管理这一先进的模式打下良好的基础，进而有助于中国银行业的稳定运营和健康发展。

对于银行而言，经济资本是实现股东价值最大化的重要工具，其强大的管理功能集中体现在三个方面：一是风险管理方面，经济资本作为集成化的核心变量，可以用于资产组合分析、多维度限额管理以及金融产品定价等关键领域，是实现风险管理科学化、系统化和精细化的根本方式；二是绩效考核方面，商业银行可以在经济资本的基础上，建立起风险调整后资本收益率（RAROC）和经济增加值（EVA）相结合的绩效考核体系，形成兼顾风险与收益、规模与质量的激励约束机制；三是资源配置方面，银行通过制定严谨、务实的经济资本分配方案，可以确定未来一段时期的业务发展策略和资金投向，形成目标明确、约束严格、可执行性强的政策体系，实现各类资源的优化配置和高效率使用。

<<商业银行经济资本配置与管理>>

作者简介

武剑，1970年8月生于天津。

1999年毕业于中国社会科学院，获经济学博士学位。

现任中国建设银行总行风险管理部计量分析处处长，兼任北京国民经济研究所高级研究员、中国人民银行金融研究所博士后、银监会内部评级工作组核心成员。

研究领域包括商业银行内部评级体系的开发与应用、巴塞尔新资本协议实施、金融风险预警模型创建、宏观经济与货币政策分析。

近年来，在《经济研究》、《金融研究》、《投资研究》、《世界经济研究》、《金融时报》、《银行家》等国家重点刊物上发表论文近百篇，个人专著《货币政策与经济增长》由上海三联书店于2000年出版。

<<商业银行经济资本配置与管理>>

书籍目录

- 1、经济资本总论1.1 资本概念1.1.1 资本的作用1.1.2 账面资本1.1.3 监管资本1.1.4 经济资本1.1.5 区别与联系1.2 银行资本的多重视角1.2.1 不同的资本观1.2.2 司库资本观1.2.3 监管资本观1.2.4 管理资本观1.2.5 股东资本观1.2.6 资本管理体系1.3 从风险管理到资本管理1.3.1 风险化解方式1.3.2 经济资本内涵1.3.3 风险约束作用1.4 经济资本的基本原理1.4.1 预期损失、非预期损失和极端损失1.4.2 风险抵御手段1.4.3 实物资本和虚拟资本1.5 资本管理的发展历程1.5.1 监管资本的发展历程1.5.2 经济资本的发展历程1.5.3 经济资本与监管资本1.6 中国银行业与经济资本管理1.6.1 实施经济资本管理的战略意义1.6.2 实施经济资本管理的可行性分析1.6.3 实施经济资本管理的基本策略2、经济资本与信用风险2.1 信用风险计量2.1.1 信用风险的核心变量2.1.2 信用风险的计量模式2.1.3 信用风险的计量方法2.1.4 信用风险的计量要求2.1.5 信用风险的计量难点2.2 违约概率模型2.2.1 违约概率模型的比较分析2.2.2 违约概率模型的发展趋势2.3 违约损失率模型2.3.1 测算违约损失率的基本要求2.3.2 初级IRB法的LGD模型2.3.3 高级IRB法的LGD模型2.3.4 LGD计量方法2.3.5 LGD模型建设2.4 经济资本模型2.4.1 基本概念2.4.2 单笔债项的经济资本2.4.3 资产组合管理2.4.4 资产组合的经济资本2.4.5 组合分析中的实际问题2.4.6 信用风险经济资本计算范例2.4.7 经济资本最优化模型2.5 经济资本的返回检验2.5.1 结构与类型2.5.2 K-S检验2.5.3 能力曲线2.5.4 ROC曲线2.5.5 对数似然率2.6 经济资本的模型体系2.6.1 关键指标提取2.6.2 模型筛选流程2.6.3 多模型组合技术2.6.4 经济资本的技术要点2.7 附录信用风险价值CVaR算法2.7.1 基本思路2.7.2 蒙特卡罗仿真原理2.7.3 CVaR蒙特卡罗仿真优化3、经济资本与市场风险3.1 市场风险概述3.1.1 市场风险定义3.1.2 市场风险分类3.1.3 市场风险的挑战3.2 市场风险管理3.2.1 缺口管理3.2.2 存续期管理3.2.3 表内调节与表外对冲3.2.4 资金转移定价3.2.5 资产负债管理3.2.6 交易风险管理3.3 VaR模型3.3.1 VaR基本概念3.3.2 VaR基本方法3.3.3 持有期和置信水平3.3.4 相关性3.3.5 观察期3.3.6 压力测试3.3.7 情景分析3.3.8 返回检验3.4 VaR值与经济资本3.4.1 VaR值与经济资本的关系3.4.2 市场风险的限额管理3.4.3 经济资本计算案例4、经济资本与操作风险4.1 操作风险的定义与分类4.1.1 按照事件类型分类4.1.2 按照风险成因分类4.1.3 按照事件影响分类4.2 操作风险的管理模式4.2.1 自我评估4.2.2 关键指标设计4.2.3 数据收集4.2.4 风险计量4.2.5 风险缓释4.3 操作风险的经济资本计量4.3.1 基本指标法4.3.2 标准法4.3.3 记分卡方法5、经济资本配置6、经济资本的实际应用7、经济资本管理的实施参考文献

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>