

<<非现场监管指标使用化手册>>

图书基本信息

书名：<<非现场监管指标使用化手册>>

13位ISBN编号：9787504959546

10位ISBN编号：7504959545

出版时间：2011-10

出版时间：中国金融出版社

作者：《非现场监管指标使用化手册》编写组 编

页数：165

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>

<<非现场监管指标使用化手册>>

内容概要

《非现场监管指标使用手册(2011年版)》是一本全面性、系统性和规范性的工具书，是非现场监管制度的重要补充。这本书的指标全面，包括了贷款拨备率、杠杆率、流动性覆盖率等在内的最新最常用的非现场监管指标；内容科学，既有指标的定义、应用范围和关注点，也介绍了指标间的关联关系、指标标准制定的背景原理、国际国内最新的监管要求等方面；使用方便，手册以指标为索引，方便查询使用。

<<非现场监管指标使用化手册>>

书籍目录

第一部分 资本充足

- 1.资本充足率
- 2.核心资本充足率
- 3.杠杆率
- 4.核心资本占资本净额的比例
- 5.次级债占比
- 6.内源性增长
- 7.外源性增长
- 8.不同权重的资产占比情况
- 9.表内外 / 表内 / 表外资产平均风险权重
- 10.表内外 / 表内 / 表外风险加权资产增长率
- 11.并表前后资本充足率差异

第二部分 信用风险(资产质量)

- 1.不良资产率
- 2.不良贷款率
- 3.拨备覆盖率
- 4.贷款拨备率
- 5.逾期90天以上贷款与不良贷款比例
- 6.关注类贷款占比
- 7.正常展期贷款率
- 8.不良展期贷款率
- 9.贷款占总资产比率
- 10.表外业务垫款比例
- 11.不良贷款期末重组率

第三部分 信用风险(贷款迁徙)

- 1.基础迁徙类指标
- 2.经调整后的迁徙类指标
- 3.不良贷款处置回收率

.....

第四部分 信用风险(集中度风险)

第五部分 盈利性

第六部分 流动性风险

第七部分 市场风险

第八部分 信用卡

附录一 指标定义及计算公式一览表

附录二 银行风险早期预警系统(睿思系统)指标体系介绍

后记

专栏

<<非现场监管指标使用化手册>>

章节摘录

2005年中国银监会首次建立了国内商业银行贷款迁徙动态监测分析机制，通过《贷款质量迁徙情况统计表》，对报告期内贷款五级分类之间迁徙变化情况进行动态监测，以准确、直观地掌握各级贷款之间的变动情况和结构，动态跟踪贷款间迁徙变化趋势，准确和及时揭示贷款特别是不良贷款的运动规律，从而对贷款组合未来的质量变化趋势进行较为准确的判断与预测，为及时采取有效的风险防范措施提供可靠的量化分析基础。

2005年和2006年中国银监会相继出台了《商业银行监管评级内部指引（试行）》和《商业银行风险监管核心指标（试行）》，提出了“风险迁徙”类指标，用于量化计算与分析各级贷款之间的变动情况，揭示贷款风险迁徙的运动规律，明确将风险迁徙率指标纳入商业银行风险监管核心指标体系和监管评级体系，使其成为风险监管与考核评价的重要依据。

经过几年的应用实践，2010年银监会对风险迁徙指标进行了调整与细化，在上述基础类迁徙指标以外，建立了一组与其相对应的调整后的风险迁徙率指标及其他共十个辅助性监管指标，以便更好地反映贷款的动态违约水平和违约损失水平。

随着风险迁徙监管指标体系的日渐完善及深入应用，银行资产质量动态、前瞻性监管水平逐步提高，同时也有利于促进银行风险管理水平的提高。

1.基础迁徙类指标 1.1 基本定义风险迁徙类指标用于衡量商业银行贷款资产风险变化的程度，表现为资产质量从前期到本期变化的结构和比率，反映了当前贷款形态的历史迁移过程，属于动态指标。

风险迁徙率主要指标包括正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率两个一级指标；正常贷款迁徙率又包括正常类贷款迁徙率和关注类贷款迁徙率两个二级指标；不良贷款迁徙率包括次级类贷款迁徙率和可疑类贷款迁徙率两个二级指标。

- 1.正常贷款迁徙率：期初正常贷款在期末转为不良贷款的比例。
 - 2.正常类贷款迁徙率：期初正常类贷款在期末转为不良贷款的比例。
 - 3.关注类贷款迁徙率：期初关注类贷款在期末转为不良贷款的比例。
 - 4.次级类贷款迁徙率：期初关注类贷款在期末转为可疑贷款和损失贷款的比例。
 - 5.可疑类贷款迁徙率：期初可疑贷款在期末转为损失贷款的比例。
- ……

<<非现场监管指标使用化手册>>

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>