

<<银行经济资本管理>>

图书基本信息

书名：<<银行经济资本管理>>

13位ISBN编号：9787801979407

10位ISBN编号：7801979400

出版时间：2008-4

出版时间：企业管理出版社

作者：廖继全 编

页数：272

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>

<<银行经济资本管理>>

内容概要

本书的编著者为用友软件集团金融解决方案事业部，该事业部已在国内为70多家商业银行客户实施过商业银行风险与盈利管理信息系统，具备国内一流的金融解决方案研发团队和丰富的管理系统实践经验，在国内较早开展经济资本的研究工作。

用友金融在为中国商业银行提供风险管理以及经济资本计量系统建设的过程中，充分吸取国际先进的风险计量和经济资本配置理论与经验，结合国内金融环境和银行业的成熟度，创造性地开拓了一条中国经济资本实践之路。

在将国际上比较先进的思想、理念、方法和实务，通过IT系统变为可操作的程序的过程中，我们归纳总结了经济资本管理的知识体系、管理模型、以及操作模式，并以此书再现出来，希望能够在未来的商业银行业绩管理过程中提供参考，并分享我们的解决方案和实施经验，助力商业银行管理价值的提升。

<<银行经济资本管理>>

作者简介

廖继全，用友软件股份有限公司金融事业部总经理。
曾接受北京大学光华管理学院EMBA、美国内华达州立大学、McMaster University等教育和培训，具有15年的金融服务经历。
先后主持制定过全国近50多家金融机构的风险与盈利管理系统解决方案，并在国内外发表大量专业学术文章。
在金融信息化建设领域，被业界公认为“最有影响力的领军人”之一。

<<银行经济资本管理>>

书籍目录

第1章 导论风险的市场价值多样化资本充足率业绩考评美国银行的经济资本小结第2章 波动性与资本配置资本配置RAROC框架下的资本配置尾端风险配置风险贡献配置资本的重新配置可能的解决方案小结第3章 经济资本模型的概念框架经济信用资本模型违约损失率违约风险暴露违约相关性小结第4章 清收风险与经济资本违约损失率和预期违约损失率经济信用资本渐近单风险因子模型违约率和违约损失率协同变动的证据模型化违约损失率和违约率违约损失率的分布资本模型、资本函数和弹性第一个实施陷阱：违约损失率的错误度量第二个实施陷阱：预期违约损失率的错误估计小结第5章 经济资本对金融机构的重要性账面价值、监管资本和经济资本经济资本概念与标准公司金融理论的不同经济资本的单位成本经济资本的准确定义及其应用难点股东价值的创造风险调整定价和产品盈利能力客户盈利能力多期视角积极的信用投资组合管理和经济资本小结第6章 零售信用卡投资组合的经济资本独特的资本建模信用卡的信用风险资本模型AVC/LDC信用风险资本模型循环信托证券化小结第7章 交易对手信用风险的经济资本概论交易对手信用风险暴露交易对手风险暴露的度量贷款投资组合的经济资本从潜在只违约角度考察交易对手风险的经济资本从潜在经济价值损失角度考察交易对手风险的经济资本第8章 证券化资产的经济资本经济资本模型渐近单风险因子框架Pykhtin-Dev模型Gordy-Jones模型小结第9章 市场风险的经济资本企业的风险资本市场风险的监管资本市场风险资本的计算小结第10章 操作风险的经济资本操作风险的度量操作风险的识别控制环境关键风险驱动因子的评级商业环境关键风险驱动因子的评级操作风险评级度量模型和经济资本操作风险的经济资本压力测试小结第11章 经济资本和风险利润度量概论决定合理的经济资本水平计算与配置经济资本一般利润的度量其他可供选择的方法小结第12章 基于评级的风险因子模型账面价值会计下的一般模型框架账面价值会计下的渐近损失分布按市值估价下的渐近损失分布对于未分散异质风险的投资组合的资本调整替代风险度量的渐近特征讨论第13章 投资组合子项目的经济资本配置问题的背景和经济资本模型风险度量的例子风险贡献和可微风险度量风险贡献的例子小结第14章 非线性资本配置非线性风险的度量和配置具体的实施第15章 经济资本建模中的设计选择：损失函数法，参数估计估计资本要求损失函数小结附录 用友·银行经济资本管理解决方案——ABC商业银行实践案例

<<银行经济资本管理>>

章节摘录

第1章 导论 “经济资本”这一术语的提出，旨在与其他资本充足率指标相区分，特别是监管意义和会计意义上的资本充足率指标。

经济资本这一指标试图在一致的基础上描述并度量银行的风险/回报决策背后的各种驱动因素。

一个一致并且综合的经济资本模型应实现以下两个目标： 1.该模型应能提供一个统一的风险指标，从而使银行的管理者能够利用该指标比较具有不同风险程度和不同风险来源的各种业务的风险调整后 的盈利能力和相对价值。

2.该模型应使银行的管理者和监管者能够评估与该银行的风险特征相关的整体资本充足率。

随着实务者、监管者和学术研究者之间的沟通的日益加深，风险管理中的最佳实践已逐步形成，从而为与经济资本相关的大部分计算设立了标准。

尽管最佳实践仍在不断发展之中，尤其是在操作风险和消费者信用风险领域，但整体而言，随着新的巴塞尔资本协议的实施，监管者已完全可以在监管资本的框架下采纳和编制行业最佳实践规范。

风险的市场价值 在过去的十年中，经济资本已经在朝着市场价值模型的方向稳步发展。

目前，尽管第一代经济资本模型在消费者投资组合的一些业务中仍被采用，但大多数商业投资组合框架已摒弃了这一类经济资本模型，因为这些模型仅仅建立在违约风险的基础之上。

给定确保资本充足率以维持特定水平的偿付能力这一目标，市场价值的波动率是对银行风险的最好度量，并且因而也是对资本要求的最好度量。

<<银行经济资本管理>>

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>