

图书基本信息

书名：<<商业银行经济资本管理探索与实践>>

13位ISBN编号：9787501776429

10位ISBN编号：7501776423

出版时间：2008-1

出版时间：中国经济出版社

作者：李镇西

页数：264

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>

## 内容概要

《商业银行经济资本管理探索与实践》是包头市商业银行长期以来对经济资本管理进行探索和实践的结晶。

全书在对商业银行资本、经济资本和经济资本管理相关概念进行概括、辨析的基础上依据《巴塞尔新资本协议》的基本思想和主要规定，分别详细介绍了经济资本管理的三大主要内容，即计量、分配和评价，尤其是全方位地探讨了EVA在商业银行绩效考核中的应用，进而从绩效考核方案、信息系统建设及支行考核实例等方面，详细介绍了包头市商业银行在经济资本管理方面的实践，从实际应用的角度印证了理论探索的结论。

本书理论与实践相呼应，既充分借鉴了国际上最先进的理念和技术也紧密结合了我国商业银行的实际情况，对我国商业银行在实施经济资本管理、建立科学的银行评价体系、并以此提升银行整体管理水平和竞争能力方面有很强的参考和借鉴价值。

## 作者简介

李镇西，博士研究生，高级经济师、高级政工师，曾当过记者、机关干部。

1998年至1999年，任包商银行科技支行行长；1999年起，历任包商银行业务发展部主任、行长助理、副行长，行长、副董事长、党委书记，现任包商银行行长、副董事长，党委书记。

在各类全国性专业刊物上发表了《以国际化提升城商行核心竞争力》、《微型企业贷款“产品论”》等多篇论文，出版了《转型期的中国、金融发展》、《微小企业贷款的研究与实践》等。

周凤亮，研究生，高级经济师、高级会计师。

1983年至1994年在人民银行包头分行白云支行历任会计员、科长、副行长，1994年至1998年在人民银行包头分行历任城市信用社管理领导小组副组长、包商银行筹备办副主任；1998年起历任包商银行财务会计部部长、总会计师，现任包商银行首席财务官。

在各类全国性专业刊物上发表论建立和实施商业银行内控机制》、《对我国目前利率标价及折算方法的建议》等多篇论文。

## 书籍目录

前言第一章 资本、经济资本与经济资本管理一、会计资本、监管资本与经济资本（一）会计资本（二）监管资本（三）经济资本（四）三类资本之间的关系（五）银行资本的作用二、风险、非预期损失与经济资本（一）银行风险的特征（二）银行风险的种类（三）银行损失与经济资本三、经济资本管理（一）银行经济资本管理的主要内容（二）全面风险管理：经济资本管理的前提（三）银行经济资本管理的主要作用第二章 经济资本的计量一、经济资本的计量与《巴塞尔新资本协议》二、信用风险经济资本的计量（一）运用标准法计量信用风险（二）运用内部评级法计量信用风险（三）信用风险计量的内部模型（四）信用风险缓释技术（五）信用风险经济资本三、市场风险经济资本的计量（一）计量市场风险经济资本的标准法（二）标准法下常用市场风险计量方法（三）计量市场风险的内部模型法：风险价值四、操作风险经济资本的计量（一）基本指标法（二）标准法（三）高级计量法第三章 经济资本的分配一、经济资本分配的实质与分散化效应（一）经济资本分配及其实质（二）经济资本分配中的分散化效应二、经济资本分配的一般方法（一）敞口分配法（二）敞口乘以违约概率分配法（三）敞口和概率变化分配法（四）企业模拟损失分配法（五）增量资本要求分配法（六）混合分配法（七）资本分配的一般方法与三大方法三、资产波动法（一）企业信用级别的转移矩阵（二）单笔贷款的预期损失和非预期损失（三）贷款组合的预期损失和非预期损失（四）经济资本的计算和分配四、收入波动法（一）单独经济资本分配（二）分散化经济资本分配（三）边际经济资本分配五、系数法第四章 经济资本的评价与经济增加值一、经济资本评价与银行绩效考核的革命性变化（一）从会计资本绩效考核到经济资本绩效考核（二）经济资本评价的比率指标：RoRAC（三）经济资本评价的绝对额指标：EVA（四）EVA的四大功能（五）EVA与RoRAC之间的关系二、EVA的历史沿革与理论基础（一）EVA的历史沿革（二）EVA的经济学基础：经济利润（三）EVA的金融学基础三、EVA的计算：对会计数据的调整（一）四种不同的EVA（二）调整会计数据的原则和作用（三）对会计数据的调整（四）EVA的计算四、支行EVA与内部资金转移定价（一）支行EVA的测算（二）内部资金转移价格及其意义（三）内部资金转移定价的原则（四）内部资金转移定价的模式（五）内部资金转移定价的方法（六）影响内部资金转移价格主要因素的确定五、EVA与其他绩效管理工具的结合（一）绩效、绩效管理与绩效管理工具（二）EVA与360度反馈的结合（三）EVA与平衡记分卡的结合第五章 经济资本管理的实践一、体现经济资本管理思想的绩效考核方案（一）基本原则与业务分类（二）基于EVA的定量考核（三）基于平衡记分卡与360度反馈的定性考核（四）绩效挂钩办法二、经济资本管理的技术实现（一）总体方案（二）数据体系架构（三）系统应用架构（四）信息展示架构三、支行EVA的计算实例（一）A支行基础业务EVA的计算（二）A支行综合业务EVA的计算参考书目

章节摘录

(3) 内部流程角度。

内部流程角度的评价要回答的问题是，我们企业的内部运作如何保证客户能得到优质的产品和服务？客户的满意度最终取决于企业内部的程序、决策和行为。

内部流程角度主要从企业是否建立起合适的组织、流程、管理机制等方面着手，制定考核指标，以分析其存在的优势和不足。

具体测量指标来自对客户有最大影响的业务程序，主要包括周期、质量、员工技能和生产率等等。

(4) 学习与创新角度。

学习与创新角度的评价要回答的问题是，我们能否继续提高并创造价值？

企业创新、提高和学习的能力，是与企业的绩效直接相连的。

企业只有通过持续不断地开发新品、为顾客提供更多价值并提高经营效率，才能打入新市场，增加收入和毛利，才能发展壮大，从而增加股东价值。

平衡计分卡以企业的战略为基础，将各种衡量方法整合为一个有机的整体，既包含了财务指标，又包含了财务指标的驱动因素，即客户满意度、内部流程、学习和成长，通过反映这些驱动因素的业务指标来对财务指标进行补充说明。

这样，就使企业既具有反映“硬件”的财务指标，同时又具备能在竞争中取胜的“软件”指标。

同时，以上四个方面存在一定的“因果关系”，企业战略则依据该关系逐渐得到传递和落实，因此四个角度的评价指标相互联系，形成一个全方位评价企业的“神经网络”。

这种因果关系表现在：员工技能的提升，会使产品的过程质量和生产周期得以保证；内部业务运作的高效，会使产品能按时交付，顾客满意度和青睐度不断提高，最终在财务指标——资本回报率上能够得到较好的反映。

.....

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>