第一图书网, tushu007.com

<<中国商业银行信用风险管理体系研究>>

图书基本信息

书名：<<中国商业银行信用风险管理体系研究>>

13位ISBN编号：9787216062015

10位ISBN编号：7216062019

出版时间：2009-12

出版时间：湖北人民出版社

作者：漆腊应 著

页数：203

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

《中国商业银行信用风险管理体系研究》按照提出问题——分析问题——解决问题的逻辑思路，在提出现代商业银行经营环境及信用风险管理的发展趋势之后，提出了如何提升我国商业银行信用风险管理能力的现实问题，进而提出了优化商业银行信用风险管理机制的途径——构建信用风险管理体系，最后结合国际活跃银行信用风险管理的最新实践和我国商业银行风险管理现状，按照信用风险管理体系的各个主要模块，系统提出我国商业银行信用风险管理体系的构建战略。

书籍目录

第一章 导论一、研究背景与意义二、文献回顾三、研究结构、研究方法和创新点第二章 商业银行信用风险管理及其管理体系第一节 商业银行信用风险管理功能一、信用风险的内涵与特点二、商业银行信用风险管理功能第二节 商业银行信用风险管理体系基本框架一、COSO全面风险管理框架二、商业银行信用风险管理体系的平面模块三、商业银行信用风险管理体系的立体维度第三节 信用风险管理体系的技术指标与主要功能一、信用风险管理的主要技术指标二、信用风险管理体系的主要功能三、信用风险管理体系的构建基础第三章 我国商业银行信用风险管理内部环境塑造第一节 商业银行信用风险管理文化一、商业银行信用风险管理文化内涵二、商业银行信用风险管理文化的功能三、国际活跃银行的信用风险管理文化第二节 商业银行信用风险管理组织架构一、商业银行风险管理组织架构的基本原则二、国际活跃银行信用风险管理组织架构第三节 我国商业银行信用风险管理环境塑造一、培育健康的风险管理文化二、构建垂直管理的全面风险管理组织架构三、培养高素质的风险经理队伍第四章 我国商业银行信用风险识别第一节 行业风险识别一、行业风险分析的“五力”模型二、我国商业银行行业风险识别策略第二节 区域风险识别一、区域环境的影响分析二、区域产业布局的特点分析三、区域产业结构的演变分析第三节 客户风险识别一、客户财务风险识别二、客户非财务风险识别第五章 商业银行信用风险计量及其技术发展第一节 信用风险的传统测度一、专家评定制度二、信用评分方法三、内部信用评级第二节 现代信用风险计量模型一、VaR方法二、KMV模型三、信用度量模型(Creditmetrics)四、其他信用风险度量模型第三节 信用风险测度的实证——基于我国商业银行的分析一、总体思路及假设前提二、模型的建立：测算信用等级的价值分布三、商业银行信用风险VaR的计算第六章 我国商业银行内部评级体系的构建第一节 客户信用风险评级一、客户信用风险评级概述二、客户信用风险的识别三、客户信用风险评级的操作第二节 债项信用风险评级一、贷款五级分类二、内部评级法中的债项评级第三节 我国商业银行内部评级法的实施一、我国商业银行内部评级法实施现状二、我国商业银行内部评级法的实施任务三、我国商业银行内部评级法实施模式与推进方案第七章 我国商业银行信用风险定价第一节 传统信用风险定价一、针对单一贷款产品的定价二、以客户为中心的综合贷款定价公式三、考虑风险附加后对贷款定价的调整第二节 现代信用风险定价一、信用风险定价的基本原理——无套利均衡分析二、莫顿信用风险定价模型及其发展三、基于强度过程的信用风险定价模型四、考虑违约风险的信贷资产定价第八章 我国商业银行信用风险的应对策略第一节 信用风险吸收一、信用风险吸收的机理分析二、信用风险吸收的运用三、我国上市银行信用风险吸收的实证研究第二节 信用风险转移一、信用风险转移的机理分析二、风险转移的运用——资产证券化第三节 信用风险对冲一、风险对冲的机理分析二、信用风险对冲的运用第四节 限额管理一、单一客户的风险限额管理二、集团客户的风险限额管理参考文献

第一图书网, tushu007.com

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