

<<商业银行风险管理>>

图书基本信息

书名：<<商业银行风险管理>>

13位ISBN编号：9787509606124

10位ISBN编号：7509606128

出版时间：2009-6

出版时间：经济管理出版社

作者：许文，徐明圣 著

页数：190

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>

<<商业银行风险管理>>

前言

当人们被不确定性所困扰，却又憧憬着美好的不确定性，从而陷入两难境地时，风险管理这门学问就应运而生了。

同时，在实际经济生活中，承担着融通资金和风险转移两大职能的金融系统也越来越发达。

商业银行作为金融系统的主体，在风险管理方面充当着非常重要的角色。

它在积聚社会闲散资金的同时，要通过主动集聚、承担风险并进行科学的资产负债管理，把风险转移和分散出去，以获取相应的风险报酬。

因此，越来越多的经济金融界人士认同“商业银行的本质是经营风险”这种观点。

本书对商业银行的风险管理问题进行研究，其立意不是要进一步创新和发展风险管理的理论（尽管本书在信用风险章节关于贷款组合动态优化模型的论述和在操作风险章节关于极值理论的应用、操作风险映射指标体系的构建等方面具有一定的创新性），而是希望在风险管理理论和商业银行实践方面进行充分衔接。

因此，其研究逻辑是：从经济主体的风险态度出发，然后介绍风险的量化描述方法（尤其是商业银行贷款组合的风险衡量），再过渡到《巴塞尔新资本协议》（以下简称新资本协议）对商业银行全面风险管理的要求，在此基础上展开分析商业银行的信用风险、利率风险和操作风险管理问题。

本书共分六章：第一章从风险定义、风险类型、经济主体的风险态度、风险管理过程和主要方法等角度对风险管理进行了概述，指出经济主体的风险态度大致可以分为风险厌恶、风险中立、风险追逐三种类型，应当对经济主体的完全理性与有限理性有比较深入的理解。

第二章对风险衡量方法与资产组合的主要理论进行了介绍，主要包括单项资产收益与风险的衡量、资产组合的收益与风险、贷款组合的收益与风险衡量、资产组合的选择及其影响因素。

第三章概括性地论述了商业银行实施新资本协议与全面风险管理问题，主要从新资本协议对商业银行全面风险管理的要求、国内商业银行实施新资本协议情况以及风险管理存在的问题、商业银行全面风险管理的国际镜鉴、商业银行风险管理的组织架构、国内商业银行实施全面风险管理的策略建议五方面展开论述。

<<商业银行风险管理>>

内容概要

《商业银行风险管：理论与实践》是作者在对近十年来关于商业银行风险管理理论研究和实践探索进行梳理的基础上形成的专著。

《商业银行风险管理:理论与实践》的写作结构，主要是按照作者对新资本协议的理解来展开的。

我们认为，新资本协议的核心就是商业银行的全面风险管理。

商业银行要实施全面风险管理，就必须构建有效的公司治理机制、建立与股东风险偏好相一致的风险文化、设计科学高效的风险管理组织架构。

本书对商业银行的风险管理问题进行研究，其立意不是要进一步创新和发展风险管理的理论（尽管本书在信用风险章节关于贷款组合动态优化模型的论述和在操作风险章节关于极值理论的应用、操作风险映射指标体系的构建等方面具有一定的创新性），而是希望在风险管理理论和商业银行实践方面进行充分衔接。

因此，其研究逻辑是：从经济主体的风险态度出发，然后介绍风险的量化描述方法（尤其是商业银行贷款组合的风险衡量），再过渡到《巴塞尔新资本协议》（以下简称新资本协议）对商业银行全面风险管理的要求，在此基础上展开分析商业银行的信用风险、利率风险和操作风险管理问题。

<<商业银行风险管理>>

作者简介

许文，1964年4月出生。

中国社会科学院金融研究所博士后，工学博士，教授研究员级高级经济师。

先后毕业于辽宁师范大学和大连理工大学管理学院。

担任大连银行董事、常务副行长，大连理工大学兼职教授。

《银行家》特约编委等职，享受政府特殊津贴。

近年来。

他致力于商业银行风险管理研究。

先后出版了《金融保险实务》、《商业银行贷款组合优化模型研究》等多部著作。

在《管理学报》、《控制与决策》、《管理科学》、《系统工程理论与实践》、《预测》等国家一级学术刊物上发表了30余篇学术论文。

<<商业银行风险管理>>

书籍目录

第一章 风险管理概述 第一节 风险的定义和类型 一、风险的定义 二、风险的类型 第二节 经济主体的风险态度 一、经济主体的完全理性与有限理性 二、经济主体的风险态度 第三节 风险管理过程与方法 一、风险管理的目标 二、家庭及企业面临的风险 三、风险管理过程 四、风险管理方法的选择 第四节 风险转移的主要方法 一、套期保值 二、保险与期权交易 三、分散投资 第二章 风险衡量与资产组合 第一节 单项资产的收益与风险 一、资产的收益与风险概述 二、单项资产的收益与风险的度量 第二节 资产组合的收益与风险 一、两项资产构成的组合的收益与风险的度量 二、多项资产构成的组合的收益与风险的度量 三、资产组合的系统性风险与非系统性风险 第三节 贷款组合的收益与风险 一、收益与风险的基本关系 二、如何降低和防范信用评级过程中产生的风险 第二节 传统企业偿债能力分析方法的的问题 一、 $\times \times$ 银行现行的企业信用评级方法 二、 $\times \times$ 银行现行偿债能力判别方法的实际效果 三、银行现行企业偿债能力分析中存在的问题 第三节 企业偿债能力分析方法的改进与创新 一、现行指标的修正 二、通过企业的利润来源判断企业的偿债能力 三、通过企业的利润质量判断企业的偿债能力 四、通过企业的资产质量判断企业的偿债能力 五、企业偿债能力分析方法的创新：期限法及其应用 第四节 基于违约损失控制的贷款组合优化模型 一、基于违约损失控制的多期资产组合动态优化原理 二、基于违约损失控制的多期资产组合动态优化模型 第五章 商业银行利率风险管理 第一节 利率风险的分类、概念和成因 一、利率风险的概念 二、利率风险的分类 三、利率风险的成因 第二节 投资工具利率风险特征的理论分析 一、债券投资中的利率风险 二、股票投资与利率风险 第三节 久期模型在商业银行利率风险管理中的应用 一、久期模型及其内涵概述 二、久期模型在商业银行利率风险管理中的应用 三、久期模型用于利率风险管理的局限性 第四节 利率市场化进程中的商业银行利率风险管理 一、利率市场化进程中我国金融机构利率风险加剧的趋势 二、利率风险衡量和管理的国际经验 三、适应利率市场化形势，加强我国金融机构利率风险管理的对策 第六章 商业银行操作风险管理 第一节 操作风险的内涵与外延 一、操作风险的内涵 二、金融机构操作风险的外延 三、国内银行对操作风险认识的误区 第二节 操作风险的识别：风险映射与有效操作风险指标体系的构建 一、风险映射与操作风险识别 二、操作风险控制中的风险映射方法与步骤 三、风险映射方法在商业银行操作风险控制中的具体应用 四、操作风险预警指标体系的设计 第三节 操作风险的衡量：极值理论(EVT)的应用与改进 一、操作损失数据的特性与数学表述 二、操作损失的极值分布 三、POT方法在操作风险极值分布分析中的应用 四、BM方法在操作风险衡量中的应用 五、EVT衡量方法的不足与改进 第四节 商业银行操作风险控制：公司治理、资本配置与操作风险衍生工具 一、完善金融机构内部控制与自我评估机制 二、科学测算、合理配置经济资本 三、操作风险衍生工具的设计与应用 第五节 国际先进银行操作风险管理的实践与经验：以汇丰银行为例 一、汇丰银行在操作风险管理的实践与经验 二、借鉴国际经验，加强国内商业银行操作风险管理的对策与建议 参考文献 后记

<<商业银行风险管理>>

章节摘录

二、中外银行风险管理组织架构、部门设置与主要职责 1.工商银行风险管理架构 工商银行全面风险管理的核心是“风险管理战略必须与银行的业务战略相适应”。工商银行在全面风险管理组织框架建设中，除了在董事会、CEO两个层面分别设置负责风险管理的委员会以外，在首席风险官下设立风险战略部门、信用风险管理部门、市场风险管理部门、操作风险管理部门、合规部门和信贷检查部门等。其中，风险战略部门负责全行范围的风险政策、标准的制定，以及工具和系统的开发，该部门的工作是实现全面风险管理的制度基础。

在风险流程方面，工商银行从以下五方面建立了全国风险管理流程框架：一是风险管理政策、标准和工具的制定和批准流程；二是政策执行和监督流程；三是例外计划的处理流程；四是风险状况变动的连续跟踪流程；五是向高级管理层和相应管理委员会的报告流程。

在风险管理工具和系统方面，工商银行按《巴塞尔新资本协议》的要求，开发各类风险评估、计量模型和IT系统，这是因为风险计量是经济资本、风险限额和风险调整绩效考核等风险控制工具的基础。

工商银行设立首席风险官，对董事会风险管理委员会和经营层风险管理委员会进行双线汇报。工商银行的董事会风险管理委员会的主要职责是审定银行的风险战略、风险管理政策、程序和内部控制流程，以及对相关高级管理人员和风险部门在风险管理方面的工作进行监督和评价。关联交易委员会从属于董事会风险管理委员会，由三位独立非执行董事组成，三人均来自风险管理委员会。

工商银行设立董事会审计委员会，该委员会向董事会汇报，对全行的风险管理、内部控制和公司治理效果进行监督评价，总行及各级分行的内控合规部承担内部控制以及常规审计职能。

2.中国银行的风险管理架构 中国银行的风险管理建设目标为“六个全”，即全球的风险管理体系、全面的风险管理范围、全员的风险管理文化、全程的风险管理流程、全新的风险管理方法和全额的风险计量。

中国银行风险管理组织架构可以概括为“一个体系、三个模块”。

一个体系即全球风险管理体系；三个模块包括对国内行的垂直式管理模块、集团业务部门的风险窗口管理模块、对中国银行香港有限公司等机构的董事会管理模块。

<<商业银行风险管理>>

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>