第一图书网, tushu007.com

<<存款保险定价及相关问题研究>>

图书基本信息

书名：<<存款保险定价及相关问题研究>>

13位ISBN编号：9787514121742

10位ISBN编号：7514121749

出版时间：2012-7

出版时间：经济科学出版社

作者：张金宝

页数：130

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

长期以来，我国对商业银行的存款一直实行国家隐性担保的政策，实际上是由国家为商业银行的经营承担责任，这种做法容易引发商业银行的道德风险。
为了消除这种弊端，我国已经确立了建立明确的存款保险制度的改革目标。
广义的存款保险制度不仅包括存款保险的具体组织机构、职能设计以及与相关单位的协作关系，还包括存款保险费率的制定。
而保险费率的估算是存款保险最难也是最核心的内容之一，对存款保险制度的建立和运作起着举足轻重的作用。
《存款保险定价及相关问题研究》由张金宝著，以存款保险定价为研究对象，结合存款保险制度设计的有关内容，借鉴目前商业银行风险管理的实践，对存款保险定价进行深入研究，获得了一些有意义的研究成果，这些成果对未来我国制定存款保险费率具有较高的参考价值。
《存款保险定价及相关问题研究》适合金融相关领域研究人员阅读。

作者简介

张金宝（1969.11—），男，汉族，河北玉田人，管理学博士。
研究方向金融工程与风险管理、消费金融等。
2008年获得北京航空航天大学博士学位，2011年从清华大学应用经济学博士后流动站出站，现在北京第二外国语学院从事教学科研工作。
主持博士后基金一等资助项目一项，参与国家自然科学基金项目多项。
在《经济研究》、《金融研究》、《财经研究》、《系统工程》等期刊上发表论文多篇。

<<存款保险定价及相关问题研究>>

书籍目录

第1章　绪论1.1 研究的背景、意义和目的1.1.1 研究的背景1.1.2 研究的意义和目的1.2 关于存款保险定价的国内外研究现状1.2.1 国外研究现状1.2.2 国内研究现状1.3 研究内容与结构安排1.3.1 研究范围的界定1.3.2 研究的主要内容1.3.3 结构安排第2章　存款保险定价的理论与实践2.1 存款保险价值的概念界定2.2 存款保险费率厘定2.2.1 存款保险费率厘定现状2.2.2 美国与加拿大的风险费率体系2.2.3 对美加两国风险费率体系的几点认识2.3 对两类存款保险定价模型的探讨2.3.1 默顿的期权定价模型2.3.2 预期损失定价方法2.4 对两类模型的研究启示第3章　监管宽容条件下的存款保险定价研究3.1 问题的提出3.2 罗恩和维尔马对监管宽容的研究3.3 监管宽容条件下存款保险定价研究（一）3.3.1 几个基本假设一3.3.2 监管宽容与存款保险费率的关系3.3.3 考虑监管宽容的存款保险定价3.3.4 算例分析3.4 监管宽容条件下存款保险定价研究（二）3.4.1 多期模型的文献回顾3.4.2 EPH模型简介3.4.3 多期框架下监管宽容对存款保险定价的影响3.4.4 一个组合监管措施的效果3.5 研究结论与建议附录　监管宽容条件下存款保险定价模型的定解问题第4章　限额承保与存款保险定价4.1 存款保险制度与限额承保4.1.1 关于限额承保4.1.2 存款保险限额的确定4.2 未保险的存款利率对存款保险定价的影响研究4.2.1 模型的建立4.2.2 模型的求解4.2.3 未保险的存款利率对存款保险费率的影响分析4.3 研究结论与建议第5章　银行债务的清偿结构与存款保险定价5.1 问题的提出5.2 银行债务清偿结构的定义5.3 银行债务清偿结构对存款保险定价的影响5.3.1 一个简单的例子5.3.2 对债务结构与费率关系的初步认识5.4 考虑债务清偿结构的存款保险定价5.4.1 模型的建立5.4.2 算例分析5.5 研究结论与建议附录　考虑债务结构的存款保险定价的解第6章　基于商业银行资本配置的存款保险定价方法研究6.1 问题的提出6.2 商业银行损失分布的特征和描述6.2.1 对商业银行损失分布的相关研究6.2.2 商业银行损失分布的特征6.2.3 银行损失分布特征的描述6.3 商业银行资本配置与存款保险定价6.3.1 商业银行资本配置与存款保险定价的关系6.3.2 考虑商业银行资本配置的存款保险定价6.4 商业银行损失分布参数6.4.1 银行损失分布参数的估计6.4.2 一个算例6.5 模型的误差分析6.5.1 损失准备金对存款保险定价误差的影响6.5.2 破产概率对存款保险定价的影响6.6 研究结论与建议第7章　对存款保险定价的实证研究——以深圳发展银行为例7.1 引言7.1.1 有关实证工作的简单回顾.7.1.2 实证方法的选择.7.2 对深圳发展银行费率的测算（一）7.2.1 实证样本的选择7.2.2 样本数据及处理7.2.3 保险费率的计算7.3 深圳发展银行费率的测算（二）7.3.1 两个基本假设7.3.2 模型数据的准备与处理7.3.3 测算步骤7.4 实证结果的分析比较第8章　对我国存款保险基金规模的初步测算8.1 问题的提出8.2 影响存款保险基金规模的若干因素8.2.1 被保险的存款规模8.2.2 被保险存款的损失程度8.2.3 存款保险基金的运作方式8.3 测算存款保险基金规模的方法8.3.1 分组设计方法8.3.2 经验设计方法8.3.3 数量分析方法8.4 对中国存款保险基金规模的初步测算8.4.1 测算前的准备工作8.4.2 存款保险基金目标比率的测算8.5 研究结论与建议总结与展望参考文献致谢

编辑推荐

中国正在积极酝酿建立有中国特色的存款保险制度，它已成为我国深化金融改革、完善金融体制的一项战略性任务。
“凡事预则立，不预则废”，在存款保险制度建立之前未雨绸缪，尽早开展存款保险定价方面的研究，可以为建立存款保险制度提供更多的技术准备和可资借鉴的经验，在实践中少走弯路，这也是本书开展存款保险定价研究的初衷。

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