第一图书网, tushu007.com

<<商业银行流动性风险管理>>

图书基本信息

书名：<<商业银行流动性风险管理>>

13位ISBN编号：9787543840027

10位ISBN编号：7543840022

出版时间：2007-1

出版时间：湖南人民

作者：李洪斌

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

<<商业银行流动性风险管理>>

内容概要

保持流动性、安全性、盈利性三者之间的平衡，是商业银行正常经营的本质。
随着利率、汇率市场化的不断推进，中国商业银行需要快速提升流动性风险管理的水平和技术。
　本书的基本逻辑和内容：首先，在阐述商业银行流动性风险管理的内涵、发展趋势与流动性管理带来的财务效应基础上，对影响商业银行流动性的主要外部因素进行详细剖析，包括世界主要货币的清算系统、货币政策、国际资本流动、资本市场发展对商业银行流动性风险管理的影响、世界主要地区的商业银行流动性风险管理基本架构；其次，重点分析商业银行流动性风险预测与流动性风险计量技术，商业银行资产流动性风险管理，商业银行负债流动性风险管理；最后，介绍商业银行流动性风险控制技术。
鉴于中国离岸银行业务需求很大，其流动性风险管理具有特殊性，本书专章对离岸银行业务流动性风险管理进行了分析。
　本书的突破之处：从财务效应角度分析流动性风险管理，系统介绍了商业银行司库功能与运行机制，流动性成本计量与流动性管理绩效考核方法，商业银行核心存款估算模型，商业银行资金结构与资金成本计量技术，流动性组合的构建与运营，全额资金管理(FTP)方法在流动性风险管理中的运用，衍生产品交易在流动性风险管理中的运用，离岸银行业务流动性风险管理。

书籍目录

第一章　绪论：商业银行流动性风险管理的内涵、趋势与财务效应 一、商业银行流动性风险内涵 二、商业银行加强流动性风险管理的必要性 三、流动性风险与其他风险的关系 四、流动性风险管理的财务效应第二章　影响商业银行流动性的外部因素：货币政策、国际资本流动、资本市场发展　第一节　中央银行货币政策目标　一、国外中央银行货币政策的最终目标与操作目标　二、中国中央银行货币政策最终目标与中介目标　三、货币供应量的主要决定因素 第二节　中国基础货币主要影响因素变迁　一、解读中国央行资产负债表　二、基础货币主要影响因素　三、以外汇占款为主的国外净资产成为基础货币投放主渠道 第三节　国际资本流动对国内市场流动性的影响　一、国际信贷对国内流动性的影响　二、证券投资对国内流动性的影响　三、国际资本流动的新态势　四、各国中央银行应对国际资本流动的措施 第四节　中国中央银行应对国际资本加速流人的货币政策工具选择　一、中央银行货币政策调控工具　二、中国货币政策面临国际资本加快流入中国的挑战　三、国际资本加快流入下的中央银行货币政策工具选择：央行票据发行和法定准备金率调整相结合　四、积极创新，弱化和切断中央银行基础货币投放与国际资本流入之间的关联 第五节　资本市场发展对商业银行流动性影响　一、资本市场与商业银行之间的资金互动关系　二、资本市场发展使商业银行存款结构趋于活期化　三、资本市场发展减弱了商业银行存款稳定性　四、资本市场发展对商业银行资金运用的影响　五、大盘新股发行、股票增发加大了商业银行流动性风险第三章　世界主要货币清算系统　第一节　SWIFT系统简介　一、SWIFT简介　二、国内商业银行的SWIFT应用现状　第二节　主要外币币种清算系统　一、美元清算系统　二、欧元清算系统　三、日元支付系统　四、香港即时支付结算系统　第三节　人民币支付清算系统　一、大额实时支付系统和小额批量支付系统　二、支付清算业务及其在支付系统的处理　三、支付系统清算处理时间　四、大额支付系统自动质押融资第四章　商业银行流动性风险管理基本架构 第一节　监管机构关于商业银行流动性风险管理架构的规定　一、巴塞尔银行监管委员会的规定　二、美国货币监管局关于流动性风险管理架构的规定　三、香港金融管理局关于流动性风险管理架构的规定 第二节　商业银行司库功能与运行　一、银行司库对资金的全球化调度与管理　二、司库构建资金转移价格（FTP）曲线，进行全额资金管理　三、司库运用资金转移价格（FTP）管理流动性风险收益和成本　四、银行司库对资本和发债的管理 第三节　商业银行流动性成本与考核　一、流动性成本的构成　二、流动性成本计量框架　三、产品、业务单元流动性贡献考核框架：流动性计分 第四节　国际大型商业银行流动性风险管理架构简介　一、某亚洲银行流动性风险管理架构简介　二、某美洲大型银行流动性风险管理架构简介　三、某欧洲银行集团流动性风险管理架构简介第五章　商业银行流动性预测与流动性风险计量 第一节　商业银行流动性预测　一、流动性缺口含义　二、流动性预测 第二节　商业银行流动性风险计量　一、发达国家金融监管当局关于银行流动性风险计量规定　二、香港金融管理局关于认可机构流动性风险的计量规定　三、中国银行业监管部门关于流动性风险计量规定第六章　商业银行资产流动性风险管理 第一节　商业银行资产负债期限错配　一、资产负债期限错配是商业银行内在特征　二、资产负债期限错配可能存在的风险　三、期限错配风险控制 第二节　资产流动性风险　一、资产流动性风险含义　二、资产流动性的度量　三、银行持有流动资产的类型 第三节　证券投资组合在商业银行流动性管理中的运用　一、IAS39关于证券投资组合的账户划分规定　二、证券投资组合账户划分策略　三、银行运用“持有待售”证券组合满足流动性需要　四、银行流动性证券投资组合运营 第四节　商业资产流动性风险管理 第五节　对中国银行业资产流动性风险的评价　一、中国银行业流动资产的构成　二、中国债券市场流动性分析　第六节　运用资产证券化，提高商业银行资产流动性　一、资产证券化内涵与发展历程　二、信贷资产证券化交易结构　三、资产证券化对商业银行流动性管理的意义第七章　商业银行负债流动性风险管理　第一节　商业银行负债流动性风险　第二节　商业银行负债敏感性分析　一、零售资金敏感性分析　二、批发资金敏感性分析 第三节　商业银行核心存款估算　一、核心存款内涵　二、核心存款估算方法 第四节　商业银行资金结构与资金成本　一、银行资金结构　二、银行资金成本 第五节　构建多元化负债结构，防范流动性风险　一、平衡存款产品流动性风险与融资成本，寻求合理的存款结构　二、评估货币市场借款能力　三、密切监测负债组合中的集中度，防止过度依赖任何单个资金来源　四、银行多元化负债结构和存款稳定性的衡量第八章　商业银行流动性风险控制 第一节

流动性风险监控与识别　一、流动性风险监控　二、流动性风险识别 第二节　流动性风险压力测试　一、流动性风险压力测试含义与主要情景假设　二、流动性风险压力测试的有关指标和表格设计 第三节　流动性应急计划制订与实施　一、流动性应急计划主要要素　二、个别银行出现流动性危机时的应急措施　三、出现“系统性”流动性危机时的举措 第四节　衍生产品交易在流动性风险管理中的运用　一、外汇掉期在商业银行流动性管理中的运用　二、货币掉期在商业银行流动性管理中的运用　三、期权在商业银行流动性管理中的运用第九章　离岸银行业务流动性风险管理 第一节　离岸银行业务与离岸金融市场　一、离岸银行业务与离岸金融市场定义　二、国外离岸银行业务账户管理 第二节　国内商业银行离岸银行业务　一、国内商业银行试办离岸银行业务情况　二、部分地区开展离岸银行业务的必要性　三、适应离岸银行业务开展的外汇管理体制改革 第三节　离岸银行业务流动性风险管理　一、离岸银行业务流动性风险管理要求　二、目前离岸银行业务流动性管理中存在的问题　三、加强离岸银行业务流动性风险管理参考文献致谢

章节摘录

第二章　影响商业银行流动性的外部因素：货币政策、国际资本流动、资本市场发展　　第一节　中央银行货币政策目标　　一、国外中央银行货币政策的最终目标与操作目标　　（一）货币政策目标的确定　　目前，世界上最具有代表性的中央银行，如美国联邦储备银行、英格兰银行、欧洲中央银行以及日本银行，都将维持物价稳定作为其货币政策的最终目标。
尽管发达金融市场中的中央银行有公开市场业务、存款准备金制度以及贴现窗口等三大货币政策工具，但公开市场业务与其他两个政策工具相比，更具主动性、灵活性、实效性，因而各大中央银行都将之作为最主要的货币政策日常操作工具。
　　在货币政策操作目标上，美国联邦储备银行、英格兰银行、日本银行以及欧洲中央银行，都以同业市场的短期利率作为其公开市场业务的操作目标。
在具体的目标选择上，四大央行可分为两种类型：美国联邦储备银行、英格兰银行和日本银行均由其货币政策决策部门——联储公开市场操作委员会、货币政策委员会和货币政策会议——定期宣布央行关于短期利率的决策，这一决策马上会对同业市场利率产生立竿见影的影响。
……

编辑推荐

《商业银行流动性风险管理》从财务效应角度分析流动性风险管理，系统介绍了商业银行司库功能与运行机制，流动性成本计量与流动性管理绩效考核方法，商业银行核心存款估算模型，商业银行资金结构与资金成本计量技术，流动性组合的构建与运营，全额资金管理（FTP）方法在流动性风险管理中的运用，衍生产品交易在流动性风险管理中的运用，离岸银行业务流动性风险管理。

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