第一图书网, tushu007.com

<<商业银行操作风险管理实务>>

图书基本信息

书名：<<商业银行操作风险管理实务>>

13位ISBN编号：9787550403864

10位ISBN编号：7550403864

出版时间：2011-8

出版时间：西南财经大学出版社

作者：杜世清

页数：218

字数：205000

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

操作风险管理是现代商业银行管理架构的重要内容，是银行持续稳健发展的制度保证。
那么，什么样的风险是操作风险？
它与银行内部控制的关系如何？
加强操作风险管理的意义何在？
这是银行管理者在进行操作风险管理时首先要回答的问题。
此外，随着商业银行的经营范围不断扩大，如何加强操作风险管理、减少损失正日益成为银行业重点关注的问题。
为了加强对银行资本充足率的管理，2010年9月巴塞尔委员会在《巴塞尔资本协议2》的基础上颁布了《巴塞尔资本协议3（征求意见稿）》，主要包括一级资本金比率、资本留存缓冲、反周期缓冲、杠杆率要求及系统重要性等。
根据巴塞尔协议的监管要求，我国银行监管当局也进行了相应的制度安排和政策设计。
从国际上看，巴林银行事件、大和银行事件、爱尔兰联合银行事件等一系列操作风险引发的重大金融案件频频发生。
我国连续发生的多起金融案件，也给我国造成了严重的经济损失，既影响了银行的社会形象，也影响了正常的社会秩序，同时暴露出我国商业银行操作风险控制的重大缺陷。
在这个大背景下，研究商业银行经营管理中主要组成部分之一的操作风险管理的体系建设具有重要的现实意义。

作者简介

杜世清，汉族，江西安远人。
长期从事银行金融实务，曾任中国建设银行二级分行柜员、计划信贷员；小国银行二级分行计划信贷员，信贷负责人，副科长、科长，副行长、党委书记，行长，省分行纪委书记。
现任中国银行四川省分行副行长。
作为我国大型国有商业银行的管理者，作者对商业银行操作风险管理有丰富的实践经验和深厚的管理心得。

第一图书网, tushu007.com

<<商业银行操作风险管理实务>>

书籍目录

1 商业锶行与操作风险管理概述
1.1 商业银行概述
1.1.1 商业银行概念
1.1.2 商业银行职能
1.1.3 商业银行业务及经营原则
1.2 操作风险与操作风险管理概述
1.2.1 操作风险与操作风险管理概念
1.2.2 操作风险的特征
1.2.3 操作风险分类
1.3 《巴塞尔资本协议》中的操作风险管理
1.3.1 《巴塞尔资本协议》的发展
1.3.2 《巴塞尔新资本协议》
1.4 操作风险与信用风险，市场风险的关系
1.4.1 操作风险与信用风险的关系
1.4.2 操作风险与市场风险的关系
1.5 操作风险与内部控制的相关性分析
1.5.1 COSO企业风险管理框架
1.5.2 我国的《企业内部控制基本规范解读》
1.5.3 内部控制与操作风险管理相关性分析
2 操作风险管理在商业锦行管理中的地位
2.1 风险管理理念在商业银行经营管理理论中的演变
2.1.1 资产管理理论
2.1.2 负债管理理论
2.1.3 资产负债管理理论
2.1.4 商业银行管理理论的新发展
2.2 操作风险与商业银行组织架构建设
2.2.1 我国商业银行组织架构
2.2.2 操作风险与商业银行组织构架
2.3 操作风险与商业银行人力资源管理
2.3.1 人力资源是商业银行的第一资源
2.3.2 人控与操作风险管理
……
3 商业银行操作冈险管理现状
4 商业银行操作风险管理环境
5 商业银行操作风险管理框架
6 商业银行操作风险管理实务应用
7 完善我国商业银行操作风险管理的建议
结语
参考文献
附件

章节摘录

6.1.2.2 操作风险管理框架解读　　对于一个商业银行银行而言，一个科学合理的操作风险管理框架应该包括操作风险环境建设、操作风险管理流程和操作风险系统建设三大部分。
操作风险流程应包括完善的制度及制度落地的逻辑管理模式，是操作风险管理的业务流程，是在具体政策、制度下进行的操作风险管理的日常活动；操作风险系统是操作风险管理信息系统，是将操作风险管理中重要的管理活动通过IT系统进行管理，这样将极大地提高操作风险管理效率。
（1）操作风险环境建设　　我国商业银行操作风险环境包括风险战略、文化建设及基础设施建设等构成部分，是整个操作风险管理框架的最基本条件，为操作风险管理框架的建立提供基本保证。操作风险的软件环境主要指风险文化、管理战略，而基础设施则是操作风险硬件环境的主要内容。
（2）操作风险管理流程　　首先，操作风险管理流程是整个操作风险管理框架中最重要、最实质性的内容，它定义了操作风险管理的日常工作。
我国商业银行的操作风险管理流程应包括操作风险识别与评估、操作风险计量与监控、操作风险控制／缓释、操作风险报告四个环节。
……

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