

<<商业银行操作风险管理>>

图书基本信息

书名：<<商业银行操作风险管理>>

13位ISBN编号：9787564201517

10位ISBN编号：7564201517

出版时间：2008-1

出版时间：上海财经大学

作者：厉吉斌

页数：241

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>

<<商业银行操作风险管理>>

内容概要

近年来，操作风险给银行带来了巨大损失，给社会造成了巨大影响，是当前商业银行风险管理最为薄弱的领域之一，得到了各国银行业及监管当局的重视。

巴塞尔银行监管委员会在新资本协议中明确将操作风险列为继信用风险和市场风险之后的商业银行第三大风险，但有关操作风险的实践探索和理论研究仍较为滞后。

本书针对商业银行存在的操作风险问题，综合运用风险管理、制度经济学、信息经济学和控制论的基本原理和方法，紧密结合商业银行的实际情况，将操作风险纳入银行全面风险管理体系，以操作风险的识别、评估、管理与监管为主线，在对操作风险形成根源和机理深入剖析的基础上，提出了操作风险管理价值概念，设计了商业银行操作风险管理价值的评估模型，构建了我国商业银行操作风险的“塔式”内部管理体系，提出了我国商业银行加强监管约束和市场约束等外部约束的政策建议。

<<商业银行操作风险管理>>

书籍目录

序一序二第一章 导论第一节 商业银行操作风险管理的研究背景和意义第二节 国外商业银行操作风险管理的相关文献综述第三节 国内商业银行操作风险管理的相关文献综述第四节 本书的结构与主要内容第二章 商业银行操作风险的形成根源与机理第一节 商业银行操作风险的本质、特征及与其他风险的关系第二节 我国商业银行操作风险的形成根源第三节 我国商业银行操作风险的形成机理本章小结第三章 实证分析一：商业银行操作风险的形成根源与表现第一节 样本区间与数据收集第二节 损失数据分布分析第三节 操作风险形成根源的比较分析附件 关于巴塞尔委员会对国际活跃银行操作风险损失情况调查报告的分析本章小结第四章 商业银行操作风险管理价值与评估模型第一节 风险价值与商业银行操作风险价值评估第二节 商业银行操作风险管理价值及其评估的理论分析第三节 商业银行操作风险管理价值评估基本模型第四节 商业银行操作风险管理价值评估简化模型本章小结第五章 实证分析二：商业银行操作风险管理价值的评估第一节 数据收集和相关说明第二节 模型选择第三节 计量与评估第四节 评估结果分析附件 关于我国商业银行操作风险有关问题的调查问卷本章小结第六章 商业银行操作风险内部管理体系的构建第一节 商业银行操作风险管理概述第二节 我国商业银行操作风险内部管理体系的设计第三节 内部管理体系构建：培育良好的操作风险文化第四节 内部管理体系构建：建立有效的操作风险管理组织架构第五节 内部管理体系构建：建立操作风险集成式循环流程管理模型第六节 内部管理体系构建：完善三位一体的操作风险管理保障体系本章小结第七章 商业银行操作风险的外部约束第一节 商业银行操作风险外部约束的现状第二节 完善商业银行操作风险外部监管约束第三节 健全商业银行操作风险外部市场约束第四节 强化商业银行外部审计与行业自律约束本章小结第八章 总结与展望第一节 总结第二节 研究展望附录一 我国商业银行2000年至2006年6月操作风险事件附录二 1000个年份模拟操作风险损失值对应表参考文献后记

<<商业银行操作风险管理>>

章节摘录

第二章 商业银行操作风险的形成根源与机理 操作风险对我国银行业乃至整个金融经济带来了巨大损失和严重威胁，探索和研究操作风险的形成根源与机理，深化和加强对操作风险的认识、识别和评估，对于我国商业银行建立和完善操作风险管理体系，制定和采取有针对性的操作风险管理措施，无疑至关重要。

本章将运用制度经济学的基本原理和信息经济学的委托代理和博弈理论，深入研究我国商业银行操作风险的制度根源和人性根源，对操作风险根源在激励与约束不完全吻合性作用下，通过银行委托代理与岗位牵制两大关系的博弈，对形成操作风险的机理作进一步研究和分析。

第一节 商业银行操作风险的本质、特征及与其他风险的关系 一、操作风险的本质 对风险的定义，长期以来主要有两派观点：一派观点认为风险应定义为不利的变动（以下称不利变动观点），另一派观点则认为风险既包括不利变动，又包括有利变动（以下称双向变动观点）。

1. 对风险持不利变动的观点 对风险持不利变动的观点，比较典型的有：1895年，美国学者海斯认为：“风险是损失发生的可能性”，这也是首先从经济学意义上对风险进行的定义。1921年奈特在其著作中认为，风险是一种概率型随机事件。

1992年，COSO在《企业全面风险管理框架》中认为，任何一个银行经营所处的环境因素，如全球化、技术、法规、重组、不断变化的市场及竞争都会带来不确定性。

不确定性大量来源于银行内部与外部事件，对银行既有潜在的负面影响，又有潜在的正面影响。有时甚至是正负面影响的结合。

<<商业银行操作风险管理>>

编辑推荐

操作风险的根源何在，它是如何形成的。
如何评估操作风险，如何管理操作风险，如何监管操作风险。

<<商业银行操作风险管理>>

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>