

《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：9787561445112

10位ISBN编号：7561445113

出版时间：2009-9

出版社：四川大学出版社

作者：魏灿秋

页数：208

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu111.com

《商业银行风险管理》

前言

风险管理是商业银行管理的核心问题。从20世纪80年代开始到现在的20多年间，国际银行业风险管理理论和技术获得了巨大的发展，商业银行的风险管理从资产负债管理进一步深化和上升到了资本配置的管理。资本和风险资产的匹配，成为商业银行风险管理的核心问题。从资本配置的角度有效地对商业银行的整体经营风险进行管理，目前国际上通行的做法是建立呆账准备金、资本充足率、存款保险制度三道防线。笔者认为，要有效地对商业银行的风险进行管理，首先要建立一个完整的商业银行风险管理体系。商业银行的风险主要有信用风险、市场风险和操作风险。商业银行可以通过内部控制降低商业银行的操作风险；信用风险是商业银行面临的最主要的风险，商业银行必须并且可以通过贷前分析对其信用风险进行有效防范；商业银行也可以通过风险交易市场转移可以转移的市场风险，对必须承担的、不可转移的风险则通过合理的资本配置来进行防范和管理。经过对目前国内、外商业银行从资本配置角度进行风险管理现状的研究，笔者发现可以用更加精确的理论框架和计量模型从资本配置的角度对商业银行的风险进行管理。

《商业银行风险管理》

内容概要

《商业银行风险管理》研究了如何通过贷前分析来降低商业银行的信用风险。企业需要贷款的真正原因是企业存在资产转换周期，每个企业都有自己的资产转换周期。资产转换周期是企业将金融资产转化为实物资产，再将实物资产转化为金融资产的过程。

《商业银行风险管理》

作者简介

魏灿秋，管理学博士，任四川大学工商管理学院金融财务系任教，从事商业银行管理、证券投资方面的教学科研工作。曾发表过相关研究论文20余篇，曾主持部省级研究课题2项，参与国家级研究项目2项。

书籍目录

1	引言
1.1	商业银行风险管理理论的发展
1.1.1	资产风险管理理论
1.1.2	负债风险管理理论
1.1.3	从资产负债风险管理理论到资本配置风险管理理论
1.2	目前国内外商业银行资本配置风险管理存在的问题
1.3	研究目标和本书安排
2	统一的商业银行风险管理体系
2.1	统一的商业银行风险管理体系的框架
2.2	通过内部控制降低商业银行的操作风险
2.2.1	内部控制的必要性
2.2.2	巴塞尔委员会内部控制的三大目标和五大组成部分
2.2.3	巴塞尔委员会对商业银行内部控制的要求
2.2.4	商业银行内部控制的关键问题
2.3	商业银行信用风险的防范研究
2.3.1	如何选择真正需要贷款的企业
2.3.2	企业贷款原因确认分析
2.3.3	通过行业风险分析合理布局贷款结构
2.3.4	企业内部关键的经营管理问题分析
2.3.5	企业的原材料供应、生产管理和市场销售风险分析
2.3.6	深入分析财务报表中蕴涵的会计风险
2.4	通过风险的市场交易转移商业银行的市场风险
2.4.1	风险管理的本质是风险的市场交易
2.4.2	金融市场风险成为一种重要的、可管理的风险
2.4.3	风险管理对公司价值的影响分析
2.4.4	商业银行市场风险的交易管理
3	国内外商业银行呆账准备金实施现状和现存问题研究
3.1	呆账准备金提取的信用周期理论
3.2	呆账准备金提取的一般原则和方法
3.3	国际上典型国家和地区呆账准备金提取现状分析
3.4	中国商业银行呆账准备金提取状况和问题分析
4	国内外商业银行资本充足率管理现状和问题分析
4.1	对1988年《巴塞尔协议》的分析
4.2	对1996年1月发布的《资本协议市场风险补充规定》的分析
4.3	对2001年1月推出的《新巴塞尔资本协议》草案的分析
4.3.1	新协议的核心内容
4.3.2	新协议对信用风险的资本要求量化
4.3.3	新协议对市场风险和操作风险的资本要求
4.4	中国商业银行资本充足率管理分析
4.5	资本充足率管理存在的问题
5	国际银行业存款保险制度实施现状和问题研究
5.1	存款保险制度的必要性
5.2	存款保险制度的一般性框架分析
5.3	各国存款保险制度实施现状分析
5.4	存款保险制度现存问题分析
6	统一的VaR资本配置风险管理模型和方法
6.1	统一的VaR资本配置风险管理模型
6.2	信用风险的损失准备金、风险资本估计方法研究
6.3	市场风险的损失准备金、风险资本估计方法研究
6.4	操作风险的损失准备金、风险资本估计方法研究
	参考文献
	后记

章节摘录

巴塞尔委员会认为，商业银行主要通过一系列的控制手段和职责分离来实现控制活动。控制手段之一是最高管理层对银行经营管理结果的检查。董事会和最高管理层通过检查各部门的工作情况、通过了解各部门的工作汇报和报告检查银行经营管理目标的实现情况，特别要检查银行应对各种风险的措施是否落实、是否存在违规行为。确立审慎的风险承受限度是风险管理的核心问题。董事会和最高管理层需要检查银行对风险承受限度的遵守情况。对各种风险承受限度的遵守情况进行检查，并对没有遵守的情况采取跟进措施是商业银行内部控制的重要内容。董事会和最高管理层对检查结果要进行评价，并针对问题采取相应的措施。

控制手段之二是银行各个职能管理层对日常经营活动的检查和行为控制。各个职能管理层需要对银行日常经营活动按日、周或者月进行检查和查看。职能管理层的检查比最高管理层的检查更频繁和仔细。例如，银行客户经理需要每周检查逾期未收账款、已偿还贷款情况。对接触现金和有价证券的有形资产要实行双重保管和定期盘存等制度。职能管理部门需要对交易的细节和行为、风险管理模式的结果进行检查；需要定期核对相关数据，例如，核对各种财务、会计报表之间的关系，对不合理的记录进行检查和修正。一旦发现已存在的或潜在的问题，都应当将结果报告给适当层级的管理者。同样，职能管理部门也需要对检查结果进行评价，并针对问题采取相应的措施。

控制手段之三是银行管理需要严格的批准和授权制度。对超越一定限额的交易，需要相应的管理层进行批准和授权。既要确保相应的管理层知晓交易的情况，又要明确相应的交易责任。有效的银行内部控制系统需要合理的分离职责。

《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:www.tushu111.com