

<<信贷资产组合管理>>

图书基本信息

书名：<<信贷资产组合管理>>

13位ISBN编号：9787300075426

10位ISBN编号：7300075428

出版时间：2006-8

出版单位：人民大学

作者：查尔斯·史密森

页数：271

译者：张继红

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>

## <<信贷资产组合管理>>

### 内容概要

市场竞争正在促使金融机构改变信贷资产组合的管理方式，二级贷款交易、信用衍生工具和贷款证券化的快速增长就是明证，更重要的是银行和其他金融机构正在抛弃传统的“发行和持有”信贷方法，认同投资者的“投资组合方法”。

市场现实已经改变了信贷资产组合的管理方式。

本书通过大量说明性图表、最新的行业研究和实践调查，以及最新工具和技术的介绍、本书将使你认识和把握这种变化，提升专业管理技能。

（此段文字是本书的眼睛和宣传重点，作者买不买此书，这段文字至关重要。

请以后做封面文字应简明扼要说明阐述本书的市场需求在哪里，切忌将原书的文字翻译后照搬到此，即使照搬也应该只保留对目标读者最有用的几句话。

本书对信贷资产组合这一挑战性的课题提供了3个方面的可靠建议：（1）信贷资产组合管理过程；（2）信贷资产组合管理工具；（3）资本的分配与配置。

其内容广泛覆盖了从管理者、财务经理和信用分析专家之间的关系，到投资组合管理者与衍生产品交易商之间的关系，以及财务与信用专业人士必须理解的问题。

本书首先对当前的信用革命进行了概述，阐述了资本的计量和管理是进行有效组合管理的关键。然后论述了现代资产组合理论（MPT）的原理如何应用到信用资产组合上来。

你也将从中了解到信贷资产组合建模的数据来源和要求，随后，本书详细介绍了目前正在使用的3种类型的信贷资产组合模型：结构模型、宏观因素模型和精算模型。

当你对信贷资产管理过程有了一定了解之后，该书将进一步介绍管理信贷资产组合所必需的工具，它对以下问题提供了富有见解和价值的建议：    贷款的销售与交易。

讨论一级银团市场和二级贷款市场；    信用衍生产品市场。

如何定价和进行有效利用，以及如何对信贷资产组合进行管理；    证券化。

对债务抵押债券（CDOs）从运用到套利给出了全面的解释。

本书可作为全国大专院校财务与金融学专业的教师、本科生、研究生和MBA的学习和教学参考书；投资咨询公司可将其选为对管理人员进行投资组合相关知识的培训教程。

本书还适合其他专业研究生、金融监管者、财务主管、风险管理师和所有对资产组合管理感兴趣的社会人士阅读和参考。

## <<信贷资产组合管理>>

### 作者简介

查尔斯·史密斯 Rutter Associates的执行董事。

他的职业生涯贯穿众多领域，既在学术界和政府部门任过职，也在私营部门服务过。

史密斯最近任职于加拿大帝国商业银行（CIBC），负责CIBC金融产品学院的运作。

他曾经担任过大通曼哈顿银行风险管理研究与教育部门以及美国大陆银行风险管理研究部门的总经理。

史密斯在专业学术期刊上发表了大量文章，是著名的金融产品“搭积木法”（Building Block Approach）的创始者。

他出版了5本金融专著，其中包括《金融工程手册》（The Handbook of Financial Engineering）和《金融风险管理》（第3版）（Managing Financial Risk）。

史密斯是信用组合管理国际协会（IACPM）的积极推动者，并且在该组织担任执行理事。

史密斯也曾是全球衍生产品计划项目工作小组（Working Group for the Global Derivatives Project）的成员（这是由30个大工业国资助的一项计划）和国际交换与衍生产品协会（International Swaps and Derivatives Association）的董事。

史密斯于1976年在美国杜兰大学（Tulane University）取得经济学博士学位。

## &lt;&lt;信贷资产组合管理&gt;&gt;

## 书籍目录

第1章 信用革命——资本是关键 信用的功能正在改变 资本是关键 经济资本 监管资本 附录  
 : IRB风险权重中的信贷资产组合模型第 篇 信贷资产组合管理过程 第2章 现代投资组合理论及其组  
 合建模过程的要素 现代投资组合理论 现代投资组合理论应用到信贷资产组合时所面临的挑战  
 信贷资产的建模要素 第3章 信贷资产组合管理的数据、要求和来源 违约概率 违约事件  
 中的回收率和利用率 违约相关性 第4章 信贷资产组合模型 结构模型 显性因素模型  
 精算模型 信贷资产组合模型的分析比较 信贷资产组合模型的实证比较 金融机构正在使用  
 哪些模型?  
 附录 穆迪 - KMV Portfolio Manager的技术性讨论 违约相关性 便利估值 组合价值分布  
 的确定 输出第 篇 信贷资产组合的管理工具 第5章 贷款销售和交易 一级银团贷款市场  
 二级贷款市场 第6章 信用衍生品 信用衍生品的分类法 信用衍生品市场 使用信用衍生品  
 管理信贷资产组合 信用衍生品定价 第7章 证券化 CDO的组成 “传统”CDO与“合成式  
 ”CDO的结构 CDO的应用 金融机构运用证券化的原因和程度 监管处理第 篇 资本分配  
 和配置 第8章 资本分配和配置 总经济资本的测度 资本对业务单元的分配 资本对交易的  
 分配 绩效测度——资本配置必要的先决条件 资本配置的优化 附录: 操作风险的计量  
 过程方法 因素方法 精算方法 附录 信贷资产组合管理中的统计学基础知识 统计学基本知  
 识 统计学的应用 重要的概率分布索引

<<信贷资产组合管理>>

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>