

<<银行风险管理>>

图书基本信息

书名：<<银行风险管理>>

13位ISBN编号：9787300111353

10位ISBN编号：7300111351

出版时间：2009-9

出版时间：中国人民大学出版社

作者：乔尔·贝西斯

页数：754

译者：史建平

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>

## 前言

商业银行是典型的风险型企业，银行经营过程中不仅面临一般企业所面临的各种经营风险，更会面临金融企业所特有的金融风险。

同时，银行又是经济社会各种风险的集散地，各种外部风险也会不同程度地影响其经营活动的安全，银行经营中出现的风险反过来又会影响到经济甚至社会的稳定。

在银行的经营活动中，时时有风险，处处有风险，风险管理贯穿于整个银行经营活动的始终，涉及银行管理的各个方面。

因此，风险管理是商业银行管理的核心。

作为金融服务企业的现代商业银行，更是把风险作为重要的资源，从风险管理中寻找自身成长发展的空间。

中国的商业银行经过30年的发展历程，已经从框架式的、制度改革阶段，逐步走向以提升核心竞争力为重心的内部精细化管理阶段。

在现代商业银行制度确立过程中，中国的商业银行先后经历了1997年亚洲金融危机和2008年全球金融风暴的洗礼。

幸运的是，在这两次金融危机中，中国的银行业都没有处在危机的漩涡中心，尽管危机给中国的商业银行也带来一定的影响，但总体上看，这两次危机更多的是给新兴的中国商业银行上了两次风险课。

因此，从监管部门到商业银行内部，重视风险管理已经成为共识。

近年来，中国商业银行的风险管理也在不断得到加强，主要商业银行已经开始按照《新巴塞尔协议》的要求构建风险管理体系，商业银行风险管理的水平正不断缩短与国际先进商业银行的差距。

## <<银行风险管理>>

### 内容概要

银行业风险管理包含度量、监测和控制风险所必需的所有技术和管理工具，目的是通过设计一整套风险管理流程和模型，使银行能够实施以风险为本的管理战略和经营活动。

本书对银行风险管理进行了全方位的分析，从全球视角一直到某个特殊的利润中心的基本面的管理，都有详细论述。

书中既强调对概念的理解和风险管理问题执行的必要性，又对银行风险管理的最新技术和实践问题进行了检验，包括在险价值、资产负债管理、市场风险、信用风险管理等。

本书致力于介绍银行风险管理领域内最新的概念和模型及其在实际中的运用，因此，可以把本书看做是一个有关银行风险管理方面的“工具箱”。

## &lt;&lt;银行风险管理&gt;&gt;

## 书籍目录

第1部分 银行业风险 第1章 银行业的业务产品 第2章 商业银行风险第2部分 风险监管 第3章 银行业监管第3部分 风险管理过程 第4章 风险管理过程 第5章 风险管理组织第4部分 风险模型 第6章 风险度量 第7章 在险价值与资本 第8章 估价 第9章 风险模型建模第5部分 资产一负债管理 第10章 资产负债管理概览 第11章 流动性缺口 第12章 利率的期限结构 第13章 利率缺口 第14章 套期保值和衍生工具第6部分 资产一负债管理模型 第15章 ALM模型概览 第16章 保值问题 第17章 资产负债管理模拟 第18章 资产负债管理和运营风险 第19章 ALM “风险一收益”报告与政策第7部分 银行业的期权和凸性风险 第20章 隐含期权的风险 第21章 隐含期权的价值第8部分 银行业的盯市管理 第22章 市场价值及资产负债表中的NPV 第23章 NPV和利率风险 第24章 NPV和凸性风险 第25章 NPV分布和VaR第9部分 资金转移定价 第26章 资金转移定价系统 第27章 经济转移价格第10部分 资产组合分析：相关性 第28章 相关性和组合效应第11部分 市场风险 第29章 市场风险的基本框架 第30章 单一市场风险 第31章 相关关系模型构建及市场风险的多因子模型 第32章 组合的市场风险第12部分 信用风险模型 第33章 信用风险模型概述 第13部分 信用风险：“单一风险” 第34章 信用风险驱动因素 第35章 评级体系 第36章 信用风险：历史数据 第37章 信用风险的统计和计量经济模型 第38章 计算违约概率及风险等级转移的期权方法 第39章 信用风险敞口 第40章 担保及结构性票据 第41章 设立清偿模型 第42章 信用风险估值与信用价差 第43章 独立信用风险分布第14部分 信用风险：“资产组合风险” 第15部分 资本分配第16部分 风险调整绩效第17部分 资产组合和资本管理（信用风险）参考文献

## &lt;&lt;银行风险管理&gt;&gt;

## 章节摘录

可预期损失用于衡量信用风险。  
基于谨慎原因，市场风险仅仅把对价值的反向偏差视作损失，而忽视了可预期的损益。  
可预期损失指许多贷款组合的统计损失。  
大数定律指出损失时高时低，直觉告诉我们损失回归于长期平均值。  
这是经济准备和“可预期损失风险管理”的基础。  
直觉强调可预期损失的准备应足以承担损失，这在长期也许是对的。  
按照定义，统计损失使大量时期的损失平均化，而假设年度损失则倾向于回归到长期平均值。  
然而，直觉也会误导我们，因为它忽视了当损失超过长期平均值的短暂时期。  
理论上，业绩好的年份低于长期平均值的损失可以弥补业绩差的年份高于长期平均值的损失，但不能保证损失可迅速回归到长期平均值。  
偏差的持续时间可能比预期的还长。  
因此，经济准备将导致暂时的超过长期平均值的额外损失。  
除非有资本承担这种额外损失，否则银行将可能破产。  
损失第一次超过平均值就将引发违约行为。  
但是，计算平均损失时对参考期的选择也非常关键。  
从业绩好的年份开始，我们将获得对可预期损失的乐观的参考值，反之亦然。  
管理者坚持“沿着经济周期”来测定损失以平衡这种影响。  
这个建议比较合理，因为如果实施该建议可以使经济准备不会低估业绩较差年份的平均损失，因为这些准备指在经济周期扩张阶段的损失的观测值。  
统计损失可以说更多的是一个投资组合概念而非单个交易概念。  
对于单个交易，客户可能违约，也可能不违约。  
但对一个风险敞口，真正的损失从来不等于平均值。  
另一方面，对一个投资组合来说，可预期损失就是损失分布的平均值。  
对每笔交易收取等于平均值的费用是合理的，因为每笔费用加起来构成了总的要求准备金。  
一个投资组合越多样化，损失变动就越小，损失就越倾向于平均值，但我们不能因此而忽视了偶发性损失。  
VaR模型的一个目的就是精确测定风险的大小、平均水平以及偏离平均值的程度或几率。  
只关注某一方面就不能说是投资组合的风险描述。  
事实上，描述风险特征要求得到整个损失分布以测定不同规模的损失中大规模损失的发生概率。  
作为一个长期平均值，预期的损失是我们迟早都要面对的损失值。  
因此，从收入中扣除预期损失是合理的，因为它代表的是总体平均费用。  
如果没有围绕平均值的随机波动，就没有必要增加资本作为经济准备。  
这一原理要求在进行经济准备时资本应超过可预期的损失。

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>