

<<商业银行风险管理新实践>>

图书基本信息

书名：<<商业银行风险管理新实践>>

13位ISBN编号：9787504948991

10位ISBN编号：7504948993

出版时间：1970-1

出版时间：中国金融出版社

作者：白涛

页数：306

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>

## <<商业银行风险管理新实践>>

### 前言

当前日益严重的金融危机给全球金融机构的风险管理带来了巨大挑战。金融越发展，风险管理越重要，这次危机也验证了这一结论。风险管理是商业银行的永恒主题，商业银行应从这次危机中吸取教训，不断强化风险的整体控制能力。

首先，商业银行要重新审视自身风险管理体系的有效性，将风险管理作为所有经营管理活动的核心，使风险管理原则在公司治理、战略规划、业务执行、企业文化等方面得到真正落实。其次，要审慎对待金融创新过程中新的风险点，确保业务发展与风险管理能力相适应。最后，要从整体角度对风险进行有效控制，积极探索在管理理念、组织架构、控制手段等方面对面临的所有风险进行集中管理。

我国商业银行国际化的程度还不深，受危机的影响较为有限，但这并不能说明我们的风险控制水平有多好。

我们要吸取其他金融机构深陷危机的教训，深刻认识自身存在的薄弱环节，不断强化风险管理措施，提升风险控制能力。

针对外部环境和形势的变化，要增强敏感性、富于预见性，在风险管理的原则与目标、机制与政策、技术与方法等方面作出全面调整，以更为科学的风险管理政策制度安排维护自身的稳健发展，通过不断提升风险管理水平和保持良好的资本回报率持续赢得社会公众的信赖。

本书应时出版，对商业银行上市后内外部环境、管理机制、经营目标等方面的一系列新变化，以及这些新变化对风险管理的新要求进行了全面分析和归纳总结，在此基础上提出了应对措施，系统探索了商业银行风险管理在治理机制、运作平台、过程控制、信息传递、效果评价与技术应用等方面的新发展，构建了以风险战略为引领、以限额管理体系为手段、以风险信息顺畅流动为保障、以风险管理评价体系推动执行。

## <<商业银行风险管理新实践>>

### 内容概要

《商业银行风险管理新实践》立足于中国银行业实际，结合国际银行业风险管理方面的新理论、新理念，系统论述了商业银行、尤其是上市银行风险管理在治理机制、运作平台、过程控制、信息传递、效果评价与技术应用等方面的新发展，涵盖了银行风险管理的主要前沿领域，向读者传递了银行风险管理的最新动态，理论与实践相结合，具有一定的创新性、前瞻性和较强的针对性、实用性。

## &lt;&lt;商业银行风险管理新实践&gt;&gt;

## 书籍目录

第一篇 商业银行风险管理的新形势、新要求第一章 外部环境第一节 商业银行外部环境的新变化第二节 外部环境变化对风险管理的新要求第二章 管理机制第一节 商业银行管理机制的新变化第二节 管理机制变化对风险管理的新要求第三章 经营目标第一节 商业银行经营目标的新变化第二节 经营目标变化对风险管理的新要求第二篇 商业银行风险管理目标第四章 风险管理与银行价值相关的理论基础第一节 风险管理创造价值的相关理论第二节 风险管理目标的变化第五章 风险管理如何创造价值第一节 风险管理能够节约资本第二节 风险管理支持贷款定价第三节 风险管理促进银行经营绩效的持续稳定增长第三篇 商业银行风险管理框架第六章 风险偏好与风险战略第一节 风险偏好与风险战略综述第二节 风险偏好的形成过程第三节 风险战略管理第七章 风险限额管理第一节 风险限额管理的概念与作用第二节 国际先进银行的实践与国内外监管要求第三节 我国商业银行引入风险限额管理的必要性第四节 风险限额管理体系的构建第八章 风险报告第一节 风险报告的重要作用第二节 风险报告的监管要求第三节 风险报告的信息系统支持第四节 风险报告机制第五节 风险报告内容第九章 风险管理评价第一节 风险管理评价的分类第二节 风险管理评价的目的第三节 风险管理评价的内容第四节 风险管理评价体系相关工具第五节 《风险管理评价框架》介绍第十章 风险管理信息系统第一节 风险管理信息系统发展沿革第二节 风险管理信息系统的结构特点第三节 风险管理信息系统的技术基础和发展趋势第四节 国内银行的风险管理信息系统发展第四篇 商业银行风险管理技术第十一章 新资本协议与银行风险计量第一节 《巴塞尔新资本协议》概述第二节 信用风险资本计量的要求第三节 市场风险资本计量的要求第四节 操作风险资本计量的要求第十二章 风险计量的技术第一节 风险计量原理第二节 信用风险计量第三节 市场风险计量第四节 操作风险计量第十三章 风险量化结果的应用第一节 量化结果应用概述第二节 预期损失与信用风险准备金第三节 经济资本管理第四节 贷款定价第五节 信贷审批与绩效考核第六节 组合风险管理第七节 压力测试后记

## &lt;&lt;商业银行风险管理新实践&gt;&gt;

## 章节摘录

我们也可以举个简单的例子来说明股权代理成本问题。

由于所有权和经营权的分离，公司管理层并不能从他们促使利润增长的行为中获得全部收入，因此管理层可能对其管理企业的资源并不尽全力而为，并会通过“额外津贴”方式把企业的资源转变成自己的利益，例如购买飞机、装修办公室、建立娱乐城、过奢华的生活等。这样的行为必然增加企业的代理费用，降低企业的市场价值。

好的风险管理可以通过一系列的制度安排避免上述事项的发生。

首先，风险管理可以限制管理者的过度投资。

管理者自身追求的是职业发展等目标，并不是企业价值的最大化，因此管理者可能存在为自身利益而忽视项目净现值、过度投资的现象，风险管理可以制约管理者的这种行为，避免因代理成本而使企业现金流发生重大偏差，从而增加企业价值。

其次，风险管理可以解决企业风险偏好问题。

管理者通过资本投入（以股票形式或以人力资本的形式）来获取企业的所有权或经营权，但这部分资本分散风险的能力受到相应限制，为此管理者就会出于自身利益考虑，根据自身风险偏好，积极改变企业的风险战略，调整风险管理政策制度，引入或开发先进的风险管理技术，合理平衡风险与收益，确保企业价值增值。

最后，风险管理可以限制管理者的“额外津贴”问题。

有效的风险管理包含着对管理者职权的细致安排，管理者既能够享受职责和贡献所带来的应有的权益，也无法超越权限谋划自身利益，因此，风险管理可以从限制过度投资、解决管理者风险偏好、限制管理者额外津贴等多个方面降低股权代理成本，增加企业价值。

## 2.风险管理降低债务代理成本。

债务代理成本来自股东和债权人之间的利益冲突，主要表现为资产替代和投资不足。

### 资产替代。

如果一项投资产生了高于债务成本的回报，那么股东可以得到绝大部分收益；如果一项投资失败，由于有限责任，债权人将承担较大风险。

因此，股东可能愿意从低风险的投资项目转向较高风险的投资项目，这种行为被称为“资产替代”或者“公司内部风险转嫁”，目的是增加股东的权利，降低债权人的收益，通常对公司整体价值没有好处。

风险管理可以抑制股东对于高风险项目的投资，从而在一定程度上解决资产替代问题，维护企业价值。

### 投资不足。

一方面，如果企业自身无法从内部产生足够的现金流用于具有良好回报的投资项目，那么企业的投资水平将低于应当达到的投资水平，产生投资不足。

<<商业银行风险管理新实践>>

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>