

<<风险管理>>

图书基本信息

书名：<<风险管理>>

13位ISBN编号：9787504956330

10位ISBN编号：7504956333

出版时间：2010-8

出版时间：中国金融出版社

作者：刘金波 编

页数：300

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>

## &lt;&lt;风险管理&gt;&gt;

## 前言

现代商业银行在全球经济活动中扮演的角色和承担的职能说明，风险管理能力是核心能力之一。面对日益多元化与波动的全球金融市场，现代商业银行必须学习在更为复杂的风险环境中生存。商业银行能否愿意承担并且妥善管理风险，直接决定银行的盈亏和生存。风险管理是指如何在一个肯定有风险的环境里把风险减至最低的管理过程。

其中包括对风险的量度、评估和应变策略。

理想的风险管理，是一连串排好优先次序的过程，使其中的可以引致最大损失及最可能发生的事情优先处理，而相对风险较低的事情则押后处理。

但现实情况中，这优化的过程往往很难决定，因为风险和发生的可能性通常并不一致，所以要权衡两者的比重，以便作出最合适的决定。

风险管理亦要面对有效资源运用的难题。

这牵涉机会成本（Opportunity Cost）的因素。

把资源用于风险管理，可能使能运用于有回报活动的资源减少；而理想的风险管理，正希望能够花最少的资源去尽可能化解最大的危机。

风险管理（Risk Management）是在降低风险的收益与成本之间进行权衡并决定采取何种措施的过程。确定减少的成本收益权衡方案（Trade-off）和决定采取的行动计划（包括决定不采取任何行动）的过程称为风险管理。

首先，风险管理必须识别风险。

风险识别是确定何种风险可能会对企业产生影响，最重要的是量化不确定性的程度和每个风险可能造成损失的程度。

其次，风险管理要着眼于风险控制，银行通常采用积极的措施来控制风险。

通过降低损失发生的概率缩小其损失程度来达到控制目的。

控制风险的最有效方法就是制订切实可行的应急方案，编制多个备选方案，最大限度地对企业所面临的风险做好充分的准备。

当风险发生后，按照预先的方案实施，可将损失控制在最低限度。

最后，风险管理要学会规避风险。

在既定目标不变的情况下，改变方案的实施路径，从根本上消除特定的风险因素。

例如设立现代激励机制、培训方案、做好人才备份工作等，可以降低知识员工流失的风险。

## <<风险管理>>

### 内容概要

本教材参考银行业从业人员资格认证考试大纲的知识点要求，将职业技能要求与高职教学紧密结合起来，以系统介绍金融风险管理的基本理论与基本技能为主要内容，详细介绍了商业银行风险的概念、种类及成因，风险管理的文化，组织架构，风险管理的流程、技术标准以及巴塞尔体系，并对信用风险，操作风险、市场风险、流动性风险、声誉风险、战略风险等具体风险形式的识别、评估及控制方法进行了重点介绍。

在介绍基本知识的基础上，书中辅以大量案例分析、背景知识专栏和题型丰富的课后练习，起到了理论联系实际、促进能力提高的作用。

本书适合高职院校、应用型本科院校金融、经济专业学生风险管理课程使用，也可供从业人员培训选用或选作职业资格考试辅导读物。

## &lt;&lt;风险管理&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 商业银行风险管理基础 【章前引例】 【本章学习目标】 第一节 商业银行风险概述 一、商业银行风险的含义 二、商业银行风险管理的发展历程 三、商业银行风险管理的意义 【背景知识】 20世纪各国银行危机概览 第二节 商业银行风险的种类与管理策略 一、商业银行风险种类 二、商业银行风险管理策略 【案例分析】 商业银行经营过程中的风险 第三节 商业银行资本 一、商业银行资本的概念 二、商业银行资本的作用 三、商业银行经济资本的作用 【背景知识】 经济资本与监管资本 第四节 商业银行风险管理实例 一、花旗银行 三、德意志银行 三、大通银行 四、对外国商业银行全面风险管理体系的分析 【练习题】 第二章 商业银行风险管理基本架构 【章前引例】 【本章学习目标】 第一节 商业银行公司治理与内部控制 一、商业银行公司治理 二、商业银行内部控制 【案例分析】 美国安然公司为什么会出事 【案例分析】 法国兴业银行巨亏71亿美元 第二节 商业银行风险管理组织架构的常见模式 一、风险管理组织架构的基石 二、商业银行风险管理组织架构的常见模式 【案例分析】 美国世通公司为什么会倒闭 【案例分析】 200年的英国巴林银行为何破产 第三节 商业银行风险管理流程 一、风险识别 二、风险计量 三、风险监测 四、风险控制 第四节 国内外商业银行风险架构实例 一、澳大利亚 二、日本 三、中国 【练习题】 第三章 信用风险管理 【章前引例】 【本章学习目标】 第一节 信用风险识别 一、行业风险识别 二、客户风险识别 三、贷款组合信用风险识别 【案例分析】 A电器总厂贷款风险分类报告案例 【背景知识】 合格保证应满足的最低要求 【背景知识】 企业集团的类型及内部关联交易 【案例分析】 关联交易案例 【案例分析】 雷曼兄弟破产 第二节 信用风险计量 一、客户信用评级 二、债项评级 三、组合信用风险计量 四、国家风险主权评级 五、《巴塞尔新资本协议》的标准法与内部评级法 【背景知识】 主权评级模型 第三节 信用风险监测与控制 一、信用风险监测概述 二、信用风险控制 三、贷款损失准备金制度 四、贷款五级分类 五、信贷管理的综合评级体系 【案例分析】 英国诺森罗克银行挤兑事件 【背景知识】 对于贷款集中性的防控重点 【背景知识】 荷兰银行经济资本体系介绍 第四节 资产证券化与信用衍生产品 一、资产证券化 二、信用衍生产品种类及运作 【背景知识】 中国建设银行发行41.6亿元住房抵押贷款支持证券 【案例分析】 香港雷曼迷你债券风波 第五节 信用风险管理实例 一、中信银行“申达系”不良贷款案 二、中国金属旗下钢铁公司破产 【练习题】 第四章 市场风险管理 【章前引例】 【本章学习目标】 第一节 市场风险识别 一、市场风险分类 二、资产分类及主要交易产品的风险管理 【背景知识】 银行账户与交易账户 第二节 市场风险计量方法 一、缺口分析 二、久期分析 三、外汇敞口分析 四、VaR方法 五、敏感性分析 六、情景分析 七、压力测试 八、事后检验 【案例分析】 测试北京双职工家庭的抗压承受能力 第三节 市场风险控制 一、利率风险控制 二、商业银行汇率风险的控制 三、股票价格风险的控制 四、经济资本配置 【背景知识】 欧盟将设金融监管新体系 监测全欧金融市场风险 第四节 市场风险管理实例 一、中信泰富巨亏案 二、冰岛的“国家破产” 【练习题】 第五章 操作风险管理 【章前引例】 【本章学习目标】 第一节 操作风险识别 一、操作风险的定义 二、操作风险的界定 三、操作风险的特点 四、操作风险的危害 【背景知识】 银行操作风险引发的事件 第二节 操作风险评估 一、操作风险评估的原则及要素 二、操作风险的定性评估方法 三、操作风险的定量度量方法 第三节 操作风险控制 一、操作风险控制环境 二、业务线操作风险点与风险控制 三、操作风险的缓释 【背景知识】 国际上可供商业银行购买的保险产品 【案例分析】 汇丰银行的实践 第四节 操作风险监测与报告 一、操作风险监测 二、操作风险报告 第五节 操作风险管理实例：银行卡信息被盗损失案 一、案件概述：银行卡上36.1万元巨款被盗刷 二、案件分析：保障存款人合法权益是银行的义务 【练习题】 第六章 流动性风险管理 【章前引例】 【本章学习目标】 第一节 流动性风险识别 一、流动性风险的含义 二、流动性风险的特点 三、流动性风险的成因 【背景知识】 流动性资产和流动性负债 【背景知识】 借短贷长北岩出事 第二节 流动性风险评估 一、流动性比率/指标法 二、现金流分析法 三、其他评估方法 第三节 流动性风险控制与监测 一、流动性风险控制措施 二、流动性风险监测 第四节 流动性风险管理实例：英国诺森罗克银行挤兑事件透视 一、诺森罗克银行遭受挤兑的原因 二、英国政府采取的行动 三、诺森罗克银行采取的对策 【练习题】 第七章 声誉风险与战略风险管理 【章前引例】 【本章学习目标】 第一节 声誉风险管理 一、声誉风险管理内容 二、声誉事件分级及分类管理 三

## &lt;&lt;风险管理&gt;&gt;

、声誉风险管理基本方法 四、声誉危机管理规划 【背景知识】声誉风险管理日益受到重视 【背景知识】对声誉风险有关问题的认识 【背景知识】《商业银行声誉风险管理指引》发布 【案例分析】花旗集团成功处理其日本子公司经营违规事件 第二节 战略风险管理 一、战略风险管理的作用 二、基本做法 【案例分析】“龙虾三吃”：避免趋同困境的重庆银行案例 第三节 声誉风险与战略风险管理实例：巨人集团的衰落 一、案例介绍 二、案例分析 三、风险启示 【练习题】第八章 银行监管与《巴塞尔新资本协议》 【章前引例】 【本章学习目标】 第一节 银行监管概述 一、银行监管基础知识 二、银行风险监管内容 三、银行风险监管方法 【背景知识】我国商业银行最低注册资本要求 【背景知识】发达国家和地区的银行市场准入制度 【背景知识】骆驼评级制度（CAMELS） 【背景知识】银行监管的规则 第二节 《巴塞尔新资本协议》简介 一、巴塞尔银行监管委员会和《巴塞尔协议》 二、《巴塞尔新资本协议》内容 三、《巴塞尔新资本协议》对银行风险监管的影响 【背景知识】信息披露的要求和内容 【背景知识】我国实施《巴塞尔新资本协议》的安排 【背景知识】金融危机后的《巴塞尔新资本协议》 第三节 银行监管实例：美国金融改革迎来胜利曙光 一、70年来最彻底的改革，改什么 二、美国金融改革，如何影响世界 【练习题】第九章 综合案例 第一节 中航油事件 一、案情 二、原因 三、启示 第二节 美国通用汽车公司破产 一、案情 二、原因 三、启示 第三节 越南金融危机 一、案情 二、原因 三、启示 第四节 俄罗斯金融危机 一、案情 二、原因 三、启示参考文献

## &lt;&lt;风险管理&gt;&gt;

## 章节摘录

(二) 监管资本 监管资本 (Regulatory Capital) 是一个法律概念, 是指商业银行持有的符合监管部门要求的资本。

监管资本的目的在于确保银行保有足够的资本金 (如巴塞尔委员会规定银行的核心资本充足率不能低于4%, 总体资本充足率不能低于8%), 从而拥有足够的抗风险能力。

通常情况下, 银行监管机构会规定资本充足率的最低限额, 并将资本划分为不同的等级。

我国《商业银行资本充足率管理办法》对国内商业银行的监管资本进行了具体的规定。

商业银行资本包括核心资本和附属资本。

核心资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股权。

附属资本包括重估储备、一般准备、优先股、可转换债券和长期次级债务。

监管当局所规定的监管资本是一个不会变动 (一定时期内) 的“死标准” (8%和4%), 而商业银行的监管资本则是按照监管当局对资本的认定标准计算出来的资本数额。

这一数额可能等于银行的账面资本, 也可能与账面资本不一致。

事实上, 大多数银行持有的资本数额都比监管当局规定的资本限额要高。

(三) 经济资本 经济资本 (Economic Capital) 也被称做风险资本 (Risk Capital) 或在险资本 (Capital at Risk), 是一个经济学概念。

它是随着银行风险管理技术的演进而逐步形成的。

严格意义上讲, 经济资本不是一个财务概念, 不能在资产负债表上直接反映出来。

它是人们为了风险管理的需要而创造的一个虚拟资本概念。

按照一般的说法, 经济资本就是银行为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而需要的资本金。

虽然它不能直接从银行财务报表上看出, 但是可以利用一定的风险管理技术计算出来。

经济资本的主要功能是吸收既定置信水平下未预期到的损失。

对于商业银行和存款人来讲, 经济资本才是真正重要的, 因为这才是银行现有风险实际需要的资本水平。

在计算经济资本时, 常需要设置一个置信水平, 如果置信水平为100%, 则意味着银行不管遭受何种程度的损失都不会发生违约现象, 因为其经济资本已全部覆盖所有可能出现的损失。

.....

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>