

<<商业银行环境风险管理>>

图书基本信息

书名：<<商业银行环境风险管理>>

13位ISBN编号：9787504962614

10位ISBN编号：7504962619

出版时间：2012-1

出版时间：中国金融出版社

作者：蓝虹

页数：251

字数：295000

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>

<<商业银行环境风险管理>>

内容概要

商业银行环境风险管理作为环境金融的重要组成部分，体现的正是环境与金融的交叉，是环境与金融在人文关怀上的高度一致性。

如果金融学家能认识到环境危机的严重性和紧迫性，如果环境学家能更加重视金融对环境保护的重要影响作用，如果金融学家和环境学家能有更多的沟通和交流，商业银行环境风险管理及绿色信贷政策必将在中国取得极大的成功和发展。

<<商业银行环境风险管理>>

作者简介

蓝虹，畚族，经济学博士，中国人民大学环境经济学博士后，美国纽约大学环境法学博士后，中国人民大学环境学院环境经济与管理系副教授。2006-2007年在美国哥伦比亚大学做高级访问学者，同时担任联合国环境规划署可持续金融行动组高级技术顾问，2007-2009年担任世界银行华盛顿总部绿色金融及赤道原则推介项目技术顾问，2009-2011年在美国纽约大学从事环境法学博士后研究工作，后任客座研究员。研究方向为环境金融，曾先后在《经济学季刊》、《金融研究》等重要核心期刊发表论文60余篇，其中SSCI期刊、CSSCI期刊论文50余篇，并有多篇论文被《社会科学文摘》、《高等学校文科学术文摘》、《社会主义经济理论与实践（人大复印资料）》、《金融与保险（人大复印资料）》等杂志转载；主持和参与完成国际合作、国家级、省部级课题15项，撰写《环境产权经济学》等专著6部，参编教材6部。

<<商业银行环境风险管理>>

书籍目录

第1篇 商业银行环境风险管理框架

第1章 商业银行环境风险管理产生和发展的背景

- 1.1 世界各国环境法律法规对商业银行环境法律责任规制的加强
- 1.2 项目融资对商业银行环境责任的强化
- 1.3 商业银行践行社会环境责任的压力

第2章 商业银行环境风险管理主要策略

- 2.1 通过建立环境风险管理系统进行内部控制
- 2.2 通过购买保险转嫁环境风险

第3章 美国商业银行转嫁环境风险主要保险险种介绍

- 3.1 污染的法律赔偿责任保险
- 3.2 污染营业中断保险
- 3.3 贷款人保险
- 3.4 成本上限保险

第4章 商业银行环境风险管理系统的主要流程

- 4.1 环境影响评估
- 4.2 环境审计
- 4.3 将环境风险分析纳入信贷审核
- 4.4 将环境条款和条件写入贷款协议
- 4.5 将环境风险管理成本纳入贷款利率的决定
- 4.6 将环境风险管理纳入贷后管理

第5章 ISO14001环境管理体系标准与商业银行环境风险管理

- 5.1 ISO14001环境管理体系标准
- 5.2 ISO14001环境管理体系标准对商业银行环境风险管理的意义

第2篇 商业银行项目融资环境风险管理框架和国际标准——赤道原则

第6章 赤道原则与项目融资

- 6.1 赤道原则
- 6.2 风险管理是商业银行项目融资的关键
- 6.3 环境风险对商业银行信贷资产安全的影响
- 6.4 赤道原则是商业银行管理项目融资环境风险的国际标准
- 6.5 赤道原则保护商业银行利益的额外规定

第7章 赤道原则中的环境和社会影响评估

- 7.1 环境和社会影响评估概述
- 7.2 环境和社会影响评估流程
- 7.3 不同类型项目环境和社会影响评估程度

第8章 赤道原则中的利益相关者互动机制

- 8.1 建立利益相关者互动机制的重要性
- 8.2 建立利益相关者互动机制的方法
- 8.3 建立利益相关者互动机制需要注意的问题

第9章 赤道原则中土著居民绩效标准的适应性问题

- 9.1 赤道原则中对土著居民的界定
- 9.2 运用土著居民绩效标准管理项目融资的环境风险
- 9.3 土著居民绩效标准对我国少数民族传统知识和文化保护的意义
- 9.4 执行土著居民绩效标准时可采用的文献

第3篇 商业银行环境风险管理在中国的实践--绿色信贷

第10章 绿色信贷的理论基础及内涵

<<商业银行环境风险管理>>

10.1 中国推行绿色信贷的必要性

10.2 绿色信贷政策的理论基础

10.3 绿色信贷的内涵

第11章 绿色信贷在中国的实践

11.1 中国绿色信贷的发展历程

11.2 中国绿色信贷发展面临的问题

附件1 赤道原则

附件2 赤道原则中项目的分类

附件3 建设项目环境保护分类管理名录

附件4 在社会和环境评估文件中会涵盖的潜在社会和环境问题的
示例清单

附件5 国际金融公司社会和环境可持续性绩效标准

参考文献

<<商业银行环境风险管理>>

章节摘录

(1) IFAC公告 IFAC公告是指导审计人员如何将环境事项纳入财务报表审计的第一个比较系统、完整、权威性的文件,公告开宗明义指出,是为审计人员在识别和表述环境事项对财务信息的实质性影响方面提供实质性帮助。

在引言部分,公告给环境事项的解释是: 根据合同和环境法律法规的要求,为了阻止、减少和纠正对环境的破坏,或者为了保护可再生或不可再生资源而自愿采取的作业活动; 背离环境法规的后果; 被审计单位采取的其他行为导致环境破坏的后果; 法定的代偿责任(例如由原来的场地所有者污染导致的法律赔偿责任)。

在环境法规部分,公告明确了审计人员必须识别审计单位是否遵守了环境法律法规。

因此,审计人员必须对相关的环境法律法规有较好的了解和理解。

在业务知识部分,公告强调审计人员应该有足够的业务知识,能理解对财务信息和审计有重要影响的环境事项。

在风险评估和内部控制部分,审计人员应该了解被审计企业的环境控制程序。

在实质性测试程序部分,公告认为发现风险的水平直接与实质性程序有关。

在其他人员工作部分,谈到了如何对待环境专家、内部审计和环境审计的工作。

在管理层申明书部分,公告认为审计人员需要从三个方面对管理层进行审核: 是否意识到由于环境事项所引起的重要负债和或有负债; 是否意识到环境事项可能产生资产减值; 如果意识到以上问题,是否对审计人员披露了相关事实。

在审计报告部分,公告认为,审计人员应该应用ISA700“对财务信息的审计报告”和ISA570“持续经营”,以完成的审计工作和收集到的审计证据为基础,就环境事项对财务信息影响的披露情况进行评估。

如果披露是必需的,审计人员还要评估披露的充分性,包括由管理层表达的关于预计或有负债后果的一切结论。

IFAC的这份公告的影响十分巨大,使审计人员在从事关于环境事项影响财务信息的审计中有了可以执行的规范。

(2) ICAEW文件 早在1992年,英格兰和威尔士特许会计师协会(ICAEW)的环境研究小组在一份研究报告中就明确指出:审计人员的责任已经延伸到了需要考虑环境事项对企业财务信息的影响,并提出了6个可能产生审计风险的事项:场地复原成本及备抵、未决诉讼之类的或有负债;环保意义下资产的价值;为了满足环境法律法规而产生的资本性支出和经营性支出以及产品的重新设计成本;由于新的更严格的标准而产生的产品存续能力问题。

ICAEW收集和整理了实务界开展环境事项对财务信息影响的审计所遇到的问题,于2000年2月发布了讨论稿《财务报表审计中的环境事项》。

该讨论稿分业务知识、风险评估和内部控制、环境法规、审计程序、由环境专家所做的环境报告或环境研究、管理层申明书6个方面,讨论了13个问题,并得出了10个结论。

CAEW文件讨论的13个问题是: 审计人员怎样确定环境事项是否对被审计单位的财务报告是重要的?

在环境事项对财务报告有潜在重要性影响的地方,哪些新增步骤是必需的?

与管理层讨论环境事项有哪些好处?

在环境事项是重要的地方,审计人员应该如何评估在财务报告中的误导风险?

审计人员应该寄希望于被审计单位对环境风险的控制吗?

在多大范围内评估这些控制系统?

审计人员一定要检查被审计单位遵守环境法规的情况吗?

如果审计人员认为没有遵守,应该采取什么行动?

在什么范围内,审计人员应该注意到环境准则,例如ISO的环境审计指南?

在确认和计量环境问题的财务影响时,有什么特别的会计难题吗?

审计人员如何处理?

<<商业银行环境风险管理>>

对诸如环境成本的资本化或环境损害的确证这些重要的环境问题的会计处理，审计人员有何看法？

在获取审计证据时，环境问题的取证是否特别困难？

如果企业的环境报告是分开写的，审计人员需要阅读它吗？

在向环境专家咨询和得到他们帮助方面应该怎么做？

如果由管理层聘请的专家提供的信息似乎不可靠时，审计人员应该如何办？

审计人员应该从管理层得到关于环境对财务报告影响的额外声明吗？

通过对上述13个问题的讨论，得出的10个结论是：环境事项对某些被审计单位是重要的，审计人员应该对这些环境事项对财务报表的影响有足够的警觉；环境事项对财务报告的重要性，依赖于被审计单位业务的属性、地点以及被审计单位运行必须遵守的环境法规；审计人员应该对环境事项和业务知识有足够的了解，能理解环境事项对财务报告的重要影响；审计人员从管理层得到的关于环境风险的信息和管理层的讨论，对辨认重要的环境信息是有帮助的；在确认和计量环境负债时，特别是有关结束时间、可以利用的技术。

.....

<<商业银行环境风险管理>>

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:<http://www.tushu007.com>