

<<全球化背景下的中国金融机构风险>>

图书基本信息

书名：<<全球化背景下的中国金融机构风险管理研究>>

13位ISBN编号：9787514130737

10位ISBN编号：751413073X

出版时间：2013-4

出版时间：潘秀丽 经济科学出版社 (2013-04出版)

作者：潘秀丽

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>

<<全球化背景下的中国金融机构风险>>

内容概要

《全球化背景下的中国金融机构风险管理研究:基于财务与会计视角下的分析》的主要内容包括全球化背景下的中国金融机构风险管理框架；资产全球化下的信用风险管理；资产/负债全球化下的市场风险管理；监管规则全球化下的合规风险管理；会计规范全球化下的金融工具计量和报告风险管理。

书籍目录

引言 一、研究背景 二、研究现状 三、研究内容及路线 四、研究方法与创新 第一章全球化背景下的中国金融机构风险管理框架 第一节全球化及其影响 一、全球化 二、全球化对金融机构的影响 第二节中国金融机构全球化现状 一、中国金融机构业务活动的全球化 二、中国金融机构的海外运营 三、中国金融监管的国际化 四、会计规范及信息披露的国际化 第三节全球化背景下的金融机构风险管理框架 一、金融机构风险管理目标 二、全球化背景下金融机构风险划分 三、全球化背景下金融机构风险管理框架 第二章资产全球化下的信用风险管理 第一节资产全球化下的信用风险分析 一、信用风险及其表现形式 二、全球化对信用风险的影响 第二节中国金融机构资产全球化下的信用风险暴露 一、中国金融机构资产全球化风险暴露——境外贷款及垫款 二、中国金融机构资产全球化风险暴露——海外债券投资 第三节全球化背景下中国金融机构信用风险管理现状及建议 一、全球化背景下中国金融机构信用风险管理现状 二、中国金融机构资产全球化下的信用风险管理建议 第三章资产/负债全球化下的市场风险管理 第一节资产/负债全球化下的市场风险分析 一、市场风险及其表现形式 二、全球化对市场风险的影响 第二节中国金融机构资产/负债全球化下的市场风险暴露 一、中国金融机构利率风险暴露——以中国银行为例 二、中国金融机构外汇风险暴露 第三节全球化背景下中国金融机构市场风险管理现状及建议 一、全球化背景下中国金融机构市场风险管理现状 二、资产/负债全球化下的市场风险管理建议 第四章监管规则全球化下的合规风险管理 第一节资产证券化的合规风险管理 一、资产证券化风险分析 二、中国金融机构资产证券化风险分析 三、中国金融机构资产证券化风险分析结论 四、基本建议 第二节商业银行贷款损失准备的合规风险管理 一、计提贷款损失准备的目标——资产计量还是风险覆盖？ 二、中国银行业贷款损失准备现状分析 三、基本建议 第五章会计规范全球化下的金融工具计量和报告风险管理 第一节非活跃市场条件下金融工具计量和报告风险管理 一、国外相关组织的有关规定及发展 二、中国非活跃市场条件下金融工具及其计量现状 三、中国非活跃市场条件下金融工具计量面临的挑战 四、基本建议 第二节IFRS9的实施与金融工具计量和报告风险管理 一、中国金融机构金融资产和金融负债情况分析 二、IFRS9的实施对中国金融机构的总体影响分析 三、IFRS9的实施对中国金融机构持有权益工具计量的影响分析 四、IFRS9的实施对中国金融机构的公允价值计量及其变动产生损益的影响分析 五、中国金融机构采用IFRS9将要面临的问题 六、基本建议 第六章政策建议 第一节金融监管建议 一、资本监管 二、信息披露监管 三、资产证券化市场监管 第二节会计准则建设建议 一、资产证券化会计准则建设 二、贷款损失准备会计准则建设 三、金融工具分类和计量的会计准则建设 主要参考文献

章节摘录

版权页：插图：（一）大型商业银行市场风险管理——以中国银行为例 1.中国银行市场风险管理主要特点 中国银行集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。

高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

风险管理总部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

2.中国银行利率风险的计量技术和限额管理 中国银行交易账户包括为交易目的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸，银行账户则包括除交易账户外的金融工具。

（1）交易账户的利率风险管理。

中国银行在交易账户市场风险管理方面，集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额、跟踪交易台和交易员各类限额执行情况，进行利率风险管理。

其中： 风险价值。

中国银行集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。其中，中国银行、中银香港和中银国际采用99%的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%）和历史模拟法计算风险价值。

中国银行集团计算风险价值的持有期为1天。

2010年11月28日，中国银行集团实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并初步搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

中国银行集团每日对市场风险计量模型进行返回检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。

返回检验结果定期报告高级管理层。

压力测试。

中国银行集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。

针对金融市场变动，中国银行集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。

（2）银行账户的利率风险管理。

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债到期日或重新定价期限不相匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。

中国银行在银行账户市场风险管理方面，主要采用以下方法： 利率重定价缺口分析。

中国银行在银行账户（非交易性账户）风险管理方面，主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。

其中，利率重定价缺口分析既用于衡量在一定期限内将到期或需重新定价的生息资产和付息负债的差额，也用于计算盈利对利率变动的利率风险敏感度指标。

<<全球化背景下的中国金融机构风险>>

编辑推荐

《全球化背景下的中国金融机构风险管理研究:基于财务与会计视角下的分析》的目标在于围绕金融全球化给金融机构所带来的各种风险进行深入分析，系统阐述中国金融机构风险管理的框架，并在此基础上提出切实可行的建议。

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>