

<<风险管理（第17辑）>>

图书基本信息

书名：<<风险管理（第17辑）>>

13位ISBN编号：9787802555907

10位ISBN编号：7802555906

出版时间：2012-2

出版时间：企业管理出版社

作者：中国金融风险经理论坛组委会

页数：180

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>

## 内容概要

国际信用组合经理协会 (IACPM) 非常荣幸能够加入本期风险管理杂志的信用组合管理专题, 重现IACPM与天弈风险管理研究院联合赞助的信用组合管理论坛的精彩部分, 论坛于2011年6月在北京举办, 大约有80位众多来自的中国银行界和其他机构的代表参会。本期杂志除了包含由许多来自国际银行的IACPM高级董事提供的论坛演讲的幻灯片和大纲, 也包括本人的演讲稿, 特别是IACPM的《信用组合管理有效实践》中文版, 我们相信这一系列实践确立了涵盖各类金融机构组合管理活动的一般框架和标准。

论坛的举办和本期专题杂志的出版代表了IACPM在全世界金融机构中推动组合管理的承诺。IACPM刚刚举办了10周年纪念, 并已经拥有90位会员机构。这些会员都是在各个机构中从事组合管理业务的专家。这也成为了在全世界市场进一步推动信用组合管理规范 and 传播其优点。而进行行业范围内合作的基础。针对这一背景以及风险经理们所面临的迅速变化的监管环境。IACPM真诚地期待中国的金融机构加入到协会中未, 使其能够真正覆盖全球主要金融市场和机构。

<<风险管理 (第17辑)>>

书籍目录

卷首语

借鉴国际经验，推动信用组合管理的中国实践

专业评论

对完善我国银行业流动性风险监管框架的思考 滁洁勤

面对小企业蓝海，要改变的是自己 涨小松

证券行业风险管理2011年回顾与2012年展望

型的震荡复苏

——2011年全球债务问题回顾及2012年宏观经济展望

保险再回归、樊新鸿

专题访谈

特殊经济恢复期商业银行风险管理新思维

——专访中国建设银行首席风险官黄志凌博士

主题风险

信用分析师问卷调查

信用风险

内部评级在零售信贷风险管理中的应用成果研究

市场风险

市场风险管理与商业银行转型

操作风险

商业银行操作风险管理工具及其应用

专题：信田组合管理国际实践

专题访谈

信用组合管理的重要性和组织架构设置

——专访汇丰银行信用组合管理全球负责人，IACPM主席Derek Saljnders先生

国际信用组合管理实践经验以及对中国的借鉴

——专访IACPM执行董事梁心乐先生

国际研究

信用组合管理的规则和实践

——2011年OACPM调查结果

2011年IACPM秋季年会概要

IACPM第四季度信用展望调查

国际实践

使用后端工具进行信用组合管理

对信用组合管理的几点认识

为什么要进行积极的信用组合管理？

信用组合管理的商业模式

组合管理——加拿大皇家银行案例分析

信用组合管理工具——新兴市场视角

谋全局亦谋一域——商业银行组合管理的路径选择

日本三菱东京日联银行如何实行信用组合管理

风险科技

经济资本和信用组合管理的实用有效解决方案

——如何成功地克服数据、解析模型和系统实施中种种挑战

良好做法

<<风险管理 (第17辑)>>

信用组合管理有效实践

国际研究

信用组合管理的规则和实践

——2011年IACPM调查结果

2011年IACPM秋季年会概要

IACPM第四季度信用展望调查

风险学苑

机构介绍

国际信用组合经理协会 (IACPM) 简介

英文目录

## 章节摘录

一、商业模式及其理念 德意志银行贷款风险管理集团 (LEMG) 是德意志银行全球业务中的重要部分。

总的来说, 德意志银行的业务大致分为以下三部分: 一是投资管理业务, 管理着巨额的资金; 二是零售银行业务, 德意志银行是德国最大的零售银行; 三是对公投资银行业务, 这是机构进行销售交易、公司融资和现金管理的部分。

德意志银行贷款风险管理集团 (LEMG) 属于对公投行业务, 尽管商业模式十分复杂, 但是我们对信贷业务起到支持作用, 满足客户对贷款产品的需求。

需要强调的是, 贷款风险管理集团无需向银行部门或关系管理部门进行报告, 组合真正地从这两个部门分离, 直接划入贷款风险管理集团 (如图1所示)。

LEMG只向公司的高级管理层报告, 并能获得他们的支持。

获得高管层的支持非常关键, 无论模型多么精妙, 没有管理层的批准都是难以实施的。

显而易见, 来自高管层的支持往往是在出现巨大损失之后, 就像德意志银行在2002年时经历的损失。

LEMG需要在独立的风险管理功能、适当的报告以及恰当的监督之间取得平衡。

虽然根据德国的《公司法》, 作为组合拥有者我们不能直接向首席风险官 (CRO) 递交报告, 但CR

。

对于我们工作业绩和政策制定都有很大的发言权。

简单而言, 贷款风险管理集团的商业模式及理念是指: LEMG会基于市场而不是依据模型来询问风险敞口大小。

这对于关系管理部的同事来说可能难以接受, 但是如果你贯穿整个组合, 审视我们的商业模式, 就会发现确实存在一个市场价格。

LEMG密切地跟踪着信用市场, 并广泛参与其中。

基本上, 不论信贷流动性如何, 我们的定价都是基于市场上可获得的价格。

LEMG的成员都是信用风险领域的专家, 对于信用风险的市场定价, 以及如何应用信用风险管理各种类别的贷款风险, 如循环贷款、定期贷款、过桥贷款等, 都非常熟悉。

LEM为四个部门提供定价: 进行发行、承销、交易和销售债券及其他衍生品的固定收益部, 全球股权部, 公司金融部和银行交易业务部。

LEMG使用的商业模式更多的是关注贷款定价, 而不是考虑银行的客户是谁, 或者应该持有的敞口是多少, 这一点可能与其他部门有所区别。

依据资本市场基准, 新贷款支付达不到市场上能够获得的信用价差水平时, 我们把这种情况称为差额 (Shortfall)。

例如, 我们通知以上四个部门, 如果他们想发放这笔贷款, 就需要支付我1500万欧元。

而且在四个部门妥当分配了500万欧元后, 这笔贷款才可以发放。

LEMG不会对客户进行选择, 只会告诉他们, “如果你想要这个贷款, 你需要付钱”。

这笔支付款项最后会记入四个部门的账户。

……

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>