

《商业银行全面风险管理》

图书基本信息

书名：《商业银行全面风险管理》

13位ISBN编号：9787504949646

10位ISBN编号：7504949647

出版时间：2009-3

出版社：中国金融出版社

作者：吕香茹 编

页数：176

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu000.com

《商业银行全面风险管理》

前言

30年波澜壮阔的改革开放，中国社会各个领域都发生了翻天覆地的巨变，中华民族的伟大复兴令全世界喝彩。众所周知，随着经济的高速增长，金融业已经成为我国增长最快的产业之一，目前已基本形成与建设社会主义市场经济体系相适应的，以银行、证券、保险、信托为四大支柱，其他金融机构为补充的金融体系。近年来，国有商业银行加快了股份制改造和上市的步伐，稳步推进公司治理结构改革，特别是2008年，在国际政治动荡、经济衰退、部分金融机构折戟沉沙之际，中国银行业金融机构表现出稳健的抵御风险能力、可观的盈利能力和不凡的国际竞争力。在业绩增长的同时，我们也逐步深化了对金融发展规律的认识，积累了从国情行情出发建设现代金融企业的宝贵经验，这就是：只有坚持科学发展观，牢牢把握“以人为本”的核心理念，正确处理金融与经济的关系，正确处理金融创新与金融监管的关系，把转变发展方式作为可持续发展的根本途径；坚持把完善治理和加强管理作为实现健康发展的基础工程；坚持把加强党的建设和员工队伍建设作为改革发展顺利进行的重要保障，才能全面提升中国银行业的竞争发展能力。银行业的竞争，其根本是人才的竞争，作为“人才兴行”战略的逻辑起点应该是“行兴人才”。经过改革开放的锤炼，特别是中国加入世界贸易组织以来，随着金融全球化进程的加剧，一支金融业务熟练、管理经验丰富、职业道德良好的人才队伍得到了锻炼和培养。从目前我国银行业整体状况来看，各家商业银行不乏高学历的员工，但较为短缺的是与时俱进的金融新知识、新理念和新技能。我们采取引进人才和培养人才双管齐下的措施，尽快建立适合国情的各级经营管理人才和技术骨干，这样才有助于金融人才队伍的健康发展。

《商业银行全面风险管理》

内容概要

《商业银行全面风险管理》为“21世纪银行精英系列培训教材”中的一本。全书共分五章，主要介绍了商业银行资本管理、商业银行信用风险管理、商业银行市场风险管理、商业银行操作风险管理等内容。《商业银行全面风险管理》内容新颖，重点突出，详略得当，能理论联系实际，深入浅出，通俗易懂。《商业银行全面风险管理》既可作为商业银行高级管理人员和风险管理人员的指导手册，又可作为一般从业人员的培训教材。对于那些热衷于研究风险管理的人士来说，《商业银行全面风险管理》亦不失为一本很好的参考书。

《商业银行全面风险管理》

书籍目录

第一章 商业银行全面风险管理基础第一节 商业银行风险与全面风险管理第二节 商业银行全面风险管理体系第三节 商业银行全面风险管理流程第二章 商业银行资本管理第一节 风险与资本第二节 《巴塞尔新资本协议》第三节 商业银行经济资本管理第三章 商业银行信用风险管理第一节 信用风险识别第二节 信用风险计量第三节 信用风险监测与报告第四节 信用风险控制第四章 商业银行市场风险管理第一节 商业银行市场风险管理概述第二节 利率风险管理第三节 外汇风险管理第五章 商业银行操作风险管理第一节 操作风险识别第二节 操作风险评估第三节 操作风险量化管理第四节 操作风险控制与缓释第五节 操作风险报告第六节 操作风险管理经验借鉴附录 国内商业银行风险管理有关监管文件附录一 商业银行授信工作尽职指引附录二 商业银行市场风险管理指引附录三 商业银行操作风险管理指引附录四 商业银行风险监管核心指标（试行）参考文献

第一章 商业银行全面风险管理基础 商业银行作为市场经济运行的中枢，起着配置收益和管理风险的作用，承担和管理风险是商业银行存在的基本价值，也是商业银行获取利润的基础。1988年，《巴塞尔资本协议》的出台为商业银行启动了一场资本革命，商业银行进入了以资本为核心的风险管理时代。2004年6月和9月，《巴塞尔新资本协议》和COSO（全国虚假财务报告下属的发起人委员会）《全面风险管理框架》先后出台，商业银行全面风险管理有了理论基础和技术支撑，从此商业银行进入了以资本为核心的全面风险管理时代。

第一节 商业银行风险与全面风险管理 一、商业银行风险的含义 （一）风险的定义 风险的普遍存在是自然界亘古不变的规律，不过人类对风险进行系统的理论研究却是近一个世纪才有的事情。1895年美国学者海斯首先提出风险是损失发生的可能性。1921年美国芝加哥大学教授奈特（Frank H.Knight）在其著作《风险、不确定性和利润》中指出风险是一种概率性随机事件，风险可以向好的方向发展，也可以向坏的方向发展，风险可以带来收益，也可以带来损失。所以，后人对风险的定义基本遵循了这两种分析，一是认为风险是带来损失的不确定性；二是认为风险是一种不确定性，这种不确定性既可能带来损失，也可能带来收益。

根据CAPM模型（资本资产定价模型），在市场经济中，任何一个金融工具的收益都包括两部分：一是资金的时间价值，也就是即期消费的让渡所必须给出的补偿；二是风险溢价，即承担风险必须给出的补偿。商业银行是经营风险的特殊机构，风险管理是商业银行的基本职能，也是商业银行获取利润的来源。

《商业银行全面风险管理》

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：www.tushu000.com