

<<商业银行风险计量理论与实践>>

图书基本信息

书名：<<商业银行风险计量理论与实践>>

13位ISBN编号：9787504950741

10位ISBN编号：7504950742

出版时间：2009-7

出版时间：中国金融出版社

作者：梁世栋

页数：388

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>

## <<商业银行风险计量理论与实践>>

### 前言

近几十年来，随着经济全球化进一步加深和世界经济发展格局的变化，原有国际金融秩序已明显不适应现实需求，国际贸易不平衡及摩擦难以平复，国际汇率、利率的波动性日益显著，次贷危机波澜迭起，银行业经营环境遇到了前所未有的挑战。

与此同时，随着国内人民币汇率、利率体制改革的深化，金融创新步伐的加快以及商业银行市场化改革的不断推进和国际化经营战略的实施，商业银行业务日趋复杂，风险来源更加多元化，如何迅速提升风险管理能力已成为国内银行业必须尽快解决的重大课题。

随着国内经济体制改革的逐步深化，从20世纪90年代开始，国内主要商业银行先后经历了从包含政策性业务的国家专业银行转型为国有独资商业银行以及进一步转变为股权结构合理的现代商业银行的过程。

在此期间，各大商业银行普遍引入了国内外战略投资者，股权结构得到了较大改善，现代商业银行的公司治理结构框架基本成形，风险管理水平获得了极大的提升。

经过改革，银行业的经营理念 and 经营方式有了重大变化，银行开始建立资本经营、资本与风险相匹配等精细化管理的理念，一些先进的风险计量工具如客户评级模型、风险价值VaR模型在主要银行机构得到了推广，一些先进的观念如经济资本（EC）、经济增加值（EVA）和经风险调整后的资本回报（RAROC）等开始得到应用。

同时，银行业风险管理体制改革也取得了较大进步，不少银行设立了首席风险官制度，实施业务流程整合，对风险、审计、资产保全、授信等内控体制进行垂直化改造。

在各方的不懈努力下，银行业的整体资产质量获得了明显提升，资本实力和充足水平显著增强，整体抗风险能力和盈利能力得到了极大的提高，建立现代商业银行制度的阶段性改革目标基本达成。

## <<商业银行风险计量理论与实践>>

### 内容概要

《商业银行风险计量理论与实务》从介绍巴塞尔资本协议开始，论述银行全面风险管理的理论，探讨中国银行实施内部评级法，提升风险计量和精细化管理水平的技术和实践。

《商业银行风险计量理论与实务》的着重点在于，研究在中国的征信、法律和数据环境下，如何建立内部评级模型和内部评级体系（包括了业务流程和制度的设计）；进一步的，在风险计量的基础上，结合中国银行的实际情况（例如分行层级制，不同于国外银行的业务条线），研究如何平衡风险与收益，建立有效的全面风险管理体系，包括风险组合管理、经济资本管理、产品定价、基于风险调整的绩效考核等。

作者是银监会“新资本协议研究和规制工作组”核心成员，同时又是建行内部评级子项目的负责人，《商业银行风险计量理论与实务》根据监管部门的最新要求，结合作者工作实践和对中国银行业的理解，对于中国银行业建设内部评级体系和全面风险管理体系，推进新资本协议，有着直接的指导和实践意义。

## <<商业银行风险计量理论与实践>>

### 作者简介

梁世栋，中国建设银行风险管理部高级经理、中国银监会“《巴塞尔新资本协议》研究和规划项目组”核心成员、金融工程博士、美国注册金融分析师（CFA）、北美精算协会（SOA）准精算师（ASA）。

1988年中国科技大学本科毕业，获得材料化学和经济管理双学士学位，2003年中国科技大学统计与金融系博士毕业，获得金融工程博士学位2001-003年在香港大学商学院访问研究，博士毕业后进入香港政府“内地人才引进计划”，在香港大学商学院从事研究工作，2004年作为“海外引进专家”加入中国建设银行。

主要研究方向为金融风险管理，具体研究领域包括《巴塞尔新资本协议》、信用风险内部评级体系、市场风险内部模型法、操作风险损失理论、债券期限结构模型、经济资本和绩效考核、压力测试和金融稳定、资本市场实证分析和组合管理等。

## &lt;&lt;商业银行风险计量理论与实践&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章《新资本协议》第一节《巴塞尔资本协议》演进过程第二节《新资本协议》框架及特点第三节中国银行业实施《新资本协议》的进程第四节中国商业银行实施《新资本协议》的意义第二章最低资本要求第一节资本充足率第二节信用风险第三节市场风险第四节操作风险第三章非零售风险暴露内部评级第一节非零售风险暴露内部评级要求第二节公司和金融机构客户评级模型第三节模型应用与跟踪第四节主权敞口内部评级模型第五节违约损失率模型第四章信用风险高级计量模型第一节信用利差风险第二节信用风险高级计量模型第三节CreditMetrics模型第四节KMV模型第五节CreditRisk+模型第六节CreditPortfolioView模型第七节信用风险期限结构模型的结构模型第八节信用风险期限结构模型的强度模型第九节一个信用风险期限结构模型第五章零售信贷业务风险信用评分第一节信用风险评分卡第二节评分卡模型开发第三节基于评分卡模型的零售产品风险管理第六章零售风险暴露内部评级第一节零售风险暴露内部评级要求第二节资产池分池技术第三节核心参数估计——违约概率第四节核心参数估计——违约损失率第五节核心参数估计——违约敞口第六节资产池分池验证第七章信用评级模型综述第一节判别分析第二节logistic回归第三节神经网络判别分析第四节遗传算法第五节决策树第六节最近邻法第七节模型开发应注意的问题第八章市场风险计量与管理第一节市场风险的定义以及分类第二节市场风险的内部模型法第三节市场风险的静态计量工具第四节市场风险的现代计量方法——VaR第五节市场风险管理体系第九章利率期限结构模型第一节Vasicek模型第二节CIR模型第三节多因子均衡利率模型第四节仿射型利率期限结构模型第五节Ho-Lee无套利模型第六节HJM无套利模型第七节利率二叉树模型第八节利率三叉树模型第十章操作风险计量与管理第一节操作风险定义和分类第二节操作风险管理政策第三节操作风险高级计量方法第四节操作风险管理工具第十一章内部评级模型验证第一节模型验证制度第二节模型验证定量指标第十二章压力测试第一节压力测试概述第二节压力测试的工作流程第三节信用风险压力测试第四节市场风险压力测试第五节流动性风险压力测试第六节操作风险压力测试第七节风险传染第十三章经济资本第一节经济资本概念第二节经济资本计量第三节信用风险的经济资本计量第四节市场风险的经济资本计量第五节其他风险的经济资本计量第六节总体资产的经济资本第七节经济资本与全面风险管理附件参考文献后记

章节摘录

第一章 《新资本协议》 为适应金融市场日新月异的发展，2004年6月，在1988年《巴塞尔资本协议》的基础上，巴塞尔委员会正式发布《统一资本计量和资本标准的国际协议：修订框架》（即《新资本协议》），并要求成员国在2006年底实施该新框架，2007年底实施新框架的高级法。

《新资本协议》的最终形成和实施必然会对成员国和自愿遵守该协议的100多个国家的商业银行在风险的度量和管理方面产生直接的重大影响，而对于全球银行业甚至金融业的方方面面也将产生深远的影响。

第一节 《巴塞尔资本协议》演进过程 20世纪70年代，在全球性通货膨胀、汇率和利率剧烈波动的背景下，金融市场日益全球化，金融衍生工具的创新，国际金融投机活动盛行，国际商业银行实际经营的资产往往超过银行资本几十倍，这些严重危害了各国存款人的利益，同时，国际商业银行在不断国际化的进程中，越来越脱离国内的银行管制，而国际间银行联合监管又十分薄弱，使银行监管出现很大的漏洞。

结果在1974年，三家国际性商业银行——德国赫斯塔特银行、纽约富兰克林国民银行和英国—以色列银行相继倒闭，使许多国家的客户受到巨大损失。

经济全球化和金融国际化可能带来的负面影响，引起了发达国家宏观经济管理和银行监管部门的不安，迫使人们开始重视国际性银行的统一监管。

为了应对当时的情况，1974年底，十国集团的中央银行在瑞士巴塞尔联合成立了巴塞尔委员会，截至目前，巴塞尔委员会的成员国包括比利时、加拿大、法国、德国、意大利、日本、卢森堡、荷兰、西班牙、瑞典、瑞士、英国和美国等。

巴塞尔委员会成立的目的是加强成员国在银行监管间的合作，没有任何凌驾于国家之上的正式监管权力，其决议即使对于成员国也从不具备任何法律效力。

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>