

图书基本信息

书名：<<中国银行业从业人员资格认证考试辅导教材-风险管理>>

13位ISBN编号：9787504954435

10位ISBN编号：7504954438

出版时间：2010-3

出版时间：中国金融出版社

作者：~ 中国银行业从业人员资格认证办公室 编

页数：331

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

本书是中国银行业从业人员资格认证个人理财科目的辅导教材，其内容紧扣考试大纲，涵盖了个人理财业务人员应该掌握的基本知识和技能。

该书最初编写于2006年，随着银行业改革不断深入和个人理财业务的不断发展，2008年对教材内容进行了调整，重点突出了商业银行个人理财业务的发展趋势和理财产品开发的相关内容。

2010年根据现实情况的变化及考试过程中反馈回的意见，对其进行了再次修订，增强了教材的实用性

。

书籍目录

第1章 风险管理基础

- 1.1 风险与风险管理
- 1.2 商业银行风险的主要类别
- 1.3 商业银行风险管理的主要策略
- 1.4 商业银行风险与资本
- 1.5 风险管理的数理基础

第2章 商业银行风险管理基本架构

- 2.1 商业银行风险管理环境
- 2.2 商业银行风险管理组织
- 2.3 商业银行风险管理流程
- 2.4 商业银行风险管理信息系统

第3章 信用风险管理

- 3.1 信用风险识别
- 3.2 信用风险计量
- 3.3 信用风险监测与报告
- 3.4 信用风险控制
- 3.5 信用风险资本计量

第4章 市场风险管理

- 4.1 市场风险识别
- 4.2 市场风险计量
- 4.3 市场风险监测与控制
- 4.4 市场风险监管资本计量与绩效评估

第5章 操作风险管理

- 5.1 操作风险识别
- 5.2 操作风险评估
- 5.3 操作风险控制
- 5.4 操作风险监测与报告
- 5.5 操作风险资本计量

第6章 流动性风险管理

- 6.1 流动性风险识别
- 6.2 流动性风险评估
- 6.3 流动性风险监测与控制

第7章 声誉风险和战略风险管理

- 7.1 声誉风险管理
- 7.2 战略风险管理

第8章 银行监管与市场约束

- 8.1 银行监管
- 8.2 市场约束

附录 中国银行业从业人员资格认证考试风险管理科目考试大纲

后记

章节摘录

对法人客户的财务状况分析主要采取财务报表分析、财务比率分析以及现金流量分析三种方法。

针对企业所处的不同发展阶段以及不同期限的贷款，企业现金流量分析的侧重点有所不同。

由于个人贷款的抵押权实现困难，商业银行应当高度重视借款人的第一还款来源，要求借款人以不影响其正常生活的、可变现的财产作为抵押，并且要求借款人购买财产保险。

信用风险管理不应当仅仅停留在单笔贷款的层面上，还应当从贷款组合的层面进行识别、计量、监测和控制。

与单笔贷款业务的信用风险识别有所不同，商业银行在识别和分析贷款组合的信用风险时，应当更多地关注系统性风险可能造成的影响。

由于我国各地区经济发展水平差异较大，因此重视区域风险识别还是非常必要的。

商业银行的内部评级应具有彼此独立、特点鲜明的两个维度：第一维度（客户评级）必须针对客户的违约风险；第二维度（债项评级）必须反映交易本身特定的风险要素。

符合《巴塞尔新资本协议》要求的客户评级必须能够有效区分违约客户，即不同信用等级的客户违约风险随信用等级的下降而呈加速上升的趋势；能够准确量化客户违约风险，即能够估计各信用等级的违约概率，并将估计的违约概率与实际违约频率的误差控制在一定范围内。

《巴塞尔新资本协议》明确规定，实施内部评级法的商业银行可采用模型估计违约概率。

根据商业银行的内部评级，一个债务人只能有一个客户信用评级，而同一债务人的不同交易可能会有不同的债项评级。

数量指标、比例指标和等级指标是对国家风险关键因素的不同方面进行衡量。

只有通过对三类指标进行综合分析，对一国的历史、现状和未来的变化趋势进行分析，并进行国与国之间的横向对比，才有可能对该国的国家风险作出客观评价。

商业银行对单一借款人或交易对方的评级，应定期进行复查。

.....

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>