

<<商业银行综合经营及风险控制研究>>

图书基本信息

书名：<<商业银行综合经营及风险控制研究>>

13位ISBN编号：9787504961976

10位ISBN编号：7504961973

出版时间：2012-1

出版时间：中国金融出版社

作者：康华平

页数：261

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>

<<商业银行综合经营及风险控制研究>>

内容概要

本书是作者在长期的银行监管实践过程中对商业银行综合经营及风险控制的思考。书中深入探析商业银行的特性、财务政策、风险管理体系等诸多微观层面，从公司治理结构的一般理论入手，结合商业银行在组织架构、股权制衡、董事会结构等方面的特征，从内部风险管理视角研究公司治理和风险“防火墙”对商业银行综合经营风险的控制机制，提出从整体上构建完善的公司治理链条，以控制各级子公司风险的创新思路。全书分为五大部分，包括导论、商业银行综合经营现状、商业银行综合经营风险及其成因、商业银行综合经营的风险控制、我国商业银行综合经营及风险管理的实证分析。

作者简介

康华平，男，20世纪70年代前期出生于四川，汉族。
1995年7月毕业于西南财经大学会计学专业。
经济学学士，金融学硕士，管理学博士，应用经济学博士后；高级经济师，大学兼职教授，研究员。
先后在中国人民银行总行、中共中央金融工作委员会、中国银行业监督管理委员会工作。
1996年前后，曾在山东省泰安市锻炼1年。
2004年秋开始，参加中组部、团中央组织的“博士服务团”，挂职广西壮族自治区柳州市市长助理近1年半。
曾参加中组部、国资委调研组工作半余年。
多次到香港、欧美等地考察、培训、学习。
2006年由中国经济出版社出版30余万字的专著《金融控股公司风险控制研究》，2008年由中国社会出版社出版《百姓视角看银行》、《百姓视角看保险》、《百姓视角看证券》、《百姓视角看基金》、《百姓视角看外汇》、《百姓视角看合作金融》等专业书籍。
由作家出版社、中国文联出版社出版诗集《回归与出发》、《性灵的祈祷》、《山河在望》、《大爱无边》、《泽被春天》等，系中国诗歌学会会员、中国诗歌网驻站诗人，多部作品被收入《21世纪中国诗人大辞典》。
热心公益事业，系北京绿十字核心成员。

书籍目录

1导论

- 1.1研究背景
- 1.2研究意义
- 1.3全书结构安排
- 1.4创新与不足之处

2商业银行综合经营现状

- 2.1西方国家商业银行综合经营现状
 - 2.1.1美国商业银行综合经营现状
 - 2.1.2英国商业银行综合经营现状
 - 2.1.3日本商业银行综合经营现状
 - 2.1.4德国商业银行综合经营现状
 - 2.1.5次贷危机前后西方国家商业银行综合经营发展趋势
- 2.2我国商业银行综合经营现状概述
 - 2.2.1“绕道香港”阶段
 - 2.2.2“政策推动”阶段
 - 2.2.3各商业银行综合经营情况实证分析

3商业银行综合经营风险及其成因

- 3.1业务综合化风险
 - 3.1.1业务综合化风险成因
 - 3.1.2业务综合化风险表现

.....

4商业银行综合经营的风险控制

5我国商业银行综合经营及风险管理的实证分析

参考文献

后记

章节摘录

商业银行综合经营趋势不仅仅是对商业银行自身经营管理的挑战，同时也是对金融监管体制的挑战。

次贷危机的爆发对全球金融监管当局提出一个重大命题：面对日益综合化的商业银行以及金融产品，现有监管体制能否应对全面市场风险的冲击。

下文将从监管框架、监管模式和监管法规三个角度分析外部监管与商业银行综合经营风险的关系。

3.4.1 《巴塞尔新资本协议》与综合经营风险 作为全球银行业的监管标准，《巴塞尔新资本协议》主要通过资本约束机制引导银行自身的风险管理。

尽管与《巴塞尔资本协议》相比，《巴塞尔新资本协议》建立了风险更敏感的资本要求体系，但从次贷危机的情况来看，现有监管框架尚不能全面监管商业银行综合经营的风险，存在以下几个方面的漏洞。

1.无法有效应对商业银行“发放一分销”经营模式产生的风险 如前文所述，金融创新推动商业银行的经营模式由“发放一持有”逐渐转变为“发起一分销”，但这一过程只是将风险转移，其风险暴露并未消失，且更不易为市场所真正了解。

虽然《巴塞尔新资本协议》提出了“信用风险-资产证券化”框架，讨论了确认风险转移的操作要求、对资产证券化风险暴露的处理和资产证券化的内部评级法，但并未对由于经营模式转变而导致的风险意识下降以及由交易账户引起的交易对手信用风险增加作出充分的考虑。

次贷危机爆发前，一方面，受到近年来市场对金融衍生品信心高涨的影响，商业银行大都低估了交易账户上的融资风险，结构复杂、流动性不强的信贷产品在交易账户结构中的比重也迅速攀升；另一方面，随着金融衍生品市场的逐渐繁荣，参与交易的机构也越来越多，许多衍生品合同可交易转手十几次甚至几十次，众多交易者之间的相互了解程度大大降低，从而放大了交易对手风险。

而《巴塞尔新资本协议》并未针对银行账户资产的结构变化进行有效的监管，对交易账户资产的监管不足导致了交易对手信用风险在次贷危机中大量爆发。

.....

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>