

<<基于公司治理的中小商业银行风险控制>>

图书基本信息

书名：<<基于公司治理的中小商业银行风险控制>>

13位ISBN编号：9787505889941

10位ISBN编号：750588994X

出版时间：2010-2

出版时间：经济科学出版社

作者：魏华

页数：179

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>

## &lt;&lt;基于公司治理的中小商业银行风险控制&gt;&gt;

## 内容概要

中小商业银行在我国金融体系中占有重要地位，一直以来，它承担了国有商业银行垄断结构下为小规模经济提供稀缺金融服务的功能，在社会金融资源配置过程中发挥着不可替代的作用。

因此，中小商业银行的健康发展直接关系到我国金融服务体系、服务质量和经济效益的好坏。

然而，随着我国即将兑现加入世贸组织时全面开放金融市场的承诺，届时中小商业银行不仅要面临着以往国内其他类型银行的竞争，而且也将面临外资银行的竞争，其风险控制水平的高低将直接成为能否在这场竞争中存活甚至取胜的关键。

基于此，如何有效控制中小商业银行风险，成为政府监管部门、银行以及学术界共同关注的问题。

然而，长期以来，国内外对于中小商业银行的研究大多停留在其生存的能力、意义和方式的研究，对于中小商业银行危机发生的根源也仅仅从银行规模、市场竞争等方面进行探讨，对其背后的公司治理因素涉及甚少。

并且，针对银行公司治理的研究，主要集中在银行公司治理与传统的工商业企业公司治理的区别上，对银行公司治理缺陷是如何产生风险并最终影响银行的风险控制体系和风险控制能力方面却鲜见论及。

囿于实证研究数据的缺乏，大多数的实证研究仍然集中在大型银行上，对中小商业银行公司治理及其风险控制的实证研究仍然是一个新的领域。

因此，从公司治理的视角，深入剖析中小商业银行公司治理特征及治理风险产生机理，进而有效控制中小商业银行风险，将具有重要的理论和现实意义。

基于上述考虑，本书在借鉴已有研究成果的基础上，运用规范分析、比较分析和实证分析的方法，从公司治理视角对中小商业银行风险控制问题进行了研究。

在研究过程中，首先，结合商业银行的特殊性，构建了中小商业银行公司治理的框架体系，并分析了其公司治理特征；其次，深入探究了中小商业银行公司治理与风险控制的关系，通过构筑股东、董事会与管理层、借款者和银行以及存款者和银行的博弈模型，分析了不同参与主体间的互动关系，并在综合考察其他相关影响的基础上，揭示了中小商业银行内部治理风险、外部治理风险和金融监管风险的生成机理；最后，结合中小商业银行的特殊性，初步建立了中小商业银行公司治理和 risk 评价指标体系，并实证分析了中小商业银行公司治理与风险控制的关系。

通过上述的研究工作，本书得到了如下的结论：第一，商业银行的特殊性决定了其核心目标是金融风险最小化，内部治理机制、外部治理机制、金融监管机制是商业银行乃至中小商业银行公司治理的三大治理机制，而银行风险控制系统是这三大机制的共同出口。

第二，在过度集中股权结构和大股东控制的条件下，中小商业银行公司治理最突出的问题表现为实际控股的非国有股东可能利用其控制权侵害其他股东和存款人的利益，并由此引发金融风险。

第三，就现阶段而言，公司治理风险是目前中小商业银行面临的主要风险。

并且，股东相容性风险与管理层代理风险是形成内部治理风险的要因；而借款者—银行代理风险、存款者—银行代理风险、市场机制风险则可能导致外部治理风险；金融监管风险则产生于金融监管工具的不完备性以及金融监管机构自身风险。

第四，实证结果显示，中小商业银行公司治理指数与风险指数呈显著负相关关系，说明完善公司治理可以有效地控制银行风险；股东大会治理指数与风险指数呈显著负相关关系，说明在我国股东大会的规范程度和参与程度对风险控制有重要影响；同时中小商业银行公司治理机制的具体组成要素如激励机制、监督机制等对银行风险的降低有较为明显的作用。

本书对中小银行风险控制问题的研究也仅是个探索性研究，不足之处在所难免，敬请读者批评指正。

## 作者简介

魏华，山东潍坊人。

1990年至2006年分别就读于山东大学贸易系、山东大学管理学院、南开大学商学院，并获得市场营销专业学士、管理学硕士和管理学博士学位；现为北京交通大学产业安全研究中心博士后。

1994年至2002年，先后就职于山东省国际信托投资公司、山东省移动通信公司、山东企业托管股份有限公司等大型公司；2003年起就职于香江集团，现任集团资源能源事业部副总裁，贵州成亿能源有限公司董事长、总经理。

2008年被选为贵州省青联委员，中国青年企业家协会会员。

## <<基于公司治理的中小商业银行风险控制>>

### 书籍目录

第一章 导论 第一节 问题提出 第二节 中小商业银行界定 第三节 研究设计与内容安排第二章 公司治理与中小商业银行相关研究文献回顾 第一节 公司治理与风险控制 第二节 银行公司治理与风险控制 第三节 中小商业银行公司治理 第四节 对已有研究的评述第三章 中小商业银行公司治理：理论架构与机制特征 第一节 商业银行公司治理的理论架构 第二节 中小商业银行特点及其公司治理机制特征第四章 中小商业银行公司治理风险的生成机理 第一节 中小商业银行风险分析 第二节 中小商业银行内部治理风险生成机理 第三节 中小商业银行外部治理风险的生成机理 第四节 金融监管制度的风险生成机理第五章 中小商业银行公司治理与风险控制的实证分析 第一节 中小商业银行公司治理与风险控制的衡量 第二节 研究样本及其统计特征 第三节 中小商业银行公司治理与风险控制的回归分析 第四节 中小商业银行公司治理机制与风险控制的回归分析第六章 主要结论与政策建议 第一节 主要结论 第二节 政策建议 第三节 研究展望附录：城市商业银行公司治理调查问卷后记

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>