

<<银行风险分析>>

图书基本信息

书名：<<银行风险分析>>

13位ISBN编号：9787509525722

10位ISBN编号：7509525721

出版时间：2011-10

出版时间：中国财政经济出版社一

作者：（美）格罗，（美）布拉塔诺维克 著，中国财政经济出版社组织 译

页数：337

译者：中国财政经济出版社

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>

## <<银行风险分析>>

### 内容概要

本书对银行金融风险的评估、分析和管理等议题进行了全面概述。  
本书着重强调了各种风险管理原则，并强调公司治理流程中的关键参与方应负责管理金融风险的不同层面。

第三版的目标仍与第一版(本书)的目标保持一致。

新版本增加了有关资金管理的章节。

在有关资本充足率，透明度和银行监管的章节中，包括了巴塞尔银行监管委员会所取得的进展情况。

本书适用于对银行财务数据感兴趣的众多读者。

目标受众主要包括负责银行分析的人以及指导其开展银行分析的高级管理层或机构。

鉴于本书旨在全面概述有关公司治理和风险管理的内容。

因而不适用于那些仅针对某一具体风险管理领域开展研究的技术专家。

## <<银行风险分析>>

### 作者简介

亨利·范·格罗（Hennie van Greuning）：现任世界银行司库部顾问，此前曾担任世界银行金融行业运营部门经理。

他曾在一家大型国际会计公司担任合伙人，并在一家中央银行担任总会计师兼银行监管总监。

索尼亚·布雷约维克·布拉塔诺维克（Sorlia Bralovic Bratanovic）：现任世界银行金融行业高级专家。  
她在银行风险分析和银行业改革领域拥有多年的工作经验，并曾在一家中央银行担任高级官员。

## &lt;&lt;银行风险分析&gt;&gt;

## 书籍目录

## 第三版前言

## 致谢

## 1 银行风险概述

- 1.1 引言：变化的银行环境
- 1.2 银行风险敞口
- 1.3 公司治理
- 1.4 基于风险的银行分析
- 1.5 提供的分析工具

## 2 风险分析框架

- 2.1 财务管理
- 2.2 为什么要进行银行分析
- 2.3 了解银行运营环境
- 2.4 高质量数据的重要性
- 2.5 银行风险分析
- 2.6 分析工具
- 2.7 分析技术

## 3 公司治理

- 3.1 公司治理准则
- 3.2 公司治理准则的主要发展
- 3.3 监管机构：建立基于风险的架构
- 3.4 监督机构：监控风险管理
- 3.5 股东：任命正确的政策制定者
- 3.6 董事会：银行事务的最终责任方
- 3.7 管理：银行运营及风险管理政策执行的责任
- 3.8 审计委员会及内部审计人员：董事会风险管理功能的拓展
- 3.9 外部审计人员：对传统银行审计方法的重新评估
- 3.10 公众的作用

附录3A：各国在改善公司治理方面的举措

## 4 资产负债表的结构

- 4.1 引言：资产负债表的构成
- 4.2 银行资产
- 4.3 银行负债
- 4.4 股东权益及其他项目
- 4.5 资产负债表增长和变更
- 4.6 资产负债表结构与增长的风险分析

## 5 损益表结构

- 5.1 盈利能力
- 5.2 损益表的构成
- 5.3 分析银行收入来源
- 5.4 分析利润的质量
- 5.5 盈利能力指标和盈利比率分析
- 5.6 评估内部业绩

## 6 资本充足率

- 6.1 引言：资本的特点与功能
- 6.2 资本充足标准及巴塞尔协议

## <<银行风险分析>>

6.3 资本的构成与最低资本要求

6.4 基于风险的监管资本配置：支柱

6.5 监管审查：支柱2

6.6 市场规则：支柱3

6.7 资本充足率的管理

6.8 银行资本充足率分析

附录6A：巴塞尔协议规定的信用风险权重分配，一级与二级资本用以承受信用风险

.....

附录

## &lt;&lt;银行风险分析&gt;&gt;

## 章节摘录

即期交易 资本金充足的大型银行，包括那些所谓的在国际市场上的活跃银行，都将外汇业务视为利润来源。

这些银行积极参与外汇交易，并可能发挥着做市商的角色；换句话说，他们可能成为外币交易商。

参与外汇市场和即期交易的银行可能会持有相当大规模的净敞口头寸。

虽然存在时间较短，但在某些情况下，即期汇率变动可能非常快，因此一项敞口头寸可能在一个小时甚至几分钟内就会造成损失。

除了充分的外汇风险管理政策之外，即期交易还需要有效的组织和具备相当技术能力的员工、精良的技术和有效的信息系统，以及最新信息的获取。

缺乏足够信息资源的银行更容易受到突如其来的即期汇率变动的影响，而后者通常由暂时的供求不平衡、内幕信息或谣言引发。

银行可能有意持有一些敞口头寸，以利用其预见的汇率变动。

其形式通常是外汇市场套利，或有时是投机，内容涉及买卖外汇、有价证券或衍生品。

套利之所以发生是由于不同市场在同一时间的即期汇率之间存在差异，或者由于在不同市场或对于不同的外币，不同的到期日之间或利率之间的远期价差之间的差距引起。

在一个市场购买一种货币，然后同时在另一个市场卖出，这被称为跨市套利；而考虑到未来可能出现有利的汇率变动而建立一种货币的敞口头寸则是跨期套利。

转换币种以获得较高的投资收益是与货币相关的利息套利。

不过从监管当局的角度来看，任何承担敞口头寸风险的行为通常会被认为是投机，而非套利。

.....

<<银行风险分析>>

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>