

<<商业银行资产负债优化管理>>

图书基本信息

书名：<<商业银行资产负债优化管理>>

13位ISBN编号：9787504960139

10位ISBN编号：7504960136

出版时间：2011-9

出版时间：中国金融出版社

作者：许文

页数：293

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>

<<商业银行资产负债优化管理>>

内容概要

资产负债管理是一种总体风险控制与资源配给方法，是把资产与负债组合视为有机整体，调整资产负债在总量上平衡、结构上对称、质量上优化，以实现利润最大化的方法。利率市场化是大势所趋，这使得商业银行以前所享有的稳定的利差空间逐渐消失，贷款收益日益减少，迫使银行大力发展依靠以手续费收入为主要来源的中间业务。近年来，虽然商业银行的中间业务收入占银行总收入的比重日益增大，但是息差收入仍为银行收入的主要组成部分，这种现象在短期内将继续存在，所以商业银行传统的核心业务仍然是资产和负债业务，如何实现资产负债的精细化管理对银行具有重要的现实意义。

<<商业银行资产负债优化管理>>

作者简介

许文，1964年4月出生，中国社会科学院金融研究所博士后，工学博士，教授研究员级高级经济师。

先后毕业于辽宁师范大学和大连理工大学管理学院。

现担任大连银行董事、常务副行长、博士后工作站指导委员会主任，兼任大连理工大学客座教授、博士生导师，《银行家》特约编委，享受大连市政府特殊津贴。

长期以来，在教育学、心理学和管理学方面进行研究，近年来主要致力于商业银行风险管理研究。

先后出版了《个性发展与教育》、《中国教育百科全书》、《商业银行风险管理：理论与实践》、《商业银行贷款组合优化模型研究》、《金融学》等二十余部著作。

先后在《管理学报》、《控制与决策》、《管理科学》、《系统工程理论与实践》、《预测》等学术刊物发表论文近百篇。

<<商业银行资产负债优化管理>>

书籍目录

第一章 绪论

第一节 研究背景

第二节 研究意义

第三节 研究框架

第四节 创新观点

第二章 商业银行资产负债管理进展分析

第一节 资产负债管理理论概述

第二节 国外银行的先进做法

第三节 资产负债优化模型的研究现状

第四节 现有研究存在的主要问

第三章 基于风险最小化的资产负债管理

第一节 基于全部贷款综合风险度控制的新增资产组合优化模型

第二节 基于信用风险迁移条件的风险价值最小化的贷款组合优化模型

第三节 基于存量与增量全部组合风险最小化的贷款优化决策模型

第四节 兼控利率风险和流动性风险的资产负债组合优化模型

第四章 基于收益最大化的资产负债管理

第五章 基于单位风险收益的资产负债管理

第六章 基于流动性约束的资产负债管理

第七章 商业银行资产负债组合的流动性压力测试研究

参考文献

<<商业银行资产负债优化管理>>

章节摘录

一、资产负债组合风险最小化的研究创新 通过控制新增贷款组合的综合风险度来控制全部贷款组合的综合风险度，解决了在一组新的贷款发放时，全部新、旧贷款组合风险的控制问题，改变了现有研究和实践仅仅立足于新增贷款组合自身风险控制的问题，开拓了金融资产组合优化的新思路。

把企业信用风险迁移的思路引入贷款收益率标准差的计算中，反映了企业信用等级迁移对企业收益率标准差的影响，更加客观地反映了贷款的真实风险，解决了现有研究仅简单求解各笔贷款的收益率标准差而忽略信用风险迁移的问题。

通过将VaR作为防范贷款风险的一道防线，用组合的VaR来控制贷款收益率风险限额，以0-1规划为工具，以VaR风险控制为约束条件，直接反映商业银行的风险承受能力，合理地考虑贷款存量组合与贷款增量组合的关系，真正地控制银行全部贷款组合风险。

通过持续期缺口的控制和免疫条件来控制利率风险、保护银行股东权益的安全，解决了资产与负债利率的协调与匹配的问题，使得银行股东的权益在市场利率发生变化时不受到影响和损失，解决了决策模型与方法的服务对象问题。

二、资产负债组合收益最大化的研究创新 通过考虑不同区段贷款效益对全部区段贷款总体效益的相互影响，运用逆向递推原理，在考虑所有贷款区间全部收益最优化的前提下，优化配给区段间的贷款配给，使得全部区段的整体贷款配给达到最优。

……

<<商业银行资产负债优化管理>>

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>