

<<风险管理（第3辑）>>

图书基本信息

书名：<<风险管理（第3辑）>>

13位ISBN编号：9787802554658

10位ISBN编号：7802554659

出版时间：2010-4

出版时间：企业管理出版社

作者：中国金融风险经理论坛组委会 编

页数：180

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>

<<风险管理（第3辑）>>

内容概要

2010年是金融危机后中国金融业振兴和发展的关键一年，日益复杂的国内外金融环境更加凸显出风险管理的重要地位。

在过去两个月的时间里，我国监管当局出台了一系列的法律法规文件，以完善中国金融业的监管框架，提高中国金融业抵御风险的能力。

与此同时，一些金融事件的发生，也必将对中国金融市场的完善和发展产生深远影响。

另一方面，波诡云谲的国际金融局势的发展又会给世界及中国带来怎样的影响？

使后危机时代的金融局势更加扑朔迷离。

本期“专业评论”栏目邀请了八位业内专家、学者对以上问题发表了自己的真知灼见，共同探讨新形势下金融风险管理的新思路。

## &lt;&lt;风险管理 (第3辑)&gt;&gt;

## 书籍目录

卷首语 危机是否会卷土重来专业评论 重视股指期货的套期保值功能——从股指期货开户情况谈起 透视希腊债务危机, 加强国家债务风险管理 规范资本计量标准, 提升资产证券化风险管理能力——解读《商业银行资产证券化风险暴露监管资本计量指引》 网上银行安全新规: 构筑风险控制与便利服务的新平衡 中国寿险业银行保险业务发展与监管——解读中国保监会和银监会联合颁布银保业务新规则 强化资本管理机制, 促进银行持续发展 规范服务防控风险——评《人身保险业务基本服务规定》的颁布实施 解读美国银行监管机构提高准备金要求专题访谈 现代风险管理的发展与挑战——专访中国国际金融公司首席风险官李祥林博士沙龙研讨 证券做空机制与风险管理主题风险 信用风险 不确定性、信用信任与风险管理 当前风险管理实践中的盲点: 测量误差 城投债的信用风险 操作风险 操作风险高级计量法及其在国内的实践 市场风险 管制利率下银行账户利率风险管理的难点 风险压力测试——危机后的新方向 流动性风险 流动性风险管理: 经验教训与案例分析 企业全面风险 《企业风险管理——整合框架》 与商业银行全面风险管理 风险治理与文化 公司治理和金融危机——问与答 监管与合规 新《保险法》对保险公司合规风险的若干影响 从应对危机中吸取的监管教训前沿讲座 重新审视危机后的信用风险和市场风险相关性经典案例 中航油巨亏案例分析理论研究 基于投入产出法的信用风险压力测试研究 我国商业银行风险管理演进趋势及驱动因素 违约损失率的性质、计量及其应用——一个文献综述 风险学苑 风险书评 米歇尔·科罗赫、丹·加莱、罗伯特·马克 《风险管理》 风险典故 解读美国“末日计划” 专业英语 Overview of Corporate Risk Management within The Basel 英文目录

## &lt;&lt;风险管理 (第3辑)&gt;&gt;

## 章节摘录

过完农历新年，“后危机时代”成了人们谈论的热点话题。次贷危机似乎已经过去，但危机的深层次影响却并未散尽，许多大型国际银行仍深陷“泥潭”。在经历危机的洗礼之后，对一些本源问题的反思，例如银行的本质属性是什么？银行经营管理的内核和基本要义是什么？如何权衡和处理它们之间的关系？仍让我沉浸其中。

从表面上看银行是在经营货币，但本质上是在经营风险，即银行是经营风险的特殊企业。之所以这么说，是因为银行的经营必须通过承担和管理风险才能盈利。例如，存贷利差的获得必须要承担客户违约导致贷款无法收回、利率波动、通胀预期增强等诸多风险。

如果对这些风险管理不善，银行不但不能取得利息，反而可能会失去本金。因此，从这个意义上来说，看似简单的货币借贷，其背后的本质却是风险的承担与管理。

收益和风险如同一枚硬币的正反面，紧密联系且相互依存。银行通过主动承担风险、转化和加工风险，努力实现客户让渡的收益。同时，银行的商业性和公众性又决定了其在赚取收益的同时还要保证存款人资金的安全。这是银行经营风险中需要把握的第一要义。

但是，风险是一把“双刃剑”，若管理不当，也会侵蚀银行的利润和资本。要管理好风险，其前提条件就是银行能够掌握丰富的信息资源，尤其是以价格为主的信息，能够做到去粗取精、去伪存真，这是因为金融活动的信息不对称程度远高于一般实体经济，价格信息难以反映真实价值。

作为经营风险的物质基础，资本是银行吸收各种损失的“缓冲器”，是风险的最后一道防线，稀缺性和有限性决定了银行要在科学计量风险的基础上合理、有效地配置资本，控制扩张规模、调整业务结构、改善资产质量。

经营风险是银行经营活动的内核，收益、信息和资本则构成了经营风险的三大基本要义。作为独立的要素，它们对于银行风险管理的影响是显而易见的：收益与风险呈正相关关系，而信息、资本与风险呈负相关关系。

在现实经济中，这三大基本要义并不是孤立存在的。任何一家银行的风险都受到这三大因素的共同作用。在经营管理中，如何权衡和处理三者之间的关系，不仅是一门科学，更是一门艺术。

一般来说，短期内银行很难改变自身的信息收集和处理能力。因此，在制定发展战略的时候，为了控制风险，银行更多地关注收益目标和资本水平。而从长期来看，银行应研究自身的收益、信息和资本水平，明确自身的目标和潜力，在三者之间进行有效的权衡：通过管理技术的改进，新型业务的创新，在收益相同的情况下寻找风险更低的业务；通过信息处理技术的发展和渠道的拓宽，使得同等信息量条件下的收益更高，所需资本更少；抑或是通过资本运用效率的提高，使得相同的资本可以支持更大的收益。

回顾此次危机，众多金融机构的经营管理出现了很大的漏洞，造成了严重的后果，很大程度上是由于没有处理好三大基本要义的关系：从收益方面来看，过分注重收益目标；高管的薪酬过度与短期收益挂钩，导致机构在承担、转化风险的同时，又在制造和放大风险。

从信息方面来看，金融衍生产品设计过于复杂，公允价值计量原则产生的顺周期效应进一步加重了其价格信息的扭曲；金融机构过度依赖外部信息，没有加强自身信息收集和分析的能力。

从资本方面来看，资产证券化、表外业务的发展大大提高了金融机构的杠杆率，致使有限的资本支撑了过多的资产；对反周期拨备认识不足，当经济形势逆转时没有足够的资本抵补损失，这是危机爆发的微观机理。

而美联储货币政策制造的低利率、通货膨胀、泛滥的美元通过“铸币红利”反复掠夺世界财富等却是孕育危机的宏观机理。

<<风险管理（第3辑）>>

人们不禁要担心——危机是否会卷土重来？

<<风险管理（第3辑）>>

编辑推荐

危机是否会卷土重来，现代风险管理的发展与挑战，证券做空机制与风险管理，重新审视危机后的，信用风险和市场风险相关性，新《保险法》对保险公司，合规风险的若干影响。

出版宗旨：《风险管理》秉承中国金融风险经理论坛的一贯精神和原则，扩展和延伸风险管理技术交流平台，进一步促进中国风险经理之间的交流和现代风险管理理念，制度和技术的广泛传播。

目标读者：各类金融机构和企业风险管理专业人士、中高层管理者和监管者。

出版结构：一年十辑，包括综合6辑和专题4辑。

栏目主题：专业评论、专题访谈、沙龙研讨、主题风险、前沿讲座、经典案例、理论研究、风险学苑。

<<风险管理（第3辑）>>

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>