

<<金融风险度量概论>>

图书基本信息

书名：<<金融风险度量概论>>

13位ISBN编号：9787302203551

10位ISBN编号：7302203555

出版时间：2009-8

出版时间：清华大学出版社

作者：莫里森

页数：405

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>

## <<金融风险度量概论>>

### 前言

近十几年来,国际性大银行大都开始采用在险价值(VaR)、经济资本以及风险调整资本回报率(RAROC)等工具进行风险定价,进而控制银行风险。

银行家们利用风险度量工具寻找能给银行带来最大收益的新业务。

如果其他竞争对手在这方面经验不足,那么就只能得到一些收益不佳的业务。

因此,如果希望银行既能安全运营,又能获得较好盈利的话,银行管理者们就必须对风险度量理论和技术有一个全面的了解。

风险度量工具已经得到金融监管机构的高度重视。

美联储和英格兰银行都打算采用风险量化手段来计算银行必须持有的最低资本。

从市场竞争和监管等方面考虑,建立一套健全的风险度量体系是非常必要的。

本书的主旨在于全面而浅显地介绍银行风险度量技术。

其主要目标有: · 介绍度量风险的意义和方法; · 介绍一些虽然浅显但却能快速运用到具体实践中的方法(包括公式和例子); · 讨论如何把风险度量方法运用到风险管理和提升效益的过程中。

这是一本关于如何进行风险度量的基础教材。

我们假定读者拥有一些基础科学常识,具备一定的经济学或金融学基础知识,计划从现在开始对金融风险分析领域有一个快速的了解。

或者,对金融风险某些方面的知识已经有了一定程度的了解,现在希望对整个风险管理领域有一个更为全面的认识。

本书的内容是经过精心设计的,可以让读者快速地阅读和理解。

本书除了介绍常用的风险度量技术之外,还为那些不熟悉金融和统计学的读者准备了相关章节。

我们的目标是将风险度量技术应用到银行面临的四类主要风险上面:市场风险,信用风险,资产负债管理风险和操作风险。

本书的第1章将介绍银行通常的盈利模式,讨论银行为什么会产生亏损。

第2章将介绍风险度量的两块基石:经济资本和RAROC。

第3章介绍风险度量中常用的一些统计学概念,这些概念构成了风险度量的理论基础。

对于统计学知识稍显欠缺的读者来说,这一章的内容是比较重要的。

## <<金融风险度量概论>>

### 内容概要

这是一本关于金融风险度量、金融风险管理最完整、最详尽的操作指南。

本书系统介绍了风险度量的基本概念、理论基础、实施方法以及最新进展；全面阐述了《巴塞尔银行资本协议》的理论基础与实施途径。

结合具体实例，分别介绍了银行市场风险、资产负债管理风险、信用风险以及操作风险的概念、范围以及度量理论与方法。

最终将各种金融风险的度量技术综合在一起，形成了一套完整的银行主要风险度量体系。

本书深入讨论了涉及银行风险度量的一些核心概念：  
· 经济资本 · 风险调整资本回报率  
(RAROC) · 股东增值(SVA) · 在险价值(VaR) · 资产负债管理(ALM) · 信用风险 ·  
市场风险 · 操作风险 · 风险分散 · 巴塞尔资本协议  
本书适用于金融企业的高级管理人员、  
风险管理人员、业务管理人员以及相关专业的学生。

## <<金融风险度量概论>>

### 作者简介

作为一名资深的风险管理顾问，克里斯·莫里森（Chris Marrison）博士在交易风险、信用风险、业务控制、资产负债管理、新兴市场以及项目融资等诸多领域都具有丰富的实践经验。

莫里森博士曾经就任Capital Markets Company的管理总监和Oliver Wyman & Co.的高级协调主管，他还曾是英国皇家空军的一名军官，作为技术顾问参与了美国、保加利亚、巴西的重大工程项目，并对北美、欧洲、亚洲及非洲国家的政府和银行的风险管理提供专业咨询。

## <<金融风险度量概论>>

### 书籍目录

第1章 银行风险管理基础第2章 银行整体层面的风险度量：经济资本和RAROC第3章 统计学基础  
第4章 交易工具第5章 市场风险度量第6章 在险价值计算第7章 在险价值贡献度第8章 VaR结果  
验证第9章 计算市场风险资本第10章 克服VaR方法的局限性第11章 市场风险管理第12章 资产  
负债管理简介第13章 资产负债管理中的利率风险度量第14章 资产负债管理中的资金流动性风险第15  
章 资金转移定价与ALM风险管理第16章 信用风险简介第17章 信贷结构第18章 单笔授信的风险  
度量第19章 单笔授信中的风险参数估计第20章 信贷组合的风险度量（第一部分）第21章 信贷组  
合的风险度量（第二部分）第22章 贷款的风险调整绩效与定价第23章 信用风险的监管资本第24章  
操作风险第25章 风险分散与银行RAROC术语表

## <<金融风险度量概论>>

### 章节摘录

第1章 银行风险管理基础 1.1 引言 银行获取利润通常有两种办法：一是为客户提供服务，二是承担风险。

一家零售银行除了接受客户存款并为他们提供支票清算和安全的资金存储服务之外，还会给客户发放贷款并承担部分贷款可能得不到偿还的风险。

由于可以向客户收取相对较高的利息，因此银行也愿意承担这种风险。

在本书中，我们专注于以承担风险来获取利润的银行业务。

一般而言，银行承担的风险越大，获得的收益也就会越高。

但是，太高的风险可能会使银行遭受巨大的损失，甚至导致银行破产。

银行在运营过程中要把握住两点：创造利润和持续经营。

因此，银行总是希望能够预测风险，进而谨慎地处置这些风险。

银行风险管理的任务就是为了控制这些同赌博类似的业务所带来的风险。

风险管理的首要目标是确保银行所面对的风险同银行的承受能力相匹配。

也就是说，风险可能造成的损失必须处在银行可以承受的范围以内。

风险管理的另一个作用是帮助银行首席执行官把稀缺资源配置到能创造最大收益且风险最小的业务中去。

良好的风险管理对银行的生存与发展都至关重要，因为它能促使银行管理层依照风险与潜在收益相平衡的原则进行资源配置。

而基于风险管理的决策又必须以风险度量（风险量化）为基础。

## <<金融风险度量概论>>

### 编辑推荐

《金融风险度量概论》除了介绍常用的风险度量技术之外，还为那些不熟悉金融和统计学的读者准备了相关章节。

我们的目标是将风险度量技术应用到银行面临的四类主要风险上面：市场风险，信用风险，资产负债管理风险和操作风险。

<<金融风险度量概论>>

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>