

<<商业银行治理机制对风险承担行为的影响>>

图书基本信息

书名：<<商业银行治理机制对风险承担行为的影响>>

13位ISBN编号：9787500498391

10位ISBN编号：750049839X

出版时间：2011-7

出版时间：中国社会科学出版社

作者：曹艳华，王庆金 著

页数：185

字数：205000

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>

<<商业银行治理机制对风险承担行为的影响>>

内容概要

本书以公司治理的分析框架为基础，以商业银行的特殊性为研究的逻辑出发点，在公司治理的分析框架的基础上，分析了监管者、股东、经营者与债权人之间的利益冲突，研究了不同契约主体(股东与债权人、股东与监管者、股东与经营者以及银行大股东与其他股东)之间在面对经营风险时的不同表现，并有针对性地提出了政策建议。

同时介绍了国外比较成熟的管理经验和治理模式，值得业界和理论界同行借鉴参考。

作者简介

曹艳华，博士，现在青岛大学商学院任教，曾在《金融论坛》、《山东社会科学》等经济类核心期刊发表数篇学术论文，主持并参与了多项省、市级科研项目，主要研究方向：商业银行公司治理与风险管理。

王庆金，博士，硕士生导师、青岛大学国际商学院副教授。

先后主持和参与国家、省部及市级课题多项。

在国内核心期刊发表论文多篇。

获得山东高校优秀成果奖、山东软科学成果奖、青岛市社会科学成果奖等。

研究方向：企业管理、技术经济及管理、城市经济及管理。

<<商业银行治理机制对风险承担行为的影响>>

书籍目录

第一章 绪论

- 第一节 问题的提出
- 第二节 研究文献综述
- 第三节 有关概念辨析
- 第四节 研究内容与研究框架

第二章 相关理论概述

- 第一节 委托代理理论和契约理论
- 第二节 公司治理理论
- 第三节 金融中介理论

第三章 商业银行公司治理的特殊性

- 第一节 商业银行的特殊性及其对治理的影响
- 第二节 商业银行的利益冲突及其治理机制的变化
- 第三节 商业银行治理机制的特征

第四章 商业银行公司治理的国际比较

- 第一节 商业银行治理模式的国际比较
- 第二节 花旗集团公司治理的特征
- 第三节 德意志银行集团的公司治理特征
- 第四节 三菱日联金融集团的公司治理特征
- 第五节 中国商业银行公司治理的特征

第五章 概念模型和假设提出

- 第一节 概念模型的构建
- 第二节 股权结构对风险承担行为的影响
- 第三节 董事会制度对风险承担行为的影响
- 第四节 经营者激励对风险承担行为的影响
- 第五节 资本监管对风险承担行为的影响

第六章 研究设计与实证检验

- 第一节 研究设计
- 第二节 商业银行内部治理机制对风险承担行为影响的实证检验
- 第三节 资本监管对银行风险承担行为影响的实证检验

第七章 结果讨论

- 第一节 商业银行内部治理机制对风险承担行为的作用分析
- 第二节 资本监管对风险承担行为的作用分析
- 第三节 基于研究结果的对策建议

案例一 境外战略投资者入主中资商业银行：深圳发展银行的案例

案例二 国有商业银行公司治理改革之路：中国建设银行的案例

参考文献

结束语

<<商业银行治理机制对风险承担行为的影响>>

章节摘录

第二，银行董事会的职责需要更多专门委员会和董事。

银行董事会普遍设有审计委员会、提名委员会、薪酬委员会、战略委员会等来行使监督与决策职能，此外为监督经营者、股东的冒险行为和关联贷款行为，银行特别增设风险管理委员会和关联交易委员会。

对风险管理责任的强调使得银行董事会中专门委员会数目增多，董事会规模相应增大。

第三，缺乏敌意收购对于董事会规模扩大也起着一定的作用。

银行业很少发生恶意收购，缺乏活跃的控制权市场使得经营好的银行难以收购绩效表现差的银行并更换其董事会。

即使发生收购，由于是善意收购意味着被并购银行中很少有董事被更换，一般会留任至任期终了。

所以，虽然关于董事会合理规模的主流观点认为规模较小的董事会由于更能实施有效的控制从而增强其与股东利益的一致性，但是对于商业银行而言，当银行股东偏好高风险投资项目时，缩小董事会的规模无疑会增强股东的控制能力，导致银行冒险行为的增加，与银行稳健经营的目标相矛盾。

并且银行董事会人数较多时，可以将具有不同知识背景和丰富管理经验的专门人士吸收到董事会中，这对于金融市场瞬息万变、金融创新层出不穷的银行业而言显得尤为重要，而银行董事会内部设立的各种专门委员，尤其是监督股东和经营者的冒险行为及关联贷款行为的风险管理委员会和关联交易委员会，可以有效控制股东和经营者的风险行为。

陈晓蓉（2003）对台湾银行业和王倩、黄艳艳、曹廷求（2007）对中国银行业的实证研究也都证明银行董事会人数越多，风险越小。

所以本书提出如下假设： H6：董事会规模对银行风险承担行为有负向影响。

二 独立董事制度对风险承担行为的影响 董事可分为内部董事和外部董事，也可称为执行董事和非执行董事。

从独立性的角度看，独立董事的提法更准确，他是指外部董事中与公司没有前述“重要关系”的董事。

因为独立董事在财产、人格、业务、利益和运作上都具有独立性，并且具有相应的制度保障，可以比较公正地参与董事会的活动，避免或减弱大股东、内部董事和管理层等内部人的控制，降低公司治理成本，保护投资者、存款人、政府等所有利益相关者的利益。

.....

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>