

<<信用风险内部评级审计实务>>

图书基本信息

书名：<<信用风险内部评级审计实务>>

13位ISBN编号：9787504965462

10位ISBN编号：7504965464

出版时间：2012-9

出版时间：中国金融出版社

作者：中国工商银行内部审计局

页数：387

字数：420000

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>

## <<信用风险内部评级审计实务>>

### 内容概要

中国工商银行内部审计局自2010年以来，先后组织开展了非零售信用风险内部评级和零售信用风险内部评级审计项目，逐步积累了一些实践经验和体会，及时进行了梳理、归纳和总结。中国工商银行内部审计局希望通过《信用风险内部评级审计实务》的出版，为银行内外部更多关注或从事该领域管理和审计工作的人士提供一些借鉴和参考。

## <<信用风险内部评级审计实务>>

### 作者简介

张光平，1987年由国家教委公派赴美留学：1989年获经济学硕士学位、1991年获得经济金融博士学位后，先后在美国标准普尔公司、瑞士联合银行纽约分行、美国化学银行等公司从事金融业务。1996年赴美国大通银行东京分行任副总裁，1998年开始在哈佛大学法学院进修银行和证券法律，2003年作为首席金融工程专家加入上海期货交易所兼任发展研究中心高级总监、，2005年11月加入中国银监会创新监管协作部任副局级主管，2007年10月开始任上海银监局副局长发表过数本英文和中文金融专业著作，其中《巴林倒闭与金融衍生产品》原文英文版于1995年出版，国内汉语版997年由上海人民出版社出版并于、998年再版；专著《奇异期权》原著英文版于1997年在海外出版并于1998年再版，是系统论述流行于西方金融机构与企业间的第二代期权的专著，国外大部分银行、国际众多大专院校近墨采一直应用此书；近期专著《人民币衍生产品》（英文版）2094年在海外出版，中文《人民币衍生产品》于2006年5月由中国金融出版社出版。  
中文《人民币衍生产品》（第二版）于2008年8月由中国金融出版社出版。

## <<信用风险内部评级审计实务>>

### 书籍目录

#### 第一章 信用风险内部评级概述

##### 第一节 信用风险内部评级简介

- 一、信用风险以及信用风险内部评级的概念
- 二、内部评级与信用风险管理的关系

##### 第二节 信用风险内部评级基本原理与特点

- 一、内部评级的基本原理
- 二、内部评级的特征
- 三、内部评级的分类

##### 第三节 内部评级体系的基本框架

- 一、内部评级模型体系的基本框架
- 二、内部评级支持体系的基本框架

##### 本章小结

#### 第二章 信用风险内部评级实践

##### 第一节 巴塞尔银行监管委员会内部评级实践规范

- 一、标准法的实践规范
- 二、内部评级法的实践规范

##### 第二节 信用风险内部评级的国际实践

- 一、欧美银行内部评级实践
- 二、亚洲银行内部评级实践

##### 第三节 信用风险内部评级的国内实践

- 一、中国银监会推广实施内部评级的总体安排
- 二、中国银监会内部评级监管制度体系综述
- 三、国内银行内部评级实践

##### 本章小结

#### 第三章 信用风险内部评级审计概述

##### 第一节 信用风险内部评级审计概念与作用

- 一、信用风险内部评级审计的概念
- 二、内部评级审计的作用

##### 第二节 信用风险内部评级审计的监管要求

- 一、巴塞尔委员会对内部审计的总体要求
- 二、各国(地区)监管机构对内部评级审计的监管要求

##### 第三节 信用风险内部评级审计原则和策略

- 一、内部评级审计原则
- 二、内部评级审计策略

##### 第四节 信用风险内部评级审计内容综述

- 一、内部评级体系审计
- 二、验证与应用审计
- 三、内部评级集团层面审计

##### 本章小结

#### 第四章 信用风险内部评级模型与参数审计

##### 第一节 内部评级模型与参数简介

- 一、内部评级对VaR方法的引入
- 二、内部评级风险参数与风险计量的关系
- 三、通过评级模型估计风险要素的方法

##### 第二节 非零售评级模型审计

## <<信用风险内部评级审计实务>>

- 一、评级对象和方法
- 二、评级维度和结构
- 三、评级方法论和时间跨度
- 四、评级标准
- 五、评级模型
- 六、文档化管理

### 第三节 零售分池和评分模型审计

- 一、分池政策
- 二、分池风险因素
- 三、分池原则
- 四、分池标准
- 五、评分模型
- 六、文档化管理

### 第四节 参数量化审计

- 一、参数量化总体要求
- 二、数据选取
- 三、违约概率(PD)估计
- 四、违约损失率(LGD)估计
- 五、违约风险暴露(EAD)估计
- 六、期限(M)估计

### 第五节 压力测试审计

- 一、压力测试的制度制定
- 二、压力测试的制度执行

### 本章小结

## 第五章 信用风险内部评级治理与流程审计

### 第一节 评级治理和评级流程简介

- 一、评级治理简介
- 二、评级流程简介

### 第二节 评级治理审计

- 一、评级治理结构审计
- 二、评级报告体系审计
- 三、评级文档管理审计

### 第三节 信用风险暴露分类流程审计

- 一、信用风险暴露分类政策审计
- 二、信用风险暴露分类标准审计
- 三、信用风险暴露分类流程审计

### 第四节 评级流程审计

- 一、非零售内部评级流程审计
- 二、零售内部评级流程审计

### 本章小结

## 第六章 信用风险内部评级系统与数据审计

### 第一节 评级系统与数据管理简介

- 一、新资本协议对内部评级系统建设及数据管理的要求
- 二、我国银行内部评级系统建设概况
- 三、我国银行内部评级数据管理现状

### 第二节 内部评级体系IT系统审计

- 一、内部评级IT系统功能审计

## <<信用风险内部评级审计实务>>

### 二、内部评级IT系统风险管理审计

#### 第三节 内部评级数据审计

- 一、银行数据架构审计
- 二、评级所用数据审计
- 三、数据存储过程审计
- 四、数据质量评估过程审计

#### 本章小结

### 第七章 信用风险内部评级验证审计

#### 第一节 内部评级验证简介

- 一、内部评级验证的作用
- 二、内部评级验证的体系框架
- 三、内部评级验证的方法与工具

#### 第二节 验证工作基本框架审计

- 一、验证治理结构审计
- 二、验证流程和方法审计
- 三、验证支持体系审计

#### 第三节 分阶段验证工作审计

- 一、投产前全面验证审计
- 二、持续监控审计
- 三、投产后全面验证审计

#### 第四节 模型体系验证工作审计

- 一、对模型的验证
- 二、对违约概率的验证
- 三、对违约损失率的验证
- 二、非零售内部评级非现场审计
- 三、零售评级非现场审计

#### 本章小结

### 附录信用风险内部评级审计相关规章制度

- 附录一 中国银行业实施新资本协议指导意见
- 附录二 商业银行信用风险内部评级体系监管指引
- 附录三 商业银行资本计量高级方法验证指引
- 附录四 商业银行银行账户信用风险暴露分类指引
- 附录五 商业银行信用风险缓释监管资本计量指引
- 附录六 商业银行专业贷款监管资本计量指引
- 附录七 商业银行信息科技风险管理指引

### 重要术语

### 参考文献

### 后记

## &lt;&lt;信用风险内部评级审计实务&gt;&gt;

## 章节摘录

版权页：插图：第二节信用风险内部评级的国际实践 巴塞尔银行监管委员会发布的新资本协议，旨在指导银行建立严格的风险和资本管理规范，确保银行持有适当资本储备，以抵御银行可能面临的风险冲击。

其中，信用风险内部评级法是巴塞尔新资本协议的重要内容，对银行信用风险分类识别、精确计量和应对管理具有重要指导意义。

在巴塞尔银行监管委员会和各成员国的合力推动下，很多国家和地区的监管机构和银行都已经不同程度地介入新资本协议和内部评级的实施中。

全球银行实施巴塞尔新资本协议和内部评级存在一定的区域性差距，欧美银行总体领先亚洲银行。据监管部门最新统计，截至2010年末，新资本协议已在全球64个国家得到推广实施，其中欧洲有35个国家，亚洲（不含中东）有12个国家，中东有7个国家，美洲（含拉美和加勒比）有6个国家，非洲有4个国家。

预计至2015年末，全球合计将有112个国家推广实施新资本协议。

在信用风险方面，截至2010年末，全球已有43个国家允许银行实施内部评级法（包括初级法和高级法），另有75个国家允许银行使用标准法。

预计至2015年末，全球将有126个国家允许银行实施内部评级法，其中实施初级法的有65个国家，实施高级法的有61个国家，而允许实施标准法的国家将达到96个。

一、欧美银行内部评级实践 欧盟监管当局采取了最为积极果断的态度和措施来推进银行实施新资本协议。

欧盟的资本充足指引（CAD3）要求银行2006年底达到新资本协议标准法和内部评级法初级法的要求，2007年底达到内部评级法高级法的要求。

欧盟该监管指引主要是将巴塞尔新资本协议框架文件转换为欧盟法律，但在实施对象方面存在重大调整。

CAD3适用于欧盟所有信贷机构，包括非银行类投资公司。

之所以将投资公司纳入资本约束范围内，是考虑到金融服务业混业经营的趋势以及欧盟经济改革的目标——建立单一的金融服务市场和提供统一的市场准则。

欧盟在具体操作上显示了较大的灵活性，例如提供更为多样的计量方法；对低风险的投资公司的资本监管提供更为简单的章程；对存在分歧的跨境合作监管规则进行了补充等。

德国银行根据CAD3的指引要求广泛采用了内部评级法，而欧盟其他国家（如瑞士等）除几家大银行外其他银行仅被要求实施标准法。

（一）德国银行实践 欧洲各国的金融体系以德国为代表，基本属于一种银行主导的金融体系，银行贷款所占企业外部融资的比例大大超过债权和股票所占的比例，这与美英“市场主导”模式存在较大差异。

德国银行也因此掌握了大量企业内部信息，在内部评级方面具有较强的信息优势。

相对于其他国家和地区，内部评级法对欧洲银行适用性更强。

## <<信用风险内部评级审计实务>>

### 媒体关注与评论

我们的金融世界，是由货币、金融、金融衍生品一层层构造起来的体系仔细分析从货币，到金融。再到金融衍生产品的产生、发展的逻辑进程，我们就不难看出：在此次危机中被人们普遍诟病的金融衍生产品，不仅其来有自，而且是早已潜在于货币之中的商品生产内在矛盾的展开——它们本为管理风险而产生，却又进一步引发了新的风险；而管理金融衍生产品风险的方向，则是进一步推进金融创新。

——中国社会科学院副院长李扬随着人民币衍产品市场的快速发展，新情况、新问题不断出现。在本书中，光平同志对原有产品 and 市场做了纲化分析，不仅介绍了境内外新的人民币衍生产品，梳理了境内外人民币市场之间的关系，而照还对货币国际化度量——人民币国际化的定量研究人民币国际化进程中的多边市场关联等诸多问题进行了探讨：为更好地探索、推进我国金融市场尤其是衍生品市场的创新和发展，加快建社多元化、多层次的中国金融市场体系作出了重要贡献。

——中国人民银行副行长刘士余光平者谁：同事朋友；官员学者，各显风流；负笈海外，十六春秋；放眼五洋，立足九州；文字数据，细探精求，致力人币，累获丰收；振兴浦江，助力加油；服务国家，深虑远谋；谨寄数语，言简意厚祝愿事业，更上层楼。

——上海市委常委、副市长屠光绍沃伦·巴菲特把衍生产品称为“金融领域的大规模笨伤性武器”，20.08年的金融危机验证了这句话，并让我们深刻认识到滥用衍生产品会带来多大的危害。

儂同时，衍生产品又是当今世界经济和金融场所必需的工具。

作者在丰富的国际工作经验的基础上，潜心研究人民币相关衍生产品多年，并及时总结此次全球金融危机中金融产品使用的经验和教训，结合中国经济金融的发展，重新修订出版了本书，对国内学界和业界正确认识 and 运用金融衍生产品有很好的启迪和实用价值。

——中国人民银行原副行长，国际货币基金组织副总裁朱民人民币产品创新楚我国金融机构进行金融创新的重点，彰是努力提升我国金融业的核心竞争力和建设上海国际金融中心的重要内容。

《人民币衍生产品》，首版发行以来，已被绝大多数国内：重要银行和众多外资银行使用，对推动我国金融创新发挥了作用。

光平同志在《人民币衍生产品》前两版的基础上，对现有境内外人民币产品 and 市场情况进行了枣新 and 进一步研究，同时逐增加了人民币国际化等重要内容。

相信本书的出版，会对我国金融创新发挥更好的推动作用。

——中国银监会主席助理阎庆民



## <<信用风险内部评级审计实务>>

### 编辑推荐

《信用风险内部评级审计实务》由中国金融出版社出版。

<<信用风险内部评级审计实务>>

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>