

<<中国商业银行利率风险管理研究>>

图书基本信息

书名：<<中国商业银行利率风险管理研究>>

13位ISBN编号：9787505892002

10位ISBN编号：7505892002

出版时间：2010-4

出版时间：经济科学出版社

作者：牟怡南

页数：216

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>

## <<中国商业银行利率风险管理研究>>

### 前言

利率风险是商业银行面临的最严酷、最具潜在破坏性的风险。

在国际银行业，利率风险管理是一个极富生命力的领域，其生命力既体现在利率风险管理理论和技术的不断创新和完善上，也体现在这些理论与不同国家商业银行现实情况的不断融合上。

随着我国经济金融的改革和发展，尤其是利率市场化改革的深入，中国银行业面临着利率风险的巨大挑战。

将利率风险管理的理论与中国银行业的现实情况相融合，研究中国商业银行的利率风险管理，不仅可以丰富国际银行业利率风险管理的理论和实践，更为重要的是，可以弥补现阶段我国理论研究中的薄弱环节，为中国商业银行应对利率风险的巨大挑战，提升利率风险管理能力提供理论支持和实践参考。

本书的研究主旨是以利率风险管理的一般原理为理论基础，以中国商业银行的具体情况为现实依据，探寻中国商业银行利率风险管理的优化路径。

## <<中国商业银行利率风险管理研究>>

### 内容概要

《中国商业银行利率风险管理研究》研究的主旨是以利率风险管理的一般原理为理论基础，以中国商业银行的具体情况为现实依据，探寻中国商业银行利率风险管理的优化路径。利率风险管理是一个极富挑战性和生命力的领域，将利率风险管理的理论与我国的现实相融合，提升商业银行的利率风险管理能力，是一个极具现实紧迫性的课题。

## 作者简介

牟怡楠，女，1995年毕业于西南财经大学会计学专业，获经济学学士学位；2008年毕业于西安交通大学金融学专业，获经济学博士学位。

现任云南财经大学金融学院副教授。

主要研究领域：商业银行经营与发展，金融风险管理。

先后在中央财经大学学报、金融论坛等CSSCI来源期刊上发表论文近十篇，在《金融理论与实践》、《城市问题》、《广东金融学院学报》等核心期刊及其他刊物上公开发表论文十余篇。

## <<中国商业银行利率风险管理研究>>

### 书籍目录

第1章 导论 / 11.1 选题背景和研究意义 / 11.2 国内外研究综述 / 51.3 研究目的、主要内容及结构安排 / 81.4 研究特色及研究展望 / 111.5 研究方法 / 15第2章 商业银行利率风险及利率风险管理 / 182.1 商业银行利率风险概述 / 182.2 利率风险管理的演进 / 222.3 商业银行利率风险管理的整体框架 / 282.4 商业银行利率风险管理的核心环节 / 322.5 商业银行利率风险管理的最新发展：ERM框架下的利率风险管理 / 47第3章 中国商业银行利率风险的识别和度量 / 543.1 中国商业银行利率风险的识别 / 543.2 中国商业银行利率风险的度量 / 643.3 中国商业银行利率风险的实证分析 / 81第4章 中国商业银行利率风险的控制 / 934.1 利率风险控制的基本策略及其在中国商业银行的运用 / 944.2 中国商业银行利率风险控制的突破口：以利差为中介目标 / 984.3 中国商业银行利率风险控制的核心：金融创新 / 111第5章 中国商业银行利率风险管理的发展趋势：ERM框架下的利率风险管理 / 1315.1 ERM框架下中国商业银行风险管理体的重构 / 1325.2 ERM的核心技术及其在中国商业银行的运用 / 1375.3 ERM框架下利率风险与信用风险的整合管理 / 1455.4 本章小结 / 179第6章 结语：中国商业银行利率风险管理的特殊性及其优化路径 / 1826.1 中国商业银行利率风险管理的现实条件及特殊性 / 1826.2 中国商业银行利率风险管理的优化路径 / 195附录 / 201参考文献 / 204致谢 / 216

章节摘录

中国商业银行利率风险管理的两大现实选择：一是以利差作为利率风险管理的中介目标；二是以金融创新为核心提升利率风险控制能力。

本书提出了以利差作为利率风险管理的中介目标观点，并通过理论分析和实证检验证明这一选择是符合我国的现实国情和商业银行的具体行情的。

利率风险管理的目标之一是使银行利润免受利率波动的不利影响，而利差收入是银行重要的盈利来源，因而利差是利率风险管理一个重要的目标变量。

同时，利率风险又是利差的决定因素之一，银行最优的利差决策应该充分考虑利率风险因子。

对现阶段我国商业银行来说，利差对于利率风险管理具有更为特殊的意义，一方面，选取利差作为利率风险管理的中介目标有利于从根本上解决银行利率风险管理的内在动力问题；另一方面，本书的实证检验结果显示我国商业银行净利差的影响因子中，对现代银行来说最为关键的风险因素与利差水平无显著相关关系，这无疑是我国商业银行面临的最为致命的软肋，而这最为薄弱的环节恰恰是提升我国银行业利率风险管理水平最好的切入点。

针对商业银行利率风险控制所面临的困境，在对银行资产负债和收入结构、银行业流动性状况等现实问题进行研究的基础上，本书提出了我国商业银行利率风险管理的另一个现实选择：金融创新，其中既包括以金融创新为核心增强资产负债的主动管理能力，也包括利率风险管理衍生工具的创新和发展。

在第一个方面，本书提出了借助金融债券等主动负债管理手段，缓解银行资金来源短期化和不稳定性增长现状；通过资产投向管理和资产证券化，应对宏观经济形势和流动性状况对银行利率风险管理的挑战；以理财业务为重点进行中间业务创新，实现银行经营转型，从根本上改变单一、失衡的资产负债和收益结构的现实选择。

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>