

<<远离冰山>>

图书基本信息

书名：<<远离冰山>>

13位ISBN编号：9787508623344

10位ISBN编号：7508623347

出版时间：2010/11/11

出版时间：中信出版社

作者：朱小黄

页数：252

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>

## &lt;&lt;远离冰山&gt;&gt;

## 前言

这场百年不遇的金融危机已经逐渐归于平静，而人们对于这场危机的反思和研究则正在推向纵深。一个不争的事实是，这场危机和由此带来的认识上的飞跃，已经酝酿和催生了一场新的金融革命。这场悄然云起的金融革命，正在改变着全球的金融格局，并深刻地影响着未来金融发展的走向和道路。

金融自由化的加速发展，金融创新的日趋活跃，是当今金融发展的一个显著特征，在推动金融发展进步的同时，也带来了越来越大的不确定性。无论是对于一个具体的金融机构，还是对于一个国家的金融体系，如何应对这种新的变化和趋势，有效管控好不确定性带来的风险，是这场危机留给我们的一个沉重课题。

在诸多研究中，本书的视角是独特的。对金融危机带来的诸多乱象及原因进行了深刻的剖析，力求透过纷繁复杂的变化寻求其规律。我们知道，无论环境怎样变化，金融发展总是有自身规律的，这个世界最可敬畏的是规律，任何无视和违背规律的行为，最终都将受到规律的惩罚，这就是所谓的“善除害者察其本，善理疾者绝其源”。

掌握和恪守内在规律，防止和杜绝一切违背规律的行为，才能确保我们的金融体系持久地经得起各种各样的风险乃至危机的考验。

这是一个金融机构，乃至一个国家金融体系在充满变化的环境中实现可持续发展的根本之所在。

探寻金融发展的内在规律，用规律来指导我们的全部实践，这是我从事银行监管工作以来经常思考的问题。

我的一个基本认识是：商业银行客观上是存在一个风险底线的，只是我们对这个底线认识和掌握得还不够清晰和深刻。

商业银行的发展与创新不能逾越这个底线，突破这个底线的结局只能导致危机的爆发。

这个风险底线，不仅是银行发展的生死线，也是银行监管的警戒线。

只有揭示和厘清商业银行的风险底线，才能在此基础上构筑风险防范的坚固堤坝，确保银行体系的安全稳健运行，确保整个国家金融体系的长治久安；只有揭示和厘清风险底线，才能科学平衡规制和创新的矛盾，使商业银行在底线范围内充分创新，做到“从心所欲而不逾矩”；在确保金融安全的前提下，才能通过不断地创新满足社会日益多样化的金融需求，为支持经济发展提供更全面的金融服务。

围绕打造百年银行的目标，作者朱小黄提出了一系列商业银行需要遵循的原则和底线。这些原则和底线实质就是对商业银行发展规律的揭示，尽管它们还需要进一步完善和系统化，但这种尊重科学的态度和执著的敬业精神无疑是最值得尊重的。

进一步看，要真正打造百年银行，重要的不仅仅是追求利润最大化、市值增长、股东价值增加等，还必须超越利润之上的坚守，也就是对规律的坚守。

朱小黄先生长期从事银行工作，作为中国建设银行第一任首席风险官，在推动国有商业银行改革、构建现代银行风险管理体制等方面进行了卓有成效的探索，成绩为业内所公认。

在本书中，可以看到朱小黄先生对我国银行业发展的强烈责任感和使命感，以及深刻的思考和见解。尽管书中的一些观点我们需要进一步讨论，但提出的问题我们不能回避，在后危机时代，在推动银行安全稳健发展的实践中，也许最需要的就是这种直面问题的勇气和智慧。

我以为，有这种勇气和智慧，我们一定会由自然王国不断迈向自由王国，建设百年银行的目标一定能够实现。

在中华民族伟大复兴的历史画卷中，一定会留下中国银行业求索前行的坚实足迹。

是为序。

蒋定之（中国银监会副主席） 2010年4月

## <<远离冰山>>

### 内容概要

商业银行战略、风险管理、财务管理、市场策划，都必然兼顾明天的命运。

由于人性的弱点，这在实际经济生活中常被人们表面重视而实际忽视，因为对每一个具体的经营交易行为而言，都是短视、盲目而无法远望的。

只有在每一个具体的交易行为都能遵守为明天而设置的规则和价值取向时，才能确保商业银行整体明天的稳健，才能保持可持续发展，才能真正避开未来道路上可能存在的危险的冰山。

## <<远离冰山>>

### 作者简介

朱小黄，湖南慈利县人，现任中国建设银行执行董事、副行长兼首席风险官。

中华全国青年联合会第九届委员会常委，中国金融学会理事，中国投资学会常务理事，享受国家政府特殊津贴。

著有《基本建设法律问题》、《固定资产投资法概论》、《经济法新编》、《经济政策制定过程》、《商业银行风险管理》、《昨日随想》、《岭南札记》、《临渊结网》等专著和文集

## <<远离冰山>>

### 书籍目录

题记序一序二第一章 制定规则确保明天的发展第二章 基本原则构筑银行未来第三章 底线决定银行命运第四章 跨越公司治理的“卡夫丁峡谷”第五章 构建独立的风险管理体系第六章 告别粗放第七章 抵制浮躁第八章 危机管理的大智慧第九章 有效监管第十章 百年银行的品牌打造第十一章 陶铸百年老店之魂后记参考书目

## &lt;&lt;远离冰山&gt;&gt;

## 章节摘录

谋求经济利益与公序良俗的和谐相容，银行才能获得持续的发展空间。

公序良俗是社会的共同约束准则，企业的经营理念或行为一旦出现偏离，那么其发展很可能会是无本之木。

近年来网游发展很快，但也带来了较多的负面效应，如有些学生沉溺于游戏，不思进取，甚至引发犯罪行为，有些未成年人陷入萎靡消沉之中。

企业的生存与发展需要高素质、高修养的人才，沉迷于游戏而消沉的人怎能为企业的发展作出贡献呢？

因此，银行对这些具有巨大的负面外部性社会影响的行业或企业不应予以支持。

另一方面，对于公序良俗的鼓励与支持，则能为银行的稳健经营赢得机会。

如对于信用体系的建设，银行通过准确及时向征信系统中录入客户的信用记录信息，同时，对于存在违约记录的客户拒绝或提供条件严格的服务，以此来警醒和强化社会的信用意识，使不守信用的人面临极高的“经济成本”。

长此下去，社会信用环境的改善将有利于银行经营风险的降低，从而获得更稳健的发展模式。

银行是社会资源的一种，保持良好的营业状态就是履行社会责任的一种表现。

提到社会责任，首先让人想到的就是捐款、捐衣、植树等行为，当然这些公益活动能够反映企业的社会责任意识，但这只是表面的行为。

企业一时的行为并不能成为社会道德与良好习俗的推动者，只有将社会责任寓于自身经营的管理当中，坚持公序良俗才是深刻和彻底的。

在节假日提供金融服务也是履行社会责任的表现，不能别人下班、银行也关门。

顾客至上的准则是银行经营所必须坚持的，但如果从事违法活动（如贩毒、恐怖事件）的客户，迂腐地坚持这个准则就是对全社会利益的侵害。

从基本的社会道德准则来校准银行的经营与管理，才能有助于社会习俗或不良势力的改善或消除。

坚持公序良俗，履行社会责任要体现收入于民、用之于民的原则。

客户是银行的收入来源，银行获得收益要回报社会，投入一定资源于社会福利事业是银行的责任，也是银行应尽的义务。

社会责任并不仅限捐赠助困等形式，更应从银行自身经营管理实践来回报社会。

银行通过贷款形式和机制的创新，增加对贫困人口或特殊群体（如学生、残疾人等）的金融服务，鼓励自食其力和勤劳致富的道德理念，在推动社会道德文明进步的同时也获得了经济利益。

诺贝尔和平奖得主尤努斯的“穷人银行”的成功就是这方面的典范。

另一方面，履行社会责任要坚持有限原则，要对投资人、存款人负责。

毕竟，银行不是社会福利机构，履行社会责任是有限度的，受到银行经营业绩、财务资源、银行战略等多方面因素的影响，禁止未经授权、超出银行承受能力、浮夸、形式主义的公益行为。

坚持公序良俗才能使企业的创新成为社会文明进步的源泉。

享誉世界的米其林轮胎公司，明确提出其制造轮胎不仅是为了赚钱，更重要的是提升人类生活质量、节能环保。

其推出的子午线充气轮胎在道路安全性能上的提升令人类社会受益匪浅。

总而言之，将公序良俗渗透于银行的经营管理当中，才能真正承担起社会的责任，成为公序良俗的道德楷模。

.....

## <<远离冰山>>

### 媒体关注与评论

这场百年不遇的金融危机已经逐渐归于平静，而人们对于这场危机的反思和研究则正在推向纵深。  
在诸多对后危机时代的反思和研究中，本书的视角是独特的。  
对危机中诸多乱象及原因的剖析，是力求透过纷繁复杂的变化寻求其规律。  
围绕打造百年银行的目标，本书提出了一系列商业银行需要遵循的原则和底线。  
这些原则和底线，实质就是对商业银行发展规律的揭示。

蒋定之 中国银监会副主席                      一个公司产生危机基本与风险和内部体制不健全有关系，而危机是长期积累的。

俗话说“冰冻三尺非一日之寒”，昨天的事情是不可改变的，只能承受。

本书强调要“治未病”，正视危机形成的过程。

本书认真总结2008年金融危机的经验教训，归纳了经营管理银行的原则和标准，言简意赅，一针见血，对我国银行业的长远发展具有参考价值。

书中观点简洁明快，很有见地，我深有同感。

常振明 中信集团副董事长兼总经理

<<远离冰山>>

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>