

图书基本信息

书名：<<商业银行操作风险的度量与控制研究>>

13位ISBN编号：9787509613238

10位ISBN编号：750961323X

出版时间：2011-4

出版时间：经济管理

作者：陈晓慧

页数：207

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>

## <<商业银行操作风险的度量与控制研究>>

### 内容概要

将商业银行作为一个整体对其操作风险进行度量，有利于对商业银行行业整体操作风险状况的把握，可以更好地服务于监管需要，但从风险管理与控制的角度而言还是具有明显的局限性。因此，《商业银行操作风险的度量与控制研究》对以往商业银行操作风险的研究思路进行了拓展，将操作风险区分为宏观视角的系统操作风险与银行微观视角的内部操作风险两个层面，并且主张操作风险的度量与控制应主要关注银行内部，以单个商业银行自身的内部操作风险状况与特征为研究对象，通过构建商业银行操作风险预测、上限边界确定、预警控制与内部控制系统相融合的综合度量及控制的理论和方法体系，探索将银行操作风险度量与银行风险管理战略目标及相关的风险控制活动建立起有效的关联，使操作风险的度量与控制研究对商业银行更具管理价值。

《商业银行操作风险的度量与控制研究》由陈晓慧编著。

## 作者简介

陈晓慧，女，1976年生，山西临汾市人，现为南京财经大学金融学院金融工程系教师，管理学博士。1978年7月毕业于山东科技大学经济管理学院会计学专业，获经济学学士学位；2002年7月毕业于中国矿业大学（北京校区）会计学专业。获管理学硕士学位；2010年11月毕业于东南大学经济管理学院管理科学与工程专业（金融工程与金融风险），获管理学博士学位。长期从事财务与金融领域的教学与研究，主要研究方向为：公司金融、风险管理、证券投资等。曾为中国内部审计协会、国电集团以及南京市农村信用社主讲：管理审计、内部控制、新会计准则实务操作等。先后在兖州煤业东滩煤矿（1998年7月～2000年8月）、青岛大学国际商学院会计学系（2002年7月～2005年8月）和南京财经大学金融学院（2010年11月至今）等单位工作与任教。在《投资研究》、《金融论坛》、《统计与决策》、《中国矿业大学学报》（社会科学版）、《财会月刊》、《财会通讯》等杂志上发表学术论文20多篇。参加多项省、部级科研项目，获省、部级科研三等奖一项（排名第三位）。

书籍目录

第一章绪论

第一节选题背景及研究的重要意义

- 一、国外商业银行操作风险及控制状况
- 二、我国商业银行操作风险的严峻性
- 三、本书研究问题的提出

第二节研究文献及评述

- 一、对商业银行操作风险内涵的研究
- 二、对商业银行操作风险度量模型的研究
- 三、对商业银行操作风险的实证研究
- 四、对商业银行操作风险控制的研究
- 五、我国操作风险度量与控制研究中存在的主要问题

第三节研究方案

- 一、研究目的与目标
- 二、研究的基本思路
- 三、研究的主要内容
- 四、研究的技术路线与主要方法

第四节研究的理论意义与应用价值

- 一、研究的理论意义
- 二、研究的应用价值
- 三、本书的主要观点及创新点

第二章商业银行操作风险度量与控制的基础理论

第一节商业银行操作风险度量的界定

- 一、操作风险的构成
- 二、操作风险的度量属性
- 三、操作风险与其他风险的关系

第二节商业银行操作风险度量的常用方法

- 一、巴塞尔委员会选定的度量方法
- 二、理论研究中操作风险的常用高级计量方法
- 三、度量方法的比较与选择

第三节商业银行操作风险控制理论与方法

- 一、操作风险控制的基本思路
- 二、操作风险的预警理论与方法
- 三、内部控制的理论与方法
- 四、本书中控制理论与方法的选择

第四节商业银行操作风险的影响因素分析

- 一、宏观影响因素分析
- 二、微观影响因素分析
- 三、国际金融环境的影响

第五节巴林银行破产的案例分析

- 一、巴林银行的基本情况
- 二、里森和他的错误账户
- 三、发生巨额损失的过程
- 四、巴林银行倒闭的主要原因

第六节本章小结

第三章商业银行系统操作风险度量及其局限性分析

第一节 商业银行系统操作风险度量的基础资料分析

- 一、数据资料收集的基本要求及其差异
  - 二、我国商业银行操作风险的趋势状况分析
  - 三、我国商业银行操作风险类型构成状况分析
  - 四、我国商业银行操作风险区间分布状况分析
  - 五、我国商业银行操作风险的业务线分布状况分析
- 第二节 基于极值理论的VAR操作风险度量模型构建

- 一、损失分布函数的确定
- 二、阈值模型的构建
- 三、阈值的选取
- 四、模型的检验
- 五、模型参数的估计
- 六、分布函数的估计
- 七、VaR与ES的确定

第三节 系统风险度量模型的应用

- 一、样本的正态性检验与分布函数确定
- 二、阈值的选取和参数估计
- 三、在险价值与条件风险价值的确定

第四节 商业银行系统操作风险度量研究的局限性

- 一、度量基础数据的局限性
- 二、度量方法的局限性
- 三、度量结果的局限性

第五节 本章小结

第四章 商业银行内部操作风险度量方法研究

第一节 商业银行内部操作风险计量对象的选择分析

- 一、内部操作风险样本对象选择的基本思路
- 二、中国工商银行的基本情况
- 三、以二级分行作为内部操作风险度量对象的可行性与局限性

第二节 商业银行内部操作风险的度量思路与数据分析

- 一、商业银行内部操作风险的界定
- 二、商业银行内部操作风险的度量思路
- 三、商业银行内部操作风险的数据分析

第三节 商业银行内部操作风险的趋势预测

- 一、商业银行操作风险预测模型的构建
- 二、商业银行内部操作风险损失预测
- 三、商业银行内部操作风险损失频度预测

第四节 商业银行内部操作风险范围的确定

- 一、内部操作风险范围的界定
- 二、样本分布函数的检验
- 三、阈值的确定
- 四、参数的估计
- 五、商业银行操作风险损失上限边界的确定

第五节 商业银行内部操作风险度量结果综合评价修正

- 一、综合评价修正的基本思路
- 二、商业银行内部操作风险管理状况综合评价指标的选择
- 三、操作风险管理状况综合评价模型的构建
- 四、操作风险度量结果修正模型的建立

五、综合评价模型及度量结果修正模型的应用

第六节 商业银行内部操作风险预警控制研究

一、商业银行操作风险预警控制灯区的设置

二、商业银行操作风险预警控制模型的构建

三、商业银行操作风险预警控制的应用

第七节 本章小结

第五章 商业银行操作风险的生态内部控制系统及其优化

第一节 商业银行操作风险的生态内部控制环境建设

一、生态内部控制环境的内涵

二、生态内部控制环境建设的主要内容

三、规范与完善商业银行操作风险生态内部控制环境的主要措施

第二节 商业银行操作风险生态内部控制系统构建及其优化研究

一、商业银行操作风险生态内部控制系统的基本框架

二、商业银行操作风险生态内部控制系统的主要内容

三、商业银行操作风险生态内部控制系统的优化策略

第三节 商业银行操作风险内部控制的博弈分析

一、商业银行操作风险内部控制的博弈性特征

二、商业银行操作风险内部控制的完全信息静态博弈分析

三、商业银行操作风险内部控制的不完全信息静态博弈分析

第四节 本章小结

第六章 研究结论与展望

第一节 主要研究结论

第二节 未来研究展望

参考文献

后记

章节摘录

2) 组织机构的合理性。

组织机构是商业银行按照职能划分的各部门所构成的一个整体机构框架，是机构、职能、业务与人员的有效融合。

它既是商业银行有效运营的基础，又是有效运营的结果，反映着商业银行运行的过程、状况与效果。合理、有效地组织机构对保障业务活动的正常开展、规范内部人员的操作行为、减少内部摩擦、提高运营效果等具有重要意义。

3) 公司治理状况。

公司治理（Corporate Governance）是用来协调公司内部不同利害关系者之间利益差别和行为的一系列法律、文化、习惯和制度的统称，包括：法人治理结构、委托代理结构、股东治理结构和经营者治理结构等内容。

公司治理结构的状况反映了公司内部各管理层之间的责、权、利关系以及运行状况，也就必然影响商业银行内部业务人员的操作行为及其质量。

良好的公司治理结构，有利于促进商业银行内部业务及管理人员严格执行操作规程，减少操作失误，达到降低操作风险的目的；相反，如果公司治理结构失调或低效，产生操作风险的机会就会增加。

因此，商业银行公司治理结构状况在很大程度上决定着商业银行操作风险的状况。

4) 组织机构职能的运行状况。

商业银行的组织机构是按照职能划分与构建的，公司的职能因公司的性质及业务的差异而有所不同。有效的组织机构应该是公司各种职能的有效组合与利用，应避免出现职能空位或职能重合现象，一通过对各种职能的有效利用约束与规范商业银行内部业务与管理人员的行为，从而实现有效控制操作风险损失的目的。

5) 组织文化的影响。

商业银行的组织文化是在实践中逐步形成的，是全体员工所认同、遵守、带有本单位特色的价值观念、经营准则、经营作风、组织精神、道德规范、发展目标的总和，是本单位在长期运营中积淀下来的习惯。

组织文化具有统一员工的思想观念、激发其积极性与创造性的作用，良好的组织文化有利于规范员工的操作行为以及认识观念，有利于防范操作风险的发生。

.....

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>