第一图书网, tushu007.com

<<中国上市银行公司治理与综合绩效的 >

图书基本信息

书名：<<中国上市银行公司治理与综合绩效的实证研究>>

13位ISBN编号：9787509618653

10位ISBN编号：7509618657

出版时间：2012-5

出版时间：经济管理出版社

作者：孙君阳

页数：158

字数：125000

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

内容概要

孙君阳编著的《中国上市银行公司治理与综合绩效的实证研究》界定了适合于银行类企业的公司治理范畴，提出商业银行公司治理的核心在于保护包括股东和债权人在内的投资者的利益导向。
在银行公司治理改革与模式探讨的基础上，《中国上市银行公司治理与综合绩效的实证研究》将视角深入到了银行内部，把股权结构、董事会安排、高管薪酬等内部治理要素纳入到银行公司治理的范畴，形成一个较为完整的银行公司治理分析框架。
在这一框架下，深入研究了银行公司治理机制的特殊性，确立了以风险控制为核心的治理理念，进而选取了具有银行特性的变量，实证检验了内部治理变量与银行综合绩效间的关系，提出了优化银行公司治理机制的政策建议，为即将上市的银行和已经上市的银行未来治理机制的优化提供一些有益的参考。

作者简介

孙君阳，汉族，1979年出生，山东威海人，中央财经大学理论经济学博士后，山东大学经济学博士，现供职于中国民生银行总行。
主要研究方向为商业银行公司治理。
在《经济与管理研究》、《金融论坛》、《中央财经大学学报》等核心期刊发表过多篇学术论文。
本书得到了中国博士后科学基金项目“银行高管薪酬激励机制与综合绩效：基于上市银行的实证研究”（批准号20100470575）的资助。

书籍目录

第1章 导论
第1节 选题的背景与意义
一、问题的提出
二、理论意义
三、实践意义
第2节 相关范畴界定
一、公司治理
二、银行公司治理
三、综合绩效
第3节 研究思路与内容
一、研究思路
二、研究内容
三、结构框架
第4节 研究方法
第5节 创新点
第2章 研究基础与文献综述
第1节 商业银行的特殊性
一、商业银行资本结构的特殊性
二、商业银行产品的特殊性
三、商业银行的行业特殊性
第2节 银行公司治理的特殊性
一、银行公司治理利益导向的特殊性
二、银行公司治理机制的特殊性
第3节 相关文献述评
一、基于反思金融危机视角对银行公司治理的研究
二、基于商业银行特殊性视角对银行公司治理的研究
三、基于中国商业银行特殊性视角对银行公司治理的研究
本章小结
第3章 中外上市银行公司治理比较分析
第1节 上市银行股权结构与公司治理
一、市场导向型模式
二、网络导向型模式
三、银行股权结构发展趋势
四、中国上市银行的股权结构
第2节 上市银行董事会安排与公司治理
一、由股东大会中心主义到董事会中心主义的转变
二、银行董事会的职责
三、银行董事会的两种模式
四、中国上市银行董事会安排与构成情况
第3节 上市银行高管报酬与公司治理
一、美国银行高管薪酬构成及结构特点
二、中国上市银行高管薪酬构成及结构特点
三、中国上市银行实施股票期权相关问题研究
本章小结
第4章 上市银行股权结构与综合绩效实证分析

第1节 研究样本与数据
第2节 中国上市银行股权属性与综合绩效分析
一、股权属性的含义
二、中国上市银行股权属性与综合绩效的相关性分析
第3节 中国上市银行股权集中度与综合绩效分析
一、股权集中度的含义与度量
二、股权集中度与公司治理绩效关系的相关研究
三、中国上市银行股权集中度与综合绩效的相关性分析
第4节 中国上市银行的国有控股问题
一、政府作为银行股东的两种观点
二、中国上市银行公司治理中国有控股问题
本章小结
第5章 上市银行董事会安排与综合绩效实证分析
第1节 中国上市银行董事会规模与综合绩效分析
一、董事会规模与公司治理绩效关系的相关研究
二、变量与样本选取
三、中国上市银行董事会规模与综合绩效的相关性分析
第2节 中国上市银行董事会构成与综合绩效分析
一、董事会构成与公司治理绩效关系的相关研究
二、变量与样本选取
三、中国上市银行外部董事比例与综合绩效的相关性分析
第3节 中国上市银行的独立董事制度分析
一、独立董事制度与公司治理
二、中国上市银行独立董事制度：
三、中国上市银行独立董事制度创新分析
本章小结
第6章 上市银行高管薪酬与综合绩效实证分析
第1节 高管报酬与银行绩效关系的相关研究
第2节 研究假设
一、董事长和行长的分设
二、董事会中外部董事比例
三、机构投资者
四、上市银行绩效
五、上市银行规模
第3节 研究设计
一、研究样本
二、变量选择与定义
第4节 实证分析
一、样本数据统计分析
二、多元回归分析
本章小结
第7章 上市银行内部治理机制与综合绩效关系的实证分析
第1节 研究假设
一、上市银行股权结构
二、上市银行董事会安排
三、上市银行高管薪酬
四、上市银行监事会安排

第2节 研究设计
一、研究样本
二、变量选择与定义
第3节 实证分析
一、样本数据统计分析
二、多元回归分析
本章小结
第8章 研究结论与展望
第1节 研究结论
第2节 政策建议
第3节 不足之处
第4节 研究展望
参考文献
后记

章节摘录

对于银行股东和管理者来说，由于上述的银行产品的特殊性和银行交易的不透明性，银行股东通过签订和执行激励合同或者通过使用投票权来约束银行管理者、影响银行的经营决策比一般公司成本更大。
更是由于这种不透明性，使管理者隐藏和转移银行资产来得更为容易。
虽然大股东比小股东更有能力和积极性去监督管理者，但也更容易形成大股东和高管层两者合谋，侵占小股东和其他利益相关者的利益。
此外，由于贷款人的存在，造成银行特殊的经营模式，即银行并不直接面对市场风险，而是采取与生产企业共享风险的方式获得收益。
从而形成了银行特殊的代理模式，即股东-银行-企业的双重代理模式。
在我国，国有商业银行改制后的委托代理关系更为复杂，出资人的权力和监管权力被许多部门共同行使，因此明确界定银行与政府部门的关系，有效协调政府各部门之间的关系，成为提高银行治理效率的重要内容。
2.商业银行董事会的特殊性　　与一般公司一样，商业银行的董事会作为股东大会的代理人和高管层的委托人，既是决策和监督的中心，也是内部治理的核心。
但是，由于商业银行的特殊性，商业银行董事会除了要对股东负责外，还要对银行存款人等投资者负责。
因此，独立、专业、权威的董事会成为商业银行稳健经营的重要条件，并且银行董事会在人员构成、具体设置、责任范围等方面比一般公司董事会要求更高，具体体现在董事会的独立性、独立董事的独立性以及职能委员会的独立性等方面。
另外，商业银行的特殊性凸显风险管理在商业银行治理中的核心地位，作为商业银行治理核心的董事会理所当然要把风险的审核和控制作为其主要职能。
建立适当的银行风险管理与内部控制框架，有效识别、衡量、监测、控制并及时处置商业银行面临的重大风险是衡量商业银行董事会治理效率的重要内容。
3.商业银行激励机制的特殊性　　合理有效的管理层报酬补偿激励机制将有利于提高管理层的努力水平，降低代理成本，管理层的报酬补偿合同由现金分红、股票、股票期权等构成，其中，股票及股票期权计划往往被认为是最有效的报酬补偿激励机制之一。
通常，我们用报酬--业绩敏感性程度指标反映管理层报酬与公司业绩之间的相关度，该指标越高，说明管理层的收入补偿与公司业绩的相关度越高。
对于银行来说，由于资本结构以及银行产品、交易的特殊性，大多数国家都建立了存款保险制度，即使没有建立存款保险制度的国家，也存在着隐性的存款保险机制。
由于存款保险机制下商业银行股东与管理层具有高风险投资选择的行为倾向，所以对管理层而言，与股东签订高报酬-业绩敏感性报酬补偿激励合同有利于提高自身的报酬补偿。
股东出于管理层激励和自身价值最大化的需要，也愿意签订这种报酬补偿激励计划，如管理层持股计划、股票期权激励计划等。
但是，这种计划往往会增加银行经营中管理层过度风险选择的倾向，增大银行经营的风险。
……

第一图书网, tushu007.com
<<中国上市银行公司治理与综合绩效的 >

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