

<<风险管理科目>>

图书基本信息

书名：<<风险管理科目>>

13位ISBN编号：9787800879012

10位ISBN编号：7800879011

出版时间：2006-10

出版时间：中国发展

作者：刘伟，何小锋主编

页数：335

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>

<<风险管理科目>>

内容概要

2006年6月6日，是中国银行业具有重要历史意义的日子，中国银监会在人民大会堂召开了中国银行业从业人员资格认证委员会成立大会。

中国银监会主席刘明康亲任该委员会主任，他指出：“推动中国银行业从业人员资格认证制度建设，是中国银行业发展史上的一件大事，将有助于提高银行从业人员素质，促进银行业员工培训的规范化，提升中国银行业的服务水平和整体竞争力，推动中国银行业的稳健发展。

”中国银行业从业人员资格认证（Certification of China Banking Professional，简称CCBP），是中国银行业发展的重大制度建设，它由四个基本的环节组成：资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。正如各大媒体所惊呼：这是银行从业人员的进入门槛，我国目前300多万银行从业人员今后都将要持证上岗。

根据现有管理办法，凡是年满18岁、高中毕业的具有民事行为能力的人皆可报考；银行业协会每年将举办两次考试；资格认证考试科目将采用模块化结构，具体分为公共基础科目和相关专业科目：公共科目为所有银行业从业人员必备的基本知识、技术和能力标准，专业科目为相关专业人员必备的专业技能知识，目前先推出风险管理和个人理财的两个专业证书；通过公共基础科目和相关专业科目考试后的从业人员，还要根据其从业纪录进行资格审查，最终确定是否颁发资格证书。

<<风险管理科目>>

书籍目录

第一篇 商业银行风险管理基础 1.1 风险与风险管理 1.1.1 风险与收益 1.1.2 风险管理与商业银
行经营 1.1.3 商业银行风险管理的发展 1.2 商业银行风险的主要类别 1.2.1 信用风险 1.2.2
市场风险 1.2.3 操作风险 1.2.4 流动性风险 1.2.5 国家风险 1.2.6 声誉风险 1.2.7 法
律风险 1.2.8 战略风险 1.3 商业银行风险管理的主要策略 1.3.1 风险分散 1.3.2 风险对冲
1.3.3 风险转移 1.3.4 风险规避 1.3.5 风险补偿 1.4 商业银行风险与资本 1.4.1 资本的概念
和作用 1.4.2 监管资本与资本充足率要求 1.4.3 经济资本及其应用 1.5 风险管理常用的概率统
计知识 1.5.1 基本概念 1.5.2 常用统计分布 1.6 风险管理的数理基础 1.6.1 收益的计量
1.6.2 风险的量化原理 1.6.3 风险敏感性分析的泰勒展式 练习与巩固第二篇 商业银行风险管理基
本架构 2.1 商业银行风险管理环境 2.1.1 商业银行公司治理 2.1.2 商业银行内部控制 2.1.3
商业银行风险文化 2.1.4 商业银行管理战略 2.2 商业银行风险管理组织 2.2.1 董事会及其专门
委员会 2.2.2 监事会 2.2.3 高级管理层 2.2.4 风险管理部门 2.2.5 其他风险控制部门 2.3
商业银行风险管理流程 2.3.1 风险识别 2.3.2 风险计量 2.3.3 风险监测 2.3.4 风险控制
2.4 商业银行风险管理信息系统 2.4.1 数据收集 2.4.2 数据处理 2.4.3 信息传递 2.4.4 信
息系统安全管理 练习与巩固第三篇 信用风险管理第四篇 市场风险管理第五篇 操作风险管理第六篇
流动性风险管理第七篇 声誉风险和战略风险管理第八篇 银行监管与市场约束

章节摘录

第一篇 商业银行风险管理基础 本篇概要 风险管理已经成为现代银行业经营的核心内容，本篇主要介绍银行风险管理的基本概念和在风险计量中所需要用到的一些数理知识，即整个银行风险管理的基础。

需要掌握的基本概念包括：风险与风险管理、银行风险的基本种类、风险管理的主要策略、监管资本、经济资本和资本充足率等，这些都是理解银行风险管理必不可少的概念。

为了更加精确的衡量风险，还需要掌握一些概率统计方面和有关风险管理的数理基础方面的知识。

本篇重要知识点 银行风险的基本种类； 银行风险管理主要方法； 会计资本、监管资本、资本充足率、经济资本； 收益的计量； 风险量化的原理。

1.1 风险与风险管理 1.1.1 风险与收益 关于风险这一主题，大致分成三种观点，第一种观点把风险视为机会，该观点含蓄地提出了风险与回报之间的关系；第二种观点把风险视为危险，这是人们谈论到风险时常常隐含着的意义；第三种观点介于前两者之间，风险是一种不确定性，是更为学术的观点。

我们倾向于最后一种观点，这里定义风险为损失的可能性或损益的不确定性。

尽管说到“风险”，人们首先会把它与“损失”联系在一起，但显然，有“风险”并不意味着必然会发生损失，在某些情况下，它还有可能成为一种收益。

银行要在风险水平和赢利水平之间寻求适当的平衡，通过将风险控制在商业银行可以承受的合理范围内，实现经风险调整后的收益最大化。

<<风险管理科目>>

编辑推荐

根据中国银行业协会“银行业从业人员资格认证考试大纲”编写

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>