

<<风险管理>>

图书基本信息

书名：<<风险管理>>

13位ISBN编号：9787802557451

10位ISBN编号：7802557453

出版时间：2010-12

出版时间：企业管理出版社

作者：中国金融风险经理论坛组委会 编

页数：180

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>>

### 内容概要

《风险管理（2010年综合6）（第10辑·总）》秉承中国金融风险经理论坛的一贯精神和原则，扩展和延伸风险管理技术交流平台，进一步促进中国风险经理之间的交流和现代风险管理理念，制度和先进技术方法在中国的广泛传播。

《风险管理（2010年综合6）（第10辑·总）》是《风险管理》第10辑，包括：专业评论、专题访谈、主题风险、风险科技、理论研究、风险学苑等栏目。

## &lt;&lt;风险管理&gt;&gt;

## 书籍目录

卷首语从微观和宏观视角看加强金融体系?险管理专业评论Basel Ⅲ：确立银行监管的新标杆以信用风险缓释工具为契机，合理推动衍生品市场的发展我国期货是一个忧伤的行业吗?保险行业风险管理新趋势爱尔兰债务危机的启示专题访谈小企业信贷和小银行的发展与风险管理——专访浙江泰隆商业银行董事长王钧先生沙龙研讨新形势下金融机构风险管理的挑战与应对主题风险信用风险?于中小企业信用评价问题的思考内部评级体系建设道路上的回顾与展望操作风险如何开展银行操作风险识别与评估工作市场风险证券公司资产管理业务风险管理的思考与实践流动性风险流动性风险：监管的挑战企业全面风险小企业贷款管理模式和风险控制——商业可持续发展模式的实践与探讨后金融危机时代保险公司宏观风险管理监?与合规宏观审慎监管：原因、边界与实现途径新监管蓝图风险科技操作风险资本计量中的保险缓释建模前沿讲座按揭证券的估值与风险对冲经典案例AIG危机案例分析理论研究内部资金转移定价：运行模式与案例系统性风险与宏观审慎监管研究——一个文献综述风险学苑风险书评《金融机构管理：风险管理的方式》风险典故蒙特卡洛方法漫谈专业英语巴塞尔委员会2010年12月会议结果英文目录《风险管理》2010总目录

## 章节摘录

金融危机发生后，大家对于系统性风险的重要性的认识越来越深，而且对于系统性风险如何管理，无论是从监管角度还是从银行历史角度，都已经有了共识。

我想强调的是，在面对银行内部操作的时候，我们如何进行系统性风险的管理。

系统性风险是一个非常庞大的课题，可是实际上如果仔细分析一下，基本上有两点：第一点是宏观经济所带来的系统性风险问题，这一点从银行内部去进行控制的余地非常小，虽然可以从组合管理方面扩张或者压缩贷款的数量，但是这并不是一个容易实现的动态性管理；第二点是银行本身在操作层面和在日常风险管理的层面，如何去监控、管理和控制由于系统性风险所造成的集中性风险的问题，这一点更为重要。

尤其对一些比较大的客户，特别是同业客户，在操作过程中如何准确地度量和控制同业客户或大型公司客户的集中性风险是一个非常困难的问题。

例如，雷曼兄弟公司内部大概有几百个甚至上千个法人公司，当雷曼宣布倒闭时，其中一个大型银行如何能知道它对雷曼的风险敞口到底是多少？

虽然这是一个比较简单的问题，但是要准确计算出来对雷曼的所有风险敞口，在操作层面实际上是非常困难的。

因为很多情况下，银行之间的协定并不是在银行和银行的集团公司之间签订的，而是在法人集团之间签订的错综复杂的法律文件。

如果大型客户倒闭，我们必须依靠对交易对手的公司结构有深入了解的客户经理跟全球各地的风险部门通力合作，才能把准确的风险计算出来。

我认为雷曼兄弟倒闭所暴露的一些问题已经引起了欧美的监管机构和银行高层的足够重视，比如美国联邦储备局要求各大银行定期提供关于大型交易对手的风险的集中性报告，这就给银行的风险的数据系统造成了一定的困难。

同时，银行内部也逐渐开始采取一些应急措施，以备在大型交易对手的信用质量急速下降或者接近倒闭时能够及时准确地估算自己对这个交易对手的风险敞口，以及考虑采取哪些相应的措施来避免更多的损失。

这些并不是简单地提一些口号就能完成的，银行必须要有具体的流程。

比如出现问题以后，应该给哪个风险部门打电话，'从哪里找到准确的数据等。

与此同时银行必须进行日常的演练，才能够在严重的信用事件发生的时候，准确地操作这些程序。

国内的银行之间、同业之间或者公司客户之间的关系可能并不一定像国外那么复杂，但是我认为可能也有一些类似的风险，虽然我们不知道银行之间的交易可能是比较清楚的，但是很多交易对手可能会有一些项目融资类、融资平台类的业务，这些业务在表外，不一定是明显的表内业务。

那么，当交易对手有信用风险的时候，这些表外的风险或者交易对手占一定股份的合资公司的风险，是不是应该计算到交易对手的风险敞口里面？

这些可能是大家下一步具体实施系统性风险管理的时候需要考虑的问题。

.....

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>