

# 《商业银行资本管理与风险控制：释解《巴塞尔新资本协议》》

## 书籍信息

版次：1  
页数：  
字数：  
印刷时间：2005年05月01日  
开本：  
纸张：胶版纸  
包装：平装  
是否套装：否  
国际标准书号ISBN：9787801804648

## 内容简介

《巴塞尔新资本协议》对银行资本管理和风险控制提出了更加严格的要求。新资本协议实施将对国际银行监管和银行的经营方式产生广泛和深远的影响。

1999年6月，巴塞尔委员会提出了以三大支柱：资本充足率、监管部门监督检查和市场纪律为主要特点的新资本协议草案第一稿。经过在世界范围内广泛征求意见和三次修改，2004年6月26日，《巴塞尔新资本协议》最终定稿。

新资本协议继承了1988年《巴塞尔资本协议》以资本充足率为核心的监管思路，发展地提出了衡量银行资本充足率的思路和方法，通过内部评级体系等将风险与资本进一步紧密、科学地结合起来。

新资本协议在1988年《巴塞尔资本协议》主要针对信用风险的基础上，将风险扩大到涵盖信用风险、市场风险和操作风险，力求使银行资本更客观、更全面地反映银行面对的各项主要风险，形成了由单纯信用风险管理走向全面风险管理的基本框架。

## 目录

### 第一章 巴塞尔资本协议概述

#### 第一节 《巴塞尔资本协议》的演变

#### 第二节 《巴塞尔新资本协议》的产生背景与三大支柱

### 第二章 商业银行风险管理与《巴塞尔新资本协议》

#### 第一节 商业银行风险管理概述

#### 第二节 我国商业银行风险成因的特殊性及风险管理存在的问题

#### 第三节 三大支柱冲击我国商业银行风险管理

### 第三章 《巴塞尔新资本协议》框架下银行资本风险管理

#### 第一节 商业银行资本和资本风险

#### 第二节 资本充足率的衡量与管理

#### 第三节 我国商业银行资本风险管理

### 第四章 《巴塞尔新资本协议》框架下信用风险管理

#### 第一节 商业银行信用风险概述

#### 第二节 信用风险衡量方法

#### 第三节 新资本协议信用风险标准法与内部评级法

#### 第四节 信用风险管理

#### 第五节 信用风险模型构建

#### 第六节 在新资本协议框架下完善信用风险管理机制

### 第五章 《巴塞尔新资本协议》框架下市场风险管理

#### 第一节 商业银行市场风险概述

#### 第二节 市场风险衡量方法

#### 第三节 第二支柱范围内商业银行利率风险

#### 第四节 外汇风险管理

- 第五节 市场风险资本标准计量法和内部模型法
- 第六节 市场风险模型构建
- 第六章 《巴塞尔新资本协议》框架下操作风险管理
  - 第一节 商业银行操作风险概述
  - 第二节 新资本协议关于操作风险计量与资本金要求
  - 第三节 操作风险模型构建
  - 第四节 巴塞尔委员会关于银行信息系统风险管理的要求
- 第七章 实施风险的多样化——新资本协议中的资产证券化
  - 第一节 资产证券化概述
  - 第二节 资产证券化运作机制
  - 第三节 资产证券化风险管理
  - 第四节 我国商业银行的资产证券化
- 第八章 绩效考核与资本配置
  - 第一节 风险管理绩效考核RAPM模型
  - 第二节 资本成本与股东价值
  - 第三节 风险资本配置
- 第九章 依据《巴塞尔新资本协议》要求强化信息披露
  - 第一节 信息披露对促进银行安全性和稳健性的作用
  - 第二节 高透明度信息的定性特征
  - 第三节 新资本协议关于信息披露的具体要求
  - 第四节 我国商业银行信息披露
- 第十章 借鉴巴塞尔委员会系列文件要示强化银行公司治理
  - 第一节 银行公司治理
  - 第二节 稳健公司治理的必备要素
  - 第三节 银行稳健公司治理的外部因素
  - 第四节 进一步优化我国商业银行公司治理结构
- 附录一：实施《巴塞尔新资本协议》的具体考虑
- 附录二：巴塞尔委员会《利率风险管理与监管原则》
- 附录三：巴塞尔委员会《操作风险管理与监管的稳健做法》
- 附录四：国际会计准则第27号合并财务报表和对附属公司投资的会计
- 附录五：国际会计准则第31号合营中权益的财务报告
- 附录六：国际会计准则第32号金融工具：揭示和呈报
- 参考文献

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www.tushupdf.com](http://www.tushupdf.com)