

银行治理失败是信贷危机的根源ACCA_CAT PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/524/2021_2022__E9_93_B6_E8_A1_8C_E6_B2_BB_E7_c52_524528.htm 特许公认会计师公会ACCA就为期一年的金融危机发表报告认为，信贷危机的根源是银行公司治理方面的失败，导致思维过于短浅，对风险视而不见。这份题为《走出信贷危机》（Climbing Out of the Credit Crunch）的政策报告，检视了五大方面：公司治理、薪酬与奖励、风险识别与管理、会计与财务报告以及公司监管。报告建议，必须立即对上述领域内的惯例进行变革，力求防患于未然。ACCA会长戴理德说：“董事会的基本职责是提供战略监督与指导，确保一个强有力的管理环境、向高层管理者提出挑战。此等重要责任似乎一直未得到充分履行。现时的薪酬与奖励计划鼓励了短浅思维。我们必须提出疑问，是什么在阻止银行董事会提出正确的问题、阻止他们去了解管理层正在涉足的风险。”“如果银行现行的薪酬和职业结构意味着是对失败的巨额回报，这必须要改变。首先我们要问，薪酬支出与红利在银行收入中的占比是否符合长期股东的最佳利益。其次，风险管理与薪酬/激励机制之间必须挂钩。应当延迟发放高管的奖金，直至有确凿证据表明已经获得了实际利润、资金已经回笼，而且财务转帐是不可复原的。”“监管要更加透明也十分重要。许多大银行现在将零售业务与投资业务合二为一，监管的目标是应将零售业务与投资业务分离，以保护零售客户不承担整体业务的风险，或至少向他们提示风险，如果他们想在将上述业务合二为一的银行存款。”然而，ACCA也认为，会计行业必须接受检

查。戴理德会长说：“做帐者、准则制定者和审计师都应从去年发生的事情中吸取教训。将不良贷款分割后重新包装成优质产品，并在银行资产负债表上高估价值，这是完全不能接受的。ACCA仍认为，公允价值在现代全球财务报告中起着重要作用，我们必须使这种模式尽可能健全运作。”报告的主要建议如下：必须解决风险管理失败的问题。这些领域的弱点意味着银行的风险管理部门没有足够的影响力、地位或权力。需要有清晰而不是严厉的监管。在英国，人们不太明白金融管理局是要取得什么样的结果以及它在多大程度上致力于保护客户的利益。公众必须要知道他们投资了什么和会带来什么样的结果。管理层缺乏培训，对一些复杂的金融产品欠了解，相应的业务模式的问题亦需要得到解决。戴理德会长最后说：“全球金融行业及所有相关人士，必须从过去一年的经验中吸取深刻教训，必须勇于采取整改措施来让我们走出信贷危机，确保不再重蹈覆辙。”百考试题编辑整理 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com