

<<国际视野下的中国金融集团风险管理研>>

图书基本信息

书名：<<国际视野下的中国金融集团风险管理研究>>

13位ISBN编号：9787505875128

10位ISBN编号：7505875124

出版时间：2008-9

出版时间：经济科学出版社

作者：杨新臣

页数：263

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>

<<国际视野下的中国金融集团风险管理研>>

内容概要

本书通过对金融集团市场风险、信用风险、操作风险等金融业务风险的系统分析，建立了基于VaR模型对金融风险进行度量的方法体系。

通过采用历史模拟法、蒙特卡罗模拟法进行市场风险、信用风险、操作风险等可计量风险的整合，综合反映金融机构承担各种市场风险、信用风险和操作风险的情况，既有利于金融机构内部风险的识别与控制，也为金融机构之间度量风险水平提供了可以相互比较的市场标准，有助于金融监管部门的统一监管。

为综合多种金融业务的金融集团的风险管理应用也提供了广阔的空间。

针对中国金融集团的一般金融风险、特殊风险和中国特色制度风险的分析得出如下一些主要结论，希望能够有助于全面、完整地理解转型期中国金融集团所面临的金融风险问题。

必须首先从金融集团内部加强风险管理能力，同时从外部增强对金融集团的风险监控能力：(1)中国金融集团的风险管理还处在初级阶段，不仅需要在风险管理技术和风险管理思想方面给予高度重视，而且需要结合中国特色进行风险管理和控制；(2)金融集团内部应加强内部历史数据的整理，进行风险度量技术和风险管理能力的实践和提高，建立遍布金融集团的全面风险管理信息系统；(3)加强金融集团的内部管理流程和内部控制措施，防止金融业务风险的发生和传递；(4)转轨时期的中国，金融集团的制度风险还是当前金融风险防范的重点。

中国金融集团必须在国有产权改革的深化过程中加大推进的力度，尽快进行金融集团和金融机构的产权改革，建立有效的产权和微观主体的理性机制；(5)加快建立有效的市场化金融体制，增强市场竞争并完善市场体系；(6)建立高效的信息传输和沟通机制，加强信息披露，防止非市场化内部交易的发生；(7)加强金融监管的有效性和合理性，完善监管体制，提高监管水平和技术，形成以中央银行为主的“牵头监管模式”，进行金融集团的监管；(8)中国金融集团的风险管理必须建立内部风险防范体系与外部风险监管的有效配合。

总之，中国金融集团的风险管理任重道远，特别是产融结合的金融集团更需要金融监管当局给予高度的重视，必须在市场化条件下进行关联交易，防止出现产业资本操纵金融资本的现象，尽快建立全面的风险管理体系。

本书只是进行了初步的研究，关于金融集团风险分布和内部资源协调等方面还需要研究和实践，特别是金融集团环境下的风险承担机制还需要进行深入的研究。

最后希望本书对风险管理研究和中国金融集团研究起到一定的基础效果。

作者简介

杨新臣，经济学博士，高级工程师，讲师。

中国人民大学财政金融学院经济学博士；中国科学院自动化研究所工学硕士；清华大学工学学士。

主要研究领域为资产定价、公司金融、产业投融资、风险管理等。

副主持国家自然科学基金委课题1项。

公开发表论文10余篇，主编、参编著作5部。

曾担任大型国有集团公司副总经理，负责产业投资管理、战略规划、人力资源等工作。

书籍目录

第1章 引言 1.1 选题的内容 1.2 研究背景和意义 1.3 研究内容、方法和篇章结构 1.4 文献综述 1.5 本章小结第2章 金融集团风险管理的理论基础 2.1 金融监管理论 2.2 金融风险管理理论 2.3 公司治理理论 2.4 本章小结第3章 国外金融集团的实践 3.1 国外金融集团的发展 3.2 国外金融集团的风险管理 3.3 本章小结第4章 中国金融集团发展状况 4.1 中国金融集团的发展历程 4.2 中国主要的金融集团 4.3 中国金融集团的发展内因 4.4 本章小结第5章 中国金融集团一般金融风险管理(模型与技术) 5.1 中国金融集团的一般金融风险概述 5.2 信用风险的识别与度量 5.3 市场风险的识别与度量 5.4 中国金融集团的操作风险分析 5.5 本章小结第6章 中国金融集团特殊风险分析 6.1 金融集团的特殊风险分析 6.2 中国金融集团的制度缺陷分析 6.3 本章小结第7章 中国金融集团风险管理对策 7.1 中国金融集团的风险管理现状 7.2 构建金融集团的全面风险管理体系 7.3 构建以VaR为核心的风险管理监控体系(风险资本度量体系) 7.4 中国金融集团的产权制度改革 7.5 完善金融集团的公司治理结构 7.6 内部风险防范措施 7.7 外部风险监管对策 7.8 建立金融集团的风险管理信息系统 7.9 本章小结第8章 思考与展望主要参考文献后记

章节摘录

第2章 金融集团风险管理的理论基础 本章是进一步研究的理论准备,先介绍与金融集团相关的监管理论,然后进行风险管理理论的论述。通过对金融风险进行详尽的分析,并按照风险的特点和性质进行分类,进行不同识别、度量和评估方法的模型介绍。

在现代金融理论中,有关风险分析、定价和管理的理论占据着重要的地位,1997年诺贝尔经济学奖获得者罗伯特·莫顿教授曾说,资金的时间价值、资产定价和风险管理是现代金融管理理论的三大支柱。

现代金融集团的发展和管理也必须建立在风险管理的基础上。

其一,金融集团的风险管理是实践性大大强于理论性的课题,与其说金融风险管理是特定理论发展和指导的结果,毋宁说是市场环境的变化和金融产业经营发展的需要诞生了这一课题的产生、存在和发展。

在金融产业的发展史上,风险的产生以及风险内因形成机制的逐步演进都要比风险管理的理论研究早得多。

其二,金融集团的风险管理是一个复杂的系统性课题,它几乎涉及金融产业经营管理的每一个环节,渗透到任何一个角落,受制于众多的外生和内生变量。

例如,风险、成本、市场竞争、发展战略等要素,都是风险管理过程中必须考虑的。

其三,与西方拥有成熟二级市场和大量历史数据的金融风险研究相比,中国金融集团的风险研究由于缺乏足够的技术支持,公司治理结构等的不同,对风险管理本身的讨论与充满了风险,事实上在发展中的金融市场,风险管理及其计量模型很难得到完整的评估和检验。

.....

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>