

# 国际视野下的中国金融集团风险管理研究



[国际视野下的中国金融集团风险管理研究\\_下载链接1](#)

著者:杨新臣

出版者:

出版时间:2008-9

装帧:

isbn:9787505875128

《国际视野下的中国金融集团风险管理研究》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。《国际视野下的中国金融集团风险管理研究》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《国际视野下的中国金融集团风险管理研究》对风险管理研究和金融集团研究起到一定的基础效果。

作者简介:

目录:

[国际视野下的中国金融集团风险管理研究\\_下载链接1](#)

标签

评论

-----  
[国际视野下的中国金融集团风险管理研究\\_下载链接1\\_](#)

书评

-----  
[国际视野下的中国金融集团风险管理研究\\_下载链接1\\_](#)