

养老金全面风险管理



[养老金全面风险管理_下载链接1](#)

著者:耿靖

出版者:文汇

出版时间:2009-10

装帧:

isbn:9787807416876

《养老金全面风险管理》在写作的过程中采用提出问题、分析问题、解决问题的思路，

以风险计量模型方法在养老金风险管理中的运用为主线，探讨了养老金全面风险管理的理论和实践问题，并提出了相应的建议对策。《养老金全面风险管理》共分六个章节。第一部分概念界定和理论分析，介绍了全面风险管理涉及的基本概念，并回顾总结了国内外相关文献。第二部分介绍风险度量模型的核心——VaR方法及其延伸应用。第三部分针对养老金投资的特点，重点探讨了信用风险管理实现的基本模型和思路。第四部分重点分析论证了操作风险的管理方式。第五部分提出了一个全面风险管理的实施构架。第六部分对全书进行了一个简要的归纳总结，同时提出了我国养老金风险管理的发展目标和实施规划。

随着中国经济和金融体制改革的不断深入，社会保障制度特别是养老金制度也发生了剧烈的变革，逐步建立起社会统筹和个人账户相结合的养老保障体系，包括了国家基本养老保险、企业年金和个人储蓄养老保险三个支柱，养老基金也随之已经正式登陆中国资本市场。养老金是退休人员的“养命钱”，其性质决定了它在满足盈利性、流动性的前提下必须保持更低风险性的特点，决定了它在风险管理上的高要求。由此，《养老金全面风险管理》对中国养老金全面风险管理展开了开拓性的研究。

《养老金全面风险管理》的重点是研究建立适合中国养老金业发展特点的风险制度体系和全面风险管理理念。养老金是退休人员的“养命钱”。其性质决定了它在满足盈利性、流动性的前提下必须保持更低风险的特点，决定了它在风险管理上的高要求。

作者介绍:

耿靖，男，1974年9月出生，中共党员，博士学历。曾获全额奖学金，公派在美国加州大学伯克利分校做金融工程高级研究学者，目前受聘于该校的海外研究员。

先后取得了高级经营师、高级管理咨询师、金融工程师、注册财务策划师、英国注册财务会计师等一系列职称和资格。

2005年被推荐为“上海市金融行业领军人物”；2007年被上海市人事局和上海市委组织部认定为专家型人才和外向型干部。

2009年考取“李光耀公共奖学金”——为各国政府培养公共政策的高级官员和管理人才项目，赴新加坡国立大学和美国哈佛大学攻读公共管理硕士MPM学位。

目录: 序 冯国荣前言 1 研究概念的界定 1.1 养老金风险管理 1.1.1 风险 1.1.2 风险的双侧性 1.1.3 风险的特征 1.1.4 风险管理的再认识 1.1.5 养老金风险管理 1.1.6 养老金风险管理的目的 1.1.7 养老金风险管理的重要性 1.2 委托代理理论模型 1.2.1 企业年金委托代理风险的产生 1.2.2 委托代理理论模型 1.3 全面风险管理 1.3.1 全面风险管理的基本概念 1.3.2 全面风险管理与传统风险管理的比较 1.4 本章小结 2 养老金投资风险测度理论 2.1 VaR的基本原理和计算 2.1.1 VaR的定义 2.1.2 收益率分布与VaR的估计原理 2.1.3 VaR估计的一般方法 2.1.4 动态VaR 2.1.5 边际VaR 2.1.6 成分VaR 2.1.7 增量VaR 2.2 VaR模型的准确性检验 2.2.1 失败检验法 2.2.2 分布预测法 2.2.3 超额损失大小检验法 2.2.4 方差检验法 2.2.5 概率预测法 2.2.6 风险轨迹检验法 2.3 养老基金风险的几个测算方法 2.3.1 边际风险贡献率方法 2.3.2 直观测量法 2.3.3 特定资产品种风险与资产组合风险的相关性估计 2.4 本章小结 3 养老金信用风险管理 3.1 信用风险的概念和管理基本构架 3.2 内部信用评级——单项资产的信用风险管理 3.2.1 信用评级综述 3.2.2 Z-Score模型——多变量评级模型 3.2.3 基于中国市场的内部信用评级模型 3.3 信用VaR计量——组合资产的信用风险管理 3.3.1 组合资产信用风险管理的理论基础 3.3.2 信用VaR模型的基本框架 3.3.3 信用VaR模型度量方法 3.4 信用风险管理信息系统建设 3.5 本章小结 4 养老金操作风险管理 4.1 操作风险的界定和概述 4.1.1 操作风险的技术定义 4.1.2 操作风险的学理界定 4.1.3

操作风险的特点 4.2 养老金管理中操作风险的影响因素 4.2.1 操作风险的人员影响因素 4.2.2 操作风险的业务流程影响因素 4.2.3 操作风险的技术影响因素 4.3 养老金操作风险的度量方法 4.3.1 自上而下与自下而上的方法比较 4.3.2 自上而下的操作风险度量方法 4.3.3 主要的高级度量方法 4.3.4 其他高级度量方法 4.3.5 其他方法 4.4 外部损失数据的预处理 4.5 本章小结5 养老金全面风险管理 5.1 养老金全面风险管理的内在范畴分析 5.1.1 全面风险管理是一个过程 5.1.2 全面风险管理的人本性 5.1.3 全面风险管理的战略指导性 5.1.4 全面风险管理的整体性 5.1.5 全面风险管理对偏好趋向的依赖 5.1.6 全面风险管理的保障性 5.1.7 全面风险管理的目标性 5.2 养老金全面风险管理的主要作用 5.2.1 保证养老金能够有效控制公司的风险 5.2.2 建立程序化的风险识别机制 5.2.3 能够提供解决多种风险的完整的应对方案 5.2.4 促使公司关注信息和沟通 5.2.5 保证风险管理系统的正常运作和优化改进 5.3 全面风险管理的流程 5.3.1 全面风险管理的目标设定 5.3.2 全面风险管理的风险事项识别 5.3.3 全面风险管理的风险评价 5.3.4 全面风险管理中的风险应对 5.3.5 全面风险管理的监督与改进 5.4 本章小结6 结论及建议 6.1 主要研究结论 6.2 风险控制体系建设实施措施与建议 6.2.1 基本原则 6.2.2 总体与分解目标 6.2.3 养老金企业全面风险管理的规划措施 6.3 风险控制体系建设愿景参考文献附录： 风险列表后记

• • • • • (收起)

[养老金全面风险管理_下载链接1](#)

标签

社保

养老金

人力资源

评论

[养老金全面风险管理_下载链接1](#)

书评

[养老金全面风险管理_下载链接1](#)