第一图书网, tushu007.com

<<资本约束下的银行资产组合行为及>>

图书基本信息

书名：<<资本约束下的银行资产组合行为及其宏观经济效应>>

13位ISBN编号：9787309082999

10位ISBN编号：7309082990

出版时间：2011-7

出版时间：复旦大学出版社

作者：徐明东

页数：216

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

内容概要

《资本约束下的银行资产组合行为及其宏观经济效应》结合巴塞尔资本监管协议的国际和国内实施进展，从理论模型和国际经验角度分析了资本监管下商业银行的最优资本结构和银行最优资产组合决策机制，探讨了资本监管如何影响银行的最优资本决策和资产组合决策、不同监管体制的激励约束与银行资产组合质量的提高、资本监管与银行信贷的顺周期行为等问题。

作者简介

徐明东，复旦大学经济学院讲师，经济学博士，长期以来一直从事银行经济学、开放经济条件下货币政策理论与政策的研究，在《管理世界》《世界经济》《金融研究》等刊物上发表10多篇学术论文。
主持国家自然科学青年基金、教育部人文社科青年基金和上海市晨光学者项目各一项，论文获上海市第九届哲学社会科学优秀成果论文三等奖、中国金融学会第九届全国优秀金融论文三等奖。

书籍目录

第一章 导论
第一节 选题背景与研究意义
第二节 概念界定
第三节 文献综述
第四节 本书结构
第五节 创新之处
第二章 资本充足率监管与银行最优资本比率
第一节 基于银行视角的最优资本概念
第二节 基于资本缓冲理论的商业银行最优资本比率分析
第三节 资本监管下银行最优资本比率的周期性特征
第四节 资本监管与银行资本比率变动的国际经验
第五节 国有资本金性质与国有(控股)银行资本比率
第三章 银行最优资本决策与资产组合调整行为
第一节 资本充足率约束与商业银行资产组合调整途径
第二节 资本充足率约束下的商业银行最优资产组合模型
第三节 资本监管实施与银行信贷紧缩效应
第四节 资产证券化与监管资本套利
第四章 资本约束对中国商业银行信贷扩张的影响检验
第一节 引言
第二节 模型构建与数据描述
第三节 计量结果与分析
第四节 结论与政策建议
附表4A一1主要变量描述与处理
附表4A一2变量描述性统计
第五章 中国微观银行特征与银行贷款渠道检验
第一节 引言
第二节 研究假设
第三节 模型构建与数据描述
第四节 计量结果与分析
第五节 本章结论
第六章 中国国际收支顺差的流动性分配效应与银行贷款渠道检验
第一节 引言
第二节 中国国际收支顺差的流动性分配效应与银行业流动性结构特征之谜
第三节 模型构建与数据说明
第四节 计量结果与分析
第五节 本章结论
第七章 结论与展望
第一节 结论
第二节 展望
参考文献

章节摘录

二是营造银行业的竞争环境，完善信息披露制度，通过市场约束的增强来影响银行经营的资本成本，用价格的杠杆促使银行资本管理向主动化、资本约束内生化发展。
三是应逐步增强违规惩罚力度，避免对不同改革进程中的银行实行“一刀切”，可参考英国和中国香港的资本监管实施制度考虑对不同性质、类别的银行实行不同的监管标准和惩罚力度。
第三，2003年之前中国银行业面临的资本约束为“软资本约束”，但资本监管压力对银行资产组合配置的影响在逐渐增强；2003年银监会成立后，“硬资本约束”开始显现。
资本充足率约束引起的银行从“惜贷”到“主动信贷”行为变化是解释2004-2007年我国银行信贷增速波动的重要原因。
国有银行和股份制银行对资本约束的信贷行为反应敏感性和强度存在显著差异，股份制银行的市场化行为更明显，自2003年以来其信贷扩张行为更加谨慎。
在2009年的信贷扩张狂潮中，西方学者普遍认为国有银行产权、政府对国有银行的干预是决定国内银行尤其是大型银行信贷行为的主要因素，但《资本约束下的银行资产组合行为及其宏观经济效应》认为随着市场化改革的深入，产权因素并不是决定国内银行尤其是大型国有银行信贷扩张的重要因素，流动性累积、利差补贴、资本约束放松、信贷管制放松以及需求拉动等是导致2009年国内银行信贷天量增速的重要原因。
在顺差导致的流动性日益累积、存贷款利差补贴未取消的情况下，银行业越市场化，国内大型银行的信贷扩张冲动越强烈。
为提高我国资本监管的有效性，应创造条件一方面加强银行行为的内部约束、市场约束和监管约束建设，加强信息披露，逐步强化违规惩罚力度，引导资本约束往内生资本约束阶段发展；另一方面推动银行提高盈利能力和风险管理能力，实现盈利模式转变，盈利能力的提高所带来内源资本增加是内生性银行资本水平提高的重要保证。
……

第一图书网, tushu007.com

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