

<<巴塞尔资本协议III研究>>

图书基本信息

书名：<<巴塞尔资本协议III研究>>

13位ISBN编号：9787504959331

10位ISBN编号：7504959332

出版时间：2011-5

出版时间：中国金融出版社

作者：巴曙松 等著

页数：339

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>

## <<巴塞尔资本协议III研究>>

### 内容概要

本书内容简介：巴塞尔委员会及各国监管部门基于对金融危机的不断反思，对巴塞尔做了大量的修订，明确了巴塞尔 的大致框架。

对强化资本要求、流动性监管，逆周期监管、防范系统性风险等多个重要问题进行了广泛深入的讨论，并多次通过定量测算结果来校准新规则及其参数的设定。

这些重要成果逐步构成了巴塞尔 的主体框架。

本书在对新监管框架形成过程进行详细梳理的基础上，围绕巴塞尔 中的核心内容，主要针对引入杠杆率后的资本监管、流动性监管改革和宏观审慎监管改革等内容展开分章讨论。

各章均从回顾各监管指标的历史着手，分析原有框架中相关监管的缺陷，着重围绕巴塞尔 中的监管变革，讨论变革的内容、影响及意义，并力图通过理清巴塞尔 的基本脉络。

尝试把握未来金融监管的基本走向。

## <<巴塞尔资本协议III研究>>

### 作者简介

巴曙松，巴曙松研究员，国务院发展研究中心金融研究所副所长，博士生导师。

巴曙松研究员为享受国务院特殊津贴专家，中国银行业协会首席经济学家，还担任中国人力资源和社会保障部企业年金资格评审专家、中国证监会基金评议专家委员会委员、中国银监会考试委员会专家、招商银行和招商局总部的博士后专家指导委员会委员等，先后担任中国银行杭州市分行副行长、中银香港助理总经理、中国证券业协会发展战略委员会主任、中央人民政府驻香港联络办公室经济部副部长等职务。

巴曙松研究员还曾担任中共中央政治局集体学习主讲专家，主要著作有《巴塞尔新资本协议研究》、《金融危机中的巴塞尔新资本协议：挑战与改进》、《巴塞尔资本协议 研究》、《中国金融市场发展路径研究》，译著有《美国货币史》、《大而不倒》、《危机经济学》等。

朱元倩博士，北京大学博士后，2010年毕业于中国科学技术大学金融工程方向，获得管理学博士学位，美国北卡大学夏洛特分校联合培养。

在《金融研究》、《管理世界》等国内外核心期刊发表学术论文二十余篇，并合著《金融危机中的巴塞尔新资本协议：挑战与改进》（中国金融出版社2010年版）。

# <<巴塞尔资本协议III研究>>

## 书籍目录

### 第一篇 巴塞尔资本协议：新监管框架的形成

#### 第一章 危机后的金融监管改革

- 一、危机后金融监管改革的新方向
- 二、美国的金融监管改革
- 三、英国的金融监管改革
- 四、欧盟的金融监管改革
- 五、美国、英国和欧盟方案的比较分析

#### 第二章 从巴塞尔 到巴塞尔

- 一、从巴塞尔 到巴塞尔 的演变历程
- 二、巴塞尔 的主要内容
- 三、巴塞尔 的影响和评价
- 四、巴塞尔 的主要改进
- 五、巴塞尔 的实施及影响
- 六、从巴塞尔 到巴塞尔 看银行业监管变革

#### 第三章 从巴塞尔 到巴塞尔

- 一、金融危机暴露巴塞尔 的不足
- 二、巴塞尔 的历史沿革
- 三、巴塞尔 的主要内容
- 四、巴塞尔 的定量测算
- 五、巴塞尔 的评述与展望

### 第二篇 引入杠杆率的资本监管新框架

#### 第四章 巴塞尔资本协议下的资本监管改革进程

- 一、资本监管的概念和兴起
- 二、巴塞尔资本协议之前的银行资本监管
- 三、巴塞尔 的资本监管框架
- 四、巴塞尔 的资本监管框架
- 五、从巴塞尔 看全球资本监管的改革趋势

#### 第五章 巴塞尔资本协议 下的资本监管

- 一、巴塞尔 下资本监管框架的改进
- 二、资本的重分类和重定义
- 三、多层次监管资本框架的构建
- 四、风险覆盖全面化
- 五、资本监管新标准对全球银行业的影响

#### 第六章 杠杆率：新监管指标的引入

- 一、杠杆及杠杆率的定义
- 二、杠杆率监管的实践经验
- 三、引入杠杆率监管的必要性
- 四、巴塞尔 中的杠杆率监管
- 五、实施杠杆率监管的影响
- 六、杠杆率监管与资本监管的有效结合

### 第三篇 流动性风险监管新框架

#### 第七章 巴塞尔资本协议下流动性风险监管改革进程

- 一、流动性的定义及监管重要性
- 二、流动性风险管理和监管的历史追溯
- 三、流动性风险监管的现实问题及挑战

## <<巴塞尔资本协议III研究>>

四、危机后的流动性风险监管变革

五、流动性风险监管的改革趋势与展望

第八章 巴塞尔资本协议 下的流动性风险监管

一、后危机时代流动性风险监管原则的确立

二、巴塞尔 下流动性风险监管的两个定量指标

.....

第四篇 宏观审慎监管改革

第五篇 在危机中争论的监管改革

第六篇 巴塞尔资本协议 的中国实施及其影响

## &lt;&lt;巴塞尔资本协议III研究&gt;&gt;

## 章节摘录

(一) 各国监管改革的分歧 不难看出,由于危机前各国的监管体制并不完全相同,在危机中受到的冲击和暴露出的问题也各有侧重,而各国监管主体面临的利益集团也有所区别,因此各国的监管改革虽然在大方向上基本一致,但是细节上仍旧存在很多分歧。

第一,对银行规模及经营活动进行限制方面。

美国的“沃尔克规则”不但建议限制银行规模,还提出应限制银行的经营活动,如银行不能从事高风险的自营业务,包括对冲基金、私募股权基金及衍生品交易等业务。

然而,“沃尔克规则”在美国国内就遭到了较大质疑,反对意见认为,综合化经营和自营交易行为本身不是金融危机的罪魁祸首。

雷曼和贝尔斯登均是单一投行模式,华盛顿互惠银行则是单一的商业银行模式,这些金融机构的倒闭和高风险的自营交易行为无关。

最后签署同意的“沃尔克规则”也是大打折扣。

与此同时,“沃尔克规则”在国际上也未得到认可,欧盟明确表示不会跟风效仿,英国也表示不打算将投资银行从综合性银行中分离出来,也无意限制银行规模。

从当前情况来看,是否对银行规模和业务范围加以限制,已成为欧盟、美国金融监管改革方案中分歧最大的焦点。

第二,对全球银行进行统一征税方面。

奥巴马政府提议征收“金融危机责任费”,以弥补美国政府为救助金融机构而蒙受的损失。

IMF也提出对全球银行业统一征收“金融稳定贡献税”和“金融活动税”。

对此,各国仍持有不同意见。

持反对意见的国家认为,欧美等国虚拟经济过度发展,远远超越实体经济的需求,金融危机是对其过度发展的金融业和金融产品的强制性调整和纠正。

这些经济体以征税形式迫使其大银行为弥补救助危机支出作出贡献,是这些经济体对本国银行业过度冒险的过失作出应有的惩罚,不应让全球所有经济体的金融业共同承担。

……

## <<巴塞尔资本协议III研究>>

### 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>