第一图书网, tushu007.com

<<银行监管规避剖析>>

图书基本信息

书名：<<银行监管规避剖析>>

13位ISBN编号：9787504961983

10位ISBN编号：7504961981

出版时间：2012-2

出版时间：中国金融出版社

作者：侯太领

页数：221

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

第一图书网, tushu007.com

<<银行监管规避剖析>>

内容概要

金融是现代经济的核心却又具有脆弱性。
尽管金融安全体系看起来已经十分完美，但经济危机的发生仍然无可避免，其重要原因是银行监管制度没有得到落实，大量存在的监管规避行为造成了监管失灵和秩序混乱。

银行到底是怎样规避监管规则的？
《银行监管规避剖析》从经济、法律等角度对金融创新产品规避监管制度的路径和具体方法进行了剖析。

对希腊主权债务危机、高盛欺诈消费者、影子银行体系、“富翁杀手”等金融事件中各种规避监管规则的操作进行了实例分析。
避开监管约束，终会给银行自身或消费者带来严重的不良后果，甚至损害市场整体利益。

金融调控诚无定法，金融之道终无定论。
但监管与创新却必定一直会是这个领域里的两个主导因素，它们之间的对立统合所揭示出的也总是问题的主流和本质。

第一图书网, tushu007.com

<<银行监管规避剖析>>

作者简介

候太领，河南南阳人，法学博士，长期从事商业银行实务工作，兼任中国政法大学研究员，银行法学研究会、民事诉讼法学研究会理事等职，著有《债权危机》、《逃债控制与案例评析》等书。

第一图书网, tushu007.com

<<银行监管规避剖析>>

书籍目录

第一章 金融安全与银行监管规避第一节 银行的脆弱性及其对经济安全的影响一、银行业的经济核心地位（一）银行是经济运行的中介和社会信用之基（二）银行的创新功能和社会风险吸收功能无可替代（三）虚拟经济下银行业固有风险急速扩散进一步凸显其核心地位二、银行的脆弱性（一）何谓银行的脆弱性（二）银行脆弱性的成因（三）中国银行业的脆弱性三、金融和经济安全取决于银行的安全第二节 金融安全体系一、金融安全网制度（一）存款保险制度（二）最后贷款人制度二、银行业监管制度三、主权信用支持四、金融安全体系的梯次性第三节 银行监管的理论依据和制度功能一、银行监管理论和资本监管的制度基础（一）银行监管理论（二）资本监管理论二、监管资本及其功能（一）监管资本的含义（二）监管资本的功能三、银行资本监管的主要制度规则及其约束效力第四节 银行监管规避行为危害金融安全和经济健康一、银行监管规避行为导致监管“失灵”并引发金融危机二、控制银行监管规避行为方能防止金融危机（一）金融危机暴露了银行监管规避行为的类型及手法（二）从银行监管规避的视角对监管制度缺陷和金融危机进行反思（三）金融创新多数出于监管规避的动机（四）控制监管规避行为是金融监管体制改革的目标之第二章 银行监管规避行为的模式及实例分析第一节 监管规避行为的主要特征和基本模式一、对银行监管规避行为的界定（一）监管规避行为的构成（二）银行监管规避与监管资本套利（三）银行监管规避与监管套利二、银行规避资本监管制度的现象呈现逐步扩大化的趋势三、银行监管规避行为的基本模式（一）契约型监管规避行为（二）非契约型监管规避行为第二节 银行基于契约的监管规避实例分析一、墨西哥银行通过掉期协定规避资本监管和希腊主权债务危机实例分析（一）银行签订掉期协议规避监管约束（二）监管规避的路径分析（三）希腊主权债务危机案例及监管规避路径分析二、银行信贷资产证券化规避监管约束实例分析（一）银行将信贷资产转移至表外进行证券化案例……第三章 金融创新产品规避监管制度的路径分析第四章 银行规避监管制度的原因第五章 控制银行的监管规避行为参考文献后记

第一图书网, tushu007.com

章节摘录

（三）希腊主权债务危机案例及监管规避路径分析　　2009年12月8日，惠誉评级公司将希腊信贷评级由A-级下调至BBB+级，前景展望为负面。
12月16日，标准普尔将希腊的长期主权信用评级由A-级下调为BBB+级，由此诱发希腊主权债务危机，一直延续至今，并且在欧洲国家引起连锁反应，给全球经济带来巨大震动。
追根溯源，此次希腊主权债务危机可以上溯至2001年希腊政府用于规避欧洲共同体监管规则的掉期交易。
当时，希腊刚刚加入欧元区。
根据欧共体部分国家于1992年签署的《马斯特里赫特条约》规定：欧洲经济货币同盟成员国必须符合两个关键标准：一是财政预算赤字不能超过国内生产总值的3%，二是政府的负债率应当低于国内生产总值的60%。
但是刚刚入盟的希腊距离这两项标准相差甚远，当时的环境是欧元问世不久，而且已经开始贬值，如果作为欧元区国家的希腊又被发现资产负债状况低于条约标准，则必将对希腊本国和欧元区联盟都构成巨大打击。
为了摆脱困境，希腊求助于美国投资银行高盛，由高盛公司为希腊设计出一套货币掉期交易方案，目的在于为希腊政府掩盖掉一笔高达10亿欧元的公共债务，从而使希腊政府账面上的负债率维持符合欧元区成员国标准的状态。
掉期协议的主要内容包括：一是高盛公司向希腊政府借出一大笔现金，但这笔借款又不能在希腊的公共负债率中表现出来；二是为此笔借款创设出一个特殊的利率，如按照1欧元以市场汇率计算等于1.35美元的汇率，希腊发行100亿美元公债本来只可获得74亿欧元，但高盛公司与希腊政府约定了一个更为优惠的汇率，使希腊政府发行100亿美元债券却可以获得84亿欧元的收益；三是为希腊政府应当在十年以后以美元方式向高盛公司支付超额利息，逐渐补足10亿欧元的损益。
通过这样的安排，高盛公司实际上借贷给了希腊10亿欧元，但这笔钱却不会出现在希腊政府公开的资产负债表中。
希腊有了这笔现金收入，政府财政预算赤字在账面上的显示仅为上一年度GDP的1.5010，完全符合《马斯特里赫特条约》限定的标准。
……

第一图书网, tushu007.com

<<银行监管规避剖析>>

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