

<<后危机时代银行业监管治理探索>>

图书基本信息

书名：<<后危机时代银行业监管治理探索>>

13位ISBN编号：9787504965639

10位ISBN编号：7504965634

出版时间：2012-10

出版时间：中国金融出版社

作者：上海银监局 编

页数：429

字数：510000

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>

<<后危机时代银行业监管治理探索>>

内容概要

《后危机时代银行业监管治理探索》是由上海银监局编著。

《后危机时代银行业监管治理探索》共分四大部分：一是机构维度监管篇，主要从单体机构或类别机构的视角出发，研究重大的单体机构或单类机构的风险防范；二是风险维度监管篇，主要从类别风险的角度，对当前上海银行业重点风险领域进行了系统跟踪分析和横向比较研究，并针对个别突出风险点进行了专题剖析；三是产品(业务)维度监管，主要从类别产品(业务)的角度，对当前上海银行业主要新兴金融产品(业务)发展过程中遇到的新情况、新问题进行了敏感跟踪分析和前瞻风险揭示；四是国际监管借鉴篇，主要是对各类国际组织和发达国家的最新金融制度和做法的编译和思考。

<<后危机时代银行业监管治理探索>>

书籍目录

一、机构维度篇

中资商业银行绩效考核主要问题、监管行动及有关建议
在沪外资法人银行绩效考核浅析
中小银行支行行长的绩效考核分析与监管建议
中小银行客户经理考核及需关注的问题
巴塞尔新资本协议下EVA、RAROC在银行绩效考核体系中的运用
将薪酬制度与风险、业绩挂钩的方法
城商行跨区域经营的挑战和监管建议
日本地方银行跨区域发展与管理浅析
外资银行区域总部的管理模式、监管挑战及建议
富国银行经营理念与组织架构的启示
武富士公司破产对中国消费金融公司发展的教训
探索我国汽车金融公司的发展模式
影子银行及其监管初探
花旗银行的全球经营管理模式
花旗银行的全球交易服务管理
花旗银行风险管理文化、架构与做法
富国银行信息科技风险管理及启示
富国银行的并购特征及启示

二、风险维度篇

工业园区开发公司的银行融资模式风险探讨
主权信用风险上升对金融稳定的影响及启示
内外兼治提升我国商业银行抵质押品管理的有效性
在沪金融机构操作风险管理现状分析与监管建议
巴塞尔委员会改进操作风险的管理与监管
上海市中外资商业银行合规风险管理情况分析
在沪中外资银行员工违规问责的比较分析
银行内部合规检查的缺陷与改进建议
关于完善银行机构流动性风险监测指标体系的思考与分析
商业银行压力风险价值的比较和不足
上海银行业声誉风险管理现状、问题及建议
加强和完善上海银行业国别风险管理的建议
政策性银行在沪分行授信业务国别风险管控措施和政策建议
标准普尔银行评级中的国别因素传导机制

三、产品(业务)维度篇

系统重要性银行、衍生品和金融稳定
巴塞尔协议对金融衍生业务的影响分析
从金融危机成因寻求衍生品监管法规制定应循之道
交易业务风险控制浅析
新加坡资金交易业务行为准则和市场规范
结构性理财产品运作定价与问题分析
关于银行发行内嵌期权结构化产品中消费者保护问题的思考
商业银行互投理财产品潜在的三大风险
我国银、证、保理业务法理明确和统一的制度缺失与应对
香港理财产品销售行为监管与思考

<<后危机时代银行业监管治理探索>>

上海辖内商业银行与信托公司合作情况的分析

银信理财合作项目收益分配有关问题分析

票据业务管理制度亟待完善

票据中介出现新业务模式亟需引起关注

票据买人返售业务无规可依存在风险

对银行卡刷卡手续费之争的思考与建议

信用卡分期业务倍增式发展掩盖风险隐患

网上银行信息科技风险评估初探

电子银行用户身份的认证方式及风险研究

手机银行的发展及风险分析

ATM加钞业务外包风险研究

案防视角下的第三方电子支付风险解析

解决中小企业融资难的有效途径之一——保理

花旗银行中小企业服务及其特点

香港“中小企业资助计划”及其启示

台湾信保基金情况介绍与经验借鉴

香港按揭证券有限公司特色业务借鉴

上海航运融资的发展概况、问题和政策建议

出口信贷在船舶融资业务中的应用

并购贷款的特殊风险控制及几个重要问题

上海市银行业金融机构委托贷款风险调研报告

上海私人银行业务现状及政策建议

金银延期交易风控亟待完善

同业代付业务会计核算现状和监管建议

四、国际监管借鉴篇

国际金融学会发布宏观审慎监管的八条原则

巴塞尔委员会对宏观审慎政策工具的研究评价

国家监管部门逆周期资本缓冲操作指引的五条原则

全球系统重要性银行评估方法及其附加损失吸收能力要求

美国银行业压力测试特点分析及启示

国际货币基金组织研究建立资本流入管理框架

美联储启动综合性资本评估项目加强对大型银行的资本监管

欧洲银行监管局发布《银行内部治理指引》

欧洲银行监管局发布《交易账户新增风险资本要求指引(草案)》

英国金融服务局致力提高银行客户投诉处理水平

英国金融监管制度改革轮廓渐明

英国未来的银行业审慎监管

英国细化金融行为监管方案

英国独立银行委员会发布英国银行业改革建议的最终报告

对我国银行分类监管模式的思考

后记

章节摘录

一方面，银行借款为被动性负债，融资成本高且易引发流动性风险；另一方面，对于股东存款，《汽车金融管理办法》（以下简称《办法》）规定汽车金融公司可“接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东3个月（含）以上定期存款”，但目前从汽车金融公司运行情况看，外资汽车金融公司境外股东及其所在集团在华全资子公司极少，而中资汽车金融公司所在集团从成本考虑不愿存入定期存款，导致通过股东存款融资可行性较小。

从长期资金来源上看，目前放开的发行金融债券看起来是解决其长期资金来源，改善期限错配问题的有效方式，虽然上汽通用汽车金融有限责任公司也于2010年10月成功发行首单汽车金融债券，但实际上发债门槛过高使大部分汽车金融公司对此融资渠道望而却步。

根据中国人民银行和银监会共同发布的[2009]第14号公告规定，汽车金融公司发行金融债券需满足的条件包括但不限于：注册资本金不低于8亿元人民币或等值的自由兑换货币；净资产不低于行业平均水平；经营状况良好，最近3年连续盈利；最近1年利润率不低于行业平均水平，且有稳定的盈利预期；最近3年平均可分配利润足以支付所发行金融债券1年的利息。

目前我国的大多数汽车金融公司注册资本金均不足8亿元人民币，上海四家汽车金融公司也仅有两家注册资本金达到要求，而最近连续三年盈利的要求更是把最近几年新成立的汽车金融公司排除在发债门槛之外，对利润的要求同时又限制了发债的规模。

应该说，融资难的问题极大地限制了汽车金融公司的市场扩张和规模经济，是目前阻碍其发展的最大障碍。

（二）业务范围狭窄，无法体现专业化优势 目前管理办法中规定汽车金融公司从事零售业务只包括购车贷款，但汽车金融公司依托背后的厂商背景，理应提供更加专业化、涵盖范围更广的信贷服务，才能与目前市场份额占比较大的银行竞争。

如果零售业务仅限于购车贷款，势必大大削弱汽车金融公司的竞争力，不利于其长期发展。

.....

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>