

<<中国商业银行资本监管研究>>

图书基本信息

书名：<<中国商业银行资本监管研究>>

13位ISBN编号：9787504958822

10位ISBN编号：7504958824

出版时间：2011-5

出版时间：中国金融出版社

作者：苗雨峰，邓鑫 著

页数：200

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>

<<中国商业银行资本监管研究>>

内容概要

《中国商业银行资本监管研究》注重用联系的观点看问题。事物普遍联系的实质是事物之间由多方面的对立统一构成的矛盾体系。如《中国商业银行资本监管研究》认为资本监管不是万能的，由资本监管的局限性所带来的亲经济周期效应以及对系统性风险的负面影响等都体现了普遍联系的观点。此外，银行多重目标、国有银行多重职能对资本监管的制约也是普遍联系规律发生作用的表现。

此外，《中国商业银行资本监管研究》用发展的观点分析问题。一切事物都处在永不停息的运动、变化和发展的过程中。要把事物看成是一个变化发展的过程，弄清事物在发展过程中所处的阶段和地位。《中国商业银行资本监管研究》用发展的眼光分析了国际和国内资本监管制度方法的演进，思考了某一制度变革中融资体制对我国资本监管特殊性的影响等问题。

<<中国商业银行资本监管研究>>

作者简介

苗雨峰，生于1971年，经济学博士，高级经济师，现任中国银行业监督管理委员会统计部副主任。
毕业于中国人民大学财政金融学院金融学专业。
在中国人民银行统计司工作十年后，于2003年起在银监会统计部工作。
曾发表多篇关于银行及监管的学术论文。
代表银监会作为小组成员参加巴塞尔银行监管委员会（BCBS）资本监测小组（CMG）和定量测量小组（DIS）小组工作。

邓鑫，生于1983年，经济学博士，大学讲师，任教于外交学院国际经济学院国际金融系，毕业于中国人民大学财政金融学院金融学专业。
主要研究方向为银行监管和商业银行管理。
曾在银行管理与监管方面发表多篇学术论文，并出版相关著作。

<<中国商业银行资本监管研究>>

书籍目录

导论

第1章 资本监管基本理论

1.1 银行监管必要性分析

1.1.1 银行业的公共产品特征

1.1.2 银行业的不完全竞争问题

1.1.3 银行业的信息不对称性问题

1.1.4 委托代理问题

1.1.5 银行业的外部性问题

1.2 银行监管的目标与手段

1.2.1 银行监管的目标

1.2.2 银行监管的手段和工具

1.3 资本监管主要理论观点

1.3.1 资本结构与MM定理

1.3.2 委托代理与资本监管

1.3.3 税收因素和财务困境成本

1.3.4 筹资成本与资本充足

1.3.5 经济安全网

1.3.6 监管成本

1.3.7 资本监管与宏观经济和系统性风险

1.4 本章小结

第2章 中外资本监管的实践

2.1 国际资本监管

2.1.1 1988年资本协议出台前

2.1.2 1988年资本协议

2.1.3 新资本协议

2.1.4 此次金融危机后的改革

2.2 中国资本监管的实践

2.2.1 1995年以前

2.2.2 1995年至2003年

2.2.3 2004年至今

2.2.4 近期改革及新资本协议的实施

2.3 本章小结

第3章 我国资本监管的特殊性分析

3.1 银行业历史路径依赖的特殊性

3.1.1 银行业早期历史变迁中银行资本的定位

3.1.2 银行业商业化进程与股份制改革管理中的资本金问题

3.1.3 长期以来政府声誉的隐性资本效用

3.2 银行外部经济环境的特殊性

3.2.1 经济增长和货币化程度加快对银行资本提出刚性要求

3.2.2 资本市场发展程度低对资本监管带来双重压力

3.2.3 国有商业银行——中国工商银行案例分析

3.2.4 股份制银行——兴业银行案例分析

3.3 银行体系和银行业务的特殊性

3.3.1 银行业机构发展不平衡要求资本监管不能“一刀切”

3.3.2 息差为主的收入结构成为贷款增长的内在动力

<<中国商业银行资本监管研究>>

3.4 银行资本结构的特殊性

3.4.1 我国国有银行的界定与定位

3.4.2 我国国有银行的多重目标与职能

3.4.3 我国国有商业银行的资本状况与资本监管

3.5 监管当局的特殊性

3.6 我国资本监管特殊性对监管实践的影响

3.7 本章小结

第4章 我国银行业注资现象与资本监管

4.1 注资手段的特殊性

4.1.1 方式一：定向发债、补充资本

4.1.2 方式二：递延收入、补充资本

.....

第5章 我国资本监管的微观性分析

第6章 我国资本监管的宏观性分析

第7章 我国资本监管的有效分析

第8章 基本几轮与政策建议

参考文献

后记

<<中国商业银行资本监管研究>>

章节摘录

导论 一、选题背景和研究目的 近年来,世界主要国家和地区银行监管理论与实践有一个共同的趋势,就是在总体放松监管的同时不断加强资本监管。

2007年以来的本轮金融危机后,对银行放松监管的趋势得到扭转,对银行资本的监管进一步受到重视

。我国银行监管当局也同样注重资本监管,出台了与国际接轨的法规制度,不断加强资本充足率相关现场检查和非现场监管,积极探索资本监管与宏观经济和系统性风险之间的关系,并取得较为显著的进展。

商业银行按照监管当局的要求,一方面采取多种渠道和方式补充资本,另一方面树立经济资本的观念,将风险管理与资本占用相结合,在扩张规模的同时更加注重质量和效益的统一,在实现企业价值最大化目标的同时,按照资本监管要求,更好地处理当期利益和长远利益的关系。

各方面对我国资本监管都给予了较高评价。

但总体来看,我国资本监管的理论与实务中存在“三多三少”:一是对资本监管中共性问题和国际统一标准研究比较多,对中国资本监管特殊性研究比较少;二是研究资本充足率对单家银行机构影响的比较多,对资本充足率对一国银行体系和金融稳定总体影响研究比较少;三是对资本监管的正面效果和积极作用研究比较多,对资本充足率的负面作用和局限性研究比较少。

基于这种情况和笔者工作中实际体会,本书运用银行监管和资本监管的基本原理,结合我国实际情况,对我国资本监管的特殊性、微观性、宏观性和有效性进行分析研究,并提出相应政策建议。

· · · · · ·

<<中国商业银行资本监管研究>>

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>