

<<银行间市场的风险传染与免疫>>

图书基本信息

书名：<<银行间市场的风险传染与免疫>>

13位ISBN编号：9787509618585

10位ISBN编号：7509618584

出版时间：2012-5

出版时间：经济管理出版社

作者：郭晨

页数：172

字数：155000

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>

## <<银行间市场的风险传染与免疫>>

### 内容概要

《银行间市场的风险传染与免疫》(作者郭晨)介绍了银行系统性风险以及风险传染的相关概念,在描述了各个时期风险传染的特征及演化的基础上,主要研究了银行风险传染机制,建立了银行间市场风险传染路径的估测模型,对三种网络结构的形成原理、银行间市场网络的构建、样本银行及相关变量的选取进行了详细阐述。

同时,对我国2007~2010年银行间市场风险传染情况进行了估测,并提出了相关的银行业监管建议。

《银行间市场的风险传染与免疫》适合从事相关研究工作的人员参考阅读。

## <<银行间市场的风险传染与免疫>>

### 作者简介

郭晨，1981年出生于山东烟台。

2000年进入山东经济学院（现为山东财经大学）金融专业学习，并先后取得经济学学士和硕士学位2007年进入中南财经政法大学金融专业深造，于2010年取得经济学博士学位。

现任山东工商学院经济学院讲师。

研究方向：银行管理。

从2000年至今，一直从事金融学方面的学习和研究。

工作后主要教授金融学和投资学等，并重点致力于银行风险管理的研究，在商业银行风险管理和风险免疫等领域有一定的造诣曾在《上海金融》、《企业管理》等学术和专业期刊上发表论文十余篇。

# <<银行间市场的风险传染与免疫>>

## 书籍目录

### 导论

- 一、研究意义
- 二、相关文献评述
- 三、研究方法
- 四、研究创新点

### 第一章 银行系统性风险的界定

#### 第一节 银行系统性风险的含义及特征

- 一、银行系统性风险的界定与特点
- 二、银行系统性风险与银行危机

#### 第二节 银行系统性风险及风险传染方式的历史演化

- 一、13世纪至1825年的银行系统性风险及风险传染特点
- 二、1825年至20世纪30年代的银行系统性风险及风险传染特点
- 三、20世纪30年代后的银行系统性风险及风险传染特点

#### 第三节 我国银行系统性风险与潜在危机隐患

- 一、我国银行系统性风险
- 二、我国银行业潜在危机隐患

#### 本章小结

### 第二章 银行风险传染机制

#### 第一节 银行风险间接传染机制——银行恐慌

- 一、银行挤兑与银行恐慌
- 二、纯粹恐慌理论
- 三、不对称信息理论

#### 第二节 银行风险直接传染机制

- 一、支付结算渠道
- 二、银行间市场渠道
- 三、我国银行间市场交易特征

#### 本章小结

### 第三章 银行间市场风险传染估测模型与方法

#### 第一节 银行间市场风险传染估测模型

#### 第二节 银行间市场风险传染估测方法

- 一、银行问题状态的确认及风险传染过程
- 二、银行中期(最终)支付向量的估算

#### 本章小结

### 第四章 银行间市场网络结构估测

#### 第一节 银行间市场网络结构模型

- 一、银行网络的构建
- 二、银行间市场网络结构模型

#### 第二节 我国银行间市场网络结构估测

- 一、样本银行及相关变量的选取
- 二、我国银行间市场网络结构估测

#### 本章小结

### 第五章 我国银行间市场风险传染路径估测

#### 第一节 系统清算与银行间市场风险传染

- 一、对银行经营稳健性的初步判断
- 二、系统清算与我国银行间市场风险传染模拟

## <<银行间市场的风险传染与免疫>>

### 第二节 单家银行风险与我国银行间市场风险传染

#### 一、银行流动性损失、银行破产与银行间市场风险传染

#### 二、模拟结果

#### 三、模拟结果的准确性及后续研究

#### 本章小结

### 第六章 我国银行间市场风险传染的防范

#### 第一节 宏观经济环境优化

##### 一、加强银行间市场交易监管

##### 二、政策风险与银行风险传染的防范

#### 第二节 微观主体环境优化

##### 一、提高银行信息透明度

##### 二、加强银行信誉建设

#### 本章小结

### 附录

### 参考文献

## <<银行间市场的风险传染与免疫>>

### 章节摘录

(2) 金融自由化和监管漏洞是扩大银行系统性风险的主要原因之一，这一点在发展中国家和转轨国家中表现得更为明显。

不论是受到美国等发达国家的支持和协助还是出于自身发展的考虑，这些国家在短期内的金融市场开放水平是很高的，而且在一定时期内促进了市场的繁荣。

但在追求金融自由化的同时，政府却忽视了一些重要问题，比如金融的发展与实体经济是密不可分的，脱离实体经济而过分追求金融市场的运作效率只会造成虚假繁荣；金融监管以及相关法律法规的完善应该与金融市场自由化的进程一致，否则会造成金融系统的不稳定。

(3) 政局的动荡是银行系统性风险集聚的原因之一，也是加重恐慌的重要因素。

这一点是经济转轨以及发展中国家银行危机的主要特征之一。

比如在阿根廷经济危机中，阿根廷与英国马岛之战再次冲击阿根廷经济。

20世纪90年代墨西哥金融危机中，墨西哥南部恰尔帕斯州出现动乱，并且引起外汇市场骚动；新一届总统候选人在竞选时遇刺身亡，暗杀事件也使市场加速动荡。

在亚洲金融危机中，泰国政界腐败丑闻以及政府的换届导致泰国国内人心浮动，加速了外资撤出；韩国金融危机期间多起腐败案件曝光，多名政府官员被捕，加剧了政治经济动荡。

(4) 国际援助对缓解和降低银行系统性风险起一定的作用。

溢出效应使银行系统性风险成为世界各国都关注的问题。

某个国家或地区的银行系统性风险会对其他国家甚至全球经济造成影响，因此这一时期国际援助对于维护全球经济稳定起重要作用。

比如在韩国金融危机中，国际货币基金组织提供了550亿美元的贷款；墨西哥金融危机中，美国、加拿大和国际清算银行共提供280亿美元的贷款支持。

(5) 银行风险传染已不仅局限于西方发达国家，而是一个全球性问题。

国际货币基金组织的研究显示，自20世纪80年代以来，该组织180个成员国中有3/4的国家的银行业经历过重大问题或危机。

对于发展中国家尤其是新兴国家来说，发生银行危机的可能性更大。

研究还显示，1975-1997年新兴国家遭受货币危机的次数是发达国家的两倍，而银行危机发生次数是发达国家的两倍多。

一、我国银行系统性风险 在现代经济全球化环境下，金融活动已经融入到社会生活的各个领域，不同国家和地区金融机构间的业务交易活动也越来越频繁。

金融业的国际化一方面提高了经济运作效率，另一方面也为世界范围金融风险传染埋下了隐患。

在这种情况下，维护本国金融安全和稳定，降低金融风险，缩小风险传染范围是十分重要的。

金融风险可以分为非系统性风险和系统性风险。

系统性风险是指可以波及整个金融体系甚至经济系统的风险，因此具有明显的全局性特征。

系统性危机来源于系统性风险，是系统性风险增加到一定程度的产物。

20世纪90年代后，国际银行危机事件频繁发生，出现了一系列由一家或多家银行倒闭引发的危机传染现象。

在这种环境中，我国政府对金融改革非常谨慎，具体表现在资本账户开放、汇率和利率市场化改革相对缓慢等方面。

同样，基于对发生系统性危机的担忧，中国人民银行在未对证券公司、银行等金融机构出现的问题是否具有系统性特征进行证实的情况下，便直接进行救助。

这种做法不仅增加了救助的成本，还带来了严重的道德风险。

.....

<<银行间市场的风险传染与免疫>>

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>