

图书基本信息

书名：<<巴塞尔协议与商业银行监管资本套利研究>>

13位ISBN编号：9787504965011

10位ISBN编号：7504965014

出版时间：2012-9

出版时间：中国金融出版社

作者：沈庆劼

页数：240

字数：292000

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>

## <<巴塞尔协议与商业银行监管资本套利>>

### 内容概要

监管资本套利，产生于巴塞尔协议资本监管框架的缺陷，根源于银行经济资本与监管资本的不一致性。是商业银行在不改变实际风险水平的情况下提高资本充足率水平的行为。

作为巴塞尔协议一个未曾预料的结果，其在两方发达国家发展非常迅速。

在当今中国，资本监管的法律效力以及银行经营的商业化目的正在逐步加强，当前中国银行体系中的许多重大事件都能够从监管资本套利这一视角找到逻辑支撑。

本书旨在回答三个逐层递进的问题：商业银行是否会进行监管资本套利？

商业银行如何进行监管资本套利？

商业银行进行监管资本套利将带来怎样的影响？

书籍目录

第1章导论

- 1.1 研究目的与选题意义
- 1.2 国内外研究动态
- 1.3 研究框架与研究方法
- 1.4 本书的创新之处

第2章《巴塞尔协议》的演进

- 2.1 前巴塞尔时代的金融监管
- 2.2 《巴塞尔协议I》
- 2.3 《巴塞尔协议II》
- 2.4 《巴塞尔协议III》
- 2.5 《巴塞尔协议》在中国的实施历程

第3章《巴塞尔协议》实施中存在的问题

- 3.1 《巴塞尔协议》引入杠杆比率监管的思考
- 3.2 次贷危机背景下《巴塞尔协议》流动性风险监管改革
- 3.3 《巴塞尔协议》的顺周期性问题和逆周期性资本缓冲
- 3.4 《巴塞尔协议》中的市场约束机制分析
- 3.5 《巴塞尔协议》对商业银行交易业务的监管
- 3.6 《巴塞尔协议》对系统重要性机构的监管

第4章监管资本套利理论概述

- 4.1 相关概念的界定
- 4.2 监管资本套利的理论归属

.....

第5章 商业银行进行监管套利动因

第6章 商业银行进行监管套利的模式

第7章 商业银行监管套利的影响

第8章 结论与建议

附录

参考文献

后记

章节摘录

2009年12月17日，巴塞尔委员会发布《增强银行体系稳健性》（征求意见稿），对杠杆率的计算提出了实质性建议：以普通股或一级资本等高质量资本定义为基础进行资本计量，防止银行过度承担风险，并确保银行出现损失时有足够的随时可动用的资本来吸收损失。

资产负债表表内项目按账面余额计算，但扣除提取的准备金和估值调整；任何抵押品、保证及购入的信用风险缓释不得抵扣资产负债表内风险暴露，从而最大限度地反映可能承担的风险。

所有表内外项目都不允许使用净额结算，包括金融衍生交易、回购类交易、证券化融资风险以及贷款和存款的净额结算。

证券化风险暴露的处理应遵循会计准则。

将未发生实质性风险转移的风险暴露纳入杠杆率计算，所有合成型资产证券化风险暴露都不得抵扣基础资产。

对贷款承诺（包括流动性便利）、无条件可撤销承诺、直接信用替代、承兑、备用信用证、贸易信用证、未完成交易和未结算证券视同表内资产处理（采用100010的信用风险转换系数），降低通过将资产转移到表外实施监管套利的动机。

衍生合约的处理。

对于银行通过信用衍生品（包括保证）出售的信用保护，按名义本金计算。

对于其他衍生品按两种方法处理，一种是仅反映合约的账面价值的会计方法和现期风险暴露这两种方法处理。

2010年7月，各国银行业监管部门和中央银行高级代表集团达成共识，将在并行期按照3010的最低一级资本杠杆率进行测试，以评估杠杆率的设计和校准是否在整个信贷周期内适用，以及是否符合不同的业务模式。

同时，巴塞尔委员会也将跟踪总资本杠杆率和有形普通股杠杆率的影响。

根据并行期情况，2017年上半年将做出最终调整，在恰当测算和校准的基础上于2018年将杠杆率纳入第一支柱。

.....

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>