

# 《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

## 图书基本信息

书名：《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

13位ISBN编号：9787504954558

10位ISBN编号：7504954551

出版时间：2010-4

出版社：中国金融出版社

页数：325

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

# 《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

## 前言

2009年底，我又一次到瑞士出访，全球金融体系刚刚开始从百年一遇的金融危机中逐步恢复，对于监管体系和风险管理体系的反思和完善，成为不同金融机构讨论交流时关注的共同话题。银行业是此次危机中受到冲击最为显著的领域之一，对于银行业的监管和风险管理如何改进自然是其中的重点。在全球的金融监管框架中，巴塞尔银行监管委员会一直积极推动的巴塞尔资本协议是最受关注的准则之一。每一次危机实际上都是集中检验监管准则的一个很好的时机，也是改进监管准则的重要机会。在亚洲金融危机时期，我正好在香港的金融机构从事风险管理工作，得以有机会参与了修订巴塞尔资本协议的讨论研究，以及新资本协议在金融机构的实施等进程，正是因为我在实际风险管理工作中意识到了巴塞尔新资本协议的重要性，我根据自身的工作体会和初步的研究，在中国金融出版社出版了《巴塞尔新资本协议研究》（中国金融出版社2003年版）。碰巧的是，当前这次全球金融危机，我正好也在香港工作，切身体会了全球的金融危机及其带来的强大冲击。正是在金融危机中，巴塞尔银行监管委员会在各国监管机构的共同努力下，从多个角度、多个层面对巴塞尔新资本协议进行了全面的修订。正是因为巴塞尔新资本协议对全球银行业的巨大影响力，以及面对金融危机所进行的修订具有重要的理论和现实价值，经过一段时间的集中研究，我决定把自己对巴塞尔新资本协议的修订所进行的多角度研究成果，还是交由中国金融出版社出版。从具体内容上看，如果说2003年出版的《巴塞尔新资本协议研究》的重点在于对当时还是一个全新的风险监管框架的新资本协议进行系统的介绍和讨论的话，那么，当前的这本著作，则试图从巴塞尔新资本协议在危机中的修订出发，以此透视全球银行业的风险管理框架的演变趋势，这不仅有助于银行业更为全面地了解巴塞尔新资本协议的一些新的内容和框架，同时也有利于银行业风险监管研究的深入。特别是从2009年开始，中国正式加入巴塞尔银行监管委员会，这使得中国银行业对于巴塞尔新资本协议的研究不能仅仅停留在执行层面，还应当更多地深入到反思和改进的层面。

# 《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

## 内容概要

《金融危机中的巴塞尔新资本协议:挑战与改进》共分为五篇，详细的讲述了金融危机的相关问题。现在，金融危机仍在演进当中，还可能出现新情况和新问题，巴塞尔新资本协议必然也会面临新的挑战，从这个角度来说，《金融危机中的巴塞尔新资本协议:挑战与改进》可能只是抛砖引玉，希望能够借此促使更多关心国际金融监管发展以及提高中国金融监管发展水平的研究者共同关注巴塞尔新资本协议的研究，推进中国企业风险管理研究的不断发展。

# 《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

## 作者简介

巴曙松，研究员，国务院发展研究中心金融研究所副所长，博士生导师。巴曙松研究员为享受国务院特殊津贴专家，中央国家机关青联常委，中国宏观经济学会副秘书长，中国银行业协会首席经济学家，还担任中国人力资源和社会保障部企业年金资格评审专家、中国证监会基金评议专家委员会委员、中国银监会考试委员会专家、招商银行和招商局香港总部的博士后专家指导委员会委员等，先后担任中国银行杭州市分行副行长、中银香港助理总经理、中国证券业协会发展战略委员会主任、中央人民政府驻香港联络办公室经济部副部长等职务。巴曙松研究员还曾担任中共中央政治局集体学习主讲专家，并在中国科学技术大学、北京大学、华中科技大学、南开大学、中山大学、苏州大学等高校担任兼职教授，主要著作有：《巴塞尔新资本协议研究》、《中国金融市场发展路径研究》、《美国货币史》（译著）等。邢毓静，经济学博士，现任中国人民银行货币政策二司副司长，先后在国家外汇管理局国际收支司、中国人民银行办公厅、中国人民银行货币政策司等任职，主要著作有：《放松资本管制的过程》（中国金融出版社2004年版）、《经济全球化与中国金融运行》（中国金融出版社2000年版），并担任华中科技大学兼职教授。朱元倩，中国科学技术大学金融工程方向博士研究生，美国北卡大学夏洛特分校联合培养。在《金融研究》、《管理世界》等国内外核心期刊发表学术论文二十余篇。

## 书籍目录

### 第一篇 宏观趋势与监管动态

#### 第一章 金融危机前后饱受“争议”的巴塞尔资本协议

- 一、巴塞尔资本协议的缺点和不足
- 二、金融创新和监管套利挑战协议秉承的监管成规
- 三、金融危机引发新资本协议的新争议
- 四、巴塞尔新资本协议不应成为金融危机的替罪羊

#### 第二章 从金融危机后巴塞尔新资本协议的修订看金融监管体制的演进与回归

- 一、金融危机后巴塞尔委员会对新资本协议的修订
- 二、金融危机后国际监管机构的动态
- 三、监管标准的深化和细化
- 四、监管模式的演进
- 五、监管理念和实施细节中的回归趋势
- 六、对巴塞尔新资本协议进一步修订方向的分析 and 展望

### 第二篇 资本约束与资本计提

#### 第三章 银行监管指标的再讨论：资本充足率与杠杆率

- 一、监管指标的概述：资本充足率与杠杆率
- 二、巴塞尔委员会对银行资本充足率要求的演进
- 三、8%的资本充足率标准面临的挑战
- 四、对资本充足率监管新标准的预测和探讨
- 五、引入杠杆率监管：金融危机后的监管新任务

#### 第四章 金融危机中资产证券化的新特征及监管新动态

- 一、资产证券化的基本状况
- 二、金融危机前后资产证券化发展的新特征
- 三、巴塞尔资本协议下资产证券化监管框架演进
- 四、巴塞尔新资本协议的资产证券化监管在金融危机中暴露的问题
- 五、金融危机后资产证券化监管及行业自律的新动态
- 六、巴塞尔新资本协议资产证券化监管新趋势

#### 第五章 巴塞尔新资本协议下交易账户的监管及新增风险

- 一、交易账户与银行账户
- 二、巴塞尔资本协议下交易账户监管的演进趋势
- 三、交易账户的新增风险
- 四、新增风险的风险因素识别和计算准则
- 五、新增风险的争议、应用难点与完善方向

### 第三篇 风险测度模型的演进与创新

#### 第六章 国际银行实施内部评级法的评价及其顺经济周期效应的缓释方法

- 一、内部评级法概述
- 二、定量影响测试与内部评级法改进
- 三、内部评级法的评价
- 四、内部评级法顺经济周期效应及缓释方法

#### 第七章 现代商业银行的风险新特征及测量模型的变迁

- 一、现代商业银行的特征和新风险
- 二、市场风险的概况
- 三、操作风险及其新特征
- 四、流动性风险

#### 五、全面风险的测量模型和管理框架

#### 六、现代商业银行风险管理的完善和展望

#### 第八章 运用VaR模型测量银行风险的局限性及其改进

# 《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

- 一、巴塞尔新资本协议下VaR方法的运用
- 二、传统的VaR方法的介绍及体系演变
- 三、用传统VaR模型度量银行风险暴露的不足之处
- 四、基于银行数据的VaR模型效果评估
- 五、传统VaR模型的改进
- 六、回溯测试
- 第九章 压力测试在银行风险管理中的理论探讨和实践经验
  - 一、压力测试的概述
  - 二、压力测试的分析方法
  - 三、压力测试的执行
  - 四、不同风险因子的模型讨论
  - 五、压力测试的国际实践现状及应用启示
  - 六、中国的实施进展和后续研究方向
- 第四篇 监督审查和市场约束
- 第十章 从微观审慎监管到宏观审慎监管：危机下的银行业监管启示
  - 一、宏观审慎监管的理论分析
  - 二、金融危机后宏观审慎监管的必要性分析
  - 三、宏观审慎监管的实施
  - 四、欧洲应对金融危机的宏观审慎监管思路
  - 五、宏观审慎监管的未来之路
  - 六、中国落实宏观审慎监管模式的优势和挑战
- 第十一章 巴塞尔资本协议下跨境银行监管合作的国际经验及启示
  - 一、母国-东道国监管的责任划分与监管方式的选择
  - 二、实现有效的跨境监管合作面临的困难
  - 三、金融危机后的监管新思路 and 巴塞尔委员会的改革建议
  - 四、全球监管合作现状和实践经验
  - 五、中国在跨境银行监管合作中的参与介入和法律的完善
- 第十二章 从有效市场约束看第三支柱下中国银行业的监管现状
  - 一、市场约束的理论框架
  - 二、关于有效市场约束的争议
  - 三、金融危机对市场约束的启示
  - 四、境外银行业第三支柱下的实施进展
  - 五、中国市场约束实施的理论分析
- 第五篇 实施影响和经验借鉴
- 第十三章 后危机时代中国实施巴塞尔新资本协议的货币政策选择
  - 一、当前的经济环境和研究背景
  - 二、资本约束影响货币政策传导机制的渠道分析
  - 三、货币政策影响渠道有效性的实证分析
  - 四、银行资本约束对货币政策传导效果的影响
  - 五、巴塞尔新资本协议对货币政策传导的影响
- 第十四章 中国银行业实施巴塞尔新资本协议的现状、挑战和建议
  - 一、中国银监会关于巴塞尔新资本协议实施的规范性文件解读
  - 二、新资本协议银行实施巴塞尔新资本协议的进展
  - 三、第一支柱实施的问题和挑战
  - 四、第二支柱实施的挑战
  - 五、对目前尚未实施巴塞尔新资本协议的商业银行的建议
  - 六、中国银行业实施巴塞尔新资本协议的监管要点分析
- 参考文献
- 后记

# 《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

# 《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

## 章节摘录

巴塞尔资本协议作为全球银行业最具影响力的监管标准之一，一直秉承保证稳健经营和公平竞争的精神。从巴塞尔资本协议的发展历程来看，正是在这两大目标的基础之上，力图更加全面而敏感地反映其面临各种风险的过程，促使商业银行强化风险管理能力，从而增强整个商业银行体系的安全性与稳定性。然而，在竞争愈趋激烈的国际化运营环境中，金融创新不断涌现，风险管理的外延和内涵随之扩大，巴塞尔资本协议一直秉承的资本充足管理的理念受到挑战。尽管协议也在积极求变，不断修改来适应新的变化，但对它的争论却丝毫没有停止。2008年这场金融危机的爆发，似乎给巴塞尔资本协议的质疑方增添了一个更有分量的砝码。

一、巴塞尔资本协议的缺点和不足

巴塞尔资本协议（巴塞尔新、旧资本协议的统称，Basel 和Basel I）从诞生之日起，就致力于在全球范围内寻找银行业内最优做法并进行推广，遵循此协议已经被视为金融机构采取稳健经营的重要标志之一。但从理论上讲，监管规则都是基于历史经验的、事后的，并不能反映未来的情况。随着金融市场的发展，巴塞尔资本协议的缺陷和不足逐渐暴露。

（一）巴塞尔资本协议风险监管框架的顺周期性

顺周期性效应（procyclicality）是指监管当局对监管资本的要求客观上会通过影响银行体系的信贷行为而放大宏观经济周期，加剧经济波动。资本监管的顺周期缺陷并不是一个新问题。早在20世纪末，人们对巴塞尔旧资本协议（Basel I）的顺周期缺陷就提出过批评。遗憾的是，2004年正式颁行的巴塞尔新资本协议（Basel II）在顺周期方面并无根本性改进，究其原因大致可以划归为资本充足管理和评级方法两大方面。



# 《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

## 精彩短评

- 1、研究的比较好，应多结合一些商业银行的实际情况。
- 2、巴曙松的著作都很不错。本书较版本三更好。
- 3、购书方便，
- 4、还是很不错的一本书，值得推荐
- 5、巴博的书，很不错！
- 6、很学术的一本书
- 7、读了前几章，感觉还不错，对Basel II的背景和分析挺到位的。
- 8、专业性非常强的书，现在这方面的书多，当当送货速度非常快
- 9、对理解Basel3的推出有帮助
- 10、书是不错，就是拿到手才发现是写巴塞尔二的。
- 11、书的质量不错，纸质挺好。
- 12、工作上用的，充电的，内容很好
- 13、各种看不懂，天天背着重死了，先去书库还了，为了回头做尾注mark一记。
- 14、巴塞尔3看来是针对中国的。
- 15、对三大支柱有了了解
- 16、你写了多少巴塞尔的书啊，还都不错
- 17、这本书，说实话，不是科班出生学经济金融的人一般看不下去，首先，内容比较专业性，其次，用于没有那么通俗。总体上还是不错的，特别是金融机构的从业人员推荐好好学习下。其他对经济金融感兴趣的有一定基础的人推荐也可以阅读下，其他人，不推荐，可能买来也只会一直放在书架上
- 18、短时间内，对相关知识进行了突击学习，初窥一些门径，还待深入研究。
- 19、早上定的，下午就到了，很快，书的质量也不错

# 《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

## 精彩书评

- 1、就新环境下的新资本协议的问题和缺陷，提出改进方案。看第二章比较愉悦，后面半本就主要是监管方面的模型啦，var模型测量银行风险的局限和改进啦等等等等。7个小时大致翻完看完的，感觉还不错。时间紧迫没能细看。
- 2、该书已经入围2010第一财经\信诚基金年度金融书籍(欢迎前来加入我们“年度金融书籍小组” <http://www.douban.com/group/281617/>)

# 《金融危机中的巴塞尔新资本协议》

## 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:[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)