

<< 《有效银行监管核心原则》学习纲要 >>

图书基本信息

书名：<< 《有效银行监管核心原则》学习纲要 >>

13位ISBN编号：9787504936158

10位ISBN编号：7504936154

出版时间：2005-9

出版时间：中国金融出版社

作者：中国银行业监督管理委员会《有效银行监管核心原则》自我评估小组 编译

页数：276

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>

<< 《有效银行监管核心原则》学习纲要 >>

内容概要

《有效银行监管核心原则》(以下简称《核心原则》),是巴塞尔银行监管委员会1997年发布的国际银行监管领域里一份具有里程碑意义的重要文献。

如果说世界各国在实施《新资本协议》问题上颇具争议的话,在借鉴《核心原则》方面则形成广泛共识。

《核心原则》的最终确立与逐步实施,推动国际银行业监管进入了一个新的发展阶段。

中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)成立以来,高度重视学习和借鉴《核心原则》,积极推进我国银行业监管的规范化、专业化和国际化建设。

早在成立之初,银监会就组织成立专门工作小组对照《核心原则》要求对我国银行业监管体系开展自我评估,并根据评估结果制定了提高我国银行业监管有效性的中长期行动规划,明确了建设目标、任务措施和时间表。

学习、借鉴和实践《核心原则》的各项要求,是推进我国有效银行监管体系建设的重要措施,也是银行业监管工作面临的一项长期而艰巨的重要任务。

书籍目录

有效银行监管核心原则（中文） 前言 有效银行监管核心原则一览表 第一节 简介 第二节 有效银行监管的先决条件 第三节 发照程序和对机构变动的审批 第四节 持续性银行监管的安排 第五节 监管者的正规权力 第六节 跨国银行业 附录一 有关政府所有银行的特殊问题 附录二 存款保险核心原则评价方法（中文） 第一章 前言 第二章 评价过程中应考虑的因素 第三章 评价是否符合《核心原则》要求的标准 附录：国际货币基金组织和世界银行评价报告的结构和撰写方法 《有效银行监管核心原则》宣传材料 学习借鉴《核心原则》 进一步提高银行监管水平 有效银行监管的前提条件 市场准入监管是确保银行业安全的第一道关口 完善审慎监管法规是实施有效银行监管的基础 实施持续监管是有效银行监管的重要手段 提高信息质量是实施有效监管的根本保证 依法行使监管者的正式权力是实施有效银行监管的保障 跨境监管是有效银行监管的重要组成部分+

章节摘录

(三) 有效的市场约束 有效的市场约束的核心就是保持充分的市场透明度, 有充分的信息披露, 使投资者能够获得充分的信息, 自主选择投资对象, 使市场形成优胜劣汰机制。金融透明度是有效的市场约束的基础, 主要包括金融机构财务信息透明和公司治理结构透明两个方面的内容, 使金融服务消费者充分了解银行机构的决策程序, 了解银行机构的财务实力和存在的风险, 自主选择服务提供机构。

形成对银行业机构有效的市场约束, 还需要金融服务消费者具备一定的金融基础知识和风险意识, 具备必要的甄别风险、分析风险的能力。

(四) 高效解决银行问题的程序 在一个金融市场中, 总是会存在问题相对严重的银行业机构。为防止金融风险进一步积聚或蔓延, 金融监管当局必须及时发现并处置有问题的金融机构, 在金融风险没有发展到无法控制之前就采取有效措施予以化解。

在问题难以挽救的情况下, 为了保持金融体系的效率, 应要求无法达到监管要求的机构迅速并有效地退出。

不管是受到什么方面的压力, 如果采取过于宽容的做法, 允许这些机构勉强维持, 一般会使问题更加严重, 解决的成本更高。

因此, 必须建立和执行高效解决银行问题的程序, 以维持正常的市场竞争秩序, 促进公平竞争, 从而促进市场的健康发展。

有问题机构退出的方式很多, 可通过某种形式的重组、由实力雄厚的机构接管、注入新资本或增加股东, 也可以通过破产的方式, 但最终结果必须完全达到监管要求, 解决方案在短期和一定期限内能得以实现, 存款人的利益在最大限度上得到保护。

(五) 提供适当系统性保护 (或公共安全网) 的机制 在一个金融市场中, 一两家银行机构经营失败往往会带来连锁效应, 打击公众对银行业的信心, 从而出现局部或全局的系统性金融危机。为此, 有必要建立一个能提供适当的系统性保护的机制或公共安全网, 在银行业机构出现支付危机时提供流动性支持。

这种保护机制或安全网的关键部分应包括一种最后贷款人机制和 / 或者正规的存款保险安排。

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>