

巴曙松 著

巴塞尔 新资本协议 研究

THE
STUDIES
ON
NEW
BASEL
ACCORD



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

巴
塞
尔
新
资
本
协
议
研
究

责任编辑：张智慧
封面设计：樊潞平

ISBN 7-5049-3075-X




9 787504 930750 >

ISBN 7-5049-3075-X
F·2645 定价：20.00元

巴塞尔新资本协议研究

The Studies on New Basel Accord

巴曙松 著

 中国金融出版社

责任编辑：张智慧

责任校对：潘洁

责任印制：裴刚

图书在版编目 (CIP) 数据

巴塞尔新资本协议研究 (BA SAI ER XIN ZI BEN XEI YI
YAN JIU) / 巴曙松著. —北京: 中国金融出版社, 2003.6
ISBN 7-5049-3075-X

I. 巴… II. 巴… III. 国际清算银行—协议—研究
IV. F831.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 042330 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部: 66024766 读者服务部: 66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 新艺印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

插页 2

印张 9

字数 183 千

版次 2003 年 6 月第 1 版

印次 2003 年 6 月第 1 次印刷

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换



作者简介

巴曙松博士，中国证券业协会发展战略委员会主任，中山大学岭南学院兼职教授，厦门大学管理学院兼职教授，中国证监会基金监管部专家委员会委员，《中国证券业研究》和《中国证券业通讯》杂志副主编，兼任中国经济体制改革研究会特约研究员、中国社会科学院国际金融研究中心特约研究员、天则经济研究所特约研究员、中国经济改革研究基金会学术委员会委员、安邦咨询公司特约经济学家、大公国际资信评估有限公司专家委员会委员等，曾在北京大学中国经济研究中心从事博士后研究，并曾担任中银香港有限公司风险管理部助理总经理、中国银行杭州市分行副行长等职务，曾参与中银香港海外重组上市项目。主要研究领域为金融市场监管与金融机构风险管理，主要著作有《中国外汇市场运行研究》(经济科学出版社1999年版)、《经济全球化与中国金融运行》(中国金融出版社2000年版)、《中国货币政策有效性的经济学分析》(经济科学出版社2000年版)、《中国经济真实增长的故事》(中国经济出版社2003年版)。

目 录

第一章 金融风险监管框架发展中的巴塞尔新资本协议：演变与趋势	1
1.1 全球金融风险监管框架演变的现实推动力	2
1.2 巴塞尔协议所具有的习惯国际经济法的法律特性	5
1.3 1988年巴塞尔委员会资本协议的形成及其演变	7
1.4 巴塞尔委员会对于1988年巴塞尔协议的补充和完善	11
1.5 从巴塞尔资本协议的演变看国际金融风险监控的发展趋势	15
1.6 2001年巴塞尔新资本协议框架的形成及其特点	18
第二章 巴塞尔新资本协议草案修订进程中的主要争议与金融风险监管框架的内在冲突	28
2.1 巴塞尔新资本协议咨询稿引发广泛争论	29
2.2 巴塞尔新资本协议草案作为一个风险管理框架存在的问题	32

2.3	关于支柱一——最低资本充足要求领域的 争论	39
2.4	关于支柱二——外部监管领域的争论	59
2.5	关于支柱三——信息披露和市场约束领域 的争论	63
第三章	巴塞尔新资本协议框架下的信用风险衡量 与资本金约束	68
3.1	新资本协议中信用风险衡量的主要变化	69
3.2	新资本协议信用风险衡量过程中的几个关 键因素	71
3.3	信用风险衡量的内部评级法及其主要运作 框架	83
3.4	新资本协议框架下零售贷款和特殊授信的 风险衡量和资本金约束	86
第四章	巴塞尔新资本协议框架下的操作风险衡量 与资本金约束	95
4.1	操作风险的主要特点	98
4.2	新资本协议框架下操作风险的初步 界定	101
4.3	当前国际金融界通常采用的操作风险衡 量方法	108
4.4	巴塞尔新资本协议对于操作性风险相关 规定的演变	111
4.5	操作风险管理在金融机构的引入和管理	

框架的建立	113
第五章 巴塞尔新资本协议框架下的监管机构	
行为	118
5.1 从内部评级体系的监管看监管机构对商业 银行内部风险制度的介入行为	120
5.2 利率风险监管：从第一支柱向第二支柱转 移之后的监管行为	127
5.3 从新资本协议第二支柱看当前监管理念的 发展趋势	130
5.4 英国金融服务局金融机构风险评估框架 评介	133
第六章 巴塞尔新资本协议框架中的市场约束 ...	168
6.1 市场约束机制的运行机理	168
6.2 不同金融产品持有者的市场约束作用	171
6.3 银行信息披露和市场约束的国际比较	173
6.4 新资本协议框架下中国银行业的市场 约束	179
第七章 巴塞尔新资本协议框架对中国金融业	
的影响	182
7.1 关于支柱一：最低资本金要求及其 影响	182
7.2 关于支柱二：外部监管及其影响	196
7.3 关于支柱三：市场约束及其影响	203

7.4	新资本协议框架推动金融业风险管理制度创新	204
第八章 巴塞尔新资本协议框架在金融体系中的实施路径		
	的实施路径	215
8.1	关于支柱一最低资本要求的实施	215
8.2	关于支柱二外部监管	233
8.3	关于支柱三市场约束	237
8.4	金融体系实施新资本协议的过程是影响深远和广泛的系统工程	240
附录：巴塞尔新资本协议概述		
		249
后记		
		279