

商业银行资本充足率的信息甄别与选择

周力扬, 武康平

清华大学经济管理学院, 北京100084

Screening Information and Choice in the Capital Adequacy Ratio of Commercial Banks

ZHOU Li-yang, WU Kang-ping

School of Economics and Management, Tsinghua University, Beijing 100084, China

- 摘要
- 参考文献
- 相关文章

Download: PDF (0KB) [HTML](#) (1KB) Export: BibTeX or EndNote (RIS) Supporting Info

摘要 对商业银行资本充足率的要求已经成为银行监管体系的核心。目前,世界上许多国家和地区都在遵守《巴塞尔协议》规定的资本充足率不低于8%的标准,但这个统一标准忽视了个体差异,显得不尽合理。与现有文献的分析角度不同,本文重点研究了监管部门制定该标准的信息甄别问题,并指出监管部门的监管水平与最低资本充足率要求之间存在一定的替代关系。基于数理模型推导,本文又利用数值分析的方法,对模型的结果给出直观的经济解释。最后文中对一百多个国家和地区的实证分析结果也支持了本文模型的推断。

关键词: 资本充足率 银行监管 信息甄别

Abstract: The commercial bank's capital adequacy ratio (CAR) requirement has become the core of the banking supervision system. At present, many countries and regions are complying with "CAR no less than 8%", the "Basel Agreement" standard, while it is irrational to ignore individual characteristics. Different from the existing literatures, this paper focuses on the screening information problem about the regulatory standard, and points out that there is a certain substitutive relationship between the regulatory authority's ability and the minimum CAR. Based on the mathematical model, the results are further explained by numerical analysis. The empirical analysis of some countries and regions also gives support to the model.

收稿日期: 2008-02-22;

作者简介: 周力扬(1978-),男(汉族),黑龙江人,清华大学经济管理学院,博士研究生,研究方向:银行与银行监管。

引用本文:

周力扬, 武康平. 商业银行资本充足率的信息甄别与选择[J]. 中国管理科学, 2008, V16(5): 28-36

没有本文参考文献

- [1] 王陆玲, 王国锋, 赖明勇, 周杨. 基于分期付款的服务供应商合作意愿甄别研究[J]. 中国管理科学, 2013, (1): 118-124
- [2] 杨海珍, 荆中博, 魏先华, 杨晓光. 银行破产的财务因素分析: 金融危机冲击下美国银行业的实证[J]. 中国管理科学, 2012, (1): 71-78
- [3] 李善良, 左敏, 朱道立. 厂商产品线设计的委托代理分析[J]. 中国管理科学, 2005, (1): 117-121

Service

- 把本文推荐给朋友
- 加入我的书架
- 加入引用管理器
- Email Alert
- RSS

作者相关文章

- 周力扬
- 武康平

