

英国银行业改革兼顾成本与安全 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E8_8B_B1_E5_9B_BD_E9_93_B6_E8_c52_645821.htm 2011年4月9日一期英国《经济学家》杂志刊登《Big g e r buffers , sm aller banks》一文称，英国监管机构正着手对刚刚恢复元气的银行业进行改革，以避免金融危机再度发生。负责此项工作的英国银行业独立委员会推出了一份草案，但最终能否顺利施行还不得而知。文章说，泰坦尼克号的沉没，很快就引来了一波制订海上安全新准则的巨浪。新准则中的一条法令要求：每艘邮轮需要配备可以容纳所有乘客的救生艇。这条法令在安全和成本之间找到了一个合理的平衡点，因此被广泛采纳。当下，由前英格兰银行（英国央行）首席经济学家威克斯爵士领衔的英国银行业独立委员会，期待着推出类似法规，既令金融系统更加安全，又不必增加过于高昂的成本。在该委员会提交的临时报告中，有两个主要建议：针对其拥有的资产，英国大型银行应增持股本，并重新做出安排，确保自己的零售银行在其他业务撞上金融冰山之后依旧可以幸存下来。委员会还希望提升伦敦金融业的竞争氛围，预示着劳埃德银行集团需要比现在（按照欧盟的要求）剥离出更多的分支机构。英国银行业独立委员会认为，对整个金融系统产生重要影响的那些银行来说，其核心一级资本充足率的下限应从“巴塞尔协议3”所要求的7%提高到10%。该委员会就此观点进行的论证，似乎是将研究成果和现实状况混为一谈。其临时报告称，大量证据显示，新巴塞尔协议所制定的标准仍然偏低，即使资本充足率提升到10%，也不是太够。之所以将资本充

足率下限设定为10%，估计是怕数字一旦过高就会被银行业不假思索地拒绝。除此之外，委员会还提议针对可产生系统性影响的大型银行再追加三个百分点。英国银行业独立委员会的第二个重要提议关乎大型银行零售业务的安全。他们建议，实行混业经营（包括零售业务和投行业务）的大型跨国银行，将被允许继续在资本市场中博弈，但必须预留出相互独立且规模足够的缓冲资本，以确保每项业务都不会被其他问题部门拖下水。这些建议远没有一些英国银行担心的那样激进，即便如此，手头拮据的英国政府也不太会掏很多钱来推行这些改革措施。银行业估算的成本大约为每年50亿英镑，不过，这个数字有被人为夸大之嫌。考虑到这份报告的合理性，银行业独立委员会的建议很难被完全抹杀，最终的报告将在2011年9月出炉，针对英国银行业的改革大幕将全面拉开。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com