金融監理與政策

(# 745-M2040)

EMBA 課程教材
2010, Spring

黃達業教授

台大財務金融系所

金融監理與政策

(745 M2040)

2009, Summer

電話：2362-3006

黃達業教授

台大財務金融系所

課程網要

I. 教授簡介

黃達業現任台大財金系所教授兼台大金融中心主任，台灣金融教育協會理事長以及財經立法監督聯盟總召集人。美國西北大學財金博士班、美國紐約大學財金博士課程結業、美國新澤西州立大學財金博士。曾任台大財金系主任、所長，財政部金融革新小組委員，行政院金融改革銀行專案小組委員。

II. 授課內容

本課程以理論研討與實務個案討論輔以兩岸監理機構參訪的方式，探討當前金融監理與政策的相關重要議題。**理論研討**部分包括 (1) 金融監理經濟分析 (2) 金融監理體系與架構 (3) 新巴塞爾資本政策 (4) 存款保險與監理政策以及 (5) 金融監理政治分析。

實務個案討論部分包括 (1) 金融海嘯對全球政經衝擊 (2) 簽訂 MOU 對我國銀行業的衝擊與影響 (3) 南山人壽合併案對我國金融影響及對監理的挑戰 (4) 低利率對房市與股市影響及對監理的挑戰 (5) 結構債與卡債處理對監理的挑戰 (6) 金融機構合併與金融改革對監理的挑戰 (7) 金融海嘯對監理的挑戰 (8) 金融監理委員會組織架構改革爭議 (9) 中興銀行及中華銀行監理爭議 (10) 南山人壽合併案對我國金融監理的挑戰。

兩岸監理機構參訪部分包括(1) 台灣金融監理機關參訪 (2) 中國金融監理機關參訪。

III. 授課方式

理論研討、實務個案討論以及兩岸監理機構參訪。

IV. 授課時間地點

每週一晚上 7:00~8:40 於台大管院會議室

V. 評分政策

(1) 期末報告 (50%) (2) 課堂討論參與 (20%) (3) 兩岸監理機構參訪 (30%)

V I. 授課主題

一、理論研討部分

1. 金融監理的經濟分析(Economic Analysis of Financial Regulation)

2. 金融監理架構 (Structure of Financial Regulation)

*Barth, J., G. Caprio, and R. Levine, 2004, "Bank Regulation and Supervision: What Works Best?" *Journal of Financial Intermediation* 13, pp.205-248.

*Allen, Franklin et al, 2004, "Financial Systems in Europe, the USA and Asia," *Oxford Review of Economic Policy* 20, pp.490-508.

3. 新巴塞爾資本政策 (New Basel Accord Capital Policy)

* Greenspan, A., 1998, "The Role of Capital in Optimal Banking Supervision and

Regulation.” *FRBNY, Economic Policy Review* 4:3 October

* Decamps, J-P et al, 2004, “The Three Pillars of Basel II: Optimizing the Mix”, *Journal of Financial Intermediation* 13, pp. 132-155.

4. 存款保險與監理政策 (Deposit Insurance and Regulatory Policy)

* Buser, Chen, A. and Kane, E., 1981, “Federal Deposit Insurance, Regulatory Policy, and Optimal Bank Capital.” *Journal of Finance*, 36, pp.51-60

* Laeven, Luc, 2004, *The Political Economy of Deposit Insurance*, *Journal of Financial Services Research* 26 (3), pp.201-224.

5. 金融監理的政治分析 (Political Analysis of Financial Regulation)

* La Porta, Lopez-De-Silanes, Shleifer, 2002, “Government Ownership of Banks.” *The Journal of Finance* 57(1), pp. 265-301.

* Sapienza, 2004, “The Effect of Government Ownership on Bank Lending.” *Journal of Financial Economics* 72(2) , pp .357-384

* Dinc, Serdar, 2005, “Politicians and Banks: Political Influences on Government- Owned Banks in Emerging Countries.” *Journal of Financial Economics*, forthcoming.

* Brown, Craig and Serdar Dinc., 2005, “The Politics of Bank Failures: Evidence from Emerging Markets.” *Journal of Finance*

二、實務個案討論部分

* 個案研討: (1) 金融海嘯對全球政經衝擊

* 個案研討: (2) 簽訂 MOU 對我國銀行業的衝擊與影響

* 個案研討: (3) 南山人壽合併案對我國金融影響及對監理的挑戰

* 個案研討: (4) 低利率對房市與股市影響及對監理的挑戰

* 個案研討: (5) 結構債與卡債處理對監理的挑戰

* 個案研討: (6) 金融機構合併與金融改革對監理的挑戰

* 個案研討: (7) 金融海嘯對監理的挑戰

* 個案研討: (8) 南山人壽合併案對我國金融影響及對監理的挑戰。

* 個案研討: (9) 金融監理委員會組織架構改革爭議

* 個案研討: (10) 中興銀行及中華銀行監理爭議

三、兩岸監理機構參訪部分

(1) 台灣金融監理機關參訪 (台北)

(中央銀行、金管會、中央存保)

(2) 中國大陸金融監理機關參訪(北京)

(中國人行、銀監會、證監會、保監會)