



关于影子银行触发金融市场 系统性风险问题及应对研究

汇报人：



2024-01-20



目录

- 影子银行概述
- 金融市场系统性风险分析
- 影子银行触发金融市场系统性风险
原因探究
- 应对影子银行触发金融市场系统性
风险策略



目录

- 国际合作在应对影子银行触发金融市场系统性风险中作用
- 总结与展望

01

影子银行概述





影子银行定义与特点

01

定义

影子银行是指那些在传统银行体系之外，通过非传统方式进行信用中介活动的金融实体和业务。它们通常不受或仅受有限监管，且涉及高风险、高杠杆和高复杂性的金融交易。

02

特点

影子银行具有以下显著特点

03

不透明性

由于缺乏有效监管和信息披露要求，影子银行的运作往往不透明，使得投资者和监管机构难以了解其真实的风险状况。

04

高杠杆

影子银行通常利用高杠杆进行金融交易，从而放大潜在的风险和收益。

05

跨市场、跨行业

影子银行的业务往往涉及多个金融市场和行业，使得风险容易在不同市场和行业间传递和扩散。



影子银行发展历程

01

起源

影子银行起源于20世纪70年代的美国，当时金融创新不断涌现，一些非银行金融机构开始提供类似银行的信用中介服务。

02

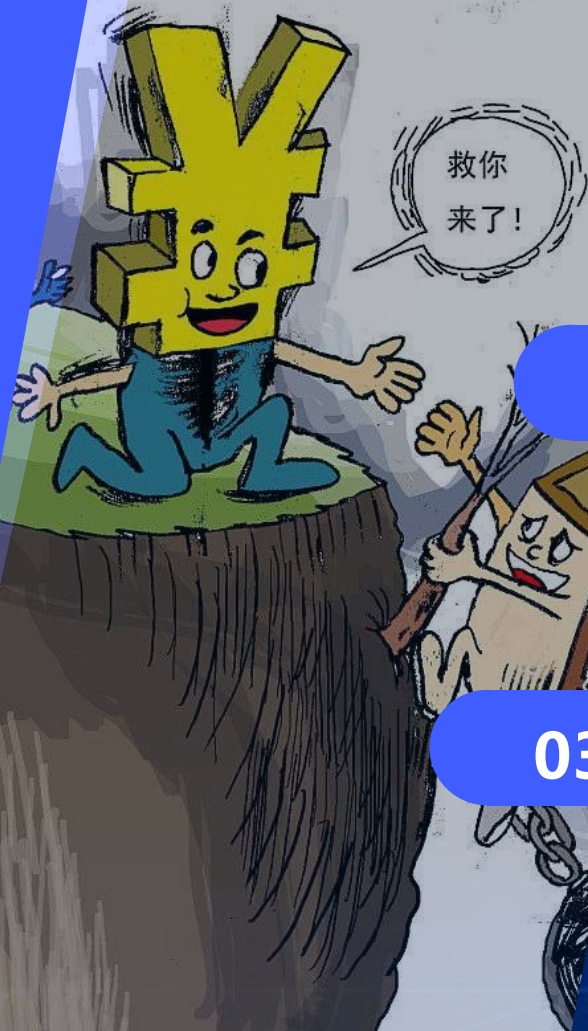
发展

随着金融自由化和全球化的推进，影子银行在全球范围内迅速发展壮大。特别是在2008年金融危机后，传统银行业受到严格监管，影子银行则趁机填补市场空白，进一步扩张其业务规模。

03

现状

目前，影子银行已成为全球金融体系的重要组成部分，其规模庞大且仍在持续增长。然而，由于缺乏有效监管和风险控制机制，影子银行也带来了严重的金融稳定问题。





影子银行与金融市场关系



信用中介作用

影子银行通过提供信用中介服务，促进了资金从储蓄者向借款者的流动，从而支持了实体经济的发展。

市场补充作用

在传统银行业受到严格监管的背景下，影子银行为市场提供了更多的金融服务选择，满足了不同投资者的风险偏好和收益需求。

风险传递作用

然而，由于影子银行与金融市场紧密相连，其风险也容易在金融市场间传递和扩散。一旦影子银行出现危机，将对整个金融体系造成冲击。

02

金融市场系统性风险分析





系统性风险定义及特点



系统性风险定义

指整个金融体系或市场崩溃或丧失功能的风险，与单一机构或局部市场的风险不同。

特点

具有全局性、传染性、复杂性和隐蔽性，可能导致金融体系的整体不稳定和崩溃。

影子银行对金融市场影响机制

影子银行定义

指游离于传统银行体系之外的信用中介组织和活动，具有期限转换、流动性转换、信用转换和高杠杆等特征。

影响机制

通过信用创造、期限错配、高杠杆等方式扩大金融风险；与传统银行体系相互关联，风险易在金融体系内传染；监管套利行为可能引发不公平竞争和道德风险。





国内外典型案例剖析

国外案例

2008年国际金融危机中，影子银行体系崩溃导致全球金融市场动荡，如雷曼兄弟破产事件。

国内案例

近年来我国影子银行规模迅速扩张，如信托公司、P2P平台等影子银行机构的风险事件频发，对金融市场的稳定性造成威胁。

03

影子银行触发金融市场系统性风险原因探究





监管缺失与套利行为



01

影子银行业务往往游离于传统金融监管体系之外，存在监管空白和套利空间。

02

影子银行通过复杂金融产品和交易结构规避监管，实现高风险、高收益的投资。

03

监管缺失使得影子银行业务规模迅速扩张，风险不断累积。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/638141046137006077>