

中级经济师

经济基础知识

教材精讲班

第五节 国际金融监管协调

巴塞尔协议产生的背景与发展

1988 年巴塞尔报告★★★★

2003 年新巴塞尔资本协议★★★★

2010 年巴塞尔协议III★★★★

巴塞尔协议在我国的实施★★★★

考点 1 巴塞尔协议产生的背景与发展（了解）

巴塞尔协议产生的原因

直接原因：

国际性银行倒闭事件和国际贷款违约事件使得监管当局全面审视拥有广泛国际业务的银行监管问题。

主要原因：

随着金融国际化，必须要在金融监管上进行国际协调。

1975 年 2 月，由国际清算银行发起，西方十国集团以及瑞士和卢森堡等 12 国中央银行成立巴塞尔银行监管委员会。

在巴塞尔协议中，影响最大的是统一资本监管的 1988 年巴塞尔报告、2003 年新巴塞尔资本协议和 2010 年巴塞尔协议III。

考点 2 1988 年巴塞尔报告

1988 年巴塞尔报告——《关于统一国际银行资本衡量和资本标准的报告》，其主要内容是确认了监督银行资本的可行的统一标准。

1) 资本组成：巴塞尔委员会将银行资本分为：

核心资本

又称为一级资本，包括实收股本和公开储备，这部分至少占全部资本的50%

附属资本

又称为二级资本，包括未公开储备、资产重估储备、普通准备金和呆账准备金、混合资本工具和长期次级债券

2) 风险资产权重

就是根据不同类型的资产和表外业务的相对风险大小，赋予他们不同的权重，即 0%、10%、20%、50%和 100%。权重越大，表明该资产的风险越大。

3) 资本标准

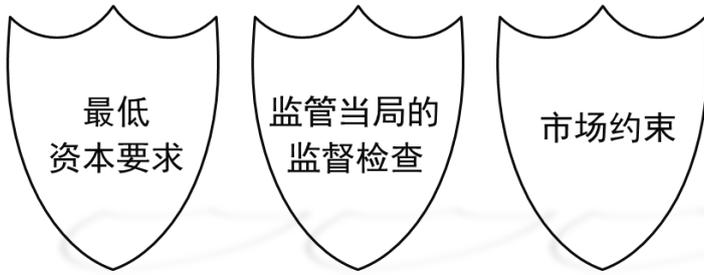
到 1992 年底，所有签约国从事国际业务的银行的资本充足率，即资本与风险加权资产的比率不得低于 8%，其中核心资本比率不得低于 4%。

4) 渡期安排

1987 年年底~1992 年年底

考点 3 2003 年新巴塞尔资本协议

新巴塞尔资本协议的三大支柱



最低资本要求

巴塞尔委员会继承了过去以资本充足率为核心的监管思想，将资本金要求视为最重要的支柱，但新协议的资本要求已经发生了重大变化：

- 1) 对风险范畴的进一步拓展。当前信用风险仍然是银行经营中面临的主要风险，但是委员会也注意到市场风险和操作风险的影响和破坏力。
- 2) 计量方法的改进。
- 3) 鼓励使用内部模型。
- 4) 资本约束范围的扩大。

监管当局的监督检查	市场约束
<p>巴塞尔委员会希望监管当局担当起三大职责：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 全面监管银行资本充足状况； 2) 培育银行的内部信用评估系统； 3) 加快制度化进程。 	<p>强调以市场力量来约束银行</p>

考点 4 2010 年巴塞尔协议III

巴塞尔协议III体现了微观审慎监管与宏观审慎监管有机结合的监管新思维，按照资本监管和流动性监管并重、资本数量和质量同步提高、资本充足率与杠杆率并行，长期影响与短期效应统筹兼顾的总体要求，确立了国际银行业监管的新标杆。

1. 强化资本充足率监管标准

资本监管是本轮金融监管改革的核心。

巴塞尔委员会确定了 **3 个最低资本充足率的监管标准：**

- 1) 普通股充足率：4.5%
- 2) 一级资本充足率：6%
- 3) 总资本充足率：8%

两个超额资本要求：

- 1) 要求银行建立留存超额资本，由普通股构成，最低要求为 2.5%
- 2) 建立与信贷过快增长挂钩的反周期超额资本，最低要求为 0~2.5%

新标准实施后，正常情况下，商业银行的普通股、一级资本和总资本充足率应分别达到 7%、8.5%和 10.5%。

2. 引入杠杆率监管标准

自 2011 年初按照 3% 的标准（一级资本/总资产）开始监管杠杆率的变化，2013 年初开始进入过渡期，2018 年正式纳入第一支柱框架。

3. 建立流动性风险量化监管标准

为增强单家银行以及银行体系维护流动性的能力，引入两个流动性风险监管的量化指标：

- 1) 流动性覆盖率
- 2) 净稳定融资比率

4. 确定新监管标准的实施过渡期

为期 8 年（2011~2018）的过渡期安排

考点 5 巴塞尔协议在我国的实施

为提高资本监管水平，我国已对过去的资本规定进行了修改，将新协议第二和第三支柱的内容包括在内。2011 年我国开始借鉴巴塞尔协议Ⅲ的有关规定，2011 年 4 月颁布《中国银行业实施新监管标准的指导意见》。

【多选题】（2020）根据 1988 年巴塞尔报告，属于银行附属资本的有（ ）。

- A. 资产重估准备
- B. 呆账准备金
- C. 公开储备
- D. 普通准备金
- E. 未公开储备

网校答案：ABDE

网校解析：附属资本又称二级资本，包括未公开储备、资产重估储备、普通准备金和呆账准备金、混合资本工具和长期次级债券。

【单选题】（2019）2003 年巴塞尔资本协议所提出的最低资本要求、监管当局的监督检查及（ ）的内容被称为“三大支柱”。

- A. 宏观审慎监管
- B. 市场约束
- C. 净稳定融资比率
- D. 杠杆率监管标准

网校答案：B

网校解析：本题考查 2003 年新巴塞尔资本协议。2003 年巴塞尔资本协议的“三大支柱”是：最低资本要求、监管当局的监督检查、市场约束。

【多选题】（2020）2010 年巴塞尔协议Ⅲ对银行监管国际规则进行了重大改革，内容主要包括（ ）。

- A. 要求银行建立反周期超额资本
- B. 引入杠杆率监管标准
- C. 确立了最低资本要求、监管当局的监督检查和市场约束等“三大支柱”
- D. 要求银行建立留存超额资本
- E. 引入流动性覆盖率监管标准

网校答案：ABDE

网校解析：2010 年巴塞尔协议Ⅲ对银行监管国际规则进行了重大改革，内容主要包括：（1）强化资本充足率监管标准；（2）引入杠杆率监管标准；（3）建立流动性风险量化监管标准。（4）确定新监管标准的实施过渡期。

【单选题】（2020）美国次贷危机后，巴塞尔委员会要求银行建立留存超额资本，用于吸收严重经济和金融衰退给银行体系带来的损失，最低要求为（ ）。

- A. 3%
- B. 2.5%
- C. 0%
- D. 4.5%

网校答案：B