



第四节 巴塞尔协议

三、2010年巴塞尔协议III

1. 强化资本充足率监管标准——普通股充足率最低为4.5%，一级资本充足率最低为6%，总资本充足率最低为8%。待新标准实施后，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%



第四节 巴塞尔协议

2. 两个超额资本要求（为缓解银行体系的亲周期效应）。

（1）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，由普通股构成，最低要求为2.5%

（2）反周期超额资本（与信贷过快增长挂钩）：要求银行在信贷高速扩张时期积累充足的经济资源，最低要求为0%~2.5%。

2. 引入杠杆率监管标准：3%的标准（一级资本/总资产）。

3. 建立流动性风险量化监管标准：流动性覆盖率（短期）；净稳定融资比率：（中长期）。

4. 确定新监管标准的实施过渡期



第四节 巴塞尔协议

四、在我国的实施

1. 构建差异化资本监管体系；
2. 全面修订风险加权资产计量规则；
3. 要求银行制定有效的政策、流程、制度和措施，确保风险权重的适用性和审慎性；
4. 强化监督检查，优化压力测试的应用；
5. 提高信息披露标准。



典型真题

【真题·2023单选】1988年巴塞尔委员会关于银行资本规定，核心资本是（ ）。

- A. 资产重估储备
- B. 未公开储备
- C. 实收资本
- D. 普通准备金



典型真题

答案：C

解析：核心资本又一级资金包括实收股本（普通股）和公开储备，这部分资本至少占全部资本的50%。



本章内容总结

第21章金融 风险与金融 监管

金融风险

- 1. 基本特征
 - 不确定性、相关性、高杠杆性、传染性
- 2. 类型
 - 市场风险 (价格)、信用风险 (违约)、流动性风险、操作风险 (人为)

金融危机

- 1. 分类
 - 债务危机(支付能力危机)、货币危机、流动性危机 (国际、国内)、综合性金融危机
- 2. 国际债务危机、欧洲货币危机到亚洲金融危机危机主体共同特点
 - 钉住汇率制度
- 3. 次贷危机三个阶段
 - 债务危机、流动性危机、信用危机

金融监管

- 1. 方式
 - 外部监督、稽核、检查和对其违法违规行为进行处罚
- 2. 金融监管首先是从对银行的监管开始的
- 3. 一般性理论
 - 公共利益论: 纠正社会个体和社会组织的不公平、不公正和无效率或低效率
 - 保护债权论: 为了保护债权人的利益 (存款人、证券持有人和投保人等)
 - 金融风险控制论: 金融不稳定假说 (源自银行的高负债经营、借短放长和部分准备金制度)
 - 金融全球化对传统金融监管理论的挑战
- 4. 监管体制
 - 银行的监管主体以及中央银行的角色分为: 中央银行为重心(美国)、独立于中央银行的综合监管体制 (德国)
 - 从监管客体分类: 综合监管体制 (英国)、分业监管体制
 - 我国: 逐渐由单一全能型体制转向独立于中央银行的分业监管体制



本章内容总结

第21章金融 风险与金融 监管

重点 领域 监管

- ①以银行为核心，表现为“银行的影子”；②以监管套利为主要目的，违法违规现象较为普遍；③存在刚性兑付或具有刚性兑付预期；④收取通道费用的盈利模式较为普遍；⑤以类贷款为主，信用风险突出
- 1.影子银行
- 2.地方金融组织：小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行等
- 3.金融控股公司：自身仅开展股权投资管理、不直接从事商业性经营活动

国际 监管

- 1975年2月由国际清算银行发起，成立了巴塞尔监管委员会。
- 1.1988年巴塞尔报告(旧版)：确认了监督银行资本的可行的统一标准。
- 2.2003年新巴塞尔资本：最低资本要求、监管当局的监督检查及市场约束
- 3.2010年巴塞尔协议Ⅲ：微观审慎监管与宏观审慎监管有机结合

谢谢 观看
THANK YOU