

## 五、国际金融监管协调

考点1 Basel协议产生的背景与发展

考点2 1988年Basel报告 ★★★

考点3 2003年新Basel资本协议★★★★

考点4 2010年Basel协议III★★★★

考点5 Basel协议在我国的实施★★★★

考点1 Basel协议产生的背景与发展

Basel协议产生的原因

<b>直接原因</b>	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。
<b>主要原因</b>	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Basel银行监管委员会。；在Basel协议中，影响最大的是统一资本监管的1988年Basel报告、2003年新Basel资本协议和2010年Basel协议III。

### 【习题演练】

【多选题】(2023补) 下列关于Basel协议产生的背景和发展，说法正确的是( )。

- A. 资本比率较低的银行扩大规模扩张资产，造成不平等竞争，需要监管协调
- B. Basel委员会发布了一系列国际清算银行成员方达成的重要协议
- C. 一国系统性重要银行的监管问题是Basel协议产生的直接原因
- D. 银行和金融市场国际化、银行风险跨越国界是Basel协议产生的背景
- E. Basel委员会由西方十国集团发起

答案：ABD

解析：本题考查Basel协议产生的背景和发展。1974年美国、英国、德国和阿根廷的国际性银行先后发生倒闭事件和国际贷款违约时间，使监管当局开始全面审视拥有广泛国际业务的银行监管问题，这是Basel协议产生的直接原因。故C错误。Basel委员会由国际清算银行发起。故E错误。

考点2 1988年Basel报告

<b>1988年Basel报告—银行资本的可行的统一标准。</b>		
1) 资本组成	<b>核心资本</b>	一级资本，包括 <b>实收股本和公开储备</b> ，至少占全部资本的 <b>50%</b> ；
	<b>附属资本</b>	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	根据不同类型资产和表外业务相对风险大小，赋予不同权重，即 <b>0%、10%、20%、50%和100%</b> 。权重越大，表明该资产的风险越大。银行表外业务按照 <b>信用换算系数换算</b> 成资产负债表表内业务，然后按同样风险权重计算。	
3) 资本标准	资本与风险加权资产的比率 <b>不得低于8%</b> ，核心资本比率 <b>不得低于4%</b> 。	
4) 渡期安排	1987年年底~1992年年底	

### 【习题演练】

【单选题】1988年7月，Basel委员会发表了《关于统一国际银行资本衡量和资本标准的报告》，其中风险资产权重为( )。

- A. 0%，10%，20%，50%和100%
- B. 0%，10%，20%，60%和100%
- C. 0%，10%，20%，40%和100%
- D. 0%，10%，30%，50%和100%

答案：A

解析：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。

【多选题】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

答案：ABDE

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。

【多选题】关于 1988 年巴塞尔报告的说法，错误的有（ ）。

- A. 普通股至少占全部资本的 50%
- B. 确认了监督银行资本的可行的统一标准
- C. 表外业务计算风险加权资产要按照信用换算系数进行
- D. 银行资本分为核心资本、附属资本和超额资本
- E. 二级资本包括公开储备、普通准备金和呆账准备金

答案：ADE

解析：巴塞尔委员会将银行资本分为核心资本和附属资本（D 错误）。核心资本又称一级资本，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%（A 错误）。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（E 错误）。银行表外业务按照信用换算系数换算成资产负债表表内业务，然后按同样的风险权重计算（C 正确）。1988 年 7 月，巴塞尔委员会发布了《关于统一国际银行资本衡量和资本标准的报告》，简称巴塞尔报告，其主要内容就是确认了监督银行资本的可行的统一标准（B 正确）。

### 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



新巴塞尔资本协议的三大支柱	
最低资本要求	继承过去以资本充足率为核心监管思想，将资本金要求视为最重要的支柱，但新协议的资本要求： 对风险防范进一步拓展： <b>信用风险，操作风险，市场风险</b> 计量方法改进 鼓励使用内部模型 资本约束范围扩大
监管当局的监督检查	全面监管银行资本充足情况， 培育银行内部信用评估系统， 加快制度化建设。
市场约束	富有成效的奖惩机制 建立信息披露制度（一年至少披露一次财务状况，重大业务活动合风险管理状况）

### 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。

### 【习题演练】

【多选题】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

答案：ABDE

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。

#### 考点4 2010年巴塞尔协议III

- 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

##### 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。

- 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%。

### 【习题演练】

【单选题】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%

答案：B

解析：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. 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

### 【习题演练】

【单选题】（2023补）2010年巴塞尔协议III建立了商业银行流动性风险量化监管标准，主要监管指标有（ ）。

- A. 资本充足率
- B. 反周期超额资本
- C. 净稳定融资比率
- D. 流动性覆盖率
- E. 杠杆率

答案：CD

解析：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。一是流动性覆盖率用于度量短期压力情境下单个银行流动性状况，目的是提高银行短期应对流动性中断的弹性。二是净稳定融资比率，用于度量长期内银行解决资金错的能力，它覆盖整个资产负债表，目的是激励银行尽量使用稳定的资金来源。

### 最终方案。

巴塞尔协议III初步框架颁布实施后，暴露出了**第一支柱**计量标准不统一、内部模型套利等导致资本充足水平降低，**第二支柱**监管难度加大导致监管有效性不足，**第三支柱**信息披露不透明导致市场约束力减弱等问题。巴塞尔委员会在三个最低资本充足率监管标准基础上，对**杠杆率、交易对手、信息披露等方面**监管架构相继进行了补充，但监管架构的有效性并未得到实质性提升。对此，巴塞尔委员会经过全面反思，最终在以“**简单性、可比性和风险敏感度**”平衡为目标的背景下，通过修订风险资产计量方法形成了最终方案。

### 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》。

为进一步完善商业银行资本监管规则，推动银行提升风险管理水平，提升银行服务实体经济质效，2023年2月，《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》。重点修订了以下内容：

- 一是构建差异化资本监管体系；
- 二是全面修订风险加权资产计量规则；
- 三是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；
- 四是强化监督检查，优化压力测试的应用；五是提高信息披露标准。