



第五节 国际金融监管协调

一、巴塞尔协议产生的背景和发展

巴塞尔协议产生原因	直接原因	1974年美国、英国、德国和阿根廷的国际性银行倒闭事件和国际贷款违约事件。
	主要原因	银行经营的风险已经跨越国界，必须要在金融监管上进行国际协调。
发展	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12国的中央银行成立了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。	



第五节 国际金融监管协调

【例-单选题】1975年2月，西方十国集团以及瑞士和卢森堡共12个国家的中央银行成立了巴塞尔银行监管委员会，其发起机构是（ ）。

- A. 世界银行
- B. 国际货币基金组织
- C. 国际清算银行
- D. 欧洲复兴开发银行

答案：C



第五节 国际金融监管协调

二、1988年巴塞尔报告

其主要内容就是确认了监督银行资本的可行的统一标准。



第五节 国际金融监管协调

(1) 资本组成	核心资本	核心资本又称为一级资本，包括实收资本（普通股）和公开储备，这部分至少占全部资本的50%。
	附属资本	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	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) 过渡期安排	1987年年底到1992年年底为实施过渡期。	



第五节 国际金融监管协调

【例-多选题】根据1988年“巴塞尔报告”，银行核心资本包括（ ）。

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



第五节 国际金融监管协调

答案：AD

解析：根据1988年“巴塞尔报告”，银行核心资本又称为一级资本，包括实收资本（普通股）和公开储备，这部分至少占全部资本的50%。



第五节 国际金融监管协调

【例-多选题】附属资本又称二级资本，包括（ ）。

- A. 公开储备
- B. 资产重估储备
- C. 实收股本
- D. 混合资本工具
- E. 长期次级债券

答案：BDE



第五节 国际金融监管协调

【例-单选题】1988年的《巴塞尔报告》规定，银行的核心资本与风险加权资产的比率不得低于（ ）。

A. 5%

B. 4%

C. 6%

D. 8%

答案：B



第五节 国际金融监管协调

三、2003年新巴塞尔资本协议

在新巴塞尔资本协议中，最引人注目的是该协议推出的最低资本要求、监管当局的监督检查以及市场约束的内容，被称为巴塞尔协议的“三大支柱”。



第五节 国际金融监管协调

1、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，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。



第五节 国际金融监管协调

2、监管 当局的监 督检查	监管当局担三大职责： (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。
3、市场 约束	新协议强调以市场力量来约束银行。 (1) 富有成效的市场奖惩机制可以迫使银行有效而合理的分配资金，从而可以促使银行保持充足的资本水平。 (2) 为了确保市场约束的有效实施，必须要求银行建立信息披露制度。新协议规定，银行在一年内至少披露一次财务状况、重大业务活动以及风险管理状况。



第五节 国际金融监管协调

【例-多选题】2003年新巴塞尔资本协议对资本要求发生了重大变化，包括（ ）。

- A. 对风险范畴的进一步拓展
- B. 计量方法的改进
- C. 鼓励使用内部模型
- D. 资本约束范围扩大
- E. 加快制度化进程

答案：ABCD



第五节 国际金融监管协调

【例-多选题】2003年新巴塞尔资本协议强化了各国金融监管当局的职责，主要包括（ ）。

- A. 全面监管银行资本充足状况
- B. 加快制度化进程
- C. 市场约束
- D. 提高最低资本充足率要求
- E. 培育银行的内部信用评估系统

答案：ABE



第五节 国际金融监管协调

【例-多选题】被称为2003年新巴塞尔协议“支柱”的内容包括（ ）。

- A. 最低资本要求
- B. 监管当局的监督检查
- C. 市场约束
- D. 资本组成
- E. 风险资产权重



第五节 国际金融监管协调

答案：ABC

解析：在新巴塞尔资本协议中，最引人注目的是该协议推出的最低资本要求、监管当局的监督检查以及市场约束的内容，被称为巴塞尔协议的“三大支柱”。



第五节 国际金融监管协调

四、2010年巴塞尔协议III

1、强化资本充足率监管标准	资本监管在巴塞尔委员会监管框架中长期占据主导地位，也是本轮金融监管改革的核心。	
	(1) 三个最低资本充足率监管标准	①普通股充足率为4.5% ②一级资本充足率为6% ③总资本充足率为8%
	(2) 两个超额资本要求	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，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%。
	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%。	



第五节 国际金融监管协调

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）开始监控杠杆率的变化，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	（1）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。 （2）净稳定融资比率：用于度量中长期内银行解决资金错配的能力，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。
4、确定新监管标准的实施过渡期	设立为期8年的过渡期。



第五节 国际金融监管协调

【例-单选题】2010年“巴塞尔协议III”强化了银行资本充足率监管标准，待新标准实施后，商业银行总资本充足率应达到（ ）。

- A. 10.5%
- B. 4.5%
- C. 6%
- D. 8%

答案：A



第五节 国际金融监管协调

【例-单选题】为增强银行体系维护流动性的能力，引入了流动性风险监管的量化指标。其中用于度量中长期内银行解决资金错配能力的指标是（ ）。

- A. 流动性覆盖率
- B. 净稳定融资比率
- C. 资本充足率
- D. 资产负债率

答案：B



第五节 国际金融监管协调

【例-多选题】2010年巴塞尔协议III的主要内容有（ ）。

- A. 强化资本充足率监管标准
- B. 引入杠杆率监管标准
- C. 建立流动性风险量化监管标准
- D. 确定新监管标准的实施过渡期
- E. 废除2003年新巴塞尔资本协议的三大新增内容

答案：ABCD



第五节 国际金融监管协调

【例-单选题】旧巴塞尔资本协议的主要内容是（ ）。

- A. 确认了监督银行资本的可行的统一标准
- B. 推出了金融监管的“三大支柱”
- C. 将微观审慎监管与宏观审慎监管有机结合起来
- D. 增强系统重要性银行的有效监管



第五节 国际金融监管协调

答案：A

解析：1988年巴塞尔报告，其主要内容就是确认了监督银行资本的可行的统一标准。

在新巴塞尔资本协议中，最引人注目的是该协议推出的最低资本要求、监管当局的监督检查以及市场约束的内容，被称为巴塞尔协议的“三大支柱”。

谢谢 观看

THANK YOU