

第五节

国际金融监管协调

巴塞尔协议

| 项目         | 内容                                                                    |
|------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 巴塞尔委员会     | 巴塞尔银行监管委员会的成立是由国际清算银行发起的。                                             |
| 影响广泛的巴塞尔协议 | 影响广泛的巴塞尔协议有 1988 年巴塞尔报告（又称“旧巴塞尔资本协议”）、2003 年新巴塞尔资本协议和 2010 年巴塞尔协议III。 |

| 1988 年巴塞尔报告        |                                                                              |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 确认了监督银行资本的可行的统一标准。 |                                                                              |
| 资本组成               | ①核心资本：实收股本（普通股）和公开储备。<br>②附属资本（二级资本）：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。 |
| 风险资产权重             | 0%、10%、20%、50%和 100%<br>权重越大，表明该资产的风险越大。                                     |
| 资本标准               | 资本充足率（资本与风险加权资产的比率）不得低于 8%。核心资本比率不得低于 4%。                                    |
| 过渡期安排              | 1987 年底到 1992 年底为实施过渡期                                                       |

| 2003 年新巴塞尔资本协议<br>三大支柱【口诀】监督市场最低资本 |                                                         |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 最低资本要求                             | ①对风险范畴的进一步拓展。<br>②计量方法的改进。<br>③鼓励使用内部模型。<br>④资本约束范围的扩大。 |
| 监管当局的监督检查                          | ①全面监管银行资本充足状况；<br>②培育银行的内部信用评估系统；<br>③加快制度化进程。          |
| 市场约束                               | ①市场奖惩机制                                                 |

|  |                                                            |
|--|------------------------------------------------------------|
|  | <p>②银行建立信息披露制度</p> <p>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。</p> |
|--|------------------------------------------------------------|

| 项目          | 2010 年巴塞尔协议Ⅲ内容 |                                                                                                                          |
|-------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 强化资本充足率监管标准 | 最低资本充足率监管标准    | ① 普通股充足率：4.5%<br>② 一级资本充足率：6%<br>③ 总资本充足率：8%                                                                             |
|             | 超额资本要求         | ① 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，由普通股构成，最低要求为 2.5%；<br>② 建立与信贷过快增长挂钩的反周期超额资本，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%。 |
|             | 总要求            | 待新标准实施后，正常情况下：<br>① 普通股充足率：7%<br>② 一级资本充足率：8.5%<br>③ 总资本充足率：10.5%                                                        |

| 项目            | 2010 年巴塞尔协议Ⅲ内容                                                                                                        |                                                    |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 引入杠杆率监管标准     | 引入基于规模、与具体风险资产无关的杠杆率监管指标，作为资本充足率的补充。<br>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，<br>2013 年初开始进入过渡期，2018 年正式纳入第一支柱框架。 |                                                    |
| 建立流动性风险量化监管标准 | 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。          |
|               | 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。 |

| 项目            | 2010 年 巴 塞 尔 协 议 III 内 容                                                                                    |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 确定新监管标准的实施过渡期 | 8 年（ 2011—2018 年 ）的过渡期安排。<br>从 2013 年初开始实施新的资本监管标准，2018 年底全面达标。<br>2015 年初成员方开始实施流动性覆盖率，2018 年初开始执行净稳定融资比率。 |

【2023年·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

答案：C

解析：核心资本包括实收股本（普通股）和公开储备。

【2015年·多选】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

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所推出的最低资本要求、监管当局的监督检查及市场约束的内容，被称为新巴塞尔资本协议的“三大支柱”。

【2024年·多选】根据巴塞尔协议III初步框架，最低资本充足率监管标准包括（ ）。

- A. 留存超额资本为1.5%
- B. 普通股充足率为4.5%
- C. 总资本充足率为8%
- D. 反周期超额资本为2.5%
- E. 一级资本充足率为6%

答案：BCE

解析：巴塞尔协议III最低资本充足率标准：普通股充足率4.5%，一级资本充足率6%，总资本充足率8%，故B、C、E正确。A留存超额资本为2.5%，D反周期超额资本为0~2.5%。

【2024年·单选】根据巴塞尔协议III初步框架，为了弥补严重经济和金融衰退给银行体系带来的损失，银行

需要建立（ ）。

- A. 普通准备金
- B. 呆账准备金
- C. 留存超额资本
- D. 混合资本工具

答案：C

解析：巴塞尔协议III要求银行建立留存超额资本，用于弥补严重经济和金融衰退带来的损失，故C正确。

#### 4. 巴塞尔协议在我国的实施

2023年10月，国家金融监督管理总局令4号公布《商业银行资本管理办法》，自2024年1月1日起施行，重点修订了以下内容：

- （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。

## 框架导航

