

# 《巴塞尔协议》下我国商业银行资本监管问题探讨

张智颖

(云南财经大学, 云南 昆明 650000)

【摘要】巴塞尔委员会的目标就是建立一套针对商业银行的风险监管体系,更好地加强国际间的紧密合作,为商业银行资本监管问题的讨论提供一个正式探讨的场所,以协议的方式为各国监管当局提供了一系列监管原则、标准和建议。本文着重探讨我国商业银行资本充足率现状及《巴塞尔协议》对我国商业银行资本监管的影响。

【关键词】《巴塞尔协议》 商业银行 资本监管 资本充足率

## 一、我国商业银行资本监管现状

### (一)我国商业银行资本充足率水平

《巴塞尔协议》出台后,我国银监会也对我国商业银行资本充足率数量和质量进行实时监控,数额如下表所示:

表 1 我国商业银行资本充足率水平统计表

年份	资本充足率 (%)	核心资本充足率 (%)
2010	一季度 11.1	一季度 9.0
	二季度 11.1	二季度 9.0
	三季度 11.6	三季度 9.5
	四季度 12.2	四季度 10.1
2011	一季度 11.8	一季度 9.8
	二季度 12.2	二季度 9.9
	三季度 12.3	三季度 10.1
	四季度 12.7	四季度 10.2
2012	一季度 12.74	一季度 10.31
	二季度 12.91	二季度 10.41
	三季度 13.03	三季度 10.58
	四季度 13.25	四季度 10.62
2013	一季度 12.28	一季度 9.85
	二季度 12.24	二季度 9.85
	三季度 12.18	三季度 9.87
	四季度 12.19	四季度 9.95
2014	一季度 12.13	一季度 10.04
	二季度 12.40	二季度 10.13
	三季度 12.93	三季度 10.47
	四季度 13.18	四季度 10.76

注:上图表数据来自中国银监会官网。

由上图可以看出,从 2010-2012 年,我国商业银行资本充足率平均水平在稳步上升,但是升高幅度不高,在 2013 年稍有下降,而核心资本充足率也从 2010-2012 年一直升高,并于 2013 年有一丝下降,并于 2014 年又再一次上升,波动幅度并不算大。无论是资本充足率还是核心资本充足率都满足《巴塞尔协议》中资本充足率 10.5%和核心资本充足率 8.5%的最低要求,总体来说我国商业银行资本监管稳步向前发展。

表 2 国有五大商业银行资本充足率情况统计表

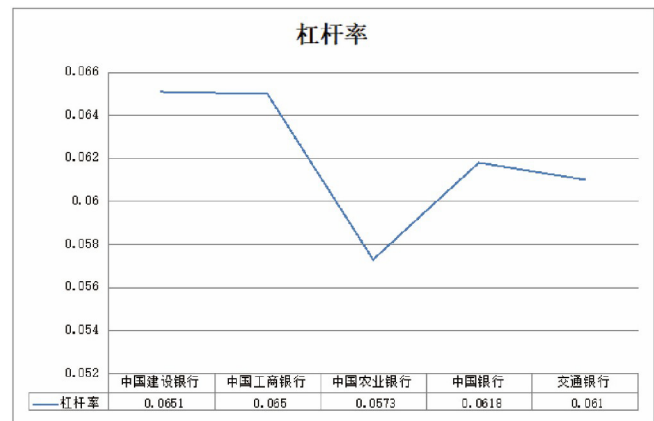
	年份	核心资本充足率 (%)	资本充足率 (%)
中国银行	2011	10.08	12.98
	2012	10.64	13.63
	2013	9.69	12.46
	2014	10.61	13.87
中国农业银行	2011	9.5	11.94
	2012	9.67	12.61
	2013	9.25	11.86
	2014	9.09	12.82
中国工商银行	2011	10.07	13.17
	2012	10.62	13.66
	2013	10.57	13.12
	2014	11.92	14.53
中国建设银行	2011	10.97	13.68
	2012	11.32	14.32
	2013	10.75	13.34
	2014	12.12	14.87

注:上表中数据均来自各银行年报整理所得。

从上面的表格可以看出,在《巴塞尔协议》出台后,中国银行、中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行的资本充足率与核心资本充足率均达到了《巴塞尔协议》的要求,尤其是中国建设银行资本充足率水平在四大行中排第一名。从变动趋势上看,四大银行资本充足率波动不大,都保持在 10%以上的水平,平均资本充足率为 13%左右,低于美国、日本大型银行 15%左右的平均水平,抵御风险的能力和水平有待进一步提高。

### (二)我国商业银行杠杆率水平

《巴塞尔协议》创新性地引入了杠杆率的指标,杠杆率就是指商业银行一级资本与调整后的表内外资产余额的比率。随着杠杆率水平的上升,表明商业银行资本越充足,抵御风险的能力越强。我国五大商业银行 2014 年杠杆率如图:



目前我国商业银行普遍杠杆率均高于 5%,与其他国家例如美国、英国相比,远远落后,并有很大差距。2015 年 2 月,由于中国银监会修订后的《商业银行杠杆率管理办法》的发布,通过一级资本净额除以调整后表内外资产余额计算,使杠杆率调整后分母降低,提升商业银行杠杆率,提高抵御风险能力,进而提升商业银行资本充足水平。

## 二、《巴塞尔协议》对我国银行业资本监管的影响

### (一)根据银行资本状况来优化组合资产负债结构

在巴塞尔协议所规定的目标标准比例和风险加权制的框架内。某家银行的资本规模就决定了该行可能达到的最大的风险加权资产的规模,这也就是不考虑其他制约因素时该行员大的经营空间。如何充分地利用这个空间来增加银行的利润,的确是当代银行时刻面临的一个重大课题。银行可以用多余资金购买本国央行发行的债券或给予信誉好的客户一定的信贷额度,在额度内为其融通短期资金。这种短期信贷额度一般都有贸易项目支持(如开立信用证额度、进出口押汇额度、担保提货额度等),融资期限一般为一个月,循环使用这种风险小的业务,虽然收益不太高,但不占用资本比率,业务周期又短,确实可以很好利用。

(下转第 106 页)

模能力作为核心工作来推动,寻求与农商行契合度高的建模公司合作,并引进、培养大数据人才,建设符合农商行现行发展阶段的组织架构。

总体而言,近几年大部分农商行业务发展稳定、风险控制有效、改革创新也取得了明显的成效,尤其是互联网思维、科技信息手段和创新服务理念在经营管理工作得到了较好的运用和实践,为未来发展打开了更为广阔的空间。下一步,农商行应继续遵照监管部门的指导和要求,始终坚持稳中求进的总基调,在确保全行安全稳健运行的基础上,深入推进好现有的各个重点项目,不断深化与大型互联网企业的战略合作,同时不断加大改革创新的力度,努力提升自身的差异化、特色化、专业化发展能力,积极打造一个便民、惠民、安全、快捷的金融服务平台,将优质、高效的金融服务真正惠及

到辖内的广大客户与市场。

## 参考文献

- [1]我国互联网金融面临的风险与优化措施[J].乔仁锋.现代经济信息.2014(06).
- [2]农商行“互联网+”不良资产处置思路探索[J].栾少东.中国农村金融.2016(17).
- [3]商业银行同业业务互联网金融平台转型[J].刘保有.银行家.2016(09).

作者简介:张玉林(1990-),男,土家族,贵州思南人,大学本科,研究方向:农商行发展。

(上接第100页)

### (二)注意从资本方面考虑资产的收益

在资产的选择上,银行不能单看一笔资产的收益,必须考虑全部资产所需资本的净资本回报。因为银行资产除了现金之外,其他几乎都有潜在风险,以每项资产都与资本有关,如投资于高风险权重的资产就要占用相应较高的资本额度,或者说对银行提出更多的资本需求。如何根据各类资产业务的风险和收益的特点,调整银行的资产组合和资产结构,既有助于银行收益的不断增长,又不突破资本充足的标准比率,这是当代银行面临的第二个重要课题,应当努力发掘一些风险权重较低,而收益又相对稳定的业务。

### (三)转换经营机制,发掘新的领域

在执行巴塞尔协议之后,仅靠追加资本金扩大资产业务是不容易做到的,也是不现实的,那就只有压缩现有业务规模。这时有远见的银行家就会想到转换经营机制,大力培养专业人才,扩大服务性业务,发展“个人银行”。为客户提供投资服务等。服务性业务的特点是:不进入银行的资产负债,它的经营完全是为客户提供专业知识性服务、信息服务,充当客户资金运用的顾问。如为客户管帐、理财、买卖外汇、服务证券、不动产和黄金等,向客户提供计算机服务、保险箱服务等,没有任何风险,服务费收入在银行收入来源中的比重越来越大。联系我国的实际,市场经济也确实需要“信用评级机

构”、“金融信息中心”、“行咨询中心”、“会计事务所”等服务机构,有远见的经营者应抢先占领这些“阵地”。

## 参考文献

- [1]王秦辉.李海燕.我国商业银行应对资本监管的经营管理策略.国际商务研究[J].2013,(5):78—92.
- [2]皮志云.中国银行业资本监管的思考和实践.金融会计[J].2010,(2):12-18.
- [3]张英男.新资本协议对商业银行贷款定价的影响分析.北京金融评论[J].2016,(6):53-59.
- [4]王薇.《巴塞尔协议》框架下我国商业银行资本监管问题研究[D].首都经济贸易大学,2014年.
- [5]张夕.巴塞尔协议及其对我国银行业的影响探究[D].东北财经大学,2012年.
- [6]陈斯佳.透过次贷危机看巴塞尔协议的改革方向及对我国的启示[D].山东大学,2011年.

作者简介:张智颖(1993-),女,汉族,河北唐山人,毕业于云南财经大学,研究方向:金融学。

(上接第104页)

### (三)健全机制,提升效率

商业银行应充分认识现代农业发展中存在金融商机,把现代农业作为当前业务发展的一个重要方向,建立起支持现代农业的长效机制。适度扩大农村地区网点布局。机构网点不足是限制商业银行对现代农业支持的一个原因,可在农村地区大量增设ATM、POS机和自助服务终端等金融电子机具来优化农村地区网点布局。重点是通过推动网上银行和手机银行在农村地区的应用来实现金融服务的便利化,降低涉农业务经营成本。

### (四)多管齐下,完善配套

要做好现代农业的金融服务支持,仅仅依靠商业银行并不够,还需要财税、金融监管及各级政府部门和商业银行等金融机构共同合作来完善其配套设施。加大农业金融扶持补偿力度。财税政策方面,要落实好农村金融机构定向费用补贴政策和县域金融机构涉农贷款增量奖励政策。通过信贷担保和贴息、业务奖励、风险补偿、费用补贴、投资基金等财政政策来鼓励金融机构在支农方面的积极性。货币政策方面金融监管部门要进一步完善差别存款准备金、差

别利率政策,增加再贷款、再贴现支持力度鼓励和引导商业银行经营和拓展农村金融服务。

## 参考文献

- [1]蒋倩.杜邦分析法视阈下上市商业银行盈利能力分析[J].财会通讯.2015,(11).
- [2]魏巍.基于改进的杜邦分析法的商业银行盈利能力分析——以中国工商银行为例[J].会计与公司治理.2017,(4).
- [3]邢天才.经济周期战略对商业银行盈利能力的影响[J].银行业研究.2013(5).
- [4]牟小刚.利率市场化背景下商业银行服务实体经济情况探讨[J].现代商贸工业.2013(10).

作者简介:仇洁(1989-),女,汉族,甘肃靖远人,经济师,任职于中国人民银行张掖市中心支行,学士学位,研究方向:会计学。