

## 知识点 4：巴塞尔III与我国商业银行资本

### 一．巴塞尔III

巴塞尔III提高了最低资本充足率要求。要求：银行的核心一级资本（主要是普通股）充足率 $\geq 4.5\%$ ；一级资本充足率 $\geq 6\%$ ；总资本充足率 $\geq 8\%$ 。

### 二．我国商业银行资本

#### （一）我国商业银行资本变化

表（2-6）我国商业银行资本构成的变化

时间	资本构成项目
1993 年以前	1.国家财政预算的拨款——银行信贷基金； 2.银行积累基金——银行的业务积累； 3.待分配盈余：因银行利润形成与银行利润分配使用之间出现的时间差而形成。
1993-2004 年	1.核心资本:实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。 2.附属资本：商业银行的贷款呆帐准备金，坏帐准备金，投资风险准备金， 五年（包括五年期）以上的长期债券。
2004 年 2 月 -2007 年 7 月	1.核心资本：实收资本，资本公积，盈余公积，未分配利润和少数股权。 2.附属资本：重估准备，一般准备，优先股，可转换债券，长期次级债。
2007 年 7 月	1.核心资本：实收资本，资本公积，盈余公积，未分配利润和少数股权。

-2012年12月	2.附属资本：重估准备，一般准备，优先股，可转换债券，混合资本债券、长期次级债。
2013年1月至今	<p>1、核心一级资本：实收资本或普通股，资本公积，盈余公积，一般风险准备，未分配利润，少数股东资本可计入部分。</p> <p>2、其它一级资本：其它一级资本工具及其溢价，少数股东资本可计入部分。</p> <p>3、二级资本：二级资本工具及其溢价，超额贷款损失准备。</p>

## （二）《商业银行资本管理办法(试行)》的基本内容

参照巴塞尔III和II，结合我国实际，银监会于2012年6月发布了《商业银行资本管理办法(试行)》，其也被称为“中国版的巴塞尔协议III”。该办法的主要内容包括：

第一，根据巴塞尔III的要求，提高了资本质量的要求。

第二，大幅提高银行资本充足率水平的标准。商业银行各级资本充足率需满足：核心一级资本充足率不得低于5%；一级资本充足率不得低于6%；资本充足率不得低于8%。除此以外，商业银行还应满足2.5%的储备资本要求和0—2.5%的逆周期资本要求，系统重要性银行应满足附加资本要求。这样，在不考虑逆周期资本的情况下，我国中小商业银行和大型银行的总资本要求水平分别达到10.5%和11.5%，而核心一级资本要求分别达到7.5%和8.5%。

第三，扩大了资本的风险覆盖范围。

第四，首次建立了我国资本监管制度的三大支柱。

第五，在计量资本充足率的过程中，在审慎前提下，给予商业银行更大的自主权，鼓励商业银行将资本监管制度与内部经营管理和风险控制有机结合。