

2010年中级经济师考试经济基础知识金融风险与金融监管(7)  
经济师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文  
[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/647/2021\\_2022\\_2010\\_E5\\_B9\\_B4\\_E4\\_B8\\_AD\\_c49\\_647688.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c49_647688.htm) 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”。 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。 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。为提高资本监管水平，我国已对现行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。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问  
[www.100test.com](http://www.100test.com)