

基金组织概览

金融部门评估规划

大型金融部门 2012 年将受基金组织检查

《基金组织概览》网络版

2012 年 1 月 13 日



巴西圣保罗股票交易所的经纪人：基金组织将于 2012 年评估大型金融部门的稳定（图片：Sebastiao Moreira/EPA）

- 将重点关注二十国集团的大型、相互关联度高的金融部门
- 将对法国、西班牙、日本、巴西和澳大利亚的情况进行分析
- 将评估流动性、危机管理工具

近期的危机给所有国家的一个教训就是：金融体系的问题可能给经济的健康发展带来灾难性影响。

危机后，基金组织加强了对各国金融体系的[监督](#)。1999 年以来，基金组织与世界银行联合开展检查，在自愿的基础上对各国金融部门进行监测活动，也就是[金融部门评估规划](#)。

2010 年 9 月，为应对全球危机，基金组织执行董事会同意每五年对全球[最重要的 25 个金融部门](#) 进行强制性金融检查。

基金组织计划 2012 年进行评估的国家：

突尼斯
法国
亚美尼亚
西班牙
巴西
日本
马来西亚
巴哈马
澳大利亚
哥伦比亚
斯洛文尼亚
斯里兰卡
阿塞拜疆
科索沃
比利时
阿根廷
乌拉圭
阿拉伯联合酋长国

2012 年将是忙碌的一年，因为基金组织计划对 18 个国家（包括法国、西班牙、阿根廷、亚美尼亚等）的金融体系健康状况进行评估，以发现可能出现的问题。基金组织将起草一份详细报告，包括就该国如何加强金融稳定提供建议。

鉴于全球经济前景暗淡，基金组织将重点关注一些大型的、相互关联度高的金融部门，其中包括二十国集团的某些国家，如澳大利亚、巴西和日本（见以下专栏）。

“金融部门评估规划本身即表明，我们的大股东都同意遵守更广泛的、定期的和强制性的监督，”基

金组织货币与资本市场部负责该[规划](#)的助理主任 Dimitri Demekas 说道。

目标是金融稳定

基金组织的[金融部门评估规划](#)在所有国家都包含三个主要组成部分：通过压力测试等评估银行和其他金融机构的稳健性；评估银行、保险和金融市场的监督质量；评估监管机构、政策制定者和金融安全网有效应对危机的能力。

评估没有一个统一的标准，基金组织根据各国具体情况确定各个方面评估的重点，并考虑被考察国家的脆弱性的潜在来源。

目标是评估各国的危机防范和危机管理框架，以维护国家和全球层面的金融稳定。

尽管重点将关注较大的国家，特别是基金组织的新政策要求进行评估的国家，但对于基金组织 2012 年计划访问的小的国家而言，它们其实也面临着自己的挑战。

随着全球性银行的影响范围增大，基金组织正在密切研究跨境监管合作安排。对于具有系统重要性的外资银行，东道国监管者必须有足够的工具，并与母国监管者保持良好的沟通。

特定的、可行的建议

基金组织的金融评估给各国提供了特定的、可行的建议，内容包括如何降低风险、改善监管和加强危机管理。每份报告都有一个表格，列出主要的建议，并按执行的优先度和时间安排进行排序。

各国是否有执行的自由，但基金组织将跟进并监测各国的执行情况。Demekas 说，在后续评估中发现，基金组织在[金融部门评估规划](#)中的建议大约有 60% 得到了完全或部分实施。

应对新的风险的新方法

基金组织从 2008 年开始的危机中学到了许多经验，而且扩大了风险评估中的金融部门潜在脆弱性因素范围。基金组织开发了关于资本充足率和流动性风险的新的压力测试工具，将压力测试从单纯的银行业推广到金融机构，还在着手设计适用于规划下所有评估的模型。

基金组织更关注一个国家的问题将如何影响其他国家，以及金融机构之间的联系。基金组织正在开发网络模型，以分析一家金融机构、一个市场或一个国家发生的事件将如何影响到其他金融机构、市场或国家。

Demekas 说：“评估潜在的地区性和全球性溢出效应在我们的评估中的重要性有所提高。”

重点关注

2008 年美国雷曼兄弟投资银行倒闭之后，除了各国该如何准备应对危机，危机管理安排也受到重视。

美国和其他大型的金融部门在危机期间应对融资市场面临大量冲击的经历可以给其他国家提供前车之鉴，基金组织的评估也吸纳了很多这方面内容。

基金组织的金融评估找到了其间的不足之处，并为各国提供了如何解决问题的建议。通常而言，这类特定的法律工具并不存在，所以，需要通过各国的立法程序予以明确。

如果确实出了问题，至关重要的一点就是，所有的金融监管者要精诚合作。

Demekas 说：“各国需要签署合作协议，进行数据和信息交换，以及制定危机发生时的工作计划，我们评估的一个关键内容就是争取并确保各国政府具备这些基本要素。”