



热门文章

- 用多元线性
- 间借贷利率
- 何加强会计
- 如何处理银行
- 国外汇储备
- 章
- 章
- 品市场竞争
- 业银行走混
- 国存款保险
- 国创业板市
- 华夏并购案

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

[2009年12月]巴塞尔新资本协议与我国银行业的发展

【字体: 大 中 小】

作者: [苏振明] 来源: [本站] 浏览:

2004年6月26日,巴塞尔委员会正式公布了《巴塞尔新资本协议》的最终稿。它以最低资本监管和市场约束为三大支柱,对《巴塞尔资本协议》进行了一次具有重大意义的修订。《巴本协议》已于2006年底从10国集团开始实施。从我国全面执行《新资本协议》时间表来看,行业仍不可避免的将在资本充足监管、激励相容监管、全面风险管理、充分的信息披露等挑战。本文就巴塞尔协议在中国的发展过程以及我国银行业如何应对新资本协议带来的影响法:

一、巴塞尔协议在中国的发展之路

《巴塞尔协议》是国际清算银行(BIS)的“巴塞尔委员会”,于1988年7月通过的“关于统行的资本计算和资本标准的协议”的简称。它依据借款人最终偿还贷款本金和利息的实际能贷款遭受损失的风险程度,将贷款质量划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类的一种管有利于银行及时发现贷款发放后出现的问题,能更准确地识别贷款的内在风险、有效地跟踪量,便于银行及时采取措施,从而提高信贷资产质量。

巴塞尔资本协议在中国的发展是随着中国金融监管当局应对改革开放后与国际金融接轨逐步长期以来,中国银行业一直采用“一逾两呆”分类方法对贷款质量进行监督和评估,但是随的不断深入,这种方法已开始显露出局限性,不能适应银行贷款风险管理的需要。

我国参照《巴塞尔协议》对资本监管的要求,引进贷款五级分类管理从1994年开始。1994年,在世界银行技术援助项目下,中国人民银行在对部分商业银行的资产质量检查中,试用类方法。1998年参照国际惯例制定了《贷款风险分类指导原则(试行)》,并在广东省进行999年7月,中国人民银行发布《关于全面推行贷款五级分类工作的通知》。自2002年1月1日险分类管理与“一逾两呆”分类法并行一年。2003年5月,新成立的中国银行业监督管理委员会始对《巴塞尔新资本协议》的第三次征求意见稿公开征求意见。2003年7月31日银监会主席巴塞尔银行监管委员会主席卡纳纳先生,表示至少在十国集团2006年实施新巴塞尔协议几年仍将继续执行1988年的老协议,并计划在2010年底陆续实施《新资本协议》。

二、巴塞尔新资本协议的主要内容

新资本协议考虑到了银行业近年来的发展变革,具有一定的涵盖性。在银行风险管理上,它了各种风险,推行全面风险管理的理念,使资本水平能够更真实地反映银行风险;采取更加加动态化的规则,重视定量(资本计算)和定性(对监管过程、银行管理体制的要求和利用市则)方面的结合,定量的方面更加精细化。它进一步强调了银行内控机制建设的重要性的基管当局的准确评估和及时干预、银行资本管理的透明度和市场约束。它充分考虑到不同性质差别,突破了传统银行业限制,从机构和业务品种方面,推广了经典的最低资本比例的适用金融业合并监管的形成确立了重要的政策基础。

(一)第一大支柱——最低资本要求

最低资本要求仍然包括三个方面的内容,即资本的定义、风险资产的计算及8%的最低资本中,资本的定义和8%的最低资本充足率要求不变,最低资本充足率计算公式中的分子(总持不变。但是新协议对信用风险的衡量及风险资产的计算方法做了重大的修改,并明确提出险纳入资本监管的范畴。近期,针对席卷全球的金融危机,《新资本协议》又拟将次级债由中去除,进一步提高了对最低资本的要求。

(二)第二大支柱——外部监管

在这一方面,新协议延续了以前的监管思路,继续强调银行要评估各类总体所需的资本,监采用现场检查和非现场检查的方法对银行进行评估检查及采取适当的措施。其基本原则有四银行应参照其承担风险的大小,建立起关于资本充足整体状况的内部评价机制,并制定维持的战略;二是监管当局应对银行的内部评价程序与资本战略、以及资本充足状况进行检查和是监管当局应该根据银行的风险状况和外部经营环境,要求银行保持高于最低水平的资本充是监管当局应对银行资本下滑的情况及早进行干预。

(三)第三大支柱——市场约束

市场约束是第一支柱和第二支柱的补充,是“三位一体”式银行风险监管架构的重要组成部分进金融市场公平和效率的“三道防线”之一。市场约束作用得以发挥的前提是提高银行信息平,加大透明度,也就是要求银行提供及时、可靠、全面、准确的信息,以便市场参与者据此做出判断。新协议规定,银行应及时公开披露包括资本结构、风险状态、资本充足率、对资本的内部评价机制以及风险管理战略等在内的信息,披露的频率为至少一年一次。

三、新资本协议对我国银行业的影响

(一)将使我国银行业的资本不足问题更为严重

巴塞尔新资本协议的实质是要求银行准确评估并量化各项活动的风险。这些风险包括,股市波动使他们已经签订的合约的价值降低,以及计算机系统可能瘫痪或员工罢工的风险。一方面,这些风险评估都必须纳入所有的决策,以确保银行有足够的资本弥补可能的损失,对许多银行来说,遵守这一规则不仅要求改变管理文化,而且要花费巨资安装能够收集并处理为评估其风险所需要的大量数据的计算机系统。另一方面,同于巴塞尔新资本协议主要是由着眼于欧洲银行的欧洲管理者起草的,因此新资本协议可能要求中国银行拥有比规模较小的欧洲的竞争者更多的资本。

(二)新协议将对我国金融监管提出严峻挑战

从金融监管体系来看,发达国家有一套既有内部约束又有外部监管以及社会监督的全方位监督体系,这三方面称为银行监管的三道防线。目前国有商业银行所有者职责缺位,占有中国金融业近1/5资产的城乡信用社,虽然实现了股份制改革,但股权持有人并不能有效地履行所有者的职责,失去了第一道防线。从金融监管层次来看,银监会的监管主要是从微观层面展开,正如在2009年9月G20国家财长和央行行长会议上提出由中央银行实施宏观审慎监管的课题研究一样,微观层面的监管无法避免金融危机的发生。从金融监管方式来看,新协议要求监管当局对银行业的监管以风险监管为主,而我国目前仍处于以合规性监管为主向风险性监管为主的过渡进程中,和国际现行监管方向尚有一定的差距。

(三)市场约束机制的缺失在短期内无法改变

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



insights... investment boutique discover

一是存款人缺乏对商业银行监督的动力。长期以来中国的主要银行均由国家出资，以国家信用做担保，存款人不必担心其存款会因为银行的经营不善而受到损失。在这种情况下，存款人对存款银行进行选择时就不会考虑银行的财务状况和经营成果的披露情况，只关心银行的营业网点是不是很多，提供服务的种类是否足够多而且比较方便。

二是市场约束还没有发挥作用的相应渠道。市场约束的前提是信息的完全公开，在上市银行方面，社会大众和利益集团之间总有不对称信息的出现，导致市场约束的作用不能有效发挥，有时一个传闻就会引起市场极大的恐慌；在非上市银行方面虽然建立了商业银行信息披露制度，但一般社会公众没有正常的渠道可以了解商业银行经营状况和财务成果的全部信息。

#### 四、国际经验对我国的启示

##### (一) 结合国情灵活运用新协议的规则

《巴塞尔新资本协议》虽然已自2006年起在十国集团实施，但时至今日包括美国仍有多个国家并未全面实施新资本协议。我国作为转型经济国家，应当结合我国银行体系的业务经营特点、风险管理能力以及技术水平等方面的差别，对有关风险的衡量尽量避免整齐划一的方法，而是灵活处理，区别对待。

##### (二) 结合实际情况灵活地应用最低资本要求

保持充足的资本水平是新资本协议的基本要求。从巴塞尔委员会最初设立最低资本要求的动机看，无疑是希望银行的股东能为存款人提供充足的保障。但在我国现实情况下，商业银行没有一个有效的市场退出机制，过分强调资本充足率并不能实现最低资本要求的真正目的。针对我国长期以来银行资本充足水平偏低的现状，可采取允许国有商业银行发行长期次级债券筹集附属资本、允许国有商业银行提取更多的准备金、加快核销呆坏账和处置不良资产等相关措施。

##### (三) 进一步加强监管部门的监管

一是监管部门要切实更新监管理念，改进监管方式、方法和技术手段，积极推行审慎监管。要适应商业银行的技术发展要求，实现监管技术手段由传统的手工、半手工操作向电子化、网络化转变，建立快捷高效的现代金融监管网络体系。二是加强对商业银行财务信息真实性的非现场监管和现场检查。监管重点从结果监管向与过程监管并重转变，在经营过程中第一时间发现风险。可借助注册会计师的审计等第三方力量，重点查处商业银行财务信息失真的问题，以保证商业银行提供信息的真实性。三是要督促商业银行建立完善的内部控制制度和合理的激励约束制度。从实际情况看，商业银行发生的贷款损失中有相当部分是由于内部管理出现漏洞、内外勾结导致。与之相适应，也必须建立合理的激励约束制度。四是要处理好防范风险和促进发展的关系，在风险约束的前提下，应当鼓励商业银行的业务创新。

##### (四) 加快市场约束和信息披露机制的建立

一是消除政府过度保护，让银行面向市场，让存款人面向风险。尽快建立存款保险制度，使银行真正面对市场，必要时果断采取市场退出措施，并使市场参与各方都承担起一定的监督责任。制订科学的保险赔偿政策，确保既发挥稳定金融的作用，又能发挥市场的约束力。

二是鼓励和规范市场中介机构的发展。市场约束需要具备专业人才和技术、操作规范的中介机构，包括会计师事务所、评级机构以及共同基金等机构投资者。在我国，中介机构呈现数量多、规模小、执业人员素质参差不齐、行业管理等相对滞后，加之有关法律、法规还不健全，因此中介机构在协助监管当局进行监督方面还未发挥应有的作用。下一步应逐步建立中介机构对金融机构外部审计的实施细则，规范中介机构行为，提高外部监管的有效性。

三是将商业银行信息披露纳入监管范畴，加强对信息披露的评估和稽查管理。银行监管当局虽然已经出台了信息披露的有关制度，但同时应当加强对信息披露的合规性、全面性和频度的监督检查，督促和规范商业银行及时、充分、客观披露其经营、财务、风险及资本方面的信息，加大对违规信息披露的惩罚，严厉打击虚假披露。

#### 参考文献：

- 【1】 国际清算银行 《巴塞尔银行监管委员会文献汇编》 中国金融出版社 1998年7月
- 【2】 巴曙松 巴塞尔新资本协议研究 中国金融出版社 2003年6月
- 【3】 史东明 《巴塞尔新资本协议与我国商业银行风险管理》 《中国金融》 2003年第13期
- 【4】 李广海 基于巴塞尔新资本协议的全面风险管理研究 山东财政学院学报 2009年第2期
- 【5】 张忠永，陈亮 新资本协议对我国中小银行的影响分析 金融理论与实践 2009年第4期  
(作者单位：山东财政学院)

【 评论 】 【 推荐 】

#### 评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款