

巴塞尔协议III与风险管理

基本内容

1

巴塞尔协议历史演变

2

巴塞尔协议III的改革重心

3

三大支柱

4

巴塞尔协议与风险管理

5

风险管理在各部门的职责

巴塞尔协议历史演变

1975年9月第一种巴塞尔协议出台。

- 1.任何银行的国外机构都不能逃避监管；母国和东道国应共同承担的职责；

1974年美国富兰克林银行倒闭

1988年7月经过的《有关统一国际银行的资本计算和资本原则的报告》

- 1.资本分类
- 2.风险权重的计算原则

2023年经过《巴塞尔协议

II》，首次提出三大支柱，

2023年11月最新修订的《巴

塞尔协议III》受到了**2023年**

全球金融危机的直接催生，

提升了资本质量要求，并增

长与汇率等监管指标

2023

年雷曼

弟兄倒

闭

巴塞尔委员会的《增强银行体系的稳健性》（2023年12月）

危机出现反应
出许多问题

- 许多国家的银行体系表内外杠杆率的过分积累
- 资本质量和水平不断受到侵蚀
- 许多银行流动性储备不足
- 银行无法应对影子银行积累的大量表外风险暴露的“重新中介化”
- 亲周期的去杠杆化以及由某些复杂交易造成系统主要性机构之间的相关性造成金融危机进一步恶化

2023年12月
监管文件的主要
内容

- **提升资本质量**
扩大资本框架的风险覆盖面
- **引入杠杆率**作为新资本协议风险资本框架的补充措施
- 预防亲周期性
- 注重系统风险和风险的关联性
- 建立针对国际活跃银行的流动性最低原则

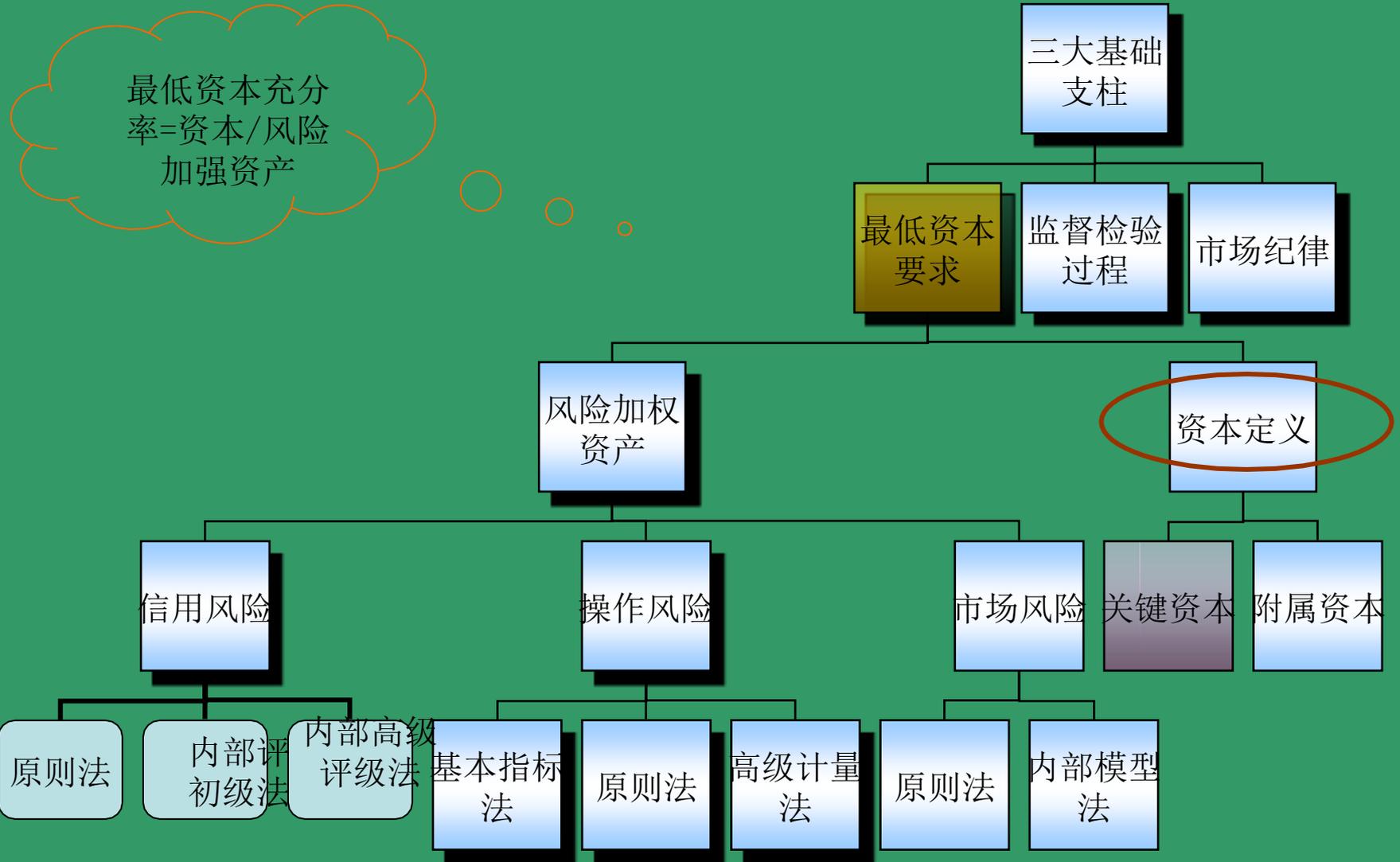


《巴塞尔协议III》改革的关键要点

资本定义的关键变化涉及:

- 大幅度提升一级资本中一般股的质量和一致性，监管调整主要针对一般股。
- 明显提升一级资本中一般股之外的其他资本工具的质量。
- 简化二级资本。只有一套二级资本的合格原则，而且取消二级资本的子类。
- 取消三级资本，以确保抵补市场风险的资本质量要等同于抵补信用风险和操作风险的资本质量。
- 提升资本透明度。披露资本工具的全部要素以及与财务报告科目的详细相应关系。
- 修改对不同层次资本的百分比限制，确保一般股占一级资本的百分比高于现行要求。取消二级资本不得超出一级资本的要求，代之以明确的一级资本要求和总资本要求。

巴塞尔协议三大支柱



巴塞尔协议三大支柱-名词解释

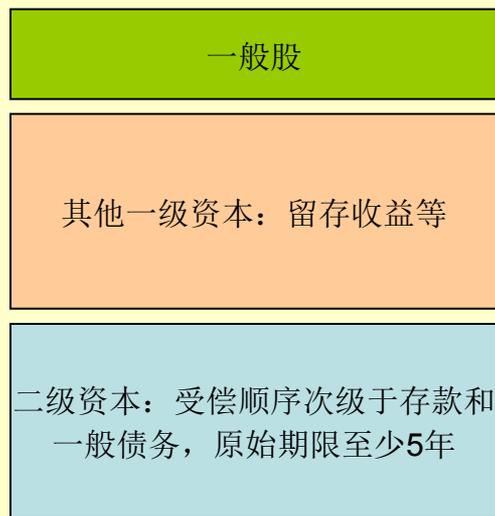
- 信用风险原则法：银行根据风险暴露（**exposures**）可观察的特点将信用风险暴露划分到监管当局要求的几类（如主权风险、同业风险、企业风险），并采用外部信用评级划分信用风险等级，监管当局对不同种类风险的不同信用等级要求一种固定的风险权重。
- 信用风险内部评级法：银行以自己的内部评级为基础，同步采用违约概率、违约损失率、违约风险暴露、期限等四个要素计算风险加强资产
- 操作风险基本指标法：银行将前三年总收入的平均值乘以巴塞尔委员会要求的**0.15**系数，就等于所需要的资本。
- 操作风险原则法：总收入仍作为反应银行业务规模以及与此有关的各产品线操作风险规模的一项指标。但是，银行必须计算出每一产品线的资本要求，每一产品条线资本要求采用不同的权重系数。
- 操作风险高级计量法：银行用定量和定性原则，经过内部操作风计量系统计算监管资本要求

重新定义的资本构造

II 老的资本定义



III 新资本定义



连续经营时的资本符合 14 要求: 普通股、一级资本和总资本分别高于风险加权资产的4.5%, 6%和8%。• 一级资本的主要形式必须是一般股。

处于破产清算时的资本 符合 14 要求: 对三类资本都分别建立一套原则, 满足这些原则的合格资本工具可记入相应类别

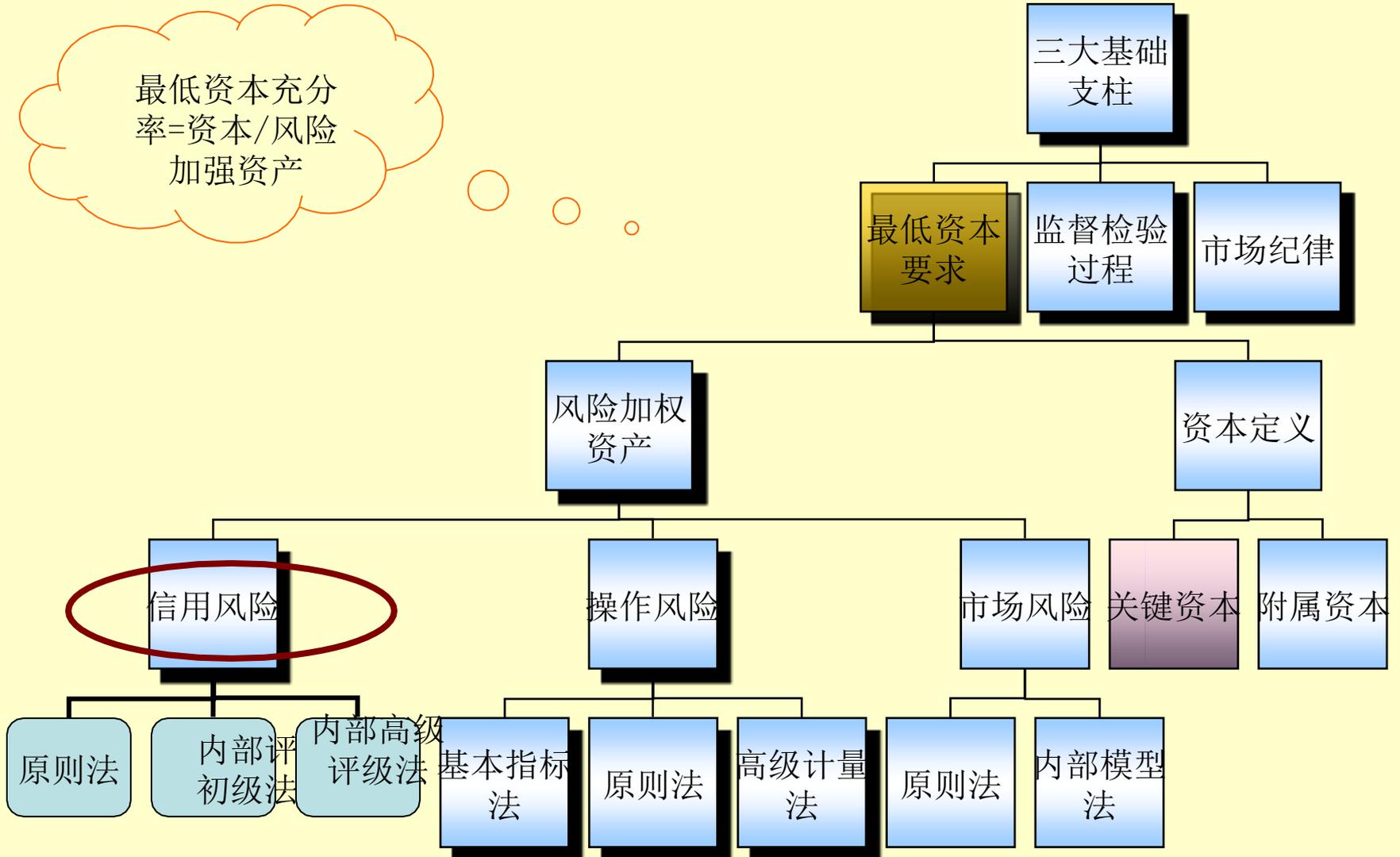
巴塞尔委员会将继续研究应急资本, 可转换资本工具以及带有减记特征的资本工具在监管资本框架中的作用。

起源: 巴塞尔委员会2023年的

2023

巴塞尔协议三大支柱

最低资本充分率=资本/风险
加强资产



新协议 最低资本要求

原则法 - 信用风险风险权重

债权		评级					
		AAA - AA-	A+ - A-	BBB+ - BBB-	BB+ - B-	B- 以下	未评级
主权（出口信贷机构）		0% (1)	20% (2)	50% (3)	100% (4-6)	150% (7)	100%
银行	方案 1 ¹	20%	50%	100%	100%	150%	100%
	方案 2 ²	20% (20%) ³	50% (20%) ³	50% (20%) ³	100% (50%) ³	150% (150%) ³	50% (20%) ³
公司		20%	50%	100%	BB+ - BB- 100%	BB-以下 150%	100%
零售	住房抵押贷款						35%
	其他零售贷款						75%

计算风险权重前，先从风险暴露中扣除专题准备。

- 1 在所注册地主权的权重基础上下调一档。
- 2 以银行本身评级来定。
- 3 对银行原始期为3个月的风险暴露，其权重在相应权重的基础上下调一档。

2011年穆迪公司评级

公司	行业	长期信用评级	指标	短期信用评级	财务实力评级	展望	保险财务实力评级
中华人民共和国	主权国家	Aa3	-	P-1	-	正面	-
中国农业银行	银行	A1	-	P-1	D-	稳定	-
中国农业发展银行	银行	Aa3	-	P-1	-	正面	-
中国银行	银行	A1	-	P-1	D	稳定	-
交通银行	银行	A3	-	P-1	D+	稳定	-
中国建设银行	银行	A1	-	P-1	D+	稳定	-
国家开发银行	银行	Aa3	-	-	-	正面	-
中信銀行國際	银行	Baa2	-	P-2	D+	稳定	-
中国光大银行	银行	Baa3	-	P-3	D-	稳定(m)	-
招商银行	银行	Baa3	-	P-3	D+	稳定	-
中国进出口银行	银行	Aa3	-	-	-	正面	-
广东发展银行	银行	Ba2	-	NP	D-	稳定	-
汇丰银行(中国)有限公司	银行	A1	-	P-1	D	稳定	-
中国工商银行	银行	A1	-	P-1	D+	稳定	-
深圳发展银行	银行	Ba2	-	NP	D-	正面	-
上海浦东发展银行	银行	Ba1	-	NP	D	稳定	-
中信银行	银行	Baa2	-	P-2	D	稳定	-

- 加权信用风险资产=风险权重*风险暴露

风险暴露：指银行全部表内外金融工具承担风险的余额，涉及贷款余额、承兑余额等。

对零售债权的风险权重

原则1的零售债权

- (1) 风险暴露是对一种人、几种人或者一家小企业
- (2) 单个风险暴露金额较小
- (3) 分散性
- (4) 风险暴露采用循环授信、授信额度和定时贷款等形式

IRB风险加强资产的推导公式

$$\text{有关性 (R)} = 0.12 \times (1 - \text{EXP}(-50 \times \text{PD})) / (1 - \text{EXP}(-50)) + 0.24 \times [1 - (1 - \text{EXP}(-50 \times \text{PD})) / (1 - \text{EXP}(-50))]$$

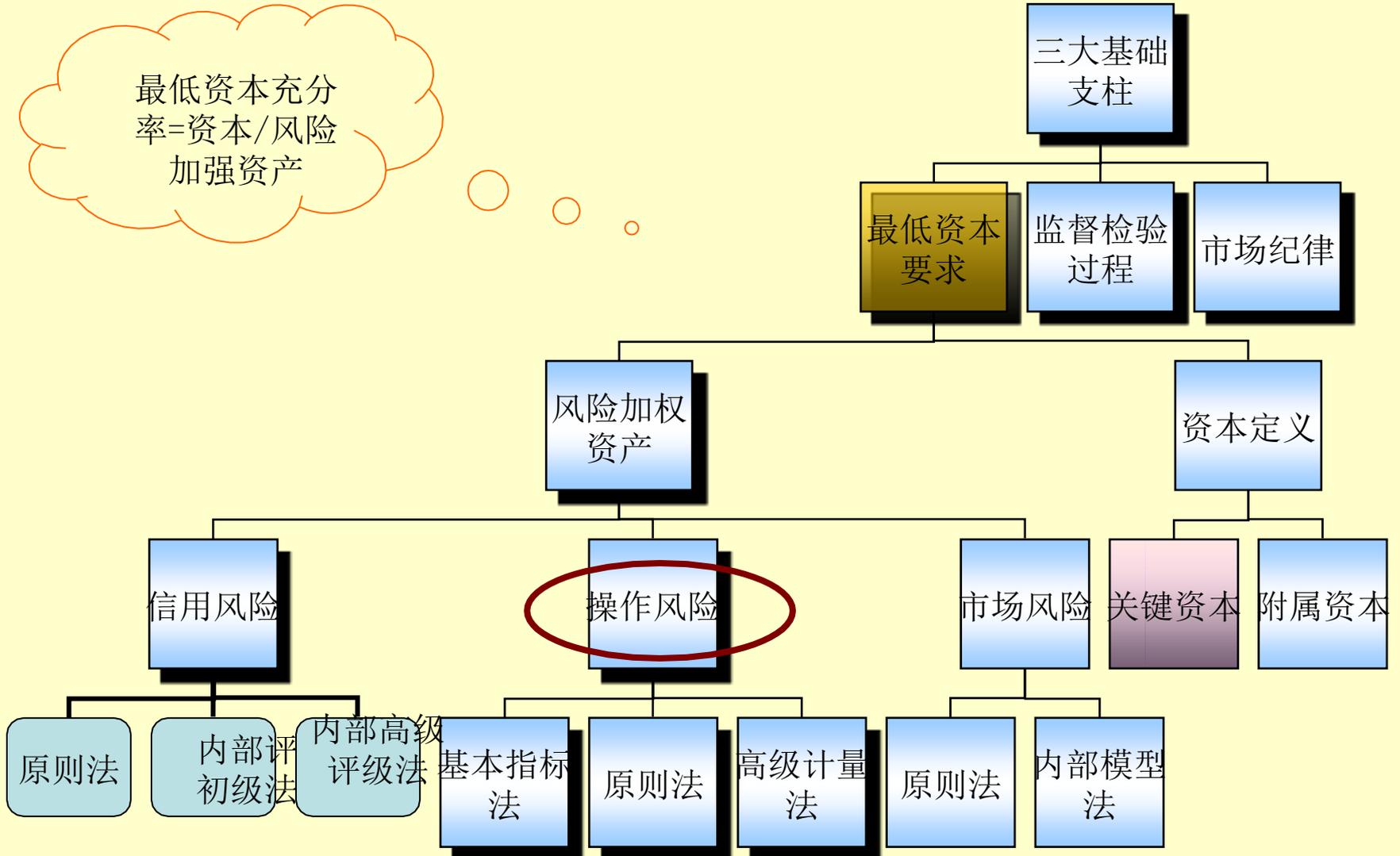
$$\text{期限调整 (b)} = (0.08451 - 0.05898 \times \log(\text{PD}))^2$$

$$\text{资本要求 (K)} = \text{LGD} \times \text{N} [(1 - \text{R})^{-0.5} \times \text{G}(\text{PD}) + (\text{R} / (1 - \text{R}))^{0.5} \times \text{G}(0.999)] \times (1 - 1.5 \times \text{b}(\text{PD}))^{-1} \times (1 + (\text{M} - 2.5) \times \text{b}(\text{PD}))$$

$$\text{风险加权资产 (RWA)} = \text{K} \times 12.50 \times \text{EAD}$$

巴塞尔协议三大支柱

最低资本充分率=资本/风险
加强资产



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/628046016015006137>