

# 第四章 商业银行风险管理

---

# 本章课程内容

---

- 巴塞尔资本协议背景、概述
- 巴塞尔协议I II III的主要内容
- 中国版巴塞尔协议
- 习题（FRM）

# 学习中思考以下问题

---

## 资本 & 资产



# 从对外开放说起

---

- 2001年12月11日，中国正式加入世贸组织WTO。
- 2006年12月11日，中国入世5年保护期结束，中国向外资银行全面开放人民币零售业务。
- 2020年4月1日，中国金融行业全面开放。中国证监会正式取消了国内证券公司、公募基金管理公司的外资持股比例限制。

# 外资银行走进来



# 中国的银行走出去



# 2019年全球银行1000强榜单前十名

榜单排名	去年排名	银行名称	国家	一级资本 (十亿美元)
1	1	中国工商银行	中国	338
2	2	中国建设银行	中国	287
3	4	中国农业银行	中国	243
4	3	中国银行	中国	230
5	5	摩根大通	美国	209
6	6	美国银行	美国	189
7	7	富国银行	美国	168
8	8	花旗集团	美国	158
9	10	汇丰银行	英国	147
10	9	三菱日联金融集团	日本	146



中华人民共和国中央人民政府

www.gov.cn

✉ ☎ 📱 📺 🗣️ 简 | 繁 | EN | 注



国务院

总理

新闻

政策

互动

服务

数据

国情

首页 > 总理

# 李克强签署国务院令 公布《国务院关于修改〈中华人民共和国外资保险管理条例〉和〈中华人民共和国外资银行管理条例〉的决定》

2019-10-15 15:12 来源： 新华社

【字体：大 中 小】

🖨️ 打印





# 《中华人民共和国外资银行管理条例》

## 主要修改内容

---

- 一是取消拟设外商独资银行的唯一或者控股股东、拟设中外合资银行的外方唯一或者主要股东、拟设分行的外国银行在提出设立申请前1年年末总资产的条件，取消拟设中外合资银行的中方唯一或者主要股东应当为金融机构的条件。
- 二是规定外国银行可以在中国境内同时设立外商独资银行和外国银行分行，或者同时设立中外合资银行和外国银行分行。
- 三是放宽对外资银行业务的限制，允许其从事代理发行、代理兑付、承销政府债券以及代理收付款项业务，将外国银行分行吸收中国境内公民定期存款的下限由每笔不少于100万元人民币改为每笔不少于50万元人民币，并取消对外资银行开办人民币业务的审批。
- 四是改进对外国银行分行的监管措施，放宽外国银行分行持有一定比例生息资产的要求，对**资本充足率持续符合有关规定**的外国银行在中国境内的分行，放宽其人民币资金份额与其人民币风险资产的比例限制。

巴塞尔是瑞士的第四大城市，为巴塞尔城市州的首府，坐落于瑞士西北的三国交角，西北邻法国阿尔萨斯，东北与德国南北走向的黑森林山脉接壤；而莱茵河在此东注北涌穿城而去，将巴塞尔一分为二，版图较大者位于西岸称为大巴塞尔区，小巴塞尔区则位于东岸。





- WTO世界贸易组织
- 总部：瑞士日内瓦



- 世界银行
- 总部：美国华盛顿



- 国际货币基金组织
- 总部：美国华盛顿



- 国际清算银行
- 总部：瑞士巴塞尔

# 思考

---

- 瑞士的金融业为什么发达？





# 巴塞尔委员会简介

---

- 巴塞尔银行监管委员会亦称“巴塞尔委员会”。
- 1975年2月成立于国际清算银行下的常设监督机构 (由于英格兰银行的银行监督主管彼得·库克长期担任该委员会主席，故该委员会又称为“库克”委员会)。
- 由银行监管机构的高级代表以及比利时、德国、加拿大、日本、法国、意大利、卢森堡、荷兰、瑞典、瑞士、英国和美国的中央银行组成，通常在巴塞尔的国际清算银行 (秘书处永久所在地) 召开会议。每年三次例会

# 巴塞尔委员会简介

---

## ◆ 巴塞尔委员会的职责

- 提供平台促进各国监管当局的国际交流和合作
- 发布国际监管规则，以提高各国银行监管的质量

## ◆ 发展历程

- 1975年，英、美、法、德等12个国家组织成立
- 2009年，成员扩展到包括G20的27个国家和地区

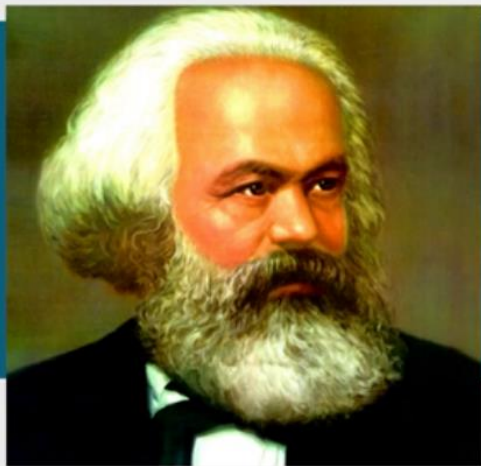
## ◆ 主要成果

- 巴塞尔资本协议
- 有效银行监管的核心原则
- 国际监管合作（母国和东道国的关系）

# 银行资本的重要性

- ◆ 资本是银行经营和发展的基础，为企业经营和业务扩张提供资金来源

马克思



资本是新开办企业的第一推动力和持续的推动力。

银行资本的重要性



# 银行资本的重要性

---

- ◆ 资本是银行经营和发展的基础，为企业经营和业务扩张提供资金来源

马克思：资本是新开办企业的第一推动力和持续的推动力

- ◆ 资本是防止银行倒闭的缓冲器，是银行吸收损失的重要工具
- ◆ 资本的多少，从微观来说制约了银行的利润水平的高低，从宏观来说决定了银行信贷的扩张速度

资本是银行筹融资的基础，是平衡股东、债权人和社会公众利益的中心点

## 习题（银行从业资格考试—风险管理试题）

---

在商业银行中，起维护市场信心、充当保护存款者的缓冲器作用的是【 】。

- A、银行现金流
- Ⓑ、银行资本金
- C、银行负债
- D、银行准备金

## 习题（银行从业资格考试—风险管理试题）

商业银行在业务经营中的非预期损失则需要银行的【 】来覆盖。

- A、监管资本
- B、会计资本
- C、核心资本
- ☒ D、经济资本

经济资本从银行内部讲，应合理持有的资本。

账面资本（会计资本）是所有者权益，金额为企业合并后资产负债表中资产减去负债后的余额。

监管资本是监管当局规定银行必须持有的资本。

## 习题（银行从业资格考试—风险管理试题）

---

在一次全国性金融危机中，某银行遭受了严重损失，那么在此银行遭受损失时首先消耗的是【 】

- Ⓐ、此商业银行的资本金
- B、此商业银行的负债部分
- C、此商业银行的收入
- D、此商业银行的现金流

# 巴塞尔资本协议发展历程



1988年

《关于统一国际  
银行资本衡量和  
资本标准的协议》  
(巴I)



1996年

《资本协议市场  
风险补充规定》



2004年

《新资本协议》  
(巴II)



2009年

《新资本协议修正  
案》、《新资本协议  
市场风险修正案》、  
《交易账户新增风险  
资本计量指导原则》



2010年

第三版巴塞尔  
协议 (巴III)

# 巴塞尔资本协议的意义

---

◆ 提供了银行监管规则的统一的国际语言

➤ 例证：杠杆率的计算方法

◆ 提供了国际银行业运行的基本规范

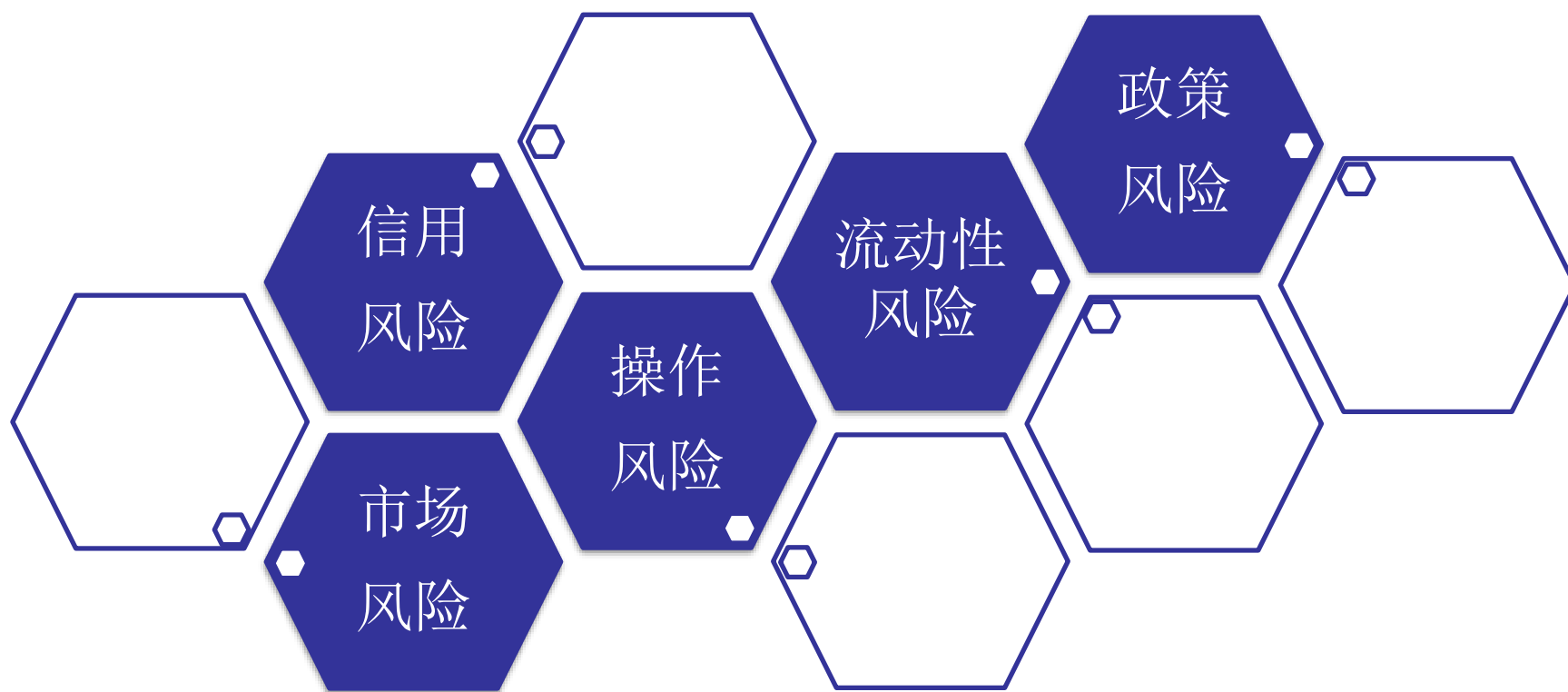
➤ 例证：资本充足率不低于8%

◆ 成为维护全球金融稳定的基本要求

➤ 例证：全球金融稳定的目标

# 商业银行风险类型

---



# 巴塞尔资本协议概览

$$\frac{\text{资本}}{\text{风险加权资产}} \geq \text{最低资本要求}$$

国际上一般认为  
100单位的非预期  
损失需要8个单位  
的资本进行弥补

◆ 巴I: 
$$\frac{\text{资本}}{\text{信用风险加权资产} + 12.5 * \text{市场风险资本}} \geq 8\%$$

◆ 巴II: 
$$\frac{\text{资本}}{\text{信用风险加权资产} + 12.5 * \text{市场风险资本} + 12.5 * \text{操作风险资本}} \geq 8\%$$

12.5\*市场风险资本=市场风险加权资产  
12.5\*操作风险资本=操作风险加权资产

◆ 巴III: 
$$\frac{\text{资本}}{\text{信用风险加权资产} + 12.5 * \text{市场风险资本} + 12.5 * \text{操作风险资本}} \geq 8\%$$

+2.5%留存资本缓冲+0 ~ 2.5%逆周期资本缓冲+系统重要性附加资本



# 1988年《巴塞尔资本协议》——巴I

## ◆ 背景

- ▶ 知名国际性银行前联邦德国Herstatt银行、美国富兰克林国民银行倒闭

## ◆ 发展过程

- ▶ 1988年制定《巴塞尔资本协议》——  
《统一国际银行资本计量与资本标准的协议》
- ▶ 1996年制定《资本协议市场风险补充规定》

第一次建立一套完整的、国际通用的资本充足率标准

## ◆ 主要目标

- ▶ 通过制定银行的资本充足率，规范计算标准，保障国际银行体系健康稳定运行
- ▶ 制定统一的标准，消除国际金融市场上各国银行的不平等竞争

# 1988年《巴塞尔资本协议》——巴I

---

## ◆ 主要内容

### ➤ 资本构成

- ✓ 监管资本分为核心资本与附属资本
- ✓ 核心资本又叫一级资本，应占银行全部资本的50%以上；附属资本也称二级资本，其作为资本基础的第二档，不能超过核心资本。

# 1988年《巴塞尔资本协议》——巴I

## 核心资本/一级资本

- 股权资本  
（包括普通股和不可赎回的非累积优先股）
- 公开储备  
（包括股本溢价、留存收益以及一般储备）
- 商誉（扣除部分）

## 附属资本/二级资本

- 未公开储备
- 重估储备
- 普通准备金和普通呆帐准备金
- 带有债务性质的资本工具
- 长期次级债务



**一级核心资本**排除了优先股：普通股+留存收益

# 1988年《巴塞尔资本协议》——巴I

---

## ➤ 风险权重计算标准

### ✓ 表内项目

将银行资产按风险程度从小到大依次划分为“无风险”到“完全风险”五个级别，分别赋予0、10%、20%、50%、100%的风险权重

# 1988年《巴塞尔资本协议》——巴I

## 不同类别资产的风险资本权重

权重	资产类别
0%	现金持有
	OECD 国家中央政府的债权
	以本国货币融资的中央政府的债权
20%	应收现金
	OECD 国家注册的银行以及受监管的证券机构的债权
	非 OECD 国家注册的银行剩余期限低于 1 年的债权
	多边开发银行的债权
	非本国的 OECD 国家公共机构的债权
50%	住宅抵押贷款
100%	私人部门的债权（公司债券，股票……）
	非 OECD 国家注册的银行剩余期限大于 1 年的债权
	不动产
	厂房和设备

# 1988年《巴塞尔资本协议》——巴I

## ➤ 风险权重计算标准

### ✓ 表外项目

对表外项目的风险按“信用换算系数”划分为四级：

- ①风险权数为0的,是期限为1年以内的,或者是可能在任何时候无条件取消的承诺。
- ②风险权数为20%的,是短期的有自行清偿能力的与贸易有关的或有项目(如有优先索偿权的装运货物作抵押的跟单信用证)。
- ③风险权数为50%的,是与交易相关的或有项目(如履约担保、投标担保、认股权证和为某些特别交易而开出的备用信用证);票据发行融通和循环包销便利;期限为1年以上的承诺(如正式的备用便利和信贷额度)。
- ④风险权数为100%,是直接信用代用工具如一般负债保证和承兑;销售和回购协议以及有追索权的资产销售;远期资产购买,超远期存款和部分缴付款项的股票和代表承诺定损失的证券。

# 1988年《巴塞尔资本协议》——巴I

## ➤ 标准化比率目标

- ✓ 资本与加权风险资产的比率为8%
- ✓ 其中，核心资本成分至少为4%

$$\frac{\text{资本}}{\text{风险加权资产}} \geq 8\%$$

$$\frac{\text{核心资本}}{\text{风险加权资产}} \geq 4\%$$

## ➤ 过渡期安排

- ✓ 1992年之前成员国的国际银行达到最低标准