

中国人民大学经济学院以研究生毕业同等学力

申请硕士学位论文写作报告

姓 名：

资格证号：

专业名称：

拟定学位论文题目： 巴塞尔协议对商业银行授信管

理影响研究

报告日期：

一、选题依据

|  |
| --- |
| 1.目的及意义（800字以内）  2007 年爆发全球性金融危机之后，各国家的金融监管部门都认识到了巴塞尔协议Ⅱ规定的资本监管指标不足，各国一致建议加强对现行金融体系的监管，减少金融危机对经济的巨大破坏力。2010 年 9 月 12 日，由 27 个国家代表组成的巴塞尔委员会在瑞士讨论通过了《巴塞尔协议Ⅲ》，同年 11 月，在韩国首尔峰会上得到通过。  随着巴塞尔协议Ⅲ的顺利出台，中国银监会紧接着推出了四大监管工具，这其中包括了资本充足率、杠杆率、拨备率和其他流动性指标，并及时进行了跟进，被业界称为“中国版巴塞尔Ⅲ”，并且要求国内银行最迟在2016年达标。不论是“原版巴塞尔Ⅲ”或是“中国版巴塞尔Ⅲ”，都对商业银行的一级资本充足率有了更加严格的规定，这对于粗放式发展的境内银行像是套了一个紧箍咒，不得不对现有的业务种类和模式进行调整和创新，用于满足各方监管要求及金融全球化的规范。  麦肯锡公司通过研究表明，以银行实际的风险资本配置为参考，信用风险占银行总体风险暴露的 60%，而市场风险和操作风险则仅各占 20%。而作为信用风险最集中的授信业务在我国商业银行主营业务中占有最重要的地位，我国商业银行在统一授信额度的管理方面都作出了积极的探索，提出了自己的授信管理办法，但是如何在防范风险的前提下，合理确定统一授信额度一直是商业银行在探索和研究的课题。2004 年 6 月 26 日，巴塞尔委员会最终正式公布了“资本计量和资本标准的国际协议：修订框架”，现在普遍称之为“巴塞尔新资本协议”。其最主要的创新之一是提出了计算信用风险监管资本要求的内部评级法，可以说是授信业务的基石，本文试图在新资本协议的框架下结合商业银行的实践对我国商业银行统一授信额度的确定做出探索，提出授信额度的测算方法。  商业银行金融支持实体经济，既要满足实体经济的融资需求，又要把授信风险管控在一个可接受的范围之内。授信业务质量不佳将严重侵蚀商业银行在优质客户上获取的收益，良好的风险控制才能为业务稳步发展保驾护航。在目前实体经济面临经济下行压力，经营风险、财务风险增加的情况下，商业银行要筛选出优质客户和项目并快速反应，做好授信风险的防范和控制，更好的促进金融支持实体经济，贯彻落实中央经济工作会提出的“稳增长，防风险”的目标。 |

|  |
| --- |
| 2.文献综述（3000字左右）  国外文献综述  在 2007 年金融危机之前，金融体系顺周期性的研究方向是信用风险内部评级方法。但是，经过本次经济金融危机以后，特别是在巴塞尔新资本协议征求意见稿出台后，使其再次成为金融界的热门研究方向，其中金融机构审慎性迅速引起了国外金融业各界的广泛争论，涌现出大量的文章报告。 也有一些专家学者开始着眼于金融体系其他方面的顺周期问题。Borioetal着力研究金融体系顺周期性的来源及其与金融稳定的关系，通过金融机构内部因素和外部规则两方面的分析得出了具有说服力的结论。White、Borio and Shim 也对构筑监管框架提出了一些个人的看法以及建议，并提出了一系列可以考虑的政策措施和工具。巴塞尔委员会开始着手对于顺周期性问题进行了调整，主要是受这些广泛的讨论影响。  金融稳定理事会（后更名为金融稳定论坛)在 2008 年 4 月的论坛上向七国财长和央行行长提交了新的“一揽子”方案，以重建全球金融监管的方案，特别强调了审慎监管方面。 2008年11 月及 2009 年 4 月的 G20 峰会上，金融稳定论坛相继发布了《改  进金融机构激励机制的指导意见》、《贷款损失准备计提》、《缓解资本监管》和《杠杆率与估值管理》四个研究报告。引起了全球各国金融业对宏观金融审慎监管的重视。  在2007年经济金融危机以后，理论界对于宏观金融审慎监管的研究越来越活跃，由点及面、由浅及深展开了多层次的研究。从以前专注于研究资本监管、信用风险内部评级法扩展到全面、系统地研究金融体系的形成机制和金融行业特别是商业银行资本的风险覆盖范围不足所引发的问题。  彼得德鲁克（1954）《管理的实践》指出，管理的根本目的就是要“用制度来管理人，而不是人管理人”。也就是说，我们要通过管理实践和研究，建立起一个任何一名管理者均可适用、把管理者个人影响降到最小程度的管理制度。这种管理制度就是有效的管理。  巴塞尔协议Ⅲ（2010）提出资本要求与风险管理密切相关，以三大支柱--最低资本要求、监管检查、信息披露为主要内容，资本充足率为核心内容，规定监督检查、市场约束是实现最低资本要求的有力保障，三者的有机结合构成了对银行全面风险监管的完整体系；提出全面风险管理的理念，把风险管理由原来只注重信用风险拓展到了市场风险、操作风险和交易对手信用风险管理。  Hafsa（2017）提出，商业银行应当建立健全授信业务风险管理体系，对授信业务各个环节可能产生的授信业务风险进行差异化的识别、监测与计量，重点应对借款人实施严格的授信标准及有效的评级方法，提高商业银行授信业务风险管理能力，降低授信业务风险带来的损失。  Bonin（2018）提出，商业银行在进行授信业务风险管理时，应注重授信组织的层  级管理，完善授信管理组织架构，明确各层级中员工的分工及责任，业务部门、管理部  门应各司其职，做到差异化管理的同时统一协作做好授信业务风险管理工作。  Mariassunta（2018）提出，授信业务风险在受到宏观经济形势与国家政策影响以  外，也会受到个体变量的影响，如商业银行授信业务风险管理体系等。Abhiman（2017）  对印度银行首席风险的决定因素进行了实证分析，认为商业银行授信业务风险的主要  因素是自身。如：商业银行在急速扩张时期，信贷规模的快速增长会导致资产质量降低，  提高授信业务风险。  国内文献综述  朱建峰（2017）通过整合国外商业银行的全面风险管理经验，制订了商业银行全  面风险管理控制策略。在对日本、德国、美国等发达国家商业银行风险控制制度对比研  究后，提出了以资本量化形势与市场化相结合的风险管理理念，解决了商业银行风险管  理相关问题。黄宪（2017）对商业银行的风险管理意义进行了深入的研究，同时提出，  商业银行应施行全面风险管理，以商业银行风险管理目标为核心，结合市场环境和国家  政策、风险监测、风险识别、风险报告制度、内部控制、风险定价与处置、风险信息处  理与评估、内部控制等方面因素，构建全面风险控制框架体系，同时阐述了目前我国商  业银行构建全面风险控制框架体系的困难。申枫（2018）在商业银行自身发展的角度，  描述了商业银行在业务发展与风险控制之间的矛盾性，提出了风险管理主动措施的构想。  李振义（2018）在深入研究国外商业银行与我国商业银行授信业务风险管理体系后，  指出了当前我国与国外授信业务风险管理体系的差异之处，并针对双方组织架构与管理  措施进行了对比研究。  沈利生（2018）运用人工神经网络模型，调取了我国商业银行授信业务风险大数据，总结了内部规律，并将其应用在授信业务风险管理工作当中。黄文钟（2017）提出，监管机构应当提高商业银行集团客户在风险预警机制当中的风险管理。薛利民（2018）指出，在应用层面之上影响选取灰色评估方式，针对商业银行的授信业务风险预警方式的施行步骤完成有效的评价，从而衡量授信业务风险水平。刘忠凯（2018）在商业银行的授信管理研究过程当中指出，商业银行应加强预测和管理，实施客户经理对风险实行交叉监控系统体系。  李然（2015）从 C 银行公司信贷审批授权管理的现状出发，对公司信贷审批授权管理的中存在的不足进行分析，总结其管理独立性不够、权限设置前瞻性不足、信息系统支持薄弱、评价标准不清晰等四方面的不足，在此基础上提出从落实垂直风险管理体系、强化“授权到人”优化权限设置、运用信息系统完善组合管理、建立激励相容的评价机制四方面加以完善。  汤红梅（2018）银行的道德风险关键是因为交易信息不对称而导致,所以,必须尽可能减小信息的不对称,才可以防范与控制道德风险。文章主要根据目前的实际情况,分析了银行贷款审批中的道德风险,并进一步研究了有效的防范对策。  郑艳，许志刚（2015）有效遏制商业银行贷款审查审批环节上的风险,在人力资源方面,加强岗位资格认证制度的贯彻,注重员工岗位培训总量和提升培训质量,提供合理的职级晋升渠道和建立有效的激励机制;在审批制度上,要细化审批制度条款,充分调研,发布审批落实条件框架建议书,加强内部控制评价;在流程化管理方面,科学评估、简化操作流程,建立责权对等的管理机制,执行严格的责任问责制。  胡文勇（2017）认为,商业银行资产质量持续承压,传统的以显性风险为主的风险评估模式已难以满足商业银行风险管控的要求,针对隐性风险"难以识别、难以评估、难以决策 "的特征,文章提出商业银行识别、评估隐性风险的"五个做"原则,以及旨在防控隐性风险的授信决策"五个慎做"原则,以有效识别隐性风险,做出科学授信决策,提升风险管理绩效。 钟想传（2017）湖北三峡农商银行立足“互联网+大数据”授信审批理念,致力于打造市场竞争能力强、授信审批效率高、风险控制水平优、经营效益可持续的现代化银行品牌,全面提升授信审批管理水平,推行的线上授信审批模式,大大提升了信贷服务的效率。 |

二、研究方案

|  |
| --- |
| 1.论证方法及数据来源  论证方法：  在本文的研究过程中，按照理论联系实际的原则，以科学发展理念为指导，根据我国国情，并适当的学习国外的经验，运用各种学科理论，如金融、经济学、社会学和管理学的理论，对商业银行的业务品种做了深入和系统的研究。主要研究方法如下:  （1）文献研究法  写本文之前，笔者首先对国内外相关报告和研究结论进行收集分析，作为笔者的理论研究基础。以目前银行较为常见的短期融资业务品种进行比对、分析，研究银行对如何满足资本监管要求所作出的产品调整作为本文的主要研究方法。  （2）对比研究法  写作的过程中，参考了大量的研究文献，深入了解研究背景，概括总结了巴塞尔协议Ⅲ公布以来的影响以及学者们的相关研究成果。  （3）系统分析法  通过结合具体的产品分析，从微观的角度分析，提出适合我国商业银行的改进方法并具进行分析总结。  数据来源  在本文中，笔者选取了2020年7月至2016年6月期间，10家ST公司和10家非ST公司作为对照，使用KMV模型对其进行分析，实证结果符合KMV模型理论，即ST公司的违约距离普遍小于非ST公司，ST公司的信用风险大于非ST公司。 |
| 1. 核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论）   本文以商业银行风险管理为切入点，系统梳理了商业银行各类风险的成因和具体分类方式，并以改革开放以来我国商业银行体制机制改革过程为主线，详细分析了我国商业银行风险管理发展的历程与现状，并对当前存在的问题与不足进行了系统的归纳与总结。围绕本轮全球金融危机后出台的巴塞尔协议，笔者系统阐述了新巴塞尔资本协议对我国商业银行的影响，并围绕信用风险的度量和管理两方面内容展开深入研究。  在以往的研宄中，我国商业银行风险管理体系与发展历程方面的梳理比较薄弱，笔者为了更好地弥补这方面的空白，比较系统的梳理了这方面内容，可以更清晰的了解我国商业银行的发展历程。  通过巴塞尔协议与中国的商业银行风险管理现状分析，提出当前我们面临的主要风险为信用风险，在实施巴塞尔相关协议的同时，应制定前瞻性的发展战略，引导银行的改革与建设，注重从信用风险管理基础上实施积极有效的全面风险管理才能保证银行长期健康稳定发展。 |
| 3.创新之处  目前学者对上述宏观问题研究较多，关于巴塞尔协议Ⅲ对银行授信产品的具体影响的研究较少，本文从阐述商业银行授信业务创新研究理论开始，结合巴塞尔协议Ⅲ出台后银行授信业务开发研究现状，将从“巴塞尔协议Ⅲ”中最为重要的资本监管角度分析新的协议对商业银行的授信产品的影响。为了应对愈发严格的资本监管，银行业不得不大力开展一些低风险资本占用的产品，提出既能适应巴塞尔协议Ⅲ又能满足企业授信需求的商业银行授信业务，从而形成银行、社会、企业总体“三赢”的局面。  本文将在研究巴塞尔协议的演化过程的同时、还分析了新旧协议的优劣性和特征及其巴塞尔协议对中国银行业信用风险管理产生的深远影响。  本文在分析中国银行信用风险管理现状时将借鉴国际委员会内部控制框架从内部环境、风险管理流程、风险控制等方面进行分析以求更全面。  本文将应用巴塞尔新资本协议中信用风险管理的先进方法和手段，在分析中国银行信用风险管理现状、存在的问题及成因的基础上找出其与巴塞尔新协议的差距然后构建一个三维的信用风险管理模型。由代表识别与控制能力的政策与流程支柱、代表中国银行对信用风险度量与评价能力的技术与系统支柱、代表执行能力的组织与文化支柱并结合信用风险管理演进的经验规避风险、科学管理风险、主动经营风险这三个层次。 |

|  |
| --- |
| 4.参考文献  [1]丁晔虎. 商业银行信贷风险的成因及对策分析[J]. 财会学习，2015 (15)：23-24.  [2]张宁. 我国商业银行企业授信业务风险控制分析及其改进[J]. 金融经济（理论版），2010(1)：36-37.  [3]刘洋等. 商业银行信贷风险控制[J]. 新金融，2011，(7)：25-26.  [4]杨创华. 信贷风险及控制[J]. 国际金融，2011，(11)：44-45.  [5]李志刚. 国外商业银行信贷风险管理组织架构[J]. 中国城市金融，2013，(2): 11-12.  [6]Z Hafsa. Paradigm Shift for Sustainable Development: The Contribution of  IslamicEconomics[J].Journal of Economic & Social Studies,2017(1):73-74.  [7]JohnP.Bonin. If tekhar Hasan, Paulwachal, Privatization matters:Bankefficiencyin  transition countries[J].Journal of Banking &Finance,2018(9):55-56.  [8]MariassuntaGiannetti. Do Better Institutions Mitigate Agency Problems? Evidence  from Corporate Finance Choices[J].Journal of Financial & Quantitative  Analysis,2018(1):18-19.  [9]Abhiman Das. Financial deregulation and efficiency: An empirical analysis of Indian  banks during the post reform period[J]. Review of Financial Economics,2017(3):3-4.  [10]Jeff Madura. Why do contagion effects vary among bank failures[J].Journal  ofbanking&finance,2018(5):65-66.  [11]NataliyaKlimenko, Sebastian Pfeil, Jean-Charles Rochet. A simple macroeconomic  model with extreme financial frictions[J]. Journal of Mathematical Economics,2017：  68.  [12]AliPhatom. Option incentives, leverage, and risk-taking[J]. Journal of Corporate  Finance,2017：43.  [13]朱建峰. 我国商业银行操作风险管理研究[D]. 中国石油大学(华东), 2017.  [14]黄宪.创新发展时代兴业证券的战略选择[D]. 复旦大学, 2017.  [15]申枫. 我国项目融资中银行贷款的风险分析及对策[J]. 新财经：理论版，2018（14）：32-34  [16]李振义.商业银行小企业授信业务风险分析及策略建议[J].中外企业家，2018(12)：65-66.  [17]周开国. 当代信贷风险度量模型及评析[J]. 南方金融, 2016(7)：25-27.  [18]李小艳. 中国银行星沙支行企业授信业务风险控制的改进研究[D].湖南大学，2017.  [19]沈利生.授信业务风险限额的人工神经网络模型检验[J].数量经济技术经济研究，2018(3)：  10-11.  [20]黄文钟. 经济下行背景下银行隐性授信业务风险防范研究[D].厦门大学，2017.  [21]薛利民.商业银行企业授信业务风险控制分析及其改进策略[J].财经界(学术版)，2018(02)：  67.  [22]刘忠凯.关于银行授信管理问题的研究和探讨[J].科技信息，2018(5)：83-84.  [23]路妍,孙方舟.《巴塞尔协议Ⅲ》下信贷资产证券化对中国商业银行风险管理的影响[J].当代经济研究,2020(02):105-112.  [24]陈洁.中小商业银行预期信用损失模型构建及应用[J].金融纵横,2020(01):45-53.  [25]张黎明.巴塞尔协议Ⅲ下我国商业银行流动性风险监管研究[J].税务与经济,2020(01):19-24.  [26]毕俊娜,李旻瀚.基于新巴塞尔协议监管下保险人的均值-方差最优投资-再保险问题[J].数学学报(中文版),2020,63(01):61-76.  [27]张冰玉.宏观审慎监管政策下的商业银行流动性要求评述[J].时代金融,2020(01):40-42.  [28]任晓莉.浅析我国农村商业银行财务管理问题及对策[J].中国市场,2020(03):59-60.  [29]罗瑜,赵蕊,陈璐.巴塞尔协议Ⅲ市场风险新监管标准实施对商业银行的挑战[J].金融监管研究,2019(12):1-18.  [30]陆岷峰,高伦.强监管背景下商业银行资本管理应对措施的选择——基于《巴塞尔协议Ⅲ》对我国商业银行资本监管的影响与启示[J].金陵科技学院学报(社会科学版),2019,33(04):1-5.DOI:10.16515/j.cnki.32-1745/c.2019.04.001.  [31]任昱.联合实施巴塞尔协议体会及未来思考[J].金融电子化,2019(11):35-37.  [32]陈三毛,陈杨.巴塞尔协议改革、最终方案及其评价[J].金融理论与实践,2019(11):32-41.  [33]张黎明.巴塞尔资本协议Ⅲ下的金融监管研究进展[J].经济纵横,2019(11):130-136.  [34]罗勇.巴塞尔协议Ⅲ与我国商业银行的风险防范[J].海洋与渔业,2019(11):79-82.  [35]罗平.实施巴塞尔协议 提高银行风险管理水平[J].金融电子化,2019(09):34-36+6.  [36]张丽芳.《巴塞尔协议Ⅲ》的新发展及其启示[J].农家参谋,2019(14):245.  [37]徐振东.巴塞尔协议持续改进引领全面风险管理变革[J].国际金融,2019(05):29-42.  [38]杨帆.资产管理业规制路径探析:单一资本规制框架的完善[J].西南金融,2019(05):31-38.  [39]鲁政委,陈昊.巴塞尔协议Ⅲ操作风险资本监管的新标准法与实施挑战[J].金融监管研究,2019(04):1-14.  [40]徐鹤龙.商业银行信用风险计量标准的演进——巴塞尔协议三十年回顾[J].甘肃金融,2019(04):28-31. |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲  题 目：巴塞尔协议对商业银行授信管理影响研究  主题词：巴塞尔协议；商业银行；授信额度；风险管理  摘要  Abstract  第一章 绪论  1.1 研究背景  1.2 研究目的及意义  1.2.1 研究目的  1.2.2 研究意义  1.3研究内容与方法  1.3.1 研究内容  1.3.2 研究方法  第2章 文献综述  2.1 风险管理研究综述  2.2 授信管理研究综述  2.3 巴塞尔协议III研究综述  第3章 相关概念与理论基础  3.1 巴塞尔协议III  3.1.1 巴塞尔协议III基本内容  3.1.2 与巴塞尔协议II的区别与对比  3.2 商业银行授信管理  3.2.1 授信管理概念与特点  3.2.2 授信管理内容  3.3 全面风险管理理论  第4章 巴塞尔协议III对银行授信管理的影响机理分析  4.1 巴塞尔协议对商业银行的整体影响  4.2 巴塞尔协议对商业银行授信额度的影响  4.2.1 授信额度模型  4.2.2 巴塞尔协议对授信额度的影响  4.3 巴塞尔协议对银行授信风险管理的影响  4.3.1 我国商业银行授信风险管理现状  4.3.2 基于巴塞尔协议的商业银行授信风险管理现状评价  4.3.3我国商业银行授信风险管理问题   1. 巴塞尔协议对银行授信管理影响的实证分析   5.1 对授信额度影响的实证分析  5.1.1 授信额度模型的改进  5.1.2 授信额度测算实例  5.2 对授信风险管理的实证分析  5.2.1 实证方案设计  5.2.2 确定风险参数  5.2.3 实证分析结果  第6章 结论与建议  6.1 结论  6.2 建议  6.2.1 丰富授信品种  6.2.2 科学度量授信额度  6.2.3 优化授信业务流程  参考文献 |