

新资本协议下地方法人金融机构资本充足 相关问题研究

——以湖北省黄冈市为例

陶富强¹, 吴义明²

(1. 中国人民银行 合肥中心支行, 合肥 230022; 2. 中国人民银行 红安县支行, 湖北 红安 438000)

摘要:本文介绍了我国实施巴塞尔新资本协议的情况,以黄冈市为例详细说明了地方法人金融机构资本充足率计算方法,指出了当前作为地方法人金融机构农村信用社资本金不足实际情况,提出了补充渠道,并就未来地方法人金融机构资本充足率达到基本要求后,实施新资本协议提出了自己的观点。

关键词:新资本协议;地方法人金融机构;资本充足;研究

中图分类号:F832.7 **文献标志码:**A **文章编号:**1671-1807(2011)02-0099-04

巴塞尔新资本协议作为一项国际银行风险管理制度和技术标准制度,已在我国上市的商业银行中较为广泛的实施,逐渐成为监管部门的监管核心,地方法人金融机构,特别是改革中的农村信用社,资本充足现状如何?如何借鉴新资本协议,以资本充足率为中心加强风险管理?本文总结分析当前的新资本协议实施经验,探讨性提出了地方法人金融机构应对策略。

1 巴塞尔新资本协议

1.1 巴塞尔新资本协议介绍

2004年6月,巴塞尔银行监管委员会(以下简称巴塞尔委员会)发布了《统一资本计量和资本标准的国际协议:修订框架》。即新资本协议,新资本协议的核心内容包括最低资本要求、监管当局的监督检查和市场约束,即“三大支柱”。在银行最低资本要求(资本充足率8%、核心资本充足率4%)的公式中,风险加权资产由单纯反映信用风险加上反映市场风险和操作风险的衡量指标,同时提出了全面信息披露的理念。

1.2 巴塞尔新资本协议在我国的实施进展

我国金融监管部门一直关注和推行新资本协议的风险管理方法和监管理念,将资本充足率确定为中国商业银行监管的核心指标,作为监管工作的重中之

重。2004年,监管部门颁布了《商业银行资本充足率管理办法》(以下简称《办法》),明确要求2006年各商业银行资本充足率达到8%。2007年,监管部门又印发《中国银行业实施新资本协议指导意见》,提出实施新资本协议“分类实施、分层推进、分步达标”的原则。要求各商业银行必须结合本行实际,确定充实资本金的目标和 timetable,制定规划,分阶段、逐步达到资本充足率的监管标准。在信用风险、市场风险、操作风险三类风险中,国内大型银行应先开发信用风险、市场风险的计量模型;就信用风险而言,现阶段应以信贷业务(包括公司风险暴露、零售风险暴露)为重点推进内部评级体系建设。要求国内大型银行从2010年底起开始实施新资本协议,对于众多的中小银行来说,《意见》要求,“宜采取与其业务规模和复杂程度相适应的资本监管制度,降低资本监管的合规成本”。

2008年以来,按照中国银行业实施巴塞尔新资本协议的目标和时间框架,金融监管部门加快了实施步伐,发布了《商业银行银行账户信用风险暴露分类指引》、《商业银行信用风险内部评级体系监管指引》等第一批资本监管指引,2009年,发布了《商业银行资本充足率计算指引》、《商业银行资本充足率监督检查指引》、《商业银行资本充足率信息披露指引》等第二批资本监管7个指引,推进商业银行新资本协议的

收稿日期:2010-12-22

作者简介:陶富强(1973—),男,湖北黄冈人,中国人民银行合肥中心支行,经济师,经济学硕士,研究方向:征信管理与实务。

实施进程。根据工行、农行、中行、建行上市公司 2010 年半年报显示,2010 年 6 月末,4 行核心资本充足率均超过 6%、资本充足率超过 8%(见表 1)。4 行均按照各自规划,实施新资本协议。其信用风险按照内部评级法,市场风险和操作风险分别按照内部模型法、高级计量法计算。据监管部门数据,2010 年 1 季度末,我国全部商业银行加权平均资本充足率为 11.1%。新资本协议实施不仅逐步提高了商业银行资本金,增强了其抵御风险能力,而且其防范风险的架构和文化意识都得以提高。

表 1 国有商业银行资本充足率情况(2010 年 6 月 30 日)

	工行	农行	中行	建行
核心资本充足率%	9.41	6.72	9.33	9.27
资本充足率%	11.34	8.31	11.73	11.68

1.3 我国地方法人金融机构资本充足率计算标准和要求

目前,地方法人机构资本充足率计算依据为 2004 年出台的《办法》,《办法》以 1988 年巴塞尔资本协议为基础,充分借鉴了巴塞尔新资本协议的整体框架,《巴塞尔协议》原则的贯彻和实施,纳入了第二支柱和第三支柱的内容。商业银行资本充足率的计算公式:资本充足率=(资本一扣除项)/(风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本),核心资本充足率=(核心资本一核心资本扣除项)/(风险加权资产+12.5 倍的市场风险资本)。

从计算公式上的分子上看,《办法》核心资本包括

表 3 红安县农村信用社表内加权风险资产计算简表(2010 年 6 月 30 日)

	资产余额	减值准备	风险缓释	未缓释风险暴露	风险资产余额
现金类资产	1.5			1.5	0
对中央政府、央行、金融机构等债权	0.4			0.4	0
对企业 and 个人的债权	7.9	0.2		7.7	7.7
其他	3.8			3.8	3.8
小计	13.6	0.2		13.4	11.5
资本扣减项					1.5
表内加权风险资产					10.0

2 黄冈市地方法人金融机构资本充足情况及资本金补充渠道

农村信用社按照国务院“明晰产权关系、强化约束机制、增强服务功能、国家适当支持、地方政府负责”的总体要求,将县级联社改为统一法人,增资入股,发行专项中央银行票据给予资金支持,农村信用社资本金得到增强,治理结构完善,盈利能力增强,服

务功能扩展,农村金融主力军逐步凸显。但是其资本金现状(见表 4)堪忧。

表 2 红安县农村信用社资本充足率计算简表

(2010 年 6 月 30 日)

亿元

项目	余额
1. 核心资本	0.7
2. 核心资本扣减项	1.5
3. 核心资本净额	-0.8
4. 附属资本	
5. 资本净额	-0.8
6. 加权风险资产	10
7. 市场风险资本	
8. 核心资本充足率%	-8%
9. 资本充足率%	-8%

从计算公式的分母上看,《办法》在计算信用风险资产要求时采取了审慎的标准,现金类资产、对中央政府和中央银行的债权、对国内政策性银行的债权、金融资产管理公司定向发行的债券等项目权重为 0%,对国内商业银行的债权、公用企业的债权等项目按照一定权重计算。作为商业银行主要资产:除对个人住房抵押贷款权重为 50%,对企业 and 个人的其他债权权重均为 100%。现金类资产、中央政府、中央银行等保证或抵质押,可按一定比例扣除风险资产,即得以风险缓释后的本期资产余额(见表 3)。

务功能扩展,农村金融主力军逐步凸显。但是其资本金现状(见表 4)堪忧。

资本充足是金融机构防范风险的最后屏障,是维护金融稳定的基础,其重要性毋庸置疑。农村信用社资本金不足是历史遗留问题,资本金不足,其“独立的法人地位”、“自主经营”、“自负盈亏”、“自我发展”、开展业务创新无从谈起,“花钱买机制”也会功亏一篑。

有鉴于农村信用社多数资本金不足的现状,资本金管理首要任务拓宽外源资本金补充渠道,增加资本金。监管当局必须硬性规定:用2—3年时间,必须达到《商业银行资本充足率管理办法》的要求:核心资本充足率必须达到8%,否则,机构予以关闭或并购。我们测算,红安县农村信用社按照《办法》,应补充资本金达1.6亿元,黄冈市需补充资本金25~30亿元。补充资本金是农村信用社当务之急,从地方成立合作银行和地方商业银行实践经验看,资本可选择补充路径和渠道:

表4 黄冈市下辖各县市农村信用联社资本充足率情况(2010年6月30日) %

	核心资本充足率	资本充足率
合计	-2.2%	-2.2%
黄州	-16.8%	-16.8%
红安	-8.0%	-8.0%
麻城	-2.3%	-2.4%
罗田	2.7%	2.7%
英山	7.8%	7.7%
浠水	-1.0%	-1.0%
蕲春	-1.6%	-1.7%
武穴	-4.0%	-4.0%
黄梅	-2.8%	-2.8%
团风	-2.6%	-2.6%

首先,是地方政府注入资金支持。央行“花钱买机制”通过票据兑付注入资金后,地方政府要负起主要责任,鉴于多数县级财政“捉襟见肘”的现状,采用土地置换不良贷款。置换不良贷款后,农村信用社资本充足率必须在0%以上,使农村信用社具备增资扩股的基础。如,红安县需要置换的土地价值在0.8亿元以上。

其次,农村信用社以组建农村合作银行为目标和契机,开展增资扩股。一方面,鼓励原有股东继续投资入股,动员当地有经济实力的种养殖户、中小企业等入股,另一方面吸收外地战略投资者入股,改善股权结构单一的局面,适当提高股权集中度,改善公司治理。

按照新的会计制度,对现有固定资产价值重估,溢价进入股本。农村信用社成立历史长,大部分网点营业房屋处于城镇的繁华地段,具有较大的升值空间。如,红安农村信用社营业房屋溢价达0.3亿元,溢价率超过100%。

最后,清收不良贷款,改善资产质量,降低风险资产数量。加快业务发展,注重中间业务,增强盈利能力,提高内源性资本补充能力。由于内源性补充时间

长,可借鉴中央银行专项借款的模式,从省政府全额借入一定期限的专项借款,用以后的年利润逐年偿还。并在专项借款期限内给予营业税、所得税全免的优惠政策以弥补。

3 借鉴新资本协议成熟的风险管理理念和技术,让法人金融机构具备独立发展、创新业务的能力

新资本协议代表了风险管理的发展方向,有助于银行改进风险管理和推动业务创新,农村信用社要全面接受和推行新资本协议思想,在实施中,让农村信用社管理上台阶,成为真正意义上的独立法人金融机构。

3.1 制定新资本协议实施规划

制定新资本协议实施规划包括在两个方面:一方面,金融监管部门要结合地方法人金融机构的特点,提出切实可行、约束性较强的资本充足率管理指引。另一方面,地方法人金融机构要结合监管部门要求制定自己的规划,确定近期目标和长期目标。近期目标:充实资本金,资本充足率要达到监管最低要求;远期目标:以内部历史数据的风险计量结果为基础改进经济资本计量,将经济资本计量范围从信用风险扩展至市场风险及操作风险,市场风险与操作风险分别采用内部模型法、标准法。农村信用社要按照监管部门的要求,结合自己的实际情况,在保证完成近期目标的基础上,着眼、着手于远期目标,市场风险与操作风险度量都需要一定时期的数据积累。

3.2 建立全面风险管理经营理念

管理层在经营管理上,特别是在内部治理架构、绩效考核和激励机制上,要建立资本充足评估程序,将其作为内部管理和决策的重要组成部分,确保资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相匹配。建立经济增加值(EVA)和风险调整后经济资本回报率(RAROC)等经济资本相关指标的考核,引导调整业务结构和资产结构,优先发展综合收益高、资本占用少的业务,降低资本消耗,约束风险资产增长。

3.3 建立风险管理组织体系

在现有的法人治理结构上,建立风险管理组织架构,构建分工明确、责任清晰的风险管理组织体系,确保理事会、监事会以及风险管理部门按照风险管理战略,实施全面的风险管理;建立完备的风险制度、办法和流程,确保风险管理覆盖所有业务、产品和岗位,确保风险信息在不同层面得到及时传递,按照业务发展与风险管理相结合的原则,加大业务流程再造力度,增强总行对系统、整体风险的集中控制与管理的能力。

力。

3.4 着手建立风险管理基础数据库

应用先进的风险管理工具和手段,必须有强大的风险数据支撑。农村信用社可利用和完善现有的信贷风险管理系统,建立适合当地生态环境的个人和企业信用评级标准,在风险管理流程中应用风险量化技术,实行贷款详细分类和信用评价管理,建设信贷资产风险数据基础数据库,以便为实施内部评级法的战略,选择内部评级模型和参数体系提供坚实的基础。

3.5 建立风险管理文化

推行新资本协议需要全员参与,通过严格的制度约束、管理问责以及深入的全员培训,培育识别和计量风险的能力,建立资本约束意识,善用和巧用风险缓释技术,同时,也可培养风险管理人才。

参考文献

- [1]王亮. 新巴塞尔协议框架下对中国国有银行资本充足率水平及对策的建议[J]. 统计研究,2003(1):9-12.
[2]叶景聪.《新巴塞尔资本协议》及其对中国银行业的影响[J]. 上海经济研究,2003(10):25-28.

Researching Capital Adequacy of Local Financial Institutions under New Basel Capital

—A case of local financial institutions in Huanggang city of Hubei province

TAO Fu-qiang¹, WU Yi-ming²

(1. Hefei Central Sub-branch of the People's Bank of China, Hefei 230022, China;

2. Hongan Central Sub-branch of the People's Bank of China, Hongan Hubei 438000, China)

Abstract: This article describes the implementation of the new Basel Capital in China. By researching local financial institutions in Huanggang city, the article details the approach of capital adequacy calculation of local corporate financial institutions, analysis the actual situation of inadequate capital in the local rural credit cooperatives, propose methods to supply capital. At last, the article put forward own view in implementation of the new Basel capital after the capital adequacy ratio of local corporate financial institutions meet the basic requirements of capital adequacy ratio in the future.

Key words: new capital accord; local corporate financial institutions; capital adequacy; research

(上接第 74 页)

生权力的泛化和责任的边缘化,最终难以落实高校问责。我国高校行政管理要走出上述困境,必须健全、落实高校行政管理绩效问责制度。绩效问责结果不仅是对于高校行政管理人员应担负各项任务的监督,而且对于维持现状和有过失的高校行政管理者应予以追究,从而提升高校行政管理组织和人员的整体业务水平。其五,持续改进。由于当前绩效管理在我国高校行政管理应用中存在的问题与偏差,特别是绩效管理的非连续性问题多有发生,改善这一问题的具体措施就是改变原有的工作思路,用继续改进的原则来

实施绩效管理。将绩效管理设计成一个动态的开放式的工作环,这样才能使得我国高校行政管理水平获得不断地提升,而不是阶段性提升。

参考文献

- [1]余凯成,程文文,陈维政. 人力资源管理[M]. 大连:大连理工大学出版社,1997.
[2]孙柏瑛,祁光华. 公共部门人力资源管理[M]. 北京:中国人民大学出版社,1999.
[3]陈树文,领导智慧[M]. 大连:大连理工大学出版社,2007.

Reform and Innovation of University's Administration Supervise in System

ZHANG Xiao-kun

(Department of Business Administration, Daqing Vocational Collage, Daqing Heilongjiang 163255, China)

Abstract: Administration supervise of university is aim that finish work of education, according to regulations and system, implement targets of schedule effectively organizing activity. It is symbol of teaching efficiency in one school, It is standard of level administration and competitive in one school, at present, we are going to reform and innovation deeply to solve a good many problems in university administration supervise.

Key words: university; administration supervise; reform; innovation