

改善风险管理是巴塞尔二号协议的关键目标

作者：阿萨·马姆斯特朗（Asa Malmstrom-Rognes）

据亚洲开发银行（亚行）年会研讨会的讨论，对亚洲而言改善风险管理是巴塞尔二号协议（Basel II）最重要的内容，逐步正确地落实是该框架取得成功的关键所在。

在此次题为[巴塞尔二号对亚洲的挑战与意义](#)的研讨会上，与会者讨论了新的银行国际资本框架给亚洲带来的挑战与意义。这一称为巴塞尔二号协议的新框架将于 2007 年生效，但在亚洲地区这一框架的执行时间还需依各国的具体情况而定。

本次[亚行年会](#)于 5 月 3 日 - 6 日在印度海德拉巴举行，此次研讨会是年会系列研讨会的首次会议。

巴塞尔银行监管委员会副秘书长卡尔·柯德文内（Karl Cordewener）称，实施这一更为复杂的全新框架还面临许多挑战，而其中“改善风险管理机制，保证风险相关的资本充足，这两大目标对于所有银行而言均是非常重要的。”

他表示，新框架在许多方面为各国提供了自行决定的空间，由各个国家来确定实施速度。

[印度](#)储备银行行长雅格·瑞迪（Yaga V. Reddy）例举了新框架在新兴发展中国家面临的挑战。他指出，虽然有 100 多个国家采用了旧的巴塞尔一号协议，但对 71 个国家的调查发现，其中有 37% 并未完全落实该框架，而落实巴塞尔一号是向巴塞尔二号过渡的必要步骤。

他还进一步指出，亚洲可能会出现这样一种情况，即拥有大量外国银行的国家 and 地区，如[中国香港](#)、[新加坡](#)会很快在巴塞尔二号协议下引入更为先进的方法，而在印度这类外国银行较少的国家中，起初会采用标准化方法，然后逐步向更为复杂的框架体系过渡。

瑞迪先生表示，“自从 1992 年以来，印度在其国内规则与全球标准接轨方面采取了渐进发展的形式，对于国内不同种类的银行，印度将继续采用三轨制方法来落实巴塞尔二号协议。”

中国银行业监管委员会主席助理王华庆先生表示，[中国](#)也将采取渐进方式。王华庆称，中国已经根据巴塞尔二号协议（而非巴塞尔一号协议）确定了主权风险权重。他强调称，新框架更为关注风险管理的改善而非资本的监管。

泰国银行助理行长克瑞克·凡尼库（Krikk Vanikkul）也对此观点表示赞同。他称，需要时间来建设风险管理能力，以便有效实施复杂的新框架。泰国在开始时也会采用标准方法，然后会慢慢向全面落实过渡。

阿萨·马姆斯特朗 (Asa Malmstrom-Rognes) 是亚行高级金融经济学家。