

巴塞尔协议III实施进展 - 亚太地区

2024年1月



进展与挑战

截至 2023 年 10 月**，巴塞尔银行标准委员会（BCBS）的成员辖区在实施巴塞尔协议III（以下简称为“巴三”）标准的初始实施截止日期及最终改革方面取得了进一步进展。然而，不同司法管辖区的合规达标截止日期有所不同，这进一步增加了国际银行实施并落地巴三各项规则的难度。本文重点介绍了亚太地区主要司法管辖区的关键实施日期、该地区各大银行所面临的挑战、以及为确保在关键期限内满足要求而需要采取的行动。

亚太地区重点市场的巴三实施时间线

国家及地区	关键风险领域			
	交易账簿基本审查 (FRTB)	信用风险	信用估值调整 (CVA)	操作风险
中国内地	2024年1月1日	2024年1月1日	2024年1月1日	2024年1月1日
香港特别行政区	2024年7月1日* 2025年1月1日	2025年1月1日	2024年7月1日* 2025年1月1日	2025年1月1日
新加坡	2024年7月1日* 2025年1月1日	2024年7月1日	2024年7月1日* 2025年1月1日	2024年7月1日
印度尼西亚	2024年1月1日	2023年1月1日	2024年1月1日	2023年1月1日
韩国	2023年1月1日	2023年1月1日	2023年1月1日	-
澳大利亚	2026年1月1日	2026	2026	2023年1月1日
日本	2024年3月31日^ 2025年3月31日#	2024年3月31日^ 2025年3月31日#	2024年3月31日^ 2025年3月31日#	2024年3月31日^ 2025年3月31日#
台湾地区	2024年1月1日	2024年1月1日	2024年1月1日	2024年1月1日

* 仅报告的开始日期，监管要求日后生效

** 巴三实施进展情况。摘自 <https://www.bis.org/press/p231003.htm>

^ 使用基于内部模型的方法衡量风险的国际活跃金融机构和非国际活跃金融机构的开始日期

不使用基于内部模型的方法来衡量风险的非国际活跃金融机构的开始日期



关键挑战

由于在巴三改革方案下，各司法管辖区监管规定的变化涉及范围且具高度复杂性，有国际影响力的银行在实施此改革时面临着诸多方面的挑战。其中亚洲地区的实施期限各不相同，最早时间为 2023 年 1 月 1 日，最晚时间为 2026 年。此监管现状增加了各大国际银行在实施巴三和披露风险加权资产结果时的难度。

市场风险



- 如何区分新的银行账簿/交易账簿对银行业构成极大的挑战，新的分类可能改变银行的业务模式，特别是对银行账簿外汇和利率对冲活动，以及结构性投资的发行和相关对冲产品产生很大影响
- 银行在获取必要数据和确保数据质量方面遇到挑战。例如，确定股票Delta的风险分类和风险权重涉及三个维度：市值、经济和行业。同时，确定风险分类名称的过程可能很复杂，由于市值的变化需要每月更新，因此计算风险权重变得更加复杂

信用风险



- 新的风险暴露划分标准与风险权重计算方法增加了风险加权资产在数据治理的难度。例如需考虑银行风险暴露的标准信用风险评估（SCRA）等级和未对冲零售风险暴露币种错配的 1.5 乘数对风险加权资产的影响
- 由于资管产品计算的复杂性，各大银行难以单纯按产品分类准确估计风险加权资产
- 银行尚未具备或需进一步完善对风险加权资产计量与资本优化的战略规划

操作风险



- 在RWA 计算过程中缺失数据准确性和完整性或系统缺乏端到端控制
- 通常难以获得十年期有关频率和严重程度的高质量历史损失数据
- 在数据建模、参数估计和校准等方面面临挑战，为确保在操作风险资本计算的标准化合计量方法（SMA）下准确可靠地量化操作风险

监管合规步骤

建议银行可采取的确保合规的关键行动包括：



1. 监管差距分析

- 根据巴三的要求，对银行现有的数据和计算方法进行详细的差距分析；审查现有的及必需的资产类别分类要求；分析并改进已发现的差距。



2. 数据差距和数据优化

- 基于银行现有数据，再结合各监管机构的巴三监管要求进一步检查相关源系统中的数据字段定义和数据质量分析等，以提高数据质量。



3. 系统需求设计、系统实施和用户验收测试（UAT）

- 通过结合方法论、算法及数据模型，根据巴三要求设计和实施适当的RWA/FRTB/SMA 计量系统。
- 根据巴三监管要求制定用户验收测试计划和案例并提出系统需求的修改建议。



4. 风险治理优化

- 提供有关治理框架的建议，包括但不限于考虑RWA优化因素；RWA计量、市场风险和资本管理相关政策和程序的建议；区分银行账簿和交易账簿相关政策、以及产品估值优化的模型验证。

毕马威能如何提供帮助

毕马威是巴塞尔标准诠释及实施领域的专家。我们提供全套的解决方案以帮助您顺利实施巴三的各项规则，其中涵盖了以下关键领域：



差距分析

- 分析现有信用风险RWA计算方法，确认满足巴三要求的程序和方法的差距
- 通过利用该地区本地团队的专业知识，提供有关各项要求和规则的解读
- 由巴三规则追溯至银行内部策略、流程、业务需求、系统需求和用户验收测试
- 撰写详细的实施和改进计划，同时借助毕马威亚太地区团队相关的巴三实施经验



实施支持

- 对已发现的数据质量和监管合规性差距提供支持及优化工作
- 对银行数据、系统以及内部和外部的管理报告系统进行升级工作
- 根据巴三要求及银行产品情况设计 UAT 测试计划及测试案例
- 提出更新银行政策及流程建议以确保满足合规要求



实施后优化

- 规划和管理可能上升的资本需求
- 优化风险管理，风险偏好声明和限额设定
- 持续的模型审查或验证和系统优化，以确保准确的风险计量和监管合规
- 对出现风险权重显著上升的资产组合进行规划和资产负债表优化

联系我们



赵鹏
合伙人，
金融风险咨询
毕马威中国
T: +852 2978 8939
E: robert.zhao@kpmg.com



李岩，博士
总监，
金融风险咨询
毕马威中国
T: +852 3927 5660
E: yan.l.li@kpmg.com



王怡欣
总监，
金融风险咨询
毕马威中国
T: +852 6715 0966
E: yihsin.wang@kpmg.com

kpmg.com/cn/socialmedia



所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2024 毕马威咨询(香港)有限公司 — 香港特别行政区有限责任公司，是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国香港特别行政区印刷。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。