

---

新资本条约的本质和在中国的实践

清华大学

谢群 教授

谢群博士现任清华大学经济管理学院副教授，讲授《银行和金融服务业管理》《信用风险管理》《数据模型与决策》等课程。他获得耶鲁大学统计博士及硕士，和南开大学数学学士。

谢群博士有着丰富的银行和金融企业的工作经验。曾在通用电器金融公司担任高级风险管理经理，主持开发信用风险及利润模型，并制定相应信用政策，实施后提高了授信额度同时减少了数百万美元的损失。谢群博士后任花旗银行卡部风险组合管理部门主管，通过研究个人和中小型业务赢利的风险及回报关系，实现了组合的盈利性增长。回国后曾为一家股份制银行提供信用风险模型咨询，并承担一项零售银行创新研究。

谢群博士的研究兴趣包括信用风险的衡量与管理，巴塞尔协议在中国的运用，及金融统计模型的应用。发表的文章包括统计预测、违约模型构建和信用卡的测试等。

演讲内容提要：

中国银监会对巴塞尔新资本协议的实施制定了“两步走”和“双轨制”策略，并且认为其核心是内部评级法。我们将结合该资本协议的出台初衷和历史背景，阐述它在以资本充足为核心、以信用风险控制为重点的风险监管思路的本质，并介绍国外先进银行在这方面的实践。针对中国银行业的现有状况和借鉴在国内银行实施相关项目中的经验，我们总结新协议对中国银行业带来的影响，提出一些解决思路和应对策略，认为银行可以利用此契机从理念更新、标准设置到流程再造上提升其风险管理水平，并为实施新协议做好铺垫和准备。最后

---

我们进一步探索中小型银行如何借鉴新协议所代表的先进风险管理技术和经验,迎接银行业  
开放形式下的新挑战。

宇信易诚 [www.yuchengtech.com](http://www.yuchengtech.com)