

2012年《商业银行资本管理办法》解读

一、《商业银行资本管理办法》出台的背景

(一) 国际背景

- 1、《巴塞尔协议》的演变过程
 - (1) 巴塞尔协议 I 的主要内容
 - (2) 巴塞尔协议 II 的主要内容
 - (3) 巴塞尔协议 III 的主要内容
- 2、2008 年金融危机与《巴塞尔协议 III》

(二) 国内背景

- 1、中国宏观经济背景
- 2、银行业快速发展与风险管理

(三) 《商业银行资本管理办法》的主要内容

- 1、《商业银行资本管理办法》的基本思想
- 2、《商业银行资本管理办法》的整体框架
- 3、《商业银行资本管理办法》的核心要点
- 4、《商业银行资本管理办法》实施的意义

二、第一支柱：资本充足率计算和监管要求

(一) 银行资本的定义和功能

- 1、银行资本的定义
- 2、银行资本的功能
- 3、监管资本的构成
- 4、资本扣减及调整
- 5、资本底线

(二) 资本充足率计算和监管要求

- 1、资本充足率计算范围
- 2、资本充足率计算公式
- 3、资本充足率监管要求

三、三大风险资产计量方法

(一) 信用风险加权资产计算方法

- 1、权重法
- 2、内部评级法
- 3、交易对手信用风险与资产证券化信用风险计量

(二) 市场风险加权资产计算方法

- 1、市场风险监管的总体要求
- 2、标准法
- 3、内部模型法

(三) 操作风险加权资产计算方法

- 1、操作风险监管的总体要求
- 2、基本指标法
- 3、标准法
- 4、高级计量法

四、第二支柱和第三支柱

(一) 第二支柱：内部资本评估与监督检查

- 1、 巴塞尔协议 II 第二支柱的主要内容
- 2、 内部资本充足评估
- 3、 监督检查

(二) 第三支柱：信息披露

- 1、 信息披露的基本概念
- 2、 信息披露的责任和基本原则
- 3、 信息披露的实施条件
- 4、 信息披露的监管要求

五、资本约束与业务创新

- 1、 新资本管理办法带来的挑战
- 2、 引入现代风险计量方法
- 3、 增加小微贷款和个人贷款比例
- 4、 增加中间业务占比

六、风险计量与经济资本管理

(一) 经济资本管理概述

- 1、 经济资本管理概念
- 2、 经济资本管理的原因
- 3、 经济资本管理体系构成

(二) 经济资本管理主要内容

- 1、 经济资本计量
- 2、 经济资本分配（核算定各分支行年度经济资本预算额）
- 3、 经济资本配置（确保年末经济资本实际占用额控制在监管资本和可用资本范围内）
- 4、 经济利润考核