

宏观经济下的银行风险管控

一、宏观经济环境变化

- 1、国内经济面临的主要问题
 - (1) 经济增长缺乏动力
 - (2) 社会整体负债水平很高
 - (3) 货币政策的空间受限
- 2、国际经济环境带来的挑战
 - (1) 美国退出 QE 与美元升值
 - (2) 欧元与日元贬值对出口冲击

二、当前商业银行面临的主要风险

- 1、产能过剩企业退出带来的信用风险
- 2、利率市场化带来的盈利能力下降风险
- 3、期限错配带来的流动性风险
- 4、金融市场结构调整带来的“金融脱媒”的风险
- 5、银行规模扩张带来的操作风险

三、银行风险管理的最新监管要求

- 1、巴塞尔协议三与我国《商业银行资本管理办法》的要求
 - (1) 信用风险管理
 - (2) 市场风险管理
 - (3) 操作风险管理
 - (4) 流动性风险管理
- 2、银监会 127 号文与同业业务监管案例
- 3、关于资产证券化的监管案例

四、《商业银行资本管理办法》与银行经济资本管理

- 1、建立内部资金转移定价(FTP)体系
 - 2、经济资本管理体系主要内容
 - (1) 经济资本的计量
 - (2) 经济资本的预算分配制度；
 - (3) 经济增加值 (EVA) 和经济资本回报率 (RAROC) 的绩效考核制度
 - 3、经济资本考核设计思路
 - (1) 经济资本计量方法举例
 - (2) 经济资本成本及计量方法举例
 - (3) 经济增加值及计量方法举例
- 客户经理的经济增加值举例 (单笔)
- 部门的经济增加值举例
- (4) 经济资本回报率及计量

客户经理经济资本回报率举例
部门经济资本回报率举例