

银行风险监管之巴塞尔新资本协议下银行资本管理

1. 资本管理的基本概念

- ◇ 巴塞尔协议与银行资本管理
- ◇ 银行风险监管的三大支柱
- ◇ 衡量银行倒闭的核心指标—经济资本
- ◇ 经济资本应用—最低资本要求或资本充足率
- ◇ 资本分类体系

2. 银行资本充足率监管

- ◇ 巴塞尔及中国银监会的四大监管工具
- ◇ 资本充足率监管
- ◇ 信贷资产风险拨备监管
- ◇ 杠杆率监管
- ◇ 流动性风险监管

3. 风险加权资产分类与计量

- ◇ 风险加权资产的基本概念
- ◇ 信用风险加权资产 RWA 的计量
 - 权重法
 - 内评法
- ◇ 市场风险加权资产 RWA 的计量
- ◇ 操作风险加权资产 RWA 的计量

4. 银行资本充足率管理评估

- ◇ 评估目标与内容

- ◇ 相关风险的识别、计量、监测与报告
 - 信用风险
 - 市场风险
 - 流动性风险
 - 操作风险
- ◇ 保持资本规模与风险水平相一致
- ◇ 资本发展规划
- ◇ 资本充足率动态监测

5. 资本管理成果应用

- ◇ 风险资产配置策略
- ◇ 经济资本管理
- ◇ 绩效管理与考核
- ◇ 贷款定价
- ◇ 风险控制