

# 《商业银行资本管理办法解读》

陈德胜 博士/教授

宏观经济与商业银行经营管理专家

出版专著：《商业银行全面风险管理》《商业银行信用风险资本管理》  
《信贷资产组合管理》《商业银行公司治理风险分析与评价》

发表论文：《Basel III 的修订重点及其对中国银行业的影响与对策建议》《巴塞尔新资本协议对国际银行业的影响》《资本管理及对中国商业银行的对策建议》《巴塞尔协议的演化及巴塞尔新资本协议对国际银行业的影响研究》《中国商业银行的资本充足率问题与对策》《商业银行的资本充足率和资本收益率管理研究》等一百余篇

## 课程背景：

2023年1月1日在全球正式实施的 Basel III，对银行资本和资金的数量和质量都提出了更高、更全面、更细致的监管要求。在 Basel III 框架下，2023年11月1日，国家金融监督管理总局令 4 号公布《商业银行资本管理办法》，自 2024 年 1 月 1 日起施行。《商业银行资本管理办法》作了哪些重点修订？对商业银行经营管理有哪些影响？商业银行应如何调整经营管理战略与策略以及作业？为此，本课程对《商业银行资本管理办法》进行分析和解读，为商业银行经营管理主体、就业者、监管者和参与者等以及先关企业指明方向。

授课老师 20 余年的巴塞尔协议和商业银行资本管理学习研究与实践，逻辑严谨，思路清晰；通过深入浅出的理论与案例分析相结合，通俗易懂。

## 课程收益：

- 1、学习了知 Basel III 和《商业银行资本管理办法》的修订重点。
- 2、通过解读，帮助学员全面学习了知《商业银行资本管理办法》对商业银行经营管理有哪些影响？商业银行应如何调整经营管理战略与策略以及作业？
- 3、为商业银行经营管理主体、就业者、监管者和参与者等以及先关企业指明关键要素、方向和发展路径。

## 课程对象：

商业银行经营管理主体、就业者、监管者和参与者等以及先关企业。

## 课程时间：

0.5天 2.5小时

## 课程方式：

主题讲授+视频欣赏+情景模拟+案例研讨+学员分享+落地工具+头脑风暴

## 课程大纲

### 一、Basel III 和《商业银行资本管理办法》解读

- (一) Basel III 的修订重点
- (二) 《商业银行资本管理办法》的修订背景
- (三) 《商业银行资本管理办法》公开征求意见情况
- (四) 《商业银行资本管理办法》修订的原则
- (五) 《商业银行资本管理办法》修订的主要内容
- (六) 《商业银行资本管理办法》如何体现差异化监管
- (七) 《商业银行资本管理办法》对风险加权资产计量规则有哪些主要调整
- (八) 《商业银行资本管理办法》对于风险管理要求进行了哪些调整
- (九) 《商业银行资本管理办法》在完善监督检查要求上有何调整
- (十) 《商业银行资本管理办法》在信息披露、强化市场约束方面有何调整
- (十一) 《商业银行资本管理办法》的实施安排是什么？
- (十二) 《商业银行资本管理办法》的实施对银行业资本充足水平的影响如何？

### 二、《商业银行资本管理办法》总则解读

### 三、《商业银行资本管理办法》资本监管指标计算和监管要求解读

### 四、《商业银行资本管理办法》资本定义解读

### 五、《商业银行资本管理办法》信用风险加权资产计量解读

### 六、《商业银行资本管理办法》市场风险加权资产计量解读

### 七、《商业银行资本管理办法》操作风险加权资产计量解读

### 八、《商业银行资本管理办法》商业银行内部资本充足评估程序解读

### 九、《商业银行资本管理办法》监督检查解读

### 十、《商业银行资本管理办法》信息披露解读

### 十一、《商业银行资本管理办法》附则解读

### 十二、《商业银行资本管理办法》资本工具合格标准解读

### 十三、《商业银行资本管理办法》信用风险权重法风险暴露分类标准解读

### 十四、《商业银行资本管理办法》信用风险权重法表内资产风险权重、表外项目信用转换系数及合格信用风险缓释工具解读

### 十五、《商业银行资本管理办法》信用风险内部评级法风险暴露分类标准解读

### 十六、《商业银行资本管理办法》信用风险内部评级体系监管要求解读

### 十七、《商业银行资本管理办法》信用风险内部评级法风险加权资产计量规则解读

### 十八、《商业银行资本管理办法》信用风险内部评级法风险缓释监管要求解读

### 十九、《商业银行资本管理办法》信用风险内部评级法专业贷款解读

### 二十一、《商业银行资本管理办法》交易对手信用风险加权资产计量规则解读

### 二十二、《商业银行资本管理办法》中央交易对手风险暴露资本计量规则解读

- 二十三、《商业银行资本管理办法》资产证券化风险加权资产计量规则解读
- 二十四、《商业银行资本管理办法》资产管理产品风险加权资产计量规则解读
- 二十五、《商业银行资本管理办法》账簿划分和名词解释解读
- 二十六、《商业银行资本管理办法》市场风险标准法计量规则解读
- 二十七、《商业银行资本管理办法》市场风险内部模型法监管要求解读
- 二十八、《商业银行资本管理办法》市场风险简化标准法计量规则解读
- 二十九、《商业银行资本管理办法》信用估值调整风险加权资产计量规则解读
- 三十、《商业银行资本管理办法》操作风险资本计量监管要求解读
- 三十一、《商业银行资本管理办法》调整后表内外资产余额计算方法解读
- 三十二、《商业银行资本管理办法》商业银行风险评估标准解读
- 三十三、《商业银行资本管理办法》资本计量高级方法监督检查解读
- 三十四、《商业银行资本管理办法》商业银行信息披露内容和要求解读
- 三十五、《商业银行资本管理办法》第三档商业银行资本监管规定解读
- 三十六、《商业银行资本管理办法》资本计量高级方法验证要求解读
- 三十七、《商业银行资本管理办法》外部评级使用规范解读