
《巴塞尔协议与银行资本管理》

主讲：马老师 约 6 小时

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》的基本思想和整体框架
- 2、《商业银行资本管理办法》的核心要点和实施意义

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、银行资本的定义和功能
- 2、监管资本的构成
- 3、资本扣减及调整
- 4、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、三大风险加权资产计量方法

（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：内部资本充足评估与监督检查解读

- 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：资本管理信息披露解读

- 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和监管要求

五、商业银行的资本补充机制——分子策略（增加资本）

- 1、吸引战略投资者
- 2、公开上市发行股票（IPO）
- 3、发行长期次级债券

六、资本约束与业务创新——分母策略（减少风险加权资产）

- 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、优化资产结构与业务创新（贷款业务结构优化、长期股权投资、新型贸易融资）
- 4、增加中间业务占比（理财业务、银行卡业务、结算与票据业务）
- 5、资产证券化（住房抵押贷款证券化、不良资产证券化、信用卡贷款证券化）

七、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