
《央行MPA考核指标体系及对银行影响》

主讲：马老师 约6小时

一、MPA与逆周期监管指标

(一) 微观审慎与银行的顺周期化行为

- 1) 业绩考核
- 2) 规避监管
- 3) 个体金融风险
- 4) 地方政府风险

(二) 宏观审慎监管指标

1、广义信贷决策目标

- 1) 经济增长
- 2) 金融稳定
- 3) 市场利率价格
- 4) 信贷结构

2、逆周期指标：广义信贷

- 1) 资本和杠杆情况
- 2) 资产负债情况
- 3) 流动性
- 4) 定价行为
- 5) 资产质量
- 6) 跨境融资风险
- 7) 信贷政策执行

二、MPA为何引入广义信贷，大幅超标意味着什么？

(一) MPA 广义信贷定义

- 1、央行人民币信贷收支表中的各项贷款
- 2、债券投资
- 3、股权及其他投资
- 4、买入返售资产
- 5、存放非存款类金融机构款项合计

(二) 先从央行的动机看引入广义信贷必要性

-
- 1、银行哪些资产项目不纳入其广义信贷？
 - 2、央行广义信贷的由来：传统统计口径的局限及广义货币的需求
 - 3、超过 30%广义信贷增幅意味着什么？
 - 4、MPA 达标最主要难点：因广义信贷大幅增长导致的逆周期资本超标
 - 1) 表外理财纳入 MPA 考核范畴
 - 2) 同业业务纳入 MPA 考核范畴
 - 3) 绿色金融纳入 MPA 考核范畴
 - 4) LPR 纳入 MPA 考核范畴

三、商业银行的出路和可能的对策

- 1、商业银行在季末和季中的规律性数字调节
- 2、商业银行进一步在非保本理财层面入手更具有可行性
- 3、同业理财中的暗保仍然会起到消“广义信贷规模”的功效
- 4、指标调剂