



第四节 商业银行管理

考点二、资本管理

（一）资本的含义与类型

资本：商业银行从事经营活动必须注入的资金，可以用来吸收银行的经营亏损，缓冲意外损失，保护商业银行的正常经营，为商业银行的注册、组织营业以及存款进入前的经营提供启动资金。



第四节 商业银行管理

考点二、资本管理

（一）资本的含义与类型

从保护存款人的利益和提高商业银行体系安全性的角度看，
商业银行资本的**核心功能**是**吸收损失**：

一是在银行清算条件下吸收损失，其功能是为高级债权人和存款人提供保护；

二是在持续经营条件下吸收损失，体现为随时用来弥补银行经营过程中发生的损失。



第四节 商业银行管理

在现代商业银行经营管理中，有三种资本：

01

会计资本

02

监管资本

03

经济资本



第四节 商业银行管理

1、会计资本【账面资本】

根据会计准则反映在银行资产负债表上的资本。

由于会计资本是银行全部资产减全部负债以后的余额，它代表银行所有者享有的剩余权益，因此又被称为所有者权益或股东权益。

《企业会计准则—基本准则》规定，所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。会计资本由实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、一般准备、直接计入所有者权益的利得和损失、少数股东权益七部分组成。



第四节 商业银行管理

2、监管资本

监管资本是监管机构为了促进银行审慎经营，维持金融体系稳定而规定的商业银行必须持有的资本。

监管者最关心的是银行是否有足够的资本以保证存款者和其他债权人不受损失，从而确保金融体系的安全性、稳定性和公平性。在这种情况下，监管者负责制定计算资本充足程度的标准方法，根据风险状况判断银行的资本充足性，采取相应的监管措施使银行持有充足的资本。



第四节 商业银行管理

3、经济资本【风险资本】

经济资本是指商业银行在一定的置信水平下，为了应对未来一定期限内的经济损失（非预期损失）而应该持有的资本，是银行抵补风险所要求拥有的资本。

经济资本是一种“虚拟”资本，它并不存在于资产负债表的某一个或几个科目中。

经济资本并不必然等于银行的会计资本，可能大于会计资本，也可能小于会计资本。



第四节 商业银行管理

3、经济资本【风险资本】

经济资本本质上是一个风险概念，通过经济资本的计量，可以将银行不同的风险进行定量评估并转化为统一的衡量尺度，以便于银行分析风险、衡量业绩、配置资本和做好经营决策。

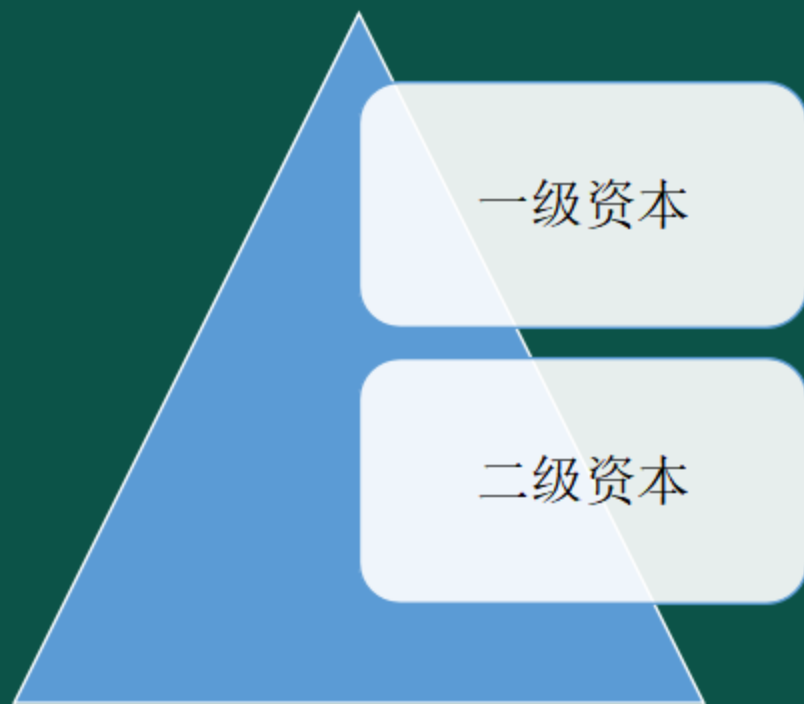
。



第四节 商业银行管理

(二) 监管资本要求

1、监管资本的构成





第四节 商业银行管理

构成	含义	内容
(1) 核心一级资本	在银行持续经营条件下，无条件用来吸收损失的资本工具，具有永久性、清偿顺序排在其他融资工具之后的特征	实收资本/普通股 资本公积 盈余公积 一般风险准备 未分配利润 累计其他综合收益 少数股东资本可计入部分



第四节 商业银行管理

构成	含义	内容
(2) 其他一级资本	非累积性的、永久性的、不带有利率跳升及其他赎回条款，本金和收益都应在银行持续经营条件下参与吸收损失的资本工具	其他一级资本工具及其溢价 (如优先股及其溢价) 少数股东资本可计入部分



第四节 商业银行管理

构成	含义	内容
(3) 二级 资本	在破产清算条件下可以用于吸收损失的资本工具，受偿顺序列在普通股之前、在一般债权人之后，不带赎回机制，不允许设定利率跳升条款，收益不具有信用敏感性特征，必须含有减记或转股条款。	二级资本工具及其溢价 超额贷款损失准备可计入部分 少数股东资本可计入部分



第四节 商业银行管理

(4) 资本扣除项

商业银行在计算资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除以下项目：

商誉、其他无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口、资产证券化销售利得、确定受益类的养老金资产净额、直接或间接持有本银行的股票、对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备、商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益、审慎估值调整。



第四节 商业银行管理

2、资本充足率

资本充足率是指商业银行持有的、符合《商业银行资本管理办法》规定的资本净额与风险加权资产之间的比率。

根据《商业银行资本管理办法》，核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于5%、6%和8%。



第四节 商业银行管理

2、资本充足率

我国商业银行资本充足率的计算公式如下：

资本充足率

= (总资本 - 对应资本扣减项) / 风险加权资产

一级资本充足率

= (一级资本 - 对应资本扣减项) / 风险加权资产

核心一级资本充足率

= (核心一级资本 - 对应资本扣减项) / 风险加权资产



第四节 商业银行管理

商业银行风险加权资产包括：

信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产。

商业银行市场风险加权资产为市场风险资本要求的12.5倍，即市场风险加权资产=市场风险资本要求 \times 12.5；操作风险加权资产为操作风险资本要求的12.5倍，即操作风险加权资产=操作风险资本要求 \times 12.5。



第四节 商业银行管理

3、杠杆率

杠杆率是指商业银行持有的、符合《商业银行资本管理办法》规定的一级资本净额与调整后表内外资产余额之间的比率。杠杆率计算公式为：

$$\text{杠杆率} = (\text{一级资本} - \text{一级资本扣减项}) / \text{表内外资产余额}$$



第四节 商业银行管理

4、附加资本要求

2021年9月，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，为实施系统重要性银行附加监管提供了指导和依据。

系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用0.25%、0.5%、0.75%、1%和1.5%的附加资本要求；附加杠杆率要求为附加资本要求的50%，分别为0.125%、0.25%、0.375%、0.5%和0.75%。



第四节 商业银行管理

（三）经济资本管理

1、商业银行经济资本管理的内容

（1）经济资本计量。

经济资本计量是指运用风险计量技术和组合计量技术，将各类风险量化为资本占用的过程。经济资本计量的核心是对信用风险、市场风险和操作风险三类风险的量化。



第四节 商业银行管理

（三）经济资本管理

1、商业银行经济资本管理的内容

（2）经济资本分配。

经济资本分配是指根据商业银行风险偏好和发展战略，通过年度计划、限额管理、参数设置等方式将经济资本科学分解到各分支机构、业务部门和产品中，并通过资本约束风险、资本要求回报的协调管理机制提高各分支机构、业务部门和产品等维度的风险管理水平。



第四节 商业银行管理

（三）经济资本管理

1、商业银行经济资本管理的内容

（3）经济资本评价。

经济资本评价是指建立以风险调整后资本回报率为核心的指标体系，对各分支机构、业务部门和产品维度的经营绩效进行考核评价，属于商业银行绩效考核的范畴。



第四节 商业银行管理

（三）经济资本管理

2、商业银行经济资本管理的优点

①保证一定的资本水平以避免灾难并满足监管要求；

②保证风险已被适当地加以管理，同时保证风险管理政策和风险监控手段的有效性；

③确保资本得到最有效的运用，获得最佳收益，同时可以用于评价商业银行战略和支持决策。



第四节 商业银行管理

【多选】商业银行资本可分为（ ）。

- A. 经济资本
- B. 会计资本
- C. 股东资本
- D. 监管资本
- E. 股份资本



第四节 商业银行管理

答案：ABD

解析：商业银行资本的核心功能是吸收损失，在现代商业银行经营管理中，商业银行资本可分为会计资本、监管资本和经济资本。



第四节 商业银行管理

【单选】商业银行在计算资本充足率时，核心一级资本中需要全额扣除的是（ ）。

- A. 贷款损失准备缺口
- B. 超额贷款损失准备
- C. 一般风险准备
- D. 实收资本



第四节 商业银行管理

答案：A

解析：商业银行在计算资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除以下项目：商誉、其他无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口、资产证券化销售利得、确定受益类的养老金资产净额、直接或间接持有本银行的股票、对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备和商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益。

