

“1104工程”非现场监管业务培训

# 资本充足率报表

# 主要内容

- 一、基本概念介绍
- 二、我国资本监管制度的简要回顾
- 三、资本充足率管理办法
- 四、资本充足报表
- 五、资本充足率的监督检查

# 一、基本概念介绍

- **1998年资本协议**
- **1996年《资本协议》关于市场风险的修订案**
- **2004年新资本协议**

# 一、基本概念介绍

## ■ 1998年资本协议

■ 二十世纪八十年代初，国际银行由于受拉美债务危机的影响，信用风险给国际银行业带来了很大损失，银行普遍开始关注对信用风险的防范和管理，巴塞尔委员会的成员国决定阻止银行体系内资本标准的滑波，争取形成一致的资本充足率的衡量标准，并以加权方式衡量表内与表外风险。1988年巴塞尔委员会公布了《关于统一资本计量和资本标准的国际协议》，即《巴塞尔协议》，为资本充足率计算提供了总的框架。

1、明确了资本充足率方面的规定。资本的组成、资产的风险权重、资本充足率的标准。

# 一、基本概念介绍

- 2、资本充足率的计算方法。
- 3、规定了资本充足最低比率的重要性
- 4、资本充足率设计存在的缺陷与不足。

# 一、基本概念介绍

- **1996年《资本协议》关于市场风险的修订案**
- 1996年公布了《<资本协议>关于市场风险的修订案》，认可由各国监管当局决定是否允许银行在锁定条款约束下发行短期次级债务来解决其部分市场风险的做法，认为合格的银行资本除一级资本和二级资本外，还包括短期次级债务（三级资本），同时提出第三级资本应满足的条件，规定在计算银行比率时银行可在信用风险和市场风险之间，建立明确的数量关系，即用市场风险乘以**12.5**（最低资本比率**8%**的倒数），然后与信用风险加权资产相加求出分母。

# 一、基本概念介绍

## ■ 2004年新资本协议

- 2004年6月26日，十国集团的中央银行行长和银行监管当局负责人一致同意公布新资本充足率框架，即“巴塞尔新资本协议”。
- 有88个非巴塞尔的成员国家或地区，包括非洲、亚洲、拉丁美洲、中东、欧洲国家或地区准备实施新资本协议，而且大部分国家也制定了在2009年前实施新资本协议的规划。加上巴塞尔委员会成员国，计划实施新资本协议的国家已超过100个。

# 一、基本概念介绍

## ■ 新资本协议的目标

继续促进金融体系的安全与稳健；

继续加强竞争环境的平等；

用更全面的方法处理风险；

引入敏感度计算资本充足率；

鼓励银行改善度量和管理风险的能力。



# 一、基本概念介绍

## ■ 巴塞尔新资本协议的特点

新资本协议框架继续延续1988年协议中以资本充足率为核心、以信用风险控制为重点、突出强调国家风险的风险监管思路；

吸收了《有效银行监管的核心原则》中提出的银行风险监管的最低资本金要求、外部监管、市场约束等三个支柱的原则；

提出了多种难度不同、可供选择的衡量资本充足比率的新的思路和方法，以使资本充足比率和各项风险管理措施更能适应当前金融市场发展的客观要求；

较之1988年协议，新协议要求更为深入、严格。

# 一、基本概念介绍

## ■ 我国为何不执行新协议

作为巴塞尔委员会的成员国，我国充分肯定新资本协议的作用和意义；在通过各种渠道提出修改意见和建议；

我国多数银行不属于新协议界定的范围（国际活跃银行）；

新协议国家自裁权。虽然100多个国家都参考了1988年协议，但对资本充足率的定义均不相同，宽严不一；

现阶段我国缺乏实施新协议的内外部环境；

巴塞尔主席卡如纳先生认为，中国的《办法》符合中国实际，是积极务实的，中国推迟实施新协议，符合中国国情，与巴塞尔观点完全一致。

# 一、基本概念介绍

## ■ 我国与国际标准的差距

我国若仍达不到1998年协议标准，将拉大与国际资本监管标准的距离。

一些发展中国家如巴西、印度、俄罗斯等都高于8%；一些发达国家更高于8%，如美国11.4%、欧洲12%、新加坡19%、澳大利亚10%、新西兰11%，香港17.5%。

因此，我国必须做实1998年资本协议，达到审慎的资本充足率监管要求。

而我国规定的8%，却成为我们商业银行奋斗的目标。

# 一、基本概念介绍

- 我国的应对措施
- 2004年2月银监会发布了《商业银行资本充足率管理办法》，全面借鉴1988年资本协议，引入了新协议三大支柱，提出资本充足率监管四部曲，建立了激励相容的资本监管制度。

# 一、基本概念介绍

## 对资本的认识

- 资本是利益相关者（Stakeholder）提供的，可长期（永久）拥有，用以承担风险和吸收损失的资金。资本是企业存在的基础，是所有者的实现自身权益的前提。
- 商业银行持有充足资本的目的在于承担风险、吸收意外的大额损失，保护存款人及其他客户的合法权益，保证金融系统的持续生存能力。

# 一、基本概念介绍

- 资本的分类
  - 帐面资本 (book capital)
  - 监管资本 (regulatory capital )
  - 经济资本 (economic capital )
- 
- **帐面资本**：是会计准则定义的资本，一般是指银行持有人的永久性资本投入，包括普通股、未分配利润、各种资本储备等（所有者权益）。

# 一、基本概念介绍

- **监管资本**：是监管当局要求银行必须拥有的最低资本，或称法定资本，是从风险角度计算的资本保有额，是抵御非预期损失的资本。分为核心资本和附属资本。
- **经济资本**：是从风险角度计算的资本保有额；是抵御非预期损失的资本；是一种虚拟资本。

# 一、基本概念介绍

- **资本充足率的定义：**资本充足率是指商业银行持有的、符合监管当局规定条件的资本与商业银行风险加权资产之间的比率。



# 一、基本概念介绍

- 资本充足率= 
$$\frac{\text{核心资本} + \text{附属资本} - \text{扣减项}}{\text{表内加权} + \text{表外加权} + 12.5 \text{倍的市场风险资本}} * 100\%$$
- （1988年资本协议，1996年市场风险修订案）

# 一、基本概念介绍

## ■ 认识和理解资本充足率

- 整体上反映了一家银行的抵御风险能力
- 建立了资本与风险相匹配的监管机制，体现了动态监管思想

(维持不低于8%的资本水平，以缓冲非预期损失)

- 提高了股东权益对风险损失的敏感度
- 8%是最低要求，要在并表和不并表两个层次同时满足最低资本要求
- 计算方法对每一类金融机构应该相对一致
- 未覆盖所有风险
- 并非越高越好.....

## 二、我国资本监管制度的简要回顾

### ■ （一）原资本监管的不足

1994年《关于商业银行实行资产负债比例管理的通知》提出资本监管指标，但没有具体的计算方法和标准。

1995年《商业银行法》原则上规定了资本充足率不得低于8%，但同样也没有给出资本充足率的具体计算方法。

## 二、我国资本监管制度的简要回顾

1996年《商业银行资产负债比例管理监控指标和考核办法》，在规范商业银行资产负债比例管理时，对计算信用风险资本充足率的方法提出了具体要求。该办法参考了1988年资本协议的总体框架，但在结合中国国情时，在诸多方面放宽了标准：

- 1、增加了10%和70%2个风险权重档次
- 2、对国内非银行金融机构给予了优惠风险权重
- 3、过分强调了抵押担保的风险缓解作用：保证贷款9种、实物抵押贷款4种、质押贷款9种，对其中18种给予了优惠风险权重
- 4、附属资本包括呆帐准备和坏账准备等

## 二、我国资本监管制度的简要回顾

计算方法未充分体现审慎经营和审慎监管的原则，且不准确，大大高估了商业银行的资本充足率。

没有相应的监管措施，形成资本充足软约束，银行实际资本充足率长期不足（资不抵债），导致不公平竞争，有的行甚至无本经营、负债经营。不仅不能真实反映商业银行的风险状况，而且难以控制商业银行资产的快速扩张。

计算资本充足率失去实质意义。贷款五级分类不准确、贷款损失准备计提不足，没有计算商业银行持有的17000亿元的长期国债（最低价格到0.7元，风险很大）。

存款人和其他客户的合法权益无法得到保障。

## 二、我国资本监管制度的简要回顾

- (二) 与新出台的一些法规存在明显的不配套

2001年财政部发布新的《金融企业呆帐准备提取和呆帐核销管理办法》

2002年起上市银行实行新的《金融企业会计制度》

2001年的《贷款风险分类指导原则》

2002年的《银行贷款损失准备计提指引》

2003年12月《银行业监督管理法》、修改《商业银行法》

2004年银行业开始全面推行贷款五级分类

2004年2月《商业银行资本充足率管理办法》等使审慎监管和审慎经营理念进一步树立。

## 二、我国资本监管制度的简要回顾

### ■ (三) 实施资本监管刻不容缓

#### 1、商业银行的金融风险问题已经危机银行业和国家经济的安全。

商业银行资产扩张没有约束，风险资产扩张迅速，同时自我抗风险能力脆弱。

只要有风险，就会有损失，就应安排资本。

把资产的扩张建立在资本约束的坚实基础上，提高银行体系的稳健性。

#### 2、确保银行业公平竞争。保护存款人的利益。

#### 3、缩小与国际资本监管标准的差距。1999年公布新资本协议第一稿；2002年1月公布新资本协议第二稿；2003年4月公布新资本协议第三稿；2004年6月底出台，2006年底在十国集团开始实施；若尚达不到1988年资本协议的要求，将拉大我国银行业与国际资本监管标准的差距



### 三、资本充足率管理办法

《商业银行资本充足率管理办法》是审慎监管和商业银行审慎经营的里程碑。提出资本充足率监管四部曲：分类准确、拨备充足、做实利润、资本达标。前三部曲是资本充足率达标的前提条件，核心是资本充足率达标。



### 三、资本充足率管理办法

- **适用范围** 中资银行、外资独资银行、中外合资银行
- **比照执行** 外资财务公司、合资财务公司
- **参照执行** 外资银行在华分行（不合理、过渡性）
- **不适用于** 政策性银行、城乡信用合作社以及银监会监管的其它一些非银行金融机构

## 三、资本充足率管理办法

### ■ 做实1988年的资本协议

参照1988年资本协议，对商业银行提出了审慎的资本充足率要求：

- 1、应建立在充分计提贷款损失准备等各项损失准备的基础之上
- 2、对并表和资本扣除做出了严格规定
- 3、取消对外债权风险权重“经合组织俱乐部法”的不合理规定，采用外部评级结果
- 4、取消了给予国有大型企业、非银行金融机构的优惠风险权重
- 5、大幅减少了给予优惠风险权重的风险缓释种类
- 6、将市场风险纳入资本监管

## 三、资本充足率管理办法

《办法》的三大创新之处：

- 构建完整的资本监管框架（三大支柱）  
最低标准要求、监管措施、提高透明度
- 将市场风险纳入资本监管  
要求交易账户头寸达到一定规模的使用银行计提资本
- 在资本充足率的计算上，修改了1988年资本协议  
增加附属资本项目、严格实行资本扣除、合理设置风险权重

### 三、资本充足率管理办法

- 《办法》充分体现激励和约束相平衡的原则  
商业银行承担维持资本充足率的最终责任  
对商业银行实行分类管理，奖优限劣，促使商业银行  
完善约束机制，稳健发展  
为商业银行多渠道筹集资本奠定了法规基础

## 三、资本充足率管理办法

### ■ 《办法》实施的意义：

《办法》2004年2月23日公布，3月1日起正式实施

提高银行体系稳健性

商业银行主要问题：资产质量不高，资本充足率偏低

确保银行业公平竞争

国有商业银行股份制改革

股份制商业银行、城市商业银行快速发展

农村商业银行、农村合作银行从无到有

外资银行全面进入中国银行市场

中资商业银行的国际化

## 三、资本充足率管理办法

缩小与国际资本监这标准的差距

新资本协议即将出台

1999年公布新资本协议第一稿

2002年1月公布新资本协议第二稿

2003年4月公布新资本协议第三稿

2004年6月底出台，2006年底在十国集团开始实施

若尚达不到1988年资本协议的要求，将拉大我国银行业与国际资本监管标准的差距

## 三、资本充足率管理办法

### 实施中存在的问题

- 1、严格的标准，可能造成大部分商业银行特别是中小商业银行资本充足率不足，业务发展受到限制，尤其是境外业务；
- 2、对企业的债权统一设定100%的风险权重，缺乏资本监管的风险敏感度；
- 3、金融创新出现的监管套利，如证券化可能造成贷款的不合理分布
- 4、无法解决信息披露与公众信心的矛盾（亚洲金融危机）
- 5、如何解决宏观经济调控与审慎监管的关系协调
- 6、过渡期结束后是否绝对实施资本约束

## 四、资本充足率报表

### ■ 基础报表。

《资本充足率汇总表》（资本，G41）

—收集填报机构的资本充足率总体数据情况，反映机构资本充足程度

《表内风险加权资产计算表》（G42）

《表外风险加权资产计算表》（G43）

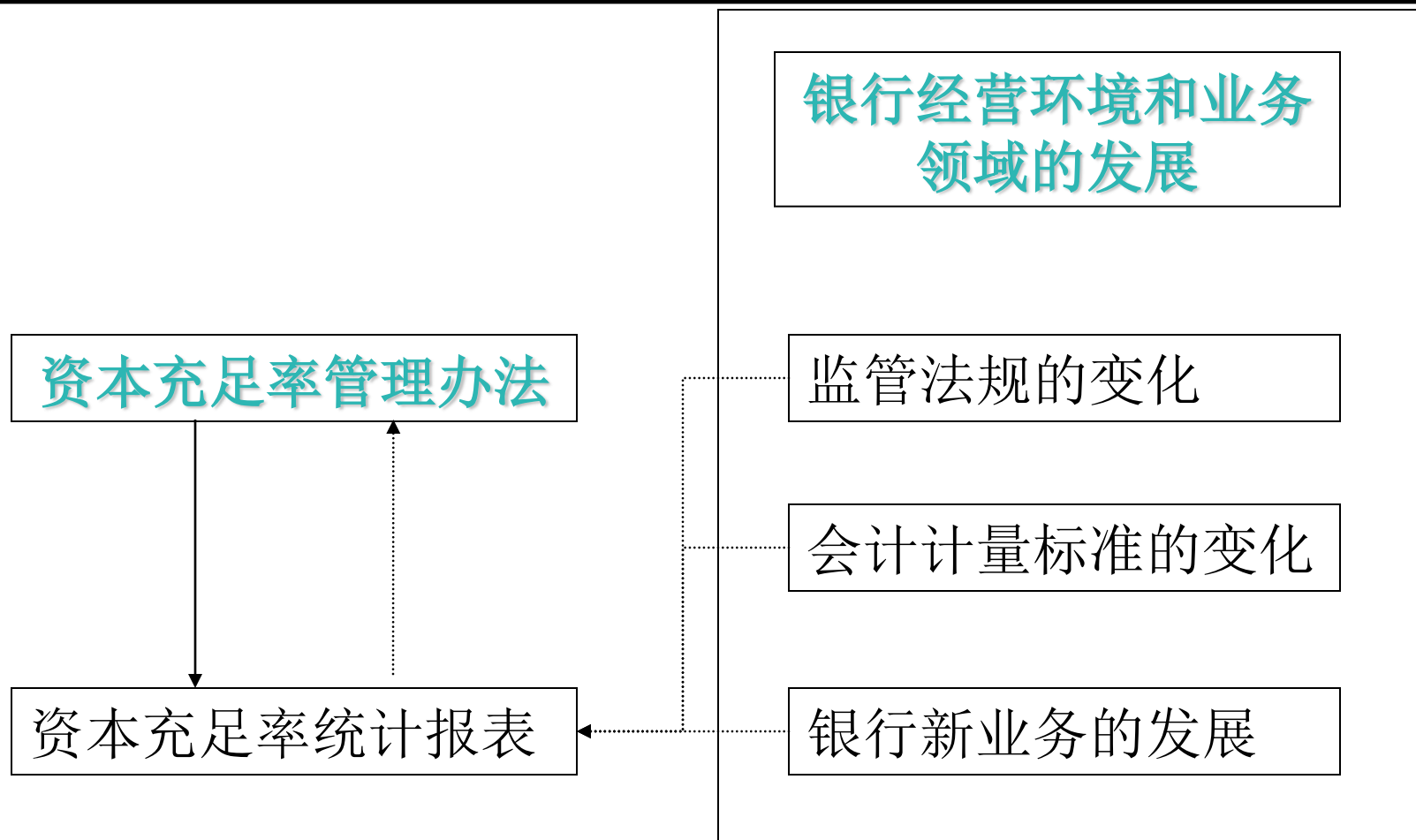
—对表内 / 外风险资产根据债权对象进行分类，并按合格的风险缓释因素进行加权计算，获得加权后表内 / 外风险资产余额

### ■ 生成报表

共一张，供监管人员使用



# 资本充足率报表的设计基础



## 《资本充足率汇总表》（资本，G41）

- 资本的计算
- 资本计算中的关注点
- 资本计算小结

## 资本的计算

- 核心资本 (TIER ONE)
- 附属资本 (TIER TWO)
- 扣减项
- 市场风险资本

注意：外资银行参照执行。《外资金融机构管理条例》第二十八条：外国银行分行营运资金加准备金等之和中的人民币份额与其风险资产中的人民币份额的比例不低于8%。

## 核心资本

- 实收资本/普通股（注册资本、股本）
  - 资本公积可计入部分
  - 盈余公积及一般准备
  - 未分配利润可计入部分
  - 少数股权
- 
- 核心资本有两个基本特征：
    - 可以不受限制的吸收损失
    - 可以随时动用

## 核心资本（续）

- 实收资本/普通股（注册资本、股本）
- 《金融企业会计制度》：金融企业的实收资本是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定，实际投入金融企业的资本。
- 股份制：投资者投入的资本为“股本”，按照股票面值入账，但超过其在注册资本所占的份额的部分，作为股本溢价或资本溢价，在“资本公积”科目核算，不计入本科目。
- 非股份制：按照实际收到资金入账，如超过在注册资本中所占份额，超出部分计入“资本公积”。
- 在中国境内的外国银行分行填报其总行拨付的营运资金

## 核心资本（续）

### ■ 向银行投资入股规定

各级地方财政经政府同意，由监管部门批准，可以向金融机构投资；

政策性银行、国有商业银行不得向金融机构投资；

其它银行、金融性公司若资本充足率达到8%，可以向金融机构投资。但投资累计不得超过资本的20%，投资来源仅限于资本超过8%的部分和公积金、公益金结余；

金融机构向金融机构投资，在计算资本充足率时必须等额核减自身的资本金；

严禁以互换形式相互投资；

未经批准异地企业（跨省）不得向金融机构投资；

未经批准，个人不得向金融机构投资。

## 核心资本（续）

### ■ 向银行投资入股规定

企业经主管部门或董事会批准，可以用自有资金向金融机构投资，并符合以下条件：

具有法人资格；

经营业绩良好，按期足额归还银行贷款，最近3年连续盈利；

年终分配后，净资产达到全部资产的30%，但向金融机构投资总额不得超过其净资产的50%；

严禁用银行贷款向金融机构投资。

## 核心资本（续）

### 资本公积可计入部分

资本溢价

接受的非现金资产捐赠准备和现金捐赠

股权投资准备

外币资本折算差额

关联交易差额

其他资本公积项目

注意：同资产负债表中“资本公积”项目，但不包括重估增值。

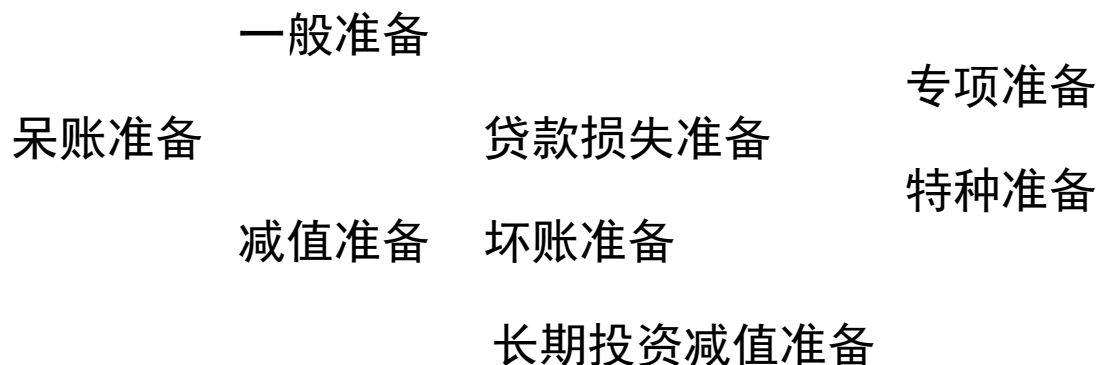


## 核心资本（续）

### 盈余公积及一般准备

**盈余公积：**包括法定盈余公积、任意盈余公积、法定公益金。

**一般准备：**是银行从净利润中按照不低于风险资产余额的1%提取的，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备，财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》〔（2005）49号〕。



## 核心资本（续）

### 未分配利润可计入部分：

是指商业银行以前年度实现的未分配利润或未弥补亏损；

不包括上一年待分配（没有分配方案）的利润；  
如机构当期税后利润在报送日还没有进行分配，可根据本机构的利润分配预案，扣除预计分配的数额后计入。

## 核心资本（续）

### 少数股权

是指非全资子公司净经营成果和净资产中不以任何直接或间接方式归属于母银行的部分。借鉴1988年协议，商业银行在计算并表的资本充足率时，少数股权可以纳入核心资本范畴。

- 注意：  
在合并报表时发生

## 附属资本

- 重估储备
- 贷款损失一般准备
- 优先股
- 可转换债券
- 长期次级债务

## 附属资本（续）

### 重估储备

仅包括固定资产的重估储备（不承认对股票的重估增值）；

是指商业银行经国家有关部门批准，对固定资产进行重估时，固定资产公允价值与帐面价值之间的正差额，按照我国现行的会计制度，资产重估只能在机构重组或会计制度发生变迁时进行；

如果银监会认为重估作价是审慎的，就可以计入附属资本；

考虑市价波动和潜在税负的影响，重估储备计入附属资本必须打7折。

## 附属资本（续）

### 贷款损失一般准备

- 是根据全部贷款余额的一定比例（一般不低于1%）计提的，用于弥补尚未识别的可能贷款损失的准备。

#### 注意：两种“一般准备”的区别

前者	后者
财政部规定	监管当局规定
来自净利润（亏损无法提）	税前（盈亏都要提）
按风险资产的1%提取	按贷款余额的1%提取
反映在所有制权益 正数	反映在资产方 负数
弥补亏损	弥补贷款损失
计入核心资本	计入附属资本

## 附属资本（续）

### 优先股

商业银行发行的、给予投资者在收益分配、剩余资产分配等方面优先权利的股票。目前上市银行没有发行。

- 计入附属资本必须满足四个条件：
- 全额实缴，不能以银行资产作抵、质押，偿还顺序排后；
- 不可主动回售，未经同意，不可赎回；
- 可用于弥补损失；
- 可推迟支付利息。
- （注意：非累计永久性优先股可计入核心资本）

## 附属资本（续）

### 可转换债券：

- 这是一种混合型资本工具。

是商业银行发行的、在一定期限内依照约定条件可以转换成商业银行普通股的债券。

目前，只有招商银行发行了可转换债。

计入附属资本的可转换债券必须符合：

持有人对银行的求偿权位于存款人及其他普通债权人之后；

不以银行资产作抵押或质押；

债券不可由持有人主动回售，未经银监会批准，银行不得赎回等。



## 附属资本（续）

### 长期次级债务：

- 普通的、不以填报机构资产为抵质押的，期限5年以上的长期次级债务工具。
- 目前我国长期次级债务工具主要为两种：次级债券和次级定期债务。

## 附属资本（续）

- 长期次级债务补充资本的优势与不足：
- 优势：快捷、灵活，可以迅速为商业银行提供过渡性资本，可在市场变化情况下满足最低资本要求。
- 不足：
- 可支配性不强，不具有长期性和稳定性
- 发行成本较高
- 有限的市场容量容易饱和，给难以发行次级债的部分商业银行造成筹资困难；
- 相互持有次级债，形成双重“杠杆效应”，带来系统性风险
- 附属资本的过度扩展不利于银行的稳健经营，资本补充有限度（不得超过核心资本净额的50%）

## 附属资本（续）

- 我国对长期次级债务补充附属资本的审慎性做法：
- 一是规定商业银行持有的其他银行发行的次级债券余额不得超过其核心资本的20%（超额部分从附属资本中扣除）；
- 二是规定商业银行间不能相互持有次级定期债务；
- 三是使用年尾摊提法，在距离到期日前的最后5年，长期次级债可计入附属资本的数量每年折扣20%。
- 四是规定长期次级债务不得超过核心资本（净额）的50%。

## 扣减项

- 商誉
- 贷款损失准备尚未提足部份
- 对未并表银行金融机构的资本投资
- 对未并表非银行金融机构的资本投资
- 对非自用不动产的投资
- 对工商企业的资本投资

## 扣减项

### ■ 商誉

- 无形资产中不可辨认的部分（本项目应扣除商誉中的已摊销部分，只填报商誉的净值）即：购买企业成本 - 被购买企业净资产的公允价值。

- Eg:光大银行收购中国投资银行时产生商誉65亿元，当时投资银行账面亏损65亿元，光大银行对其实行零资金收购，将产生65亿元的资本缩水。财政部同意将这部分计入商誉，并通过税收返还的方式逐年摊销。光大银行尚有的商誉在计算资本充足率时要全额扣除。

## 扣减项（续）

### 四个投资的扣减：

- 对未并表银行机构的资本投资；
- 对未并表非银行金融机构的资本投资；

按1988年巴塞尔协议各国有权实施自由扣除政策，若不扣除，以后持有的其它银行资本工具将适用100%的风险权重。我国规定扣除。

- 对非自用不动产的投资；
- 对工商企业的资本投资（不在并表范围，不含政策性债转股、银联）。



《商业银行法》第43条规定，商业银行在我国境内不得向非自用不动产和企业投资。

## 扣减项(续)

### 贷款损失准备尚未提足的部分

缺口=应提准备金-已提准备金

在统计目前上仅考虑贷款损失准备金缺

专项准备为什么不能计入资本，反而不足部分还要从资本中扣除？因为专项准备是根据五级分类，按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备（有专门用途）。如果计提不足，只能用资本来弥补

❖ 目前仅指贷款，未含非信贷资产。但专项准备超额部分也不能计入资本。

## 扣减项(续)

- 扣减项在分子与分母中同时扣减。
- 扣减项在资本与核心资本中扣减金额不同。
  - 商誉及缺口在核心资本中扣100%
  - 其余项目在核心资本中扣50%。
- 扣减项都应填报净值，且正值填报。即在账面原值中应扣除“摊销”、“折旧”和“减值准备”等因素。



## 扣减项(续)

- 如何理解核心资本扣减项？
- 由于资本是由核心资本和附属资本两部分组成，因此进行资本扣减时既可以从核心资本中扣减，也可以从附属资本中扣减，还可以从核心资本、附属资本中各扣减一部分。不同的扣减方法不会影响资本充足率，但是会影响核心资本充足率。
- 资本扣减项全部从核心资本扣减，是最严格、最审慎的处理方法，全部从附属资本中扣减显然过于宽松。

## 扣减项(续)

- 如何理解核心资本扣减项？
- 根据1988年资本协议，商誉必须从核心资本中扣减，但并未规定对未并表机构和非自用不动产投资的扣减方式，新资本协议明确了扣减比例，要求扣减的投资项目从一级资本和二级资本中各扣减50%，《办法》借鉴新资本协议规定，采用了适中的扣减方法，即在核心资本扣减50%。
- 扣减贷款损失准备尚未提足部分具有中国特色，是由历史原因计提不足导致。

## 扣减项(续)

- 如何理解资本的扣减项？
- 1988年资本协议的框架下，在计算资本充足率时，商誉和对从事银行业务和金融活动的子公司的投资必须扣除。
- 虽然框架下，银行对不动产和未并表其他公司的投资不需从资本中扣除，但我国《商业银行法》规定，银行不得向非自用不动产和企业投资，国家另有规定的除外。监管部门为体现对这类风险的关注，采取了较1988年协议更为严格的处理，规定全额扣除。

## 资本计算中的关注点

- 附属资本中的可计算价值。
- 监管资本计算时的三个准备。
- 准备缺口的计算。

## 附属资本中的可计算价值

- 两个可计算价值。对应两个限制比例，与核心资本净额的比较。附属资本的可计算价值以核心资本净额的**100%为限**
  - 1、长期次级债务；
  - 2、附属资本；

## 监管资本计算时的三个准备

- 一般准备：按一定比例从净利润中提取的一般风险准备（新的《金融企业会计制度》），计入核心资本。
- 贷款损失一般准备：针对承担风险和损失的贷款余额的1%提取的，计入附属资本。
- 贷款损失准备：仅指根据贷款五级分类结果，针对每笔贷款的损失情况提取的贷款损失专项准备。作为各项减值准备之一填报在《表内加权风险资产计算表》上。

## 准备缺口的计算

- 应提准备，目前是指应提贷款损失专项准备（五级分类）。
- 如有逐笔认定，以认定额为准；如没有逐笔认定，分两种情况：
- 一是一般情况按未浮动的标准计提比例分类计提；二是实际计提的准备超过标准比例，但有足够理由并经监管部门认可的，也视同应提额。（不存在超提）
- 缺口等于已提贷款损失准备与应提准备的差额。

## 关于对工商企业的股本投资

- 某商业银行对中瑞软件公司投资15万元，占该企业注册资本的2%。2003年末对该股权投资进行检查，由于该软件公司经营状况恶化，预计可能发生5万元损失，并提取5万元长期投资减值准备。
- 不并表，“对工商企业的股本投资”要扣除，10万元股权投资余额。



## 关于不动产价值

- 某商业银行办公大楼包括完全相同的A座和B座两栋，其中A座自用，B座出租。账面固定资产原值共140万元，2002年上市时进行重估，共增值100万元（已报监管机构，认可允许计入附属资本），截至2003年年末两栋大楼共已提取折旧80万元。
- 关键是非自用不动产的价值确定。附属资本中重估储备70万元。

## 关于可转债计入附属资本

- 某商业银行发行两笔可转债。第一笔80万元，以银行总部办公大楼为抵押，同时规定如果银行股票市场价格连续20个交易日低于5元，持有者可以按规定将可转债回售。第二笔70万元，无抵质押，并规定双方均不可主动赎回或回售，且债券的清偿顺序位于存款人和普通债权人之后。

## 资本计算部分的小结

- 两个资本：核心资本、附属资本
  - 两个净额：核心资本净额、资本净额
  - 两个可计入部分：资本公积的可计入部分、未分配利润的可计入部分
  - 两个可计算价值：长期次级债务的可计算价值、附属资本的可计算价值
  - 两种扣减项的比例差异
  - 三个准备的差异。
- 
- 抵补损失类型的不同，是主要的区别点。

## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

- 表内加权风险资产的计算
- 表内加权风险资产计算的关注点

## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

### ■ 主要内容

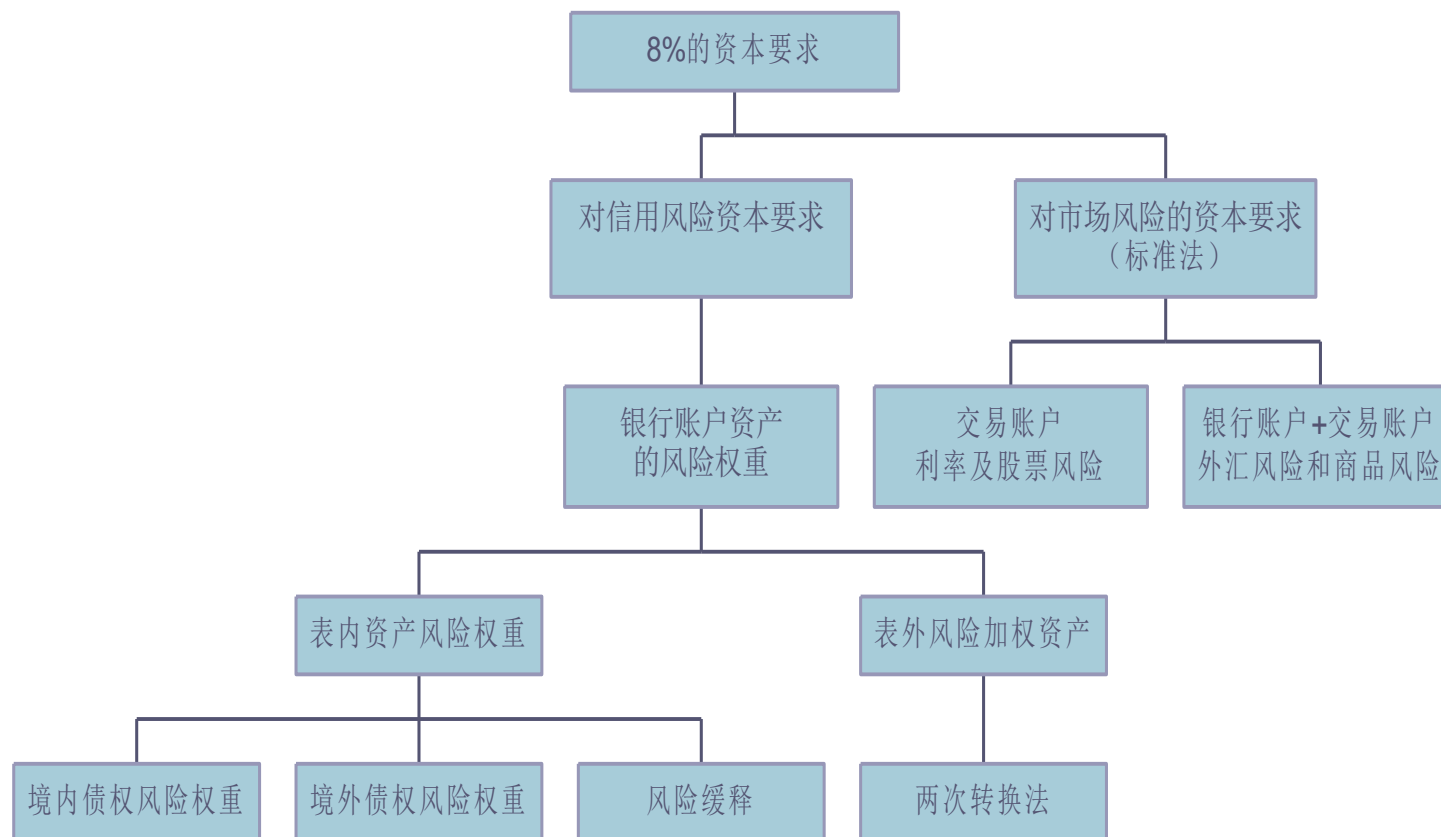
债权主体的风险权重：对境外债权的风险权重、对境内债权的风险权重、其他债权风险权重

折旧、摊销和减值准备：从资产中扣减。

风险缓释因素：合格的质物、合格的保证主体  
计算表内加权风险资产

# 《表内风险加权资产计算表》（G42）

## ■ 风险加权资产的计算



## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

- 风险权重设置原则
- 借鉴新资本协议标准法，商业银行境外债权的风险权重以该国家或地区的外部信用评级结果为基准。
- 考虑到我国商业银行的实际，《办法》实行了粗线条的分类，对境外债权以AA-为基准分为两类：0%、100%

## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

### 境外债权的风险权重

对其它国家/地区政府的债权

评级为AA-（含AA-）以上的为0%，AA-以下的为100%

### 对境外商业银行、证券公司的债权

评级为AA-（含AA-）以上的为20%，AA-以下的为100%

### 对其它国家/地区政府投资公用企业的债权

评级为AA-（含AA-）以上的为50%，AA-以下的为100%

### 多边开发银行风险权重

对多边开发银行债权的风险权重为0%

- 注：1988年巴塞尔协议规定，对多边开发银行债权的风险权重为20%  
而新资本协议规定对多边开发银行债权的风险权重为0%，我国采用此规定。



## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

### 境内债权的风险权重

- 对中央政府和中国人民银行的债权
- 对中央政府投资的公用企业的债权
- 对省、地级市政府投资的公用企业的债权
- 对政策性银行的债权
- 对其它商业银行的债权
- 对其它金融机构的债权
- 对企业和个人的债权

## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

对中央政府和中国人民银行的债权风险权重为0%

对中央政府投资的公用企业的债权风险权重为50%

◆公用企业包括，供水、供电、供热、供气、邮政、电讯、交通等行业的经营商，其普遍特征是由政府通过财政手段创立，投资巨大，收益较低，市场进入和退出较难，主要负责向公众提供服务。这里所指公用企业，只要有政府投资即可，不包括纯商业性投资开发的项目。

对省、地级市政府投资的公用企业的风险权重为100%

## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

### 对政策性银行的债权风险权重为0%

- 政策性银行的信用基础是国家信用
- 外部评级为主权级或接近主权级，开发银行发行的金融债券和国债的利差较小
- 目前，政策性银行（主要是开发银行）发行的金融债券接近10000亿元，大多数为国有商业银行所持有，如果对此债券给予20%的风险权重，将进一步加大商业银行资本充足率的压力。

## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

对其它商业银行债权的风险权重为20%，原始期限4个月以内的（含4个月）风险权重为0%

- 1988年资本协议规定，经合组织国家商业银行间债权的负责权重为20%，以外的债权如果剩余期限不超过1年的，发现前者为20%，超过1年的风险权重为100%
- 新资本协议规定，期限不超过3个月的短期银行间债权可给予优惠的风险权重。我国划分原始期限时，参考了人民银行有关同业拆借的规定，将4个月作为划分期限。

## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

对我国中央政府投资的金融资产管理公司为收购国有商业银行不良贷款而定向发行的债券的风险权重为0%

- 1988年巴塞尔协议未涉及金融资产管理公司的风险权重
- 国家投资的四大金融资产管理公司共发行8200亿元的金融债券，风险权重为0%
- 对金融资产管理公司的其他债权风险权重为100%
- 商业银行对企业和个人的债权以及商业银行其它资产的风险权重为100%
- 商业银行自用的房地产和其它固定资产的风险权重为100%

## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

### 个人住房抵押贷款的风险权重为50%

- 1988年巴塞尔协议，不承认实物抵押，只承认质押，而且须是高质量的金融产品（如银行存单、国债等），仅规定以出租、自用房屋为全额抵押的贷款可以享受50%的风险权重
- 本《办法》完全认同1988年巴塞尔协议的有关规定，承认住房抵押贷款的风险缓释作用
- 但这里仅指住房按揭贷款

## 《表内风险加权资产计算表》（G42）

- 关于债权主体的注意事项
- 区分债权与股权
- 区分债权和代理业务
- 区分境外债权和境内债权
- 区分卖断式和回购式
- 区分公共企业与一般企业
- 区分商业银行和非银行金融机构

## 折旧、摊销

- B列的1—34行应填列的为贷款的专项准备和其他资产的减值准备
- 折旧与摊销直接从原值中扣减，填列在A列，不填列在B列。
- A列减B列，得出风险暴露C列
- 39 [C] 的数据与资产负债表的总资产数据保持一致。



## 风险缓释因素一：合格的担保主体

- 我国政策性银行
- 商业银行；我国及AA-以上国家
- 中央政府投资的公用企业；我国及AA-以上国家
- 多边开发银行
- 特例：经国务院批准，为使用外国政府或国际经济组织贷款进行转贷的我国国家机关；（等同于政府的机构）

## 风险缓释因素二：合格的质物

- 现金类：

以特户、封金或保证金等形式特定化后的现金（是否有效封存和完全可控是风险权重选择的重要考虑。）

黄金

银行存单

- 低风险主体的债券（票据和承兑的汇票）

我国及AA-以上国家的政府

以上合格担保主体。

- 特例：我国金融资产管理公司的定向剥离用途的债券

## 关于风险缓释应注意的内容

- 风险暴露分为被不同风险缓释覆盖的部分与未缓释风险暴露两大组成。即  $[C] = ([D] + \dots + [N]) + [O]$
- $([D] - [N])$  和  $[O]$  所填列的是不同的风险缓释分类下对应的资产余额
- 风险缓释覆盖的每部分的风险权重不同，取得较低的风险权重。

## 计算表内加权风险资产

- 计算公式
- 计算步骤
- 计算示例

## 计算公式

- (债权/资产净额-减值准备)
- ×
- [  $\Sigma$  (风险缓释覆盖的部分 - × 对应的风险权重)
- +
- 未被风险缓释覆盖的部分 × 债权的风险权重 ]

## 计算示例

- 某银行信贷员发放一笔300万元贷款：贷款对象为“一般企业”，国债质押100万，并由两家中央投资公用企业全额担保，均负连带担保责任。
- $100*0\%+200*50\%=100$  ✓

## 表内加权风险资产的关注点

- 关于风险权重的确定。加权体现了不同风险的资产对资本的不同要求。
  - 只是粗线条的规定，理论上应是连续。
  - 不代表准确的风险计量。
  - 是意外损失的相对平均可能。
- 资产证券化和信用衍生工具等新业务的冲击。
  - 信用风险的计量；加强风险管理的需要；

## 《表外风险加权资产计算表》（G43）

### ■ 定义

表外业务是指商业银行已经发生但不涉及或尚未涉及资金增减变化，不列入资产负债的业务。银行应对表外业务信用风险计提资本。



## 《表外风险加权资产计算表》（G43）

### 表外加权风险资产表的结构

- 表外加权风险资产的计算表
- 表外业务的保证金、国债和银行存单的质押情况

## 表外加权风险资产的计算方法

### 采取两步换算法

第一步：将表外项目的名义本金乘以信用转换系数，转换为等值的表内资产；

第二步：根据交易对象的属性确定风险权重，计算表外项目相应的风险加权资产。

汇率、利率及其他衍生产品合约，使用现期风险暴露法计算。

## 表外加权风险资产的计算方法\_信用转换系数

## 表外业务信用转换系数

项 目	信用转换系数
等同于贷款的授信业务（如承兑）	100%
与某些交易相关的或有负债（如保函）	50%
与贸易相关的短期或有负债（如跟单信用证）	20%
承诺	
◆原始期限不足1年	0%
◆原始期限超过1年可无条件随时撤销	0%
◆其他承诺	50%
信用风险仍在银行的资产销售与购买协议	100%

## 表外加权风险资产的计算方法\_交易对象风险权重

## ■ 表外业务交易对象风险权重

- |                                |      |
|--------------------------------|------|
| ■ 我国中央政府、中央银行、政策性银行            |      |
| ■ AA-以上（含AA-）国家/地区政府、央行        |      |
| ■ 多边开发银行                       |      |
| ■                              | 0%   |
| ■ 我国商业银行                       |      |
| ■ AA-以上（含AA-）国家/地区注册的商业银行、证券公司 |      |
| ■                              | 20%  |
| ■ 我国中央政府投资的公用企业                |      |
| ■ AA-以上（含AA-）国家/地区政府投资的公用企业    |      |
| ■                              | 50%  |
| ■ 其他                           |      |
| ■                              | 100% |

## 表外加权风险资产的计算方法\_现期风险暴露法

- 一部分是按市价计算出的重置成本，另一部分由账面的名义本金乘以固定系数获得。
- 只考虑场外交易部分
- 注意重置成本只计算为正值的部分。

## 表外加权风险资产示例一

- 某商业银行向一家我国中央政府投资的公用性质的企业(，开出金额为1000万元的人民币银行承兑汇票。该企业向银行缴纳保证金200万元，以该银行面额为300万元的存单、我国商业银行发行的面额价值为100万元的债券，我国政府债券100万元，我国中央政府投资的公用企业面值100万元的债券，并以另一一般企业做担保。

## 表外加权风险资产示例一(续)

- 1、 $1000*100\%=1000$
- 2、  
 $200*0\%+300*0\%+100*0\%+100*20\%+300*50\%=170$
- 3、保证金300，政府债券100，银行存单300。

## 表内及表外加权风险计算表小结

- 以债权主体决定风险权重。  
政府及中央银行、中央政府投资公用企业、政策性银行、商业银行/境外证券公司。三大类。
- 以债权主体的注册国家的主权评级决定不同境外债权的风险。
- 仅合格质押和合格担保有风险缓释作用。
- 风险缓释的覆盖部分，选择且仅选择最低的风险缓释权重。
- 风险缓释逐笔计量。
- 表外风险仅多一重转换系数。



## 市场风险要求的资本的计算

- 市场风险
- 交易账户
- 市场风险资本的最低标准
- 市场风险资本计算方法

# 资本充足率报表分析

- 资本充足率生成报表
- 资本充足率综合分析

## 资本充足率生成报表的主要内容

- 行的主要项目
- 列的主要项目
  - 时间比较
  - 同类比较
- 附注项目：对准备缺口的压力反映。

## 资本充足率综合分析

- 资本的分析
- 风险的分析
- 资本充足率水平的评价

## 资本的分析

### ■ 相关数据信息

资本组成。核心资本的比例。利润分配情况。附属资本的趋势。

盈利能力。利润表分析：利润的结构、利润与风险资产比较

准备缺口的影响。资产减值情况表和资产质量五级分类情况表、贷款质量迁徙报表。

...

## 资本的分析(续)

- 进一步了解的信息

资本计划

筹集能力。筹资成本和市场状况

股东/母行的支持

利润分配政策

准备金政策

...

## 风险的分析

- 相关数据信息  
表内资产。

产品结构。债券、同业、贷款的风险资产比例。

债券主体结构(有价证券及投资情况表附表)。

资产质量。资产质量五级分类情况表。行业质量分布。产品质量分布。

最终风险承担者。政府、公用企业、金融机构、个人住房、普通企业及个人等。

## 风险的分析(续一)

### 表外资产

产品结构。风险资产比例。质押物比例。垫款比例(资产负债表, 谨慎使用)

风险权重分布。

### 市场风险

市场风险结构。



## 风险的分析(续二)

银行账户的利率风险的影响

贷款集中度的影响

...

## 风险分析(续三)

- 进一步了解的信息

金融产品、服务及市场状况

风险管理策略及相关报告。

信贷、投资经营政策。

主要贷款对象的行业状况

高精度复杂或投机性强的交易

特别产品安排。如资产证券化。

...

## 资本充足率水平的评价

- 资本与风险的匹配
- 压力分析。信贷资产恶化、利率变动、汇率变动、关联公司。
  - 承受能力
  - 融资能力
- 重要影响因素
  - 宏观经济的影响。
  - 高级管理层的监督。
  - 内部控制。决定预期的可信赖程度。
- ...

## 五、资本充足率的监督检查

### ■ 监管依据

《商业银行法》第39条规定，商业银行资本充足率不得低于8%。

《银监法》第25条规定对商业银行进行并表监管

《银监法》第37-39条规定了监管措施。

《商业银行法》第43条的规定。

《外资金融机构管理条例》。

《资本充足率管理办法》。

## 五、资本充足率的监督检查

### 指导思想

商业银行对维持资本充足率负最终责任；  
建立一套透明的可操作的监管标准和程序；  
建立激励相容的机制，促进制度落实；  
建立起资本约束发展战略。

## 五、资本充足率的监督检查

### 董事会负最终责任

商业银行董事会承担本银行资本充足率管理的最终责任，未设董事会的，由行长负责

负责确定本银行资本充足率管理目标

负责审定本银行风险承受能力

负责制定并监督实施本银行资本规划

## 五、资本充足率的监督检查

### 管理层负责组织实施

商业银行高管层负责资本充足率管理的实施工作

- 制定本银行资本充足率管理的规章制度
- 完善信用风险和市场风险的识别、计量和报告程序
- 定期评估资本充足率水平
- 建立相应的资本管理机制
- 加强对资本评估程序的检查和审计
- 确保各项监控措施的有效实施

## 五、资本充足率的监督检查

### 确立商业银行职责的意义

体现了新资本协议要求：商业银行应当建立一套评估与风险状况相适应的总体资本水平的程序，并制定保持资本水平的战略

完整的评估程序包括：董事会和高管层的监督、健全的资本评估、风险评估、完善的检测报告体系、健全的内部控制等

《办法》力求解决我国商业银行长期不重视资本充足率的问题。



## 五、资本充足率的监督检查

### 确立监管当局职责的意义

资本具有承担风险、吸收损失、抵御冲击的作用，资本充足率直接解决最终清偿能力，是确保银行安全的最后一道防线；

监管当局力求通过本《办法》，建立一套资本约束机制；

审慎监管是监管的核心，资本监管是审慎监管的核心，通过审慎的资本监管，达到牵一发而动全身的效果。

## 五、资本充足率的监督检查

### 资本充足率报告

并表后的资本充足率	每半年报一次
未并表的资本充足率	每季度报一次
重大事项	随时报告
商业银行报告资本充足率时	抄报央行

## 五、资本充足率的监督检查

### 监督检查

银监会通过现场检查和非现场监控实施对资本充足率的监管：

规章制度的制定和执行情况；

保持资本充足率的资本规划和执行情况，监控资本水平的能力和手段；

信用风险和市场风险状况；

交易账户的设立、项目计价情况。

## 五、资本充足率的监督检查

### 风险分类

根据资本充足率状况，银监会把商业银行分为三类：

资本充足的银行：资本充足率 $\geq 8\%$

且核心资本充足率 $\geq 4\%$

资本不足的银行：资本充足率 $< 8\%$

且核心资本充足率 $< 4\%$

资本严重不足的银行：资本充足率 $< 4\%$

且核心资本充足率 $< 2\%$

## 五、资本充足率的监督检查

### 干预措施

为防止资本充足的银行资本充足率下降到标准以下，银监会可提前采取干预措施：

要求完善风险管理制度

要求提高风险控制能力

要求加强资本充足率的分析预测

要求制定资本维持计划，限制介入部分高风险业务

## 五、资本充足率的监督检查

### 纠正措施的种类

一般而言，纠正措施可以分为三类：

**对股东施加影响：**要求股东向银行注资、限制股东的权利（如选举权）、禁止向股东分配利润

**对董事和高级管理层的影响：**撤消或开除高级管理人员、限制高级管理人员的收入（包括工资和奖金）

**对银行机构的影响：**要求银行加强公司治理、内部控制和风险管理，持有超过最低要求的资本充足率和流动性，对银行业务开展设置前提条件、降低银行业务和资产规模，限制银行分支机构的扩张或关闭其分支机构，立即对不良资产提取准备金；限制次级债券的本息支付、立即停止任何对银行状况构成损害的行为、暂停银行的部分业务和产品、重大的资本性支出需得到监管批准、指定接管人对银行予以接管。

## 五、资本充足率的监督检查

对资本不足的商业银行，可采取下列纠正措施：

下发监管意见书。意见书内容包括资本充足率现状描述、纠正措施、对措施的实施计划

要求在收到意见书2个月内，制定切实可行的资本补充计划

要求限制资产增长速度

要求降低风险资产规模

要求限制固定资产购置

要求限制分配红利和其他收入

严格审批或限制增设新机构和开办新业务

银监会根据情况，可要求停办高风险业务，停批新机构、新业务。

## 五、资本充足率的监督检查

对资本严重不足的商业银行，除了可采取上述纠正措施外，还可采取以下措施：

要求调整高级管理人员

依法对商业银行实施接管或者促成重组，直至予以撤销

考虑外部因素，采取其他必要措施（外部因素包括：公众信心、处置的潜在负面影响、处置资金来源等）



## 五、资本充足率的监督检查

### 信息披露

- 资本充足率信息应当披露，符合2002年《商业银行信息披露管理暂行办法》要求。城市商业银行从2003-2006年逐步披露，其他商业银行从2003年起开始披露
- 信息披露前报监管当局。
- 监管当局不承担审核的责任。
- 特殊原因不能按时披露时，应提前报批。
- 正确处理信息披露与保护公众的信心。

## 五、资本充足率的监督检查

### 资本信息披露责任

- 资本充足率信息披露由董事会负责
- 未设董事会的，由行长负责
- 信息披露的内容必须经董事会或行长批准

## 五、资本充足率的监督检查

商业银行应当披露计算资本充足率的并表范围，并逐项披露：

参加并表的金融机构

未参加并表的金融机构

## 五、资本充足率的监督检查

### 资本结构披露

- 核心资本；
- 附属资本；
- 资本；
- 资本的扣除；
- 核心资本的扣除；
- 长期次级债务的期限、条件、偿还次序；
- 报告期资本变动、机构合并分立事项；
- 报告期重大资本投资行为。

## 五、资本充足率的监督检查

### 资本充足率披露

- 资本规划和资本充足率的计算方法
- 影响资本充足率的因素
- 表内风险加权资产总额
- 表外风险加权资产总额
- 风险加权资产总额
- 市场风险资本要求
- 未并表的核心资本充足率和资本充足率
- 并表后的核心资本充足率和资本充足率

## 五、资本充足率的监督检查

### 披露的时间安排

- 会计年度终了后的4个月内披露。
- 特殊原因不能按时披露时，至少应当提前15个工作日向银监会申请延迟披露。

### 信息披露的监管

- 商业银行披露前，应当报送银监会
- 银监会不承担审核的责任

### 信息披露方式

- 在商业银行主要营业场所披露
- 确保股东和相关利益人能够及时获得

## 五、资本充足率的监督检查

### 后过渡期安排

- 管理办法自2004年3月1日起施行。
- 2007年1月1日前，商业银行应当达到最低资本充足率8%的要求。
- 商业银行对策：制定大本规划、强化资本约束、内部补充资本、外部筹集资本。
- 监管当局策略：按照商业银行规划的实施情况实施干预和纠正措施，严格监管，同时为商业银行补充资本创造条件。

- 谢谢大家！