

# 《商业银行的资本》 PPT课 件

设计者：XXX  
时间：2024年X月

# 目录

- 第1章 商业银行的资本概述
- 第2章 商业银行资本的计算方法
- 第3章 商业银行资本的内部管理
- 第4章 商业银行资本的衡量指标
- 第5章 商业银行资本的补充与优化
- 第6章 商业银行资本的补充与优化

• 01

# 第1章 商业银行的资本概述

## 商业银行的资本

商业银行的资本是指其拥有的所有者权益和债权资本。资本的主要作用是保证银行的稳健经营和风险抵御能力。资本充足性是衡量银行健康状况的重要指标。

# 商业银行资本的构成

## 核心资本

普通股和资本公  
积金

## 普通资本

其他未分类为核心  
资本或补充资本的  
项目

## 补充资本

永续债、优先股等  
资本工具

# 商业银行资本的重要性

## 风险抵御

资本是银行的抵御风险的基础

## 经营稳健

资本的充足性直接关系到银行的经营稳健性

## 持续发展

良好的资本管理是银行持续发展的关键

# 商业银行资本管理

商业银行资本管理包括资本规划、资本结构和资本监管。资本规划是根据风险承受能力设定合理的资本水平。资本结构是合理配置不同类型的资本。资本监管是遵守监管规定，监测和评估资本水平。

# 商业银行资本的管理

## 资本规划

根据风险承受能力  
设定合理的资本水  
平

## 资本监管

遵守监管规定，监  
测和评估资本水平

## 资本结构

合理配置不同类型  
的资本

• 02

## 第2章 商业银行资本的计算 方法

## 风险加权资产法 ( RWA )

风险加权资产法是商业银行计算资产风险资本总额的一种方法。根据不同资产的风险权重计算，不同类别的资产具有不同的权重，用于计算资本充足率和监管资本要求。

# 风险加权资产法 ( RWA )

不同资产的风  
险资产总额

根据风险权重计算

用途

计算资本充足率和  
监管资本要求

不同类别的资  
产权重

不同类别有不同权  
重

## 01 风险资产总额

根据权重计算

## 02 不同类别的权重

用于分配资本

## 03 资本充足率计算

核心指标

# 综合评估法 ( CET1、AT1、T2 )

综合评估法包括核心一级资本 ( CET1 )、附加一级资本 ( AT1 )、二级资本 ( T2 )。CET1包括普通股和资本公积金，AT1包括优先股等，T2包括永续债等。这些资本形式的评估对于资本充足率的计算至关重要。

# 综合评估法 ( CET1、AT1、T2 )

## 核心一级资本 ( CET 1 )

普通股  
资本公积金

## 附加一级资本 ( AT 1 )

优先股

## 二级资本 ( T2 )

永续债

● 03

# 第3章 商业银行资本的内部管理

## 01 制定资本计划

根据风险情况设定合理的资本水平

## 02 评估资本充足性

保持资本充足率在合理水平

03

# 资本结构的优化

## 合理配置核心资本

确保银行的基本资本

## 合理配置补充资本

提高资本的弹性和抗风险能力

## 优化资本结构

提高资本利用效率

## 提高资本利用效率

降低成本，提高盈利能力

# 风险管理与内部控制

## 加强风险管理

防范各类风险对资本的侵蚀

## 确保资本的有效运用

按规定方式、用途使用资本

## 建立内部控制体系

确保资本的有效运用

# 资本监管与合规

商业银行需要遵守监管规定，定期报送监管资本报告，同时加强合规意识，与监管部门保持良好的沟通与合作关系，确保资本运作符合法规

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/935342244323011131>