

# 资本充足率对股票有影响吗为什么资本充足率的影响因素-股识吧

## 一、制定和实施资本充足率的意义是什么

个人把钱存进银行取得利息，这个利息不是天上掉下来的，而是银行把这个钱拿去放贷得到的。

由于你的存款不是送给银行，你在一定的时间是要取出来花掉的，因此银行为了防备你取款，必须遗留一定的资金。

这个遗留的资金比例用专业的词语就叫存款准备金率。

银行开展业务，必须要投入实际的资产，国家为了防备那些空手套白狼的把戏，规定了银行投入多少资产才可以吸收多少存款，这个比率叫资本充足率。

是保证银行能够履行合同的最低比例。

## 二、资本充足率跟以下哪两个因素有关

资本充足率跟银行资本和加权风险资产两个因素密切相关

## 三、请问谁能简单解释下资本充足率?

资本充足率也称资本充实率，是保证银行等金融机构正常运营和发展所必需的资本比率。

各国金融管理当局一般都有对商业银行资本充足率的管制，目的是监测银行抵御风险的能力。

资本充足率有不同的口径，主要比率有资本对存款的比率、资本对负债的比率、资本对总资产的比率、资本对风险资产的比率等。

中国证券监督管理委员会公告[2008]28号 为进一步加强证券公司风险监管，根据《证券公司风险控制指标管理办法》的规定，我会制定了《关于证券公司风险资本准备计算标准的规定》，现予公告，自2008年12月1日起施行。

二 八年六月二十四日 关于证券公司风险资本准备计算标准的规定

一、基准计算标准（一）证券公司经营证券经纪业务的，应当按托管的客户交易结算资金总额的3%计算经纪业务风险资本准备。

(二) 证券公司经营证券自营业务的，应当按固定收益类证券投资规模的10%计算风险资本准备；

对未进行风险对冲的证券衍生品和权益类证券分别按投资规模的30%和20%计算风险资本准备，对已进行风险对冲的权益类证券和证券衍生品投资按投资规模的5%计算风险资本准备。

证券公司违反规定超比例自营的，在整改完成前应当将超比例部分按投资成本的100%计算风险资本准备。

(三) 证券公司经营证券承销业务的，应当分别按包销再融资项目股票、IPO项目股票、公司债券、政府债券金额的30%、15%、8%、4%计算承销业务风险资本准备。

计算承销金额时，承销团成员通过公司分销的金额和战略投资者通过公司签订书面协议认购的金额不包括在内。

计算股票承销业务风险资本准备时，证券公司应当自发行项目确定询价区间后，按询价上限计算。

同时承销多家发行人公开发行的证券，发行期有交叉、且发行尚未结束的，应当分别计算各项承销业务风险资本准备。

在报送月报时，证券公司应当按照当月某一时点计算的风险资本准备最大额填报月末承销业务风险资本准备。

证券公司由于时点差异导致净资本与各项风险资本准备之和的比例低于规定标准的，应当提供风险控制指标当月持续达标的专项说明。

(四) 证券公司经营证券资产管理业务的，应当分别按专项、集合、定向资产管理业务规模的8%、5%、5%计算资产管理业务风险资本准备。

证券公司应当按集合计划面值与管理资产净值孰高原则计算集合资产管理业务规模，按管理本金计算专项、定向资产管理业务规模。

(五) 证券公司经营融资融券业务的，应当分别按对客户融资业务规模、融券业务规模的10%计算融资融券业务风险资本准备。

(六) 证券公司设立分公司、证券营业部等分支机构的，应当对分公司、证券营业部，分别按每家2000万元、500万元计算风险资本准备。

(七) 证券公司应按上一年营业费用总额的10%计算营运风险资本准备。

二、为与证券公司的风险管理能力相匹配，现阶段我会对不同类别证券公司实施不同的风险资本准备计算比例。

A、B、C、D类公司应分别按照上述第一条(一)至(五)项规定的基准计算标准的0.6倍、0.8倍、1倍、2倍计算有关风险资本准备。

各类证券公司应当统一按照上述第一条(六)、(七)项所规定的基准计算标准计算有关风险资本准备。

三、证券公司开展创新业务的，在创新业务试点阶段，应当按照我会规定的较高比例计算风险资本准备；

在创新业务推广阶段，风险资本准备计算比例可适当降低。

## 四、资本充足率的影响因素

影响因素存在于资本充足率计算公式中 资本充足率的计算公式

("CAR")是衡量一个银行的资本对其加权风险比例的以百分比表示的量。

资本充足率计算公式：资本净额/表内、外风险加权资产期末总额 8%

风险可以是加权资产风险(a)，也可以是各自国家调控者规定的最小总资产要求。

如果使用加权资产风险，那么  $CAR = \{T1 + T2\}/a$  8%

后面那个不等号是国家调控者的标准要求。

T1 T2分别是两种类型的可以计入总量的资产：第一类资产（实际贡献的所有者权益），即银行不用停止交易即可以化解风险的资产；

和第二类资产（优先股加百分之50的附属债务），停业清理可以化解风险的资产，对储户提供相对较少额度的保护。

## 五、银行资本充足率管制政策趋严，对于银行投资互联网银行的影响

资本充足率 = 资本/风险加权资产 = (核心资本+附属资本) / [信用风险加权资产 + (市场风险所需资本+操作风险所需资本) \*12.5]

提高资本充足率的方法有两大类：一、分子对策——增加资本金 1.利用多渠道外源融资补充资本金：如发行股票、长期次级债券、可转换债券、混合资本工具等

2.提高盈利能力，补充资本金二、分母对策——降低风险资产

1.优化资产组合，降低风险水平 2.提高风险管理能力

## 参考文档

[下载：资本充足率对股票有影响吗为什么.pdf](#)

[《酒店印花税的计税依据怎么算》](#)

[《1988年的股票卷都什么样》](#)

[《数字货币下一轮牛市什么出现》](#)

[《基金定投智能定投可以随时终止吗》](#)

[《股市特大单是什么意思》](#)

[下载：资本充足率对股票有影响吗为什么.doc](#)

[更多关于《资本充足率对股票有影响吗为什么》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/chapter/48981162.html>