

中级经济师

金融专业知识和实务

教材精讲班

第二节 商业银行经营

（一）存款经营的影响因素

1、支付机制的创新：支付机制是指一种用于资金转账，进行支付和债务结算的系统。支付机制的创新对商业银行分存款经营方式以及银行之间的竞争关系产生了重大影响。支付机制的创新使商业银行的服务领域也大大拓展，这种变化在我国也表现得十分明显，极大地改变了我国商业银行存款经营的方式和内容，如信用卡、储蓄卡发行的巨大增长，网上银行、电子银行的兴起等。

2、存款创造的调控：商业银行通过贷款而进行存款的创造，即以倍数扩张的方式来创造活期存款。中央银行用来调节商业银行创造派生存款的主要政策工具对于商业银行获得存款资金影响很大。例如，中央银行通过公开市场操作、调整存款准备金率等，影响商业银行的放贷能力，进而影响其存款的增减。

3、政府的监管措施。政府的监管对于存款经营具有重要的影响，主要包括中央银行对利率的规定、电子资金转账系统和信用卡业务所产生的法律责任规定等。政府通过相关的机构对银行进行监管是为了实现其政策目标—维护银行体系的稳定，促进银行业的竞争以及保护银行的所有权人、管理人和消费者的利益。这些监管对涉及存款方面的业务尤为严格。

（二）存款经营的衍生服务：现金管理

现金管理服务是商业银行向存款人提供包括告知其账户中的可用资金情况，建议他们的投资选择，整合存款人的各个账户余额以实现其利息收入的最大化等服务。

具体而言，商业银行提供的**现金管理服务**，是将收款、付款、账户管理、信息服务、投资、融资等产品进行有机组合，为客户提供全面的现金流出、流入、留存管理，协助客户提高资金使用效率，降低资金成本，增加资金收益。需要这种服务的客户多是**大型的国内公司、跨国企业、政府机构及其他存款人**。

考点 4：商业银行贷款业务

商业银行贷款经营就是选择贷款客户，不断创造贷款产品及相关产品，使之适应客户需要，并与客户合作，最终收回所发放贷款，为商业银行创造利润的过程。



（一）选择和准入贷款客户

选择贷款客户的实质是**选择市场和开拓市场**。

商业银行要具有战略眼光，在选择客户上要善于发展和培养那些潜在的优质客户。

贷款客户的选择主要从两方面入手：

1) 客户所在的行业：按照产业发展理论，在一定时期内各行业发展的前景是不同的，因此，选择良好的客户首先要注意其**所在行业的前景**，客户所在的行业是属于朝阳行业还是属于夕阳行业。

同时，由于行业发展变化有其自身的规律，故在行业选择上**不能绝对化**。

贷款客户的选择主要从两方面入手：

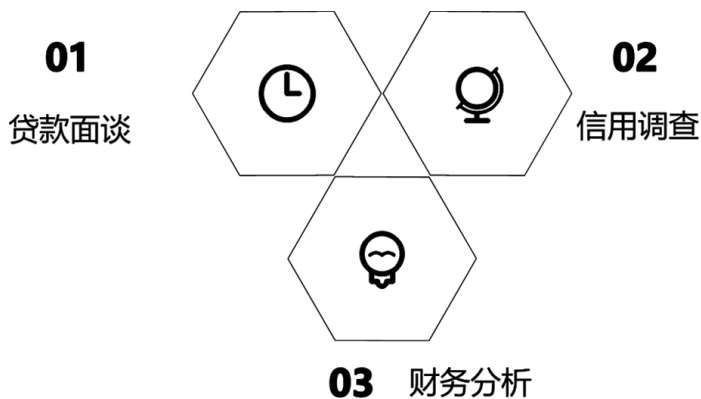
2) 客户自身情况及贷款用途：

①客户的资信状况。个人客户、企业客户的信用记录，乃至企业的领导者品德是否优良都将决定贷款最终能否回收。

②客户的财务状况。这决定其日后的现金流能否支撑按时归还贷款。

③客户所要投资项目的优劣、市场前景如何等。

要完成对客户自身及项目的了解，银行的信贷人员要完成三个步骤：



1) 贷款面谈：

有效鉴别客户身份，了解借款的真实用途，调查客户的信用状况和还款能力，确保贷款的真实性，从而有效防范贷款风险。

2) 信用调查：

信用调查，即确定客户的贷款申请是否符合本银行的信贷政策，以及客户的信用状况。

通常采用信用的 **5C 标准**：

品格 (Character)

偿还能力 (Capacity)

资本 (Capital)

经营环境 (Condition)

担保品 (Collateral)

3) 财务分析：

获取企业的会计核算和报表资料及其他相关资料，采用一系列专门的分析技术和方法，对企业过去和现在有关盈利水平、营运能力、偿债能力和增长能力状况等进行分析与评价。

(二) 创造产品和结构安排

商业银行根据客户的需要灵活安排贷款，甚至为客户量身定做适合的贷款（如抵押品贷款、资金偿还计划等），在此过程中就会产生一些新的贷款产品。

进行合适的贷款结构安排的重要性并不亚于创造贷款的新品种，这对于贷款客户能够按期偿还贷款是十分必要的。

(三) 交叉销售银行的其他产品

1) 由贷款发放本身所引起的。如银行发放贷款时要求客户维持一定账户余额，以此作为某项贷款定价的条件。那么，这就等于向客户销售了另外一项银行产品。

2) 通过贷款谈判了解到新的需求和另外的客户。如在谈判中，客户可能提到自己正打算增添新的产品，而这将导致一种对定期贷款或流动性资金贷款的需求。

2022年新增

(四) 贷后管理

贷后管理：客户实际使用授信贷款后到本息收回或该授信完全终止前的各种检查工作，包括：

1) 对客户的授信后检查：

授信期间对客户各种检查工作的总和。对客户的授信后检查对象包括受信人及其主要关联企业、担保人以及抵（质）押物、项目贷款对应的项目等。

2) 授信后管理的检查：金融机构对有关承担贷后 的部门开展授信后检查制度执行情况的检查以及资产质量真实性的检查等。

正常授信项目的贷后管理主要包括：

1) 信贷资金监控：既包括流向监控，确保资金用途符合授信要求，也包括还款资金回流监控，确保资金按照

封闭管理要求回流监管账户。

2) 客户回访：客户经理要积极收集掌握财务资料和有关信息，对重大变化项目要及时进行调查和核实，分析对授信风险的影响，并将核实、分析的情况反映在授信后客户回访报告中。对于生产经营出现明显风险信号的需关注类、问题类客户，要进行专项回访。

贷后检查的其他内容包括：检查企业生产经营及变化情况，检查受信人、担保人财务及变动状况，检查企业的信用状况及同业授信变化情况等。

针对**问题授信项目**，其贷后检查的重点在于了解受信客户的还款意愿、还款来源情况、经营情况是否好转、拥有的有价值资产情况等方面，对业务的风险状况及时进行估计调整，提出控制和降低风险的具体措施等。

2022年新增

(五) 不良金融资产处置

根据 2005 年发布的《不良金融资产处置尽职指引》，

不良金融资产：银行业金融机构和金融资产管理公司经营中形成、通过购买或其他方式取得的不良信贷资产和非信贷资产，如不良债权、股权和实物类资产等。

不良金融资产处置：银行业金融机构和金融资产管理公司对不良金融资产开展的资产处置前期调查、资产处置方式选择、资产定价、资产处置方案制定、审核审批和执行等各项活动。

传统不良资产处置方式包括清收、不良贷款重组、转让卖断、债转股等。

自 2016 年年初国务院批准开展不良资产证券化试点以来，试点进程持续推进，通过市场化手段提高不良资产价格发现能力和透明度，对拓宽不良资产处置渠道，有效盘活信贷存量，提升服务实体经济质效有积极意义。采取必要措施和实施必要程序之后，金融企业可根据财政部发布的《金融企业呆账核销管理办法》实施**呆账核销**，将认定的呆账冲销已计提的资产减值准备或直接调整损益，并将资产冲减至资产负债表外。

【考题再现-1】商业银行对客户进行信用调查时采用的信用 5C 标准包括（ ）。

- A.品格
- B.资本
- C.经营环境
- D.成本
- E.担保品

网校答案：ABCE

网校解析：本题考查贷款经营的相关知识。商业银行对客户进行信用调查时采用的信用 5C 标准包括：品格、偿还能力、资本、经营环境和担保品。

考点 5：商业银行中间业务和表外业务

中间业务：不构成银行表内资产、表内负债，形成银行**非利息收入**的业务，包括收取服务费或代客买卖差价业务：理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等。

表外业务：商业银行从事的，按照现行的会计准则不计入资产负债表内，不形成现实资产负债，但有可能引起损益变动的业务，如**担保承诺、代理投融资服务**等。

(一) 商业银行中间业务的经营观念变化

在西方发达国家由分业经营转向混业经营的过程中，商业银行中间业务的地位日益提高，逐渐成为商业银行收入的重要来源之一。这与其经营观念的不断更新与发展有直接关系。

西方发达国家商业银行中间业务经营观念的变化经历了三个阶段。

第一阶段：20 世纪 50 年代至 70 年代末，当时流行资产负债综合管理，各商业银行为寻找利润增长新途径而开展中间业务，没有对中间业务加以战略性思考。此时仅限于开办诸如承兑担保、信用证、外汇买卖等中间业务。

第二阶段：20 世纪 70 年代末至 80 年代末，中间业务大规模兴起。

第三阶段：20 世纪 90 年代以来，中间业务收入进入快速增长阶段。

我国商业银行在改革开放之前，以经营传统的存贷款业务为主，中间业务没有受到重视，业务发展严重滞后。自改革开放至 1994 年，我国商业银行陆续开展中间业务，但总体发展较慢，仍然局限在传统的中间业务范围

内。自 1994 年以来，各家商业银行逐渐认识到发展中间业务的重要性，并将其视为拓展生存与发展空间、提高综合竞争力、应对外资银行大量进入所带来挑战的重要举措。这期间我国商业银行的中间业务得到了很大发展。

近年来，随着我国市场经济和金融体制改革的深入发展，商业银行以经济资本为核心的风险与效益约束机制，以及以价值最大化为目标的经营发展模式正在逐步形成。虽然长期以来，巨额的存贷利差一直是我国商业银行盈利的基础，但随着我国利率市场化进程的逐步推进，银行业竞争愈加激烈，商业银行已经意识到仅靠获得传统的存贷利差收入很难保持长期竞争力，发展中间业务是今后商业银行提高盈利水平、改善客户结构、增强核心竞争能力的重要手段。

（二）发展中间业务的主要原则

- 1) 不断提升中间业务的**金融创新能力**。
- 2) 不断提升中间业务的**金融科技化、信息化水平**。
- 3) 重视开展**关系营销**，与客户建立更加稳定的关系。
- 4) 注重**人才培养**，提高专业人员素质。

（三）表外业务与中间业务的联系和区别

表外业务和中间业务两者均不构成表内资产和负债，但中间业务主要是以客户委托为前提、由商业银行为客户办理支付和其他委托事项而收取手续费；表外业务则是可能影响银行当期损益，改变银行资产报酬率的经营活

中间业务的特点：

不运用或不直接运用银行的自有资金；不承担或不直接承担市场风险；以接受客户委托为前提，为客户办理业务；以收取服务费（手续费、管理费等）、赚取差价的方式获得收益；种类多、范围广，在商业银行营业收入中所占的比重日益上升。