

第四章 商业银行经营与管理



第一节 商业银行经营与管理概述

本节考点：

- 1、商业银行经营与管理的原则
- 2、我国商业银行经营与管理原则的发展变迁
- 3、我国商业银行的审慎经营原则
- 4、商业银行分业经营的原则
- 5、商业银行金融创新原则

【概念】

商业银行是以货币和信用为经营对象的金融中介机构。

从法律规定上看，商业银行是依照《商业银行法》和《公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。

该定义界定了商业银行性质上为企业，其业务主要为**吸收公众存款、发放贷款、办理结算**。

从金融理论上看，商业银行属于典型的间接融资主体，在金融体系中发挥着关键性作用，主要通过提供支付、储蓄、现金管理、信贷等，实现动员资金、管理风险、配置资源的金融功能。

商业银行在金融体系中最大特点：可以通过吸收公众存款的形式动员资金资源，主要通过信贷形式承担金融风险。

商业银行的特点：

①**募集公众资金、高负债经营**。银行的负债不视为外部融资，而是银行业务的一部分。

②**通过经营风险、提供金融服务获取利润**。商业银行使资金从资金盈余方流向资金短缺方，将储蓄资金转化为实体经济的投资，通过承担风险获取风险溢价。

③**特许性和严格监管**。未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务，任何单位不得在名称中使用“银行”字样。商业银行依法接受国务院银行业监督管理机构的监管。

1、商业银行的经营：商业银行对所开展的各种业务活动的**组织与营销**。商业银行的业务范围一直在发生变化，除吸收公众存款、发放贷款、办理结算等传统业务之外，金融创新日新月异。

商业银行业务分类：

1) 按照业务性质，可以分为负债业务、资产业务、中间业务和表外业务；

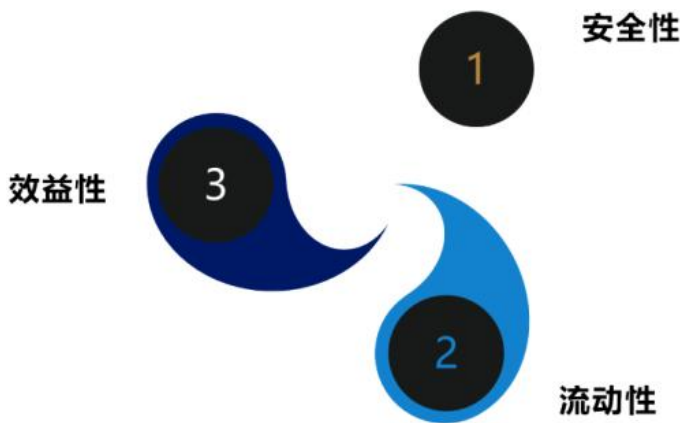
2) 按照客户类型，可以分为公司金融业务、零售金融和财富管理业务、资产管理业务、金融市场业务。

2、商业银行的管理：商业银行对所开展的各种业务活动的**控制与监督**。

商业银行管理的内容主要包括：

①资产负债管理；②资本管理；③风险管理与内部控制；④财务管理；⑤人力资源开发与管理。

考点 1：商业银行经营与管理的原则



1、安全性原则：要求银行在经营活动中必须保持足够的清偿能力，经得起重大风险和损失，能够随时应付客户提取，使客户对银行保持坚定的信心。

为实现安全性目标，商业银行应该做到：

①筹措足够的**自有资本**，提高自有资本在全部资产中的比重；

②合理安排资产规模和结构，提高**资产质量**；

③遵纪守法，**合法经营**。

2、流动性原则：商业银行在业务运营过程中必须始终保持所必需的一定量的**现金或变现能力强的资产**，以备客户提取，防止出现兑付不了的情况。

为满足流动性要求，商业银行要做到：

①调整**资产结构**，维持流动性较好资产的适度比例；

②加强**负债管理**，注重从负债方面来满足银行经营的流动性要求；

③加强**流动性管理**，实现流动性管理目标。

3、效益性原则：又称为**盈利性原则**，要求商业银行经营管理者在允许的情况下，尽可能地追求利润最大化。

商业银行追求效益的提高要做到：

①减少非盈利资产，提高盈利资产的比重；

- ②以尽可能低的成本，取得更多资金；
- ③减少贷款和投资损失。

商业银行经营与管理原则之间的关系：

1、联系：“三性”原则是对立统一的，它们共同保证了商业银行正常有效的经营活动：

安全性是前提，流动性是条件，效益性是目的。

只有安全性得到保证，才能获得效益；只有资金能够正常流动，才能确立银行中立的地位，各项业务才能正常运转，所以说安全性和流动性是保证银行获得效益的条件。

2、矛盾：安全系数大的资金，通常盈利水平低；而安全系数小、风险大的项目，往往盈利水平高。

所以安全性和流动性的提高必然削弱效益性；

要提高效益性，安全性和流动性就会受到影响。

【结论】

商业银行管理者应设法在这些互有冲突的经营原则之间寻求平衡，在保证资金的安全和流动的前提下，追求尽可能多的效益。

【单选-1】作为金融中介机构，商业银行的经营对象是（ ）。

- A.信贷和风险
- B.资产和负债
- C.内控和风险
- D.货币和信用

答案：D

解析：商业银行是以货币和信用为经营对象的金融中介机构。

【单选-2】商业银行的管理是对其开展的各种业务活动的（ ）。

- A.组织和控制
- B.调整与监督
- C.控制和监督
- D.计划和组织

答案：C

解析：商业银行的管理是商业银行对所开展的各种业务活动的控制与监督。

考点 2：我国商业银行的经营与管理原则的发展变迁

（一）单一的贷款“三原则”阶段

中华人民共和国成立后至 20 世纪 80 年代初，我国在计划经济条件下，国民经济实行高度集中管理，单一的计划调节和单一的银行信用，银行借鉴苏联经验，实行贷款三原则：

- ①贷款必须按计划发放和使用；
- ②贷款必须有适用适销的物资作为保证；
- ③贷款必须按期归还。

（二）专业银行的贷款管理原则阶段

改革开放至 20 世纪 90 年代中期，我国银行的二级银行体系逐步形成，各专业银行制定新的贷款管理原则：

- ①区别对待，择优扶持；
- ②贷款按计划发放和使用；
- ③贷款按期归还，分别计息。

在计划调节中加入了市场调节的内容，增加了银行择优选择的自主性，并开始注重银行效益。

（三）商业银行经营与管理“三性原则”的初步确定阶段

1995年7月1日起施行的《商业银行法》第4条规定，商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

至此，统揽商业银行整个经营活动的经营管理原则在我国初步得到确立。

（四）商业银行经营与管理“三性原则”的调整阶段

2003年12月27日，第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议上第一次决定修正《商业银行法》，修改为“**商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束**”，这种调整更加符合我国市场经济发展和银行改革与经营的实际。

2015年8月29日，第十二届全国人民代表大会常务委员会第十六次会议决定第二次修正《商业银行法》时，也继续使用上述表述。

【单选-1】 银行在经营活动中必须保持足够的清偿能力，经得起重大风险和损失，能够随时应付客户提存，使客户对银行保持坚定的信心。这体现了商业银行经营与管理的（ ）原则。

- A.安全性
- B.盈利性
- C.效益性
- D.流动性

答案：A

解析：安全性原则要求银行在经营活动中必须保持足够的清偿能力，经得起重大风险和损失，能够随时应付客户提取，使客户对银行保持坚定的信心。

【单选-2】 商业银行经营管理的三原则既有联系又有矛盾，以下说法错误的是（ ）。

- A.流动性与安全性成反比
- B.流动性与效益性成反比
- C.安全性与效益性成反比
- D.安全性是经营的前提

答案：A

解析：“三性”原则之间的联系：安全性是前提，流动性是条件，效益性是目的。只有安全性得到保证，才能获得效益；只有资金能够正常流动，才能确立银行中立的地位，各项业务才能正常运转，所以说安全性和流动性是保证银行获得效益的条件。“三性”之间也存在矛盾：安全系数大的资金，通常盈利水平低；而安全系数小、风险大的项目，往往盈利水平高。所以安全性和流动性的提高必然削弱效益性；要提高效益性，安全性和流动性就会受到影响。所以流动性与安全性成正比。A项错误。

考点 3：我国商业银行的审慎经营规则

商业银行的经营过程必然包含内在的风险，这些风险无法避免和根除，只能加以管理和控制。因此，商业银行必须坚持审慎经营，使所从事业务的性质、规模及所承担的风险水平与其风险管理能力相匹配，将风险控制可在承受的范围之内。

《中华人民共和国银行业监督管理法》规定：**银行业金融机构应当严格遵守审慎经营规则。**

审慎经营规则又称**审慎性经营规则**，包括风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。

审慎性源于会计处理，是指企业的会计核算应当尽可能建立在稳妥可靠的基础上，尽可能减少经营者的风险负担，办法是尽可能低估企业的资产与收益，对可能发生的损失和费用则给予充分估计。

商业银行的审慎经营是审慎性会计原则在金融业务经营活动中的具体运用，是指以审慎性会计原则为基础，真实、客观、全面地反映商业银行的资产价值和资产风险，负债价值和负债成本，财务盈亏和资产净值以及资本充足率等情况，真实、客观、全面地判断和评估商业银行的实际风险，及时监测、预警和控制商业银行的风险，从而有效地防范和化解金融风险，维护金融体系安全、稳定。

【单选-1】商业银行为使所从事的业务性质、规模及所承担的风险水平与其风险管理能力相匹配，将风险控制可在承受的范围内，商业银行必须坚持（ ）。

- A.集中控制
- B.不断创新
- C.审慎经营
- D.保持资金流动性

答案：C

解析：审慎经营规则，又称审慎性经营规则，包括风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。

商业银行必须坚持审慎经营，使所从事业务的性质、规模及所承担的风险水平与其风险管理能力相匹配，将风险控制可在承受的范围内。

考点 4：商业银行分业经营的原则

商业银行是实行分业经营还是混业经营，在理论和实践上一直存在争论，在全球范围内既存在分业经营又存在混业经营模式。

金融业主要有银行业、信托业、证券业、保险业等子行业，如果金融业内的经营者只在单个行业内经营称为**分业经营**，如果同一金融机构跨银行业、证券业、保险业、信托业经营，其业务之间相互渗透、交叉，则属于**混业经营**。

我国商业银行实行**分业经营**原则，《商业银行法》规定，商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。

近年来，我国一些大型金融机构开展跨行业投资，形成了金融集团；还有部分非金融企业投资控股了多家多类金融机构，成为事实上的金融控股公司。

根据 2020 年发布的《金融控股公司监督管理试行办法》，**金融控股公司**是依法设立，控股或实际控制两个或两个以上不同类型金融机构，自身仅开展股权投资管理、不直接从事商业性经营活动的有限责任公司或股份有限公司。

上述金融机构包括：

- ①商业银行（不含村镇银行）、金融租赁公司；
- ②信托公司；
- ③金融资产管理公司；
- ④证券公司、公募基金管理公司、期货公司；
- ⑤人身保险公司、财产保险公司、再保险公司、保险资产管理公司；
- ⑥国务院金融管理部门认定的其他机构。

考点 5：商业银行金融创新原则

按照 2006 年发布的《商业银行金融创新指引》，**金融创新**是指商业银行为适应经济发展的要求，通过引入新技术、采用新方法、开辟新市场、构建新组织，在战略决策、制度安排、机构设置、人员准备、管理模式、业务流程和金融产品等方面开展的各项新活动，最终体现为银行风险管理能力的不断提高，以及为客户提供的服务产品和服务方式的创造与更新。

①商业银行开展金融创新活动，应坚持合法合规的原则，遵守法律、行政法规和规章的规定。商业银行不得以金融创新为名，违反法律规定或变相逃避监管。

②商业银行开展金融创新活动，应坚持公平竞争原则，不得以排挤竞争对手为目的，进行低价倾销、恶性竞争或其他不正当竞争。

③商业银行开展金融创新活动，应充分尊重他人的知识产权，不得侵犯他人的知识产权和商业秘密；商业银行应制定有效的知识产权保护战略，保护自主创新的金融产品和服务。

④商业银行开展金融创新活动，应坚持成本可算、风险可控、信息充分披露的原则。

本节小结

第一节 概述

- 1、商业银行经营与管理的原则
- 2、我国商业银行经营与管理原则的发展变迁
- 3、我国商业银行的审慎经营规则
- 4、商业银行分业经营的原则
- 5、商业银行金融创新原则