

第二节 商业银行经营

考点 3：商业银行负债业务

负债是商业银行形成**资金来源**的业务，是商业银行开展各项经营活动的重要基础。

商业银行的负债主要包括**存款和借款**，其中最主要的是**存款**。

在一定的金融法规监管条件下，存款经营是指充分组织银行的人力、物力来创造吸引存款的金融产品并将其销售出去的过程。因此，商业银行必须不断创新金融产品，开拓客户服务领域。

（一）存款经营的影响因素

1、支付机制的创新：支付机制是指用于资金转账，进行支付和债务结算的系统。支付机制的创新对商业银行的存款经营方式以及银行之间的竞争关系产生了重大影响。例如，美国在 20 世纪 70 年代至 80 年代出现了电子资金转账系统。这一支付机制的创新，使商业银行的存款经营由过去的三类存款方式向可转让提款指令账户、自动转账服务账户、超级可转让支付指令账户、货币市场账户和个人退休金账户等多种类型转化。活期存款与定期存款之间以及银行与储蓄机构之间的传统差异，在很大程度上被支付体系的革新和银行法律方面的变化消除。

支付机制的创新使商业银行的服务领域也大大拓展，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，极大地改变了我国商业银行存款经营的方式和内容。

2、存款创造的调控：

中央银行调控对商业银行存款资金影响巨大。

商业银行能够通过贷款进行存款的创造，即以倍数扩张的方式来创造活期存款。而中央银行通过公开市场操作、调整存款准备金率等，能够影响商业银行的放贷能力，调节商业银行派生存款创造，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。

政府通过相关的机构对银行进行监管是为了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。

由于涉及公众利益，政府对存款业务的监管尤为严格，主要包括中央银行对利率的规定、存款保险制度的约束、数字货币的管理、电子资金转账系统等清算系统的法律责任规定等。

（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、融资等产品进行有效组合，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。现金管理服务是商业银行吸引优质客户、拓展市场份额，直至获取利润的一种重要手段。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**。

【单选-1】商业银行负债中最主要的是（ ）。

- A.存款
- B.同业拆借
- C.贷款
- D.向中央银行借款

答案：A

解析：关系营销就是将商业银行与客户关系的建立、培养、发展作为营销的对象，不断发现和满足顾客的需求，帮助顾客实现和扩大其价值，并建成一种长期的良好的关系基础。

【多选-2】影响存款经营的因素包括（ ）。

- A.货币政策
- B.支付机制的创新
- C.存款创造的调控
- D.政府的监管措施
- E.财政政策

答案：BCD

解析：影响存款经营的因素包括：支付机制的创新、存款创造的调控、政府的监管措施。

考点 4：商业银行贷款业务

贷款业务是商业银行传统业务之一。

贷款业务的全过程包括：不断创新贷款产品及相关产品，使之适应客户需要；选择和准入贷款客户；贷款发放后持续与客户合作开展贷后管理，直至最终收回所发放贷款；对无法全额回收的贷款还需要开展清收处置。



（一）创造产品和结构安排

2023年变化

从营销的角度来说，贷款业务需要不断有新产品。

贷款产品的品种相对稳定，但这并不妨碍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。

进行合理贷款结构安排的重要性并不亚于创新贷款产品，根据客户现金流合理安排贷款结构，对于贷款客户能够按期偿还贷款是十分必要的。

（二）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**。

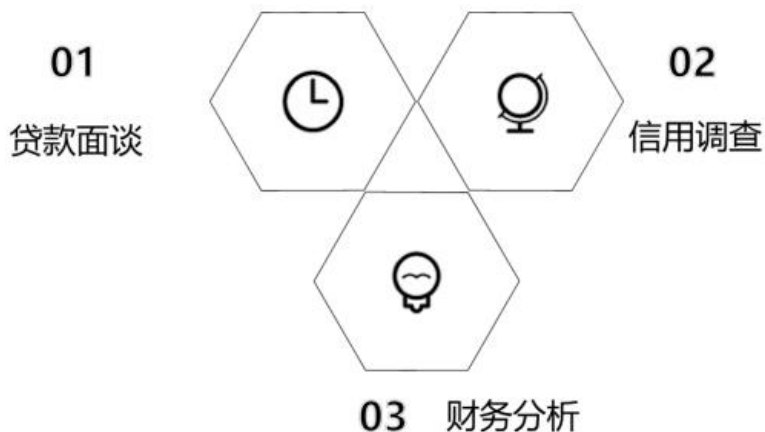
2) 客户自身情况及贷款用途：

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。

(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资金贷款的需求。

(四) 贷后管理

贷后管理是指客户实际使用授信到本息收回或该授信完全终止前的各种检查工作。

检查对象包括借款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。

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。

3) **其他检查**：检查担保人财务及变动状况，检查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。

（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。

【单选-1】下列不属于贷款经营内容的是（ ）。

- A.在贷款经营中推销银行其他产品
- B.选择贷款客户
- C.评估和控制贷款风险
- D.创造新的贷款品种和进行合理的贷款结构安排

答案：C

解析：商业银行贷款经营包括：

①选择贷款客户；②培养贷款客户的战略；③创造新的贷款品种和进行合理的贷款结构安排；④在贷款经营中推销银行的其他产品。

【多选-2】选择贷款客户主要从（ ）入手。

- A.客户所在的行业
- B.客户资本
- C.客户自身情况
- D.贷款用途
- E.经济形势

答案：ACD

解析：选择贷款客户的实质是选择市场和开拓市场。贷款客户的选择主要从两个方面着手：

①客户所在的行业；②客户自身情况及贷款用途方面。

【多选-3】下列属于商业银行对客户进行信用调查时采用的信用“5C”原则标准的有（ ）。

- A.品格
- B.资本
- C.经营环境
- D.成本
- E.担保品

答案：ABCE

解析：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，即品格、偿还能力、资本、经营环境和担保品。