



第三章

商业银行



第三章 商业银行





第一节

商业银行经营与管理概述



第一节 商业银行经营与管理概述

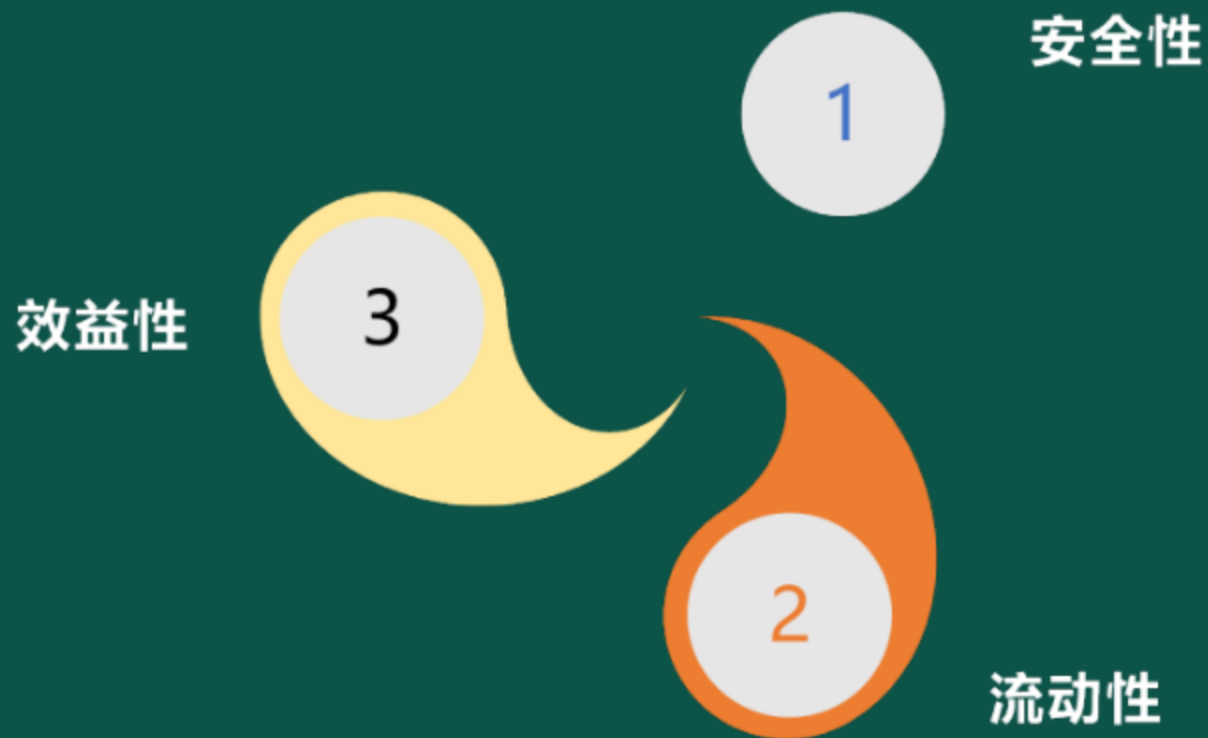
本节考点：

- 1、商业银行“三性”原则
- 2、商业银行的审慎经营规则
- 3、商业银行分业经营的原则
- 4、商业银行金融创新原则



第一节 商业银行经营与管理概述

考点一、商业银行“三性”原则





第一节 商业银行经营与管理概述

从本质上说，“三性”原则是对立统一的，它们共同保障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。

只有安全性得到保障，才能够获得效益；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。因此，安全性和流动性是保证银行获得效益的前提和条件。



第一节 商业银行经营与管理概述

但是“三性”原则之间也存在矛盾，安全系数大的项目，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。因此，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。



第一节 商业银行经营与管理概述

考点二、我国商业银行的审慎经营规则

《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。



第一节 商业银行经营与管理概述

考点二、我国商业银行的审慎经营规则

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。



第一节 商业银行经营与管理概述

考点二、我国商业银行的审慎经营规则

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。



第一节 商业银行经营与管理概述

考点三、商业银行分业经营的原则

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。



第一节 商业银行经营与管理概述

考点四、商业银行金融创新原则

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。



第一节 商业银行经营与管理概述

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
商业银行经
营与管理概
述

- 1、商业银行“三性”原则
- 2、商业银行的审慎经营规则
- 3、商业银行分业经营的原则
- 4、商业银行金融创新原则



第二节

商业银行公司治理



第二节 商业银行公司治理

本节考点：

- 1、公司治理的作用
- 2、公司治理机制的起源和发展
- 3、我国商业银行公司治理的完善
- 4、公司治理的一般原则



第二节 商业银行公司治理

考点一、公司治理的作用

良好的公司治理是商业银行健康稳健发展的基础。公司治理研究的是在所有权和经营权分离情况下，如何有效降低代理成本。

委托人为防止代理人损害自己的利益，需要通过严密的契约关系和对代理人的严格监督来限制代理人的行为，而这些行为付出的成本被称为代理成本。

良好的公司治理机制可以将代理成本有效控制在利益相关方可以接受的范围内。



第二节 商业银行公司治理

考点二、公司治理机制的起源和发展

1999年9月，巴塞尔银行监管委员会发布《加强银行机构公司治理》指导性文件，其主要内容包括：

- ①公司治理及其重要性；
- ②银行公司治理的内容；
- ③稳健的银行公司治理的实践；
- ④确保稳健的银行公司治理所需的宏观环境；
- ⑤监管者的作用。



第二节 商业银行公司治理

考点三、我国商业银行公司治理的完善

以我国国有商业银行为例，公司治理体系演进的历史也是中国
经济变迁的历史。整个演进过程大致可以分为四个阶段：

第一阶段为1949—1978年，该阶段为计划经济体制下的“大一
统”时期；

第二阶段为1979—1993年，该阶段为有计划商品经济时代的专
业银行时期；

第三阶段为1994—2002年，该阶段为转轨阶段国有银行改革时
期；

第四阶段为2003年至今，该阶段为国有商业银行股份制改革，
构建现代公司治理框架时期。



第二节 商业银行公司治理

考点四、公司治理的一般原则

(1) 商业银行的公司治理应更多地关注利益相关者的利益。

(2) 商业银行本身的安全和稳健也应该是银行公司治理的目标。

(3) 在治理机制的选择上要偏重内部治理，外部治理放在次要的位置。



本节小结

第二节 商业银行公 司治理

- 1、公司治理的作用
- 2、公司治理机制的起源和发展
- 3、我国商业银行公司治理的完善
- 4、公司治理的一般原则



第三节

商业银行经营



第三节 商业银行经营

本节考点：

- 1、商业银行负债业务
- 2、商业银行贷款业务
- 3、商业银行中间业务和表外业务



第三节 商业银行经营

考点一、商业银行负债业务

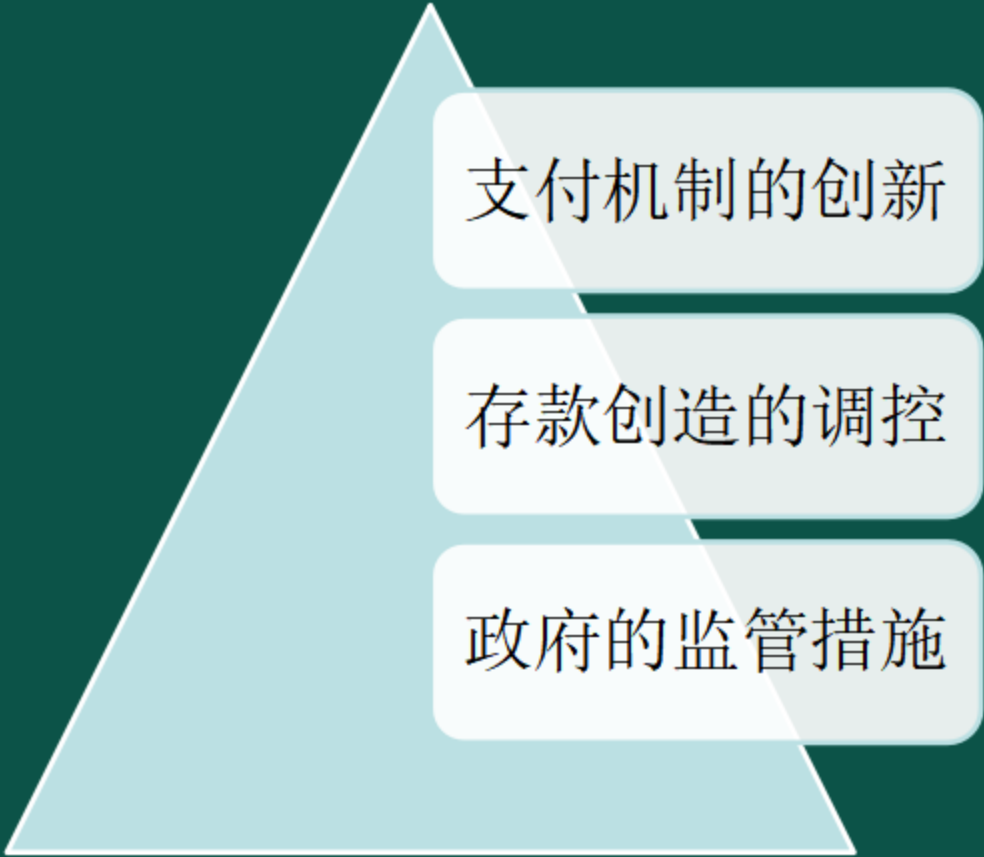
负债是商业银行形成资金来源的业务，是商业银行开展各项经营活动的重要基础。

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。



第三节 商业银行经营

（一）存款经营的影响因素



支付机制的创新

存款创造的调控

政府的监管措施



第三节 商业银行经营

（二）存款经营的衍生服务：现金管理服务

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。



第三节 商业银行经营

考点二、商业银行贷款业务

(一) 创造产品和结构安排

(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。



第三节 商业银行经营

（二）选择和准入贷款客户

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**。



第三节 商业银行经营

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方面：

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。



第三节 商业银行经营

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：

01
贷款面谈



02
信用调查

03 财务分析



第三节 商业银行经营

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）



第三节 商业银行经营

（三）交叉销售

贷款谈判可能形成两类交叉销售机会：

①由贷款发放本身所引起的。

②通过贷款谈判了解到客户新的需求或挖掘到另外的客户。



第三节 商业银行经营

（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。



第三节 商业银行经营

（五）不良金融资产处置

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。



第三节 商业银行经营

考点三、商业银行中间业务和表外业务

中间业务是指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，包括收取服务费和代客买卖业务，如理财、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、托管和支付结算等业务。

表外业务是指按照现行的会计准则虽不反映在资产负债表中，但同资产负债表内业务关系密切，在一定条件下会转变为资产负债表内业务的业务，需要在表外对其进行记载，以便对其进行反映、核算和监管。



第三节 商业银行经营

【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动。



第三节 商业银行经营

相对传统业务而言，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。



本节小结

第三节 商业银行经营

- 1、商业银行负债业务
- 2、商业银行贷款业务
- 3、商业银行中间业务和表外业务



第四节

商业银行管理



第四节 商业银行管理

本节考点：

- 1、资产负债管理
- 2、资本管理
- 3、财务管理
- 4、运营管理



第四节 商业银行管理

考点一、资产负债管理

（一）商业银行资产负债管理理论

资产负债管理是商业银行对其资金运用和资金来源的综合管理，是现代商业银行的基本管理制度。西方商业银行的资产负债管理理论经历了三个主要发展阶段：

资产管理理论

负债管理理论

资产负债
管理理论



第四节 商业银行管理

（二）商业银行资产负债管理的基本原理

- 1) 规模对称原理
- 2) 结构对称原理
- 3) 速度对称原理（偿还期对称原理）
- 4) 目标互补原理
- 5) 利率管理原理
- 6) 比例管理原理



第四节 商业银行管理

（三）商业银行资产负债管理的基本内容





第四节 商业银行管理

1、资产管理：

1) **贷款管理**：贷款是商业银行最主要的资产和最主要的资金运用，贷款管理是商业银行资产管理的重点。

2) **债券投资管理**：我国商业银行债券投资的对象主要包括国债、地方政府债券、金融债券、中央银行票据、资产支持证券、企业债券和公司债券等。

3) **现金资产管理**：现金资产是指商业银行持有的库存现金，以及与现金等同的可随时用于支付的银行资产。



第四节 商业银行管理

2、负债管理【存款管理和借入款管理】

1) 存款管理

存款是银行对存款人的负债，是银行最主要的资金来源。

存款管理是商业银行负债管理的重点，主要内容有：

- ①对吸收存款方式的管理；
- ②存款利率管理；
- ③存款保险管理。



第四节 商业银行管理

2、负债管理【存款管理和借入款管理】

2) 借入款管理

①**短期借款**：期限在一年或一年以下的借款，主要包括同业拆借、证券回购和向中央银行借款。

②**长期借款**：期限在一年以上的借款，一般采用发行金融债券的形式，主要包括发行普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券和可转换债券等。



第四节 商业银行管理

（四）资产负债管理的指标体系

2003年，国务院银行业监督管理机构提出了“管风险、管法人、管内控、提高透明度”的监管新理念，强调坚持以风险为核心的监管内容。



第四节 商业银行管理

（四）资产负债管理的指标体系

自2006年1月1日起，《商业银行风险监管核心指标（试行）》实施，建立了风险水平、风险迁徙和风险抵补三方面的指标体系。

为体现新形势下大型银行的改革发展和风险特征，提高大型银行监管的针对性和有效性，中国银行业监督管理委员会于2010年年初探索创立了“腕骨”（CARPALS）监管指标体系。



第四节 商业银行管理

（四）资产负债管理的指标体系

该体系由资本充足性（capitaladequacy）、贷款质量（assetquality）、风险集中度（riskconcentration）、拨备覆盖（provisioningcoverage）、附属机构（affiliatedinstitutions）、流动性（liquidity）、案件防控（swindlepreventionandcontrol）七大类十三项指标构成。



第四节 商业银行管理

（五）资产负债管理的方法

目前，国际银行业较为通行的资产负债管理方法主要包括三种：风险计量方法、风险对冲方法和结构调节方法。

风险计量和风险对冲方法主要面向利率、汇率和流动性等资产负债业务相关的市场风险，不包括信用风险、操作风险等

。



第四节 商业银行管理

（五）资产负债管理的方法

风险计量方法包括缺口分析、敏感性分析、久期分析、计算风险价值、压力测试、情景分析等。

风险对冲方法包括到期日对冲、重定价对冲、利率和汇率远期、互换、期权等。

结构调整方法包括产品定价模型、内部资金转移定价、风险调整资本回报率等。



第四节 商业银行管理

（五）资产负债管理的方法

较为常见的资产负债管理方法和工具：

- 1、缺口分析
- 2、久期分析
- 3、外汇敞口分析
- 4、情景模拟
- 5、压力测试



第四节 商业银行管理

考点二、资本管理

（一）资本的含义与类型

资本：商业银行从事经营活动必须注入的资金，可以用来吸收银行的经营亏损，缓冲意外损失，保护商业银行的正常经营，为商业银行的注册、组织营业以及存款进入前的经营提供启动资金。



第四节 商业银行管理

考点二、资本管理

（一）资本的含义与类型

从保护存款人的利益和提高商业银行体系安全性的角度看，
商业银行资本的**核心功能**是**吸收损失**：

一是在银行清算条件下吸收损失，其功能是为高级债权人和存款人提供保护；

二是在持续经营条件下吸收损失，体现为随时用来弥补银行经营过程中发生的损失。



第四节 商业银行管理

在现代商业银行经营管理中，有三种资本：

01

会计资本

02

监管资本

03

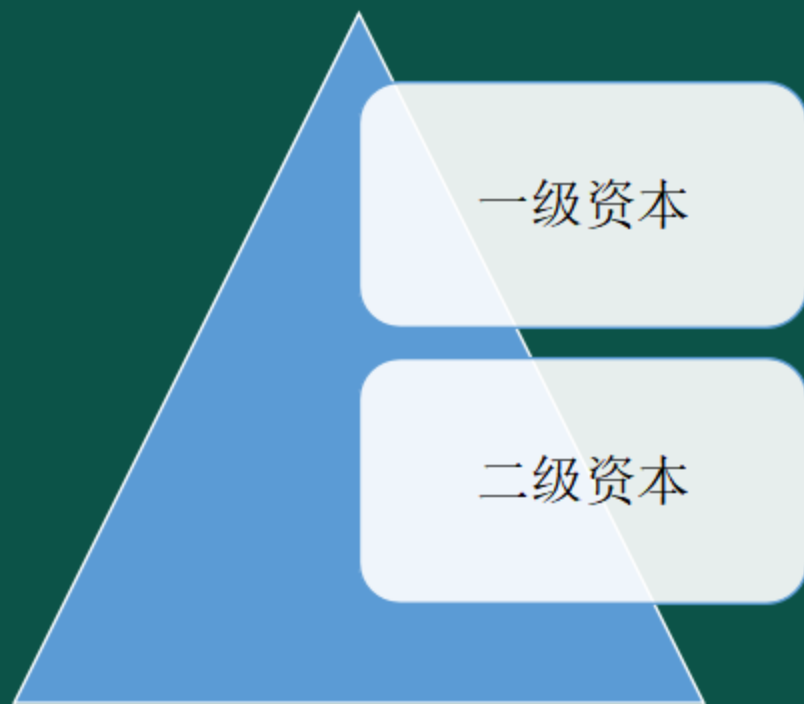
经济资本



第四节 商业银行管理

(二) 监管资本要求

1、监管资本的构成





第四节 商业银行管理

构成	含义	内容
(1) 核心一级资本	在银行持续经营条件下，无条件用来吸收损失的资本工具，具有永久性、清偿顺序排在其他融资工具之后的特征	实收资本/普通股 资本公积 盈余公积 一般风险准备 未分配利润 累计其他综合收益 少数股东资本可计入部分



第四节 商业银行管理

构成	含义	内容
(2) 其他一级资本	非累积性的、永久性的、不带有利率跳升及其他赎回条款，本金和收益都应在银行持续经营条件下参与吸收损失的资本工具	其他一级资本工具及其溢价 (如优先股及其溢价) 少数股东资本可计入部分



第四节 商业银行管理

构成	含义	内容
(3) 二级 资本	在破产清算条件下可以用于吸收损失的资本工具，受偿顺序列在普通股之前、在一般债权人之后，不带赎回机制，不允许设定利率跳升条款，收益不具有信用敏感性特征，必须含有减记或转股条款。	二级资本工具及其溢价 超额贷款损失准备可计入部分 少数股东资本可计入部分



第四节 商业银行管理

(4) 资本扣除项

商业银行在计算资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除以下项目：

商誉、其他无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口、资产证券化销售利得、确定受益类的养老金资产净额、直接或间接持有本银行的股票、对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备、商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益、审慎估值调整。



第四节 商业银行管理

2、资本充足率

资本充足率是指商业银行持有的、符合《商业银行资本管理办法》规定的资本净额与风险加权资产之间的比率。

根据《商业银行资本管理办法》，核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于5%、6%和8%。



第四节 商业银行管理

2、资本充足率

我国商业银行资本充足率的计算公式如下：

资本充足率

= (总资本 - 对应资本扣减项) / 风险加权资产

一级资本充足率

= (一级资本 - 对应资本扣减项) / 风险加权资产

核心一级资本充足率

= (核心一级资本 - 对应资本扣减项) / 风险加权资产



第四节 商业银行管理

商业银行风险加权资产包括：

信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产。

商业银行市场风险加权资产为市场风险资本要求的12.5倍，即市场风险加权资产=市场风险资本要求 \times 12.5；操作风险加权资产为操作风险资本要求的12.5倍，即操作风险加权资产=操作风险资本要求 \times 12.5。



第四节 商业银行管理

3、杠杆率

杠杆率是指商业银行持有的、符合《商业银行资本管理办法》规定的一级资本净额与调整后表内外资产余额之间的比率。杠杆率计算公式为：

$$\text{杠杆率} = (\text{一级资本} - \text{一级资本扣减项}) / \text{表内外资产余额}$$



第四节 商业银行管理

4、附加资本要求

2021年9月，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，为实施系统重要性银行附加监管提供了指导和依据。

系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用0.25%、0.5%、0.75%、1%和1.5%的附加资本要求；附加杠杆率要求为附加资本要求的50%，分别为0.125%、0.25%、0.375%、0.5%和0.75%。



第四节 商业银行管理

(三) 经济资本管理

1、商业银行经济资本管理的内容

- (1) 经济资本计量。
- (2) 经济资本分配。
- (3) 经济资本评价。



第四节 商业银行管理

考点三、财务管理

（一）财务管理概述

商业银行财务管理主要包括：

筹资管理、投资管理、成本管理、利润管理，以及财务计划、评价与分析。



第四节 商业银行管理

（二）商业银行财务管理的主要职能

- 1、财务报告职能
- 2、财务监控职能
- 3、价值创造职能



第四节 商业银行管理

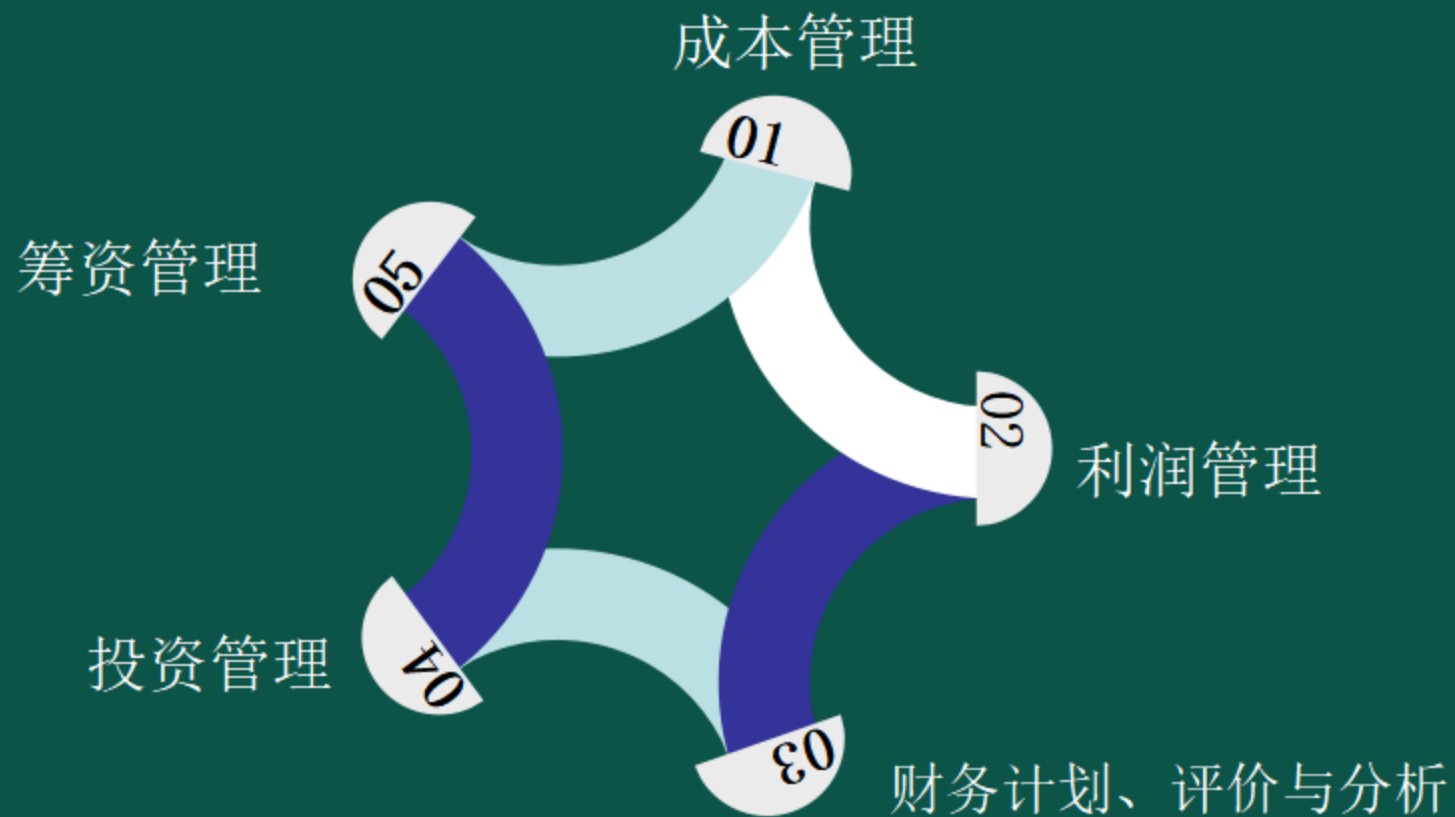
（三）商业银行财务管理的目标

实现企业价值最大化是商业银行财务管理的目标。



第四节 商业银行管理

（四）商业银行财务管理的主要内容





第四节 商业银行管理

考点四、运营管理

- (一) 传统以网点为单位的业务运营模式
- (二) 新型中后台集中式的业务运营模式
- (三) 商业银行业务运营模式的最新发展
- (四) 商业银行运营模式的未来发展



本节小结

第四节 商业银行 管理

- 1、资产负债管理
- 2、资本管理
- 3、财务管理
- 4、运营管理



本章小结

第三章

第一节 商业银行经营与管理概述

- 商业银行“三性”原则
- 商业银行的审慎经营原则
- 商业银行分业经营的原则
- 商业银行金融创新原则

第二节 商业银行公司治理

- 公司治理的作用
- 公司治理机制的起源和发展
- 我国商业银行公司治理的完善
- 公司治理的一般原则

第三节 商业银行经营

- 商业银行负债业务
- 商业银行贷款业务
- 商业银行中间业务和表外业务

第四节 商业银行管理

- 资产负债管理
- 资本管理
- 财务管理
- 运营管理

谢谢 观看
THANK YOU