



第三章 商业银行



第三章 商业银行

第三章 商业银行

第一节 商业银行的经营原则 —— 三性原则/审慎经营原则/分业经营原则/金融创新原则

第二节 商业银行的业务体系 —— 负债业务/资产业务/表外业务

第三节 商业银行资产负债管理 —— 理论/基本内容/工具/指标

第四节 商业银行资本管理 —— 定义和功能/分类和构成/资本充足率和杠杆率/资本补充



第一节

商业银行的经营原则



第一节 商业银行的经营原则

本节考点：

- 1、“三性”原则
- 2、审慎经营规则
- 3、分业经营原则
- 4、金融创新原则



第一节 商业银行的经营原则

【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。

根据《中华人民共和国商业银行法》的定义，商业银行是指依照该法和《中华人民共和国公司法》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。



第一节 商业银行的经营原则

【概念】

从金融理论看，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的功能性作用，主要通过提供支付、储蓄、现金管理、信贷等，实现归集资金、管理风险、配置资源、的金融功能。



第一节 商业银行的经营原则

商业银行的特点主要体现在三个方面：

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。

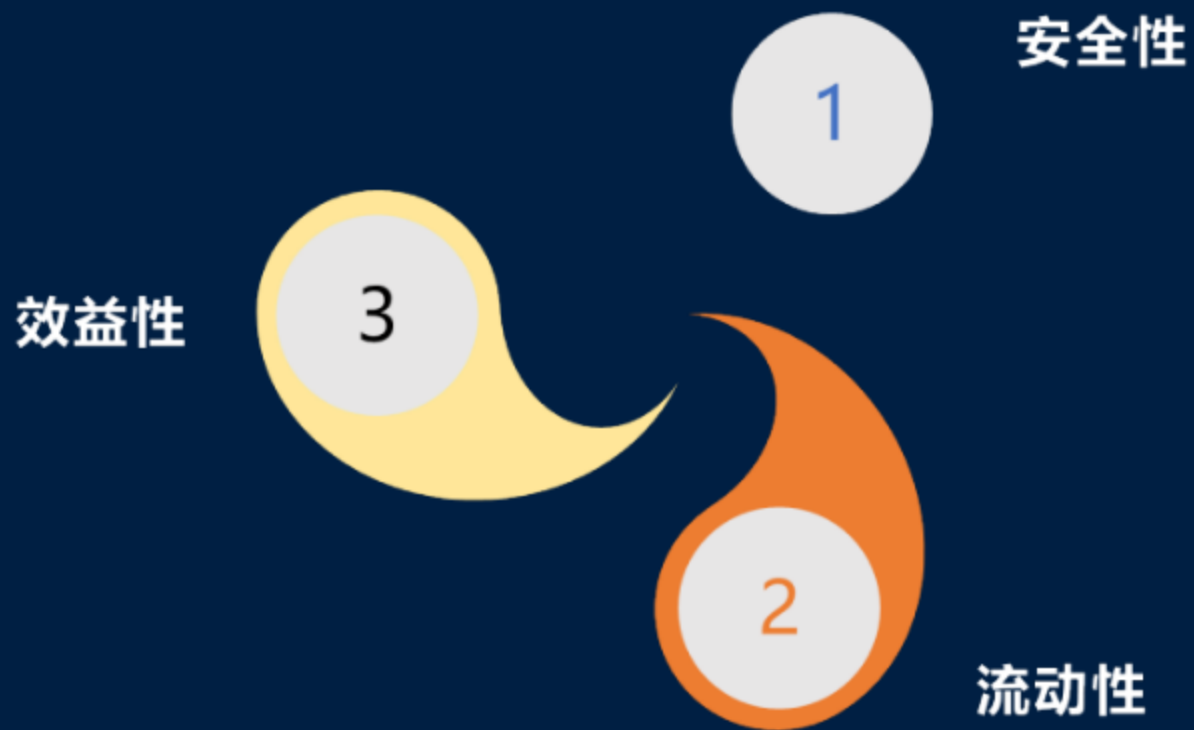
②**通过经营风险、提供金融服务获取利润**。商业银行使资金从资金盈余方流向资金短缺方，将储蓄资金转化为实体经济的投资，通过承担风险获取风险溢价。

③**特许性和严格监管**。《商业银行法》规定，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督管理。



第一节 商业银行的经营原则

考点一、“三性”原则





第一节 商业银行的经营原则

（一）安全性原则

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。

与一般企业不同，商业银行负债经营的特点决定了其安全性原则在很大程度上取决于资产的规模、资产的结构以及资产的风险度和现金储备的数量。



第一节 商业银行的经营原则

（一）安全性原则

因此，为实现安全性目标，商业银行应该做到以下三点：

- 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。



第一节 商业银行的经营原则

（二）流动性原则

流动性原则要求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。

银行的流动性体现在资产和负债两个方面：

资产的流动性，即银行资产在不受损失的前提下能够迅速变现的能力；

负债的流动性，即银行在需要时能够及时以较低的成本获得所需资金的能力。



第一节 商业银行的经营原则

（二）流动性原则

为满足流动性要求，商业银行要做到以下三点：

- 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。



第一节 商业银行的经营原则

（三）效益性原则

又称盈利性原则，要求商业银行经营管理者在允许的情况下，努力提高盈利水平。良好的盈利水平既可以为商业银行提升服务实体经济能力、扩大贷款规模、开拓业务提供资金支持，又可以给予股东合理的投资回报，带动商业银行股价上升，从而有利于商业银行资金的筹集。此外，良好的盈利水平还能够使商业银行提高声誉，增加公众对商业银行的信任，从而有利于保持商业银行同社会各界的良好关系，降低运营成本和融资成本。



第一节 商业银行的经营原则

（三）效益性原则

商业银行追求效益的提高要做到以下三点：

- 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减少贷款和投资的减值损失。



第一节 商业银行的经营原则

商业银行经营与管理的基本要求决定了商业银行在经营过程中必须遵循安全性、流动性和效益性“三性”原则。

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 商业银行的经营原则

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。

对于商业银行管理者来说，一个重要的指导思想就是设法在这些互有冲突的原则之间寻求平衡，在保证资金的安全性和流动性的前提下，尽可能提升盈利能力。



第一节 商业银行的经营原则

【单选】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



第一节 商业银行的经营原则

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。



第一节 商业银行的经营原则

【单选】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



第一节 商业银行的经营原则

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。



第一节 商业银行的经营原则

考点二、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，将风险控制在此可承受的范围内。

《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。



第一节 商业银行的经营原则

考点二、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 商业银行的经营原则

考点二、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 商业银行的经营原则

考点三、分业经营原则

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。



第一节 商业银行的经营原则

考点三、分业经营原则

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 商业银行的经营原则

考点三、分业经营原则

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。



第一节 商业银行的经营原则

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。



第一节 商业银行的经营原则

考点四、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。



第一节 商业银行的经营原则

商业银行开展金融创新活动的基本原则主要如下：

①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应坚持成本可算、风险可控信息充分披露的原则。



第一节 商业银行的经营原则

⑤应做到“认识你的业务”“认识你的风险”。商业银行董事会和高级管理层应通过有效手段,确保熟知本行的金融创新业务、运行情况以及市场状况;应准确认识金融创新活动的风险,定期评估、审批金融创新活动的政策和各类新产品的风险限额,使金融创新活动限制在可控的风险范围之内。

⑥应做到“认识你的客户”。商业银行应明确目标客户群,充分了解客户的风险偏好、风险认知能力和承受能力,根据业务需要进行客户评估,针对不同目标客户群,提供不同的金融产品和服务。商业银行不得向客户提供与其真实需要和风险承受能力不相符合的产品和服务。



第一节 商业银行的经营原则

⑦应做到“认识你的交易对手”。商业银行在开展涉及投资和交易业务时,应认真分析和研究交易对手的信用风险、市场风险和法律风险,做好交易对手风险的管理,特别是在市场环境发生重大变化时,要密切跟踪交易对手的风险状况,采取有效的应对措施。

⑧应遵守职业道德标准和专业操守,完整履行尽职义务,充分维护金融消费者和投资者利益。



本节小结

第一节 商业银行经 营的原则

- 1、“三性”原则
- 2、审慎经营规则
- 3、分业经营原则
- 4、金融创新原则