



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

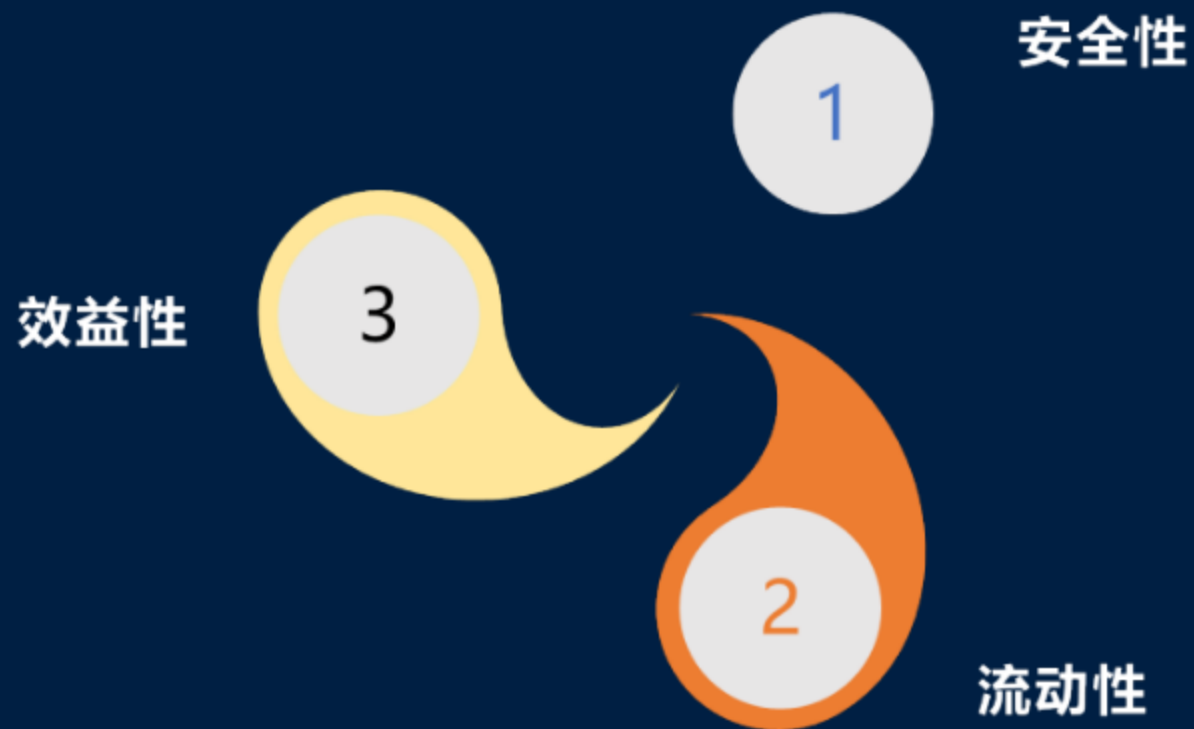
本节考点：

- 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

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。



第一节 商业银行的经营原则

（一）安全性原则

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。



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。



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

“三性”原则是对立统一的：

安全性是前提，流动性是条件，效益性是目的。

“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

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

考点四、金融创新原则

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



第二节

商业银行的业务体系



第二节 商业银行的业务体系

本节考点：

- 1、商业银行负债业务
- 2、商业银行资产业务
- 3、商业银行表外业务



第二节 商业银行的业务体系

商业银行的经营：对其所开展的各种业务活动的**组织和营销**。

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**。



第二节 商业银行的业务体系

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。

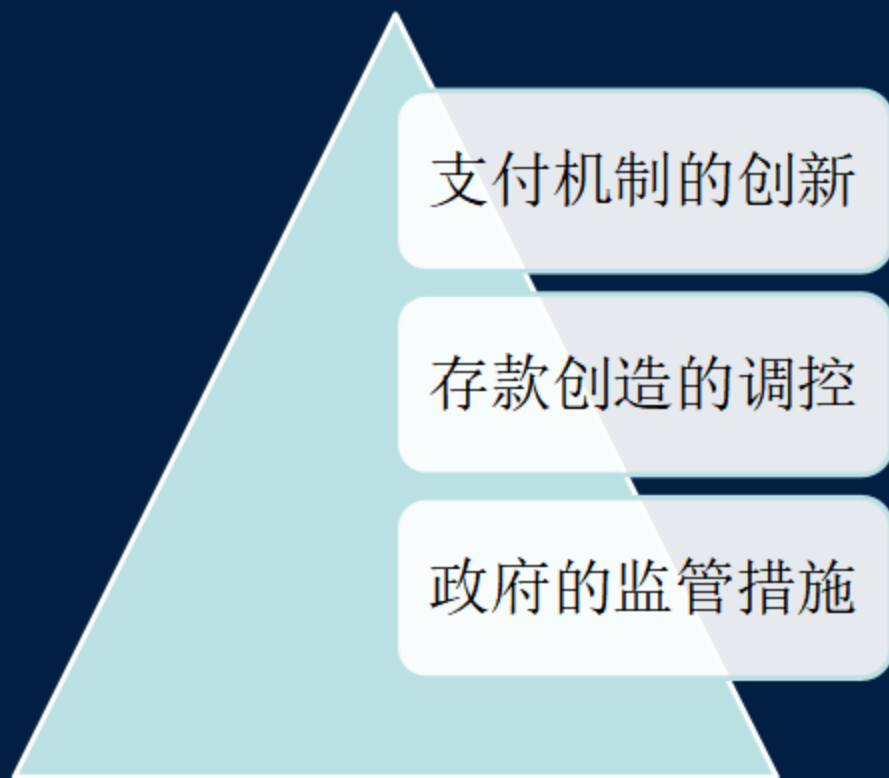
商业银行的负债主要包括存款、同业拆借、发行债券等，其中最主要的是存款。



第二节 商业银行的业务体系

（一）商业银行存款业务

1、存款经营的影响因素





第二节 商业银行的业务体系

2、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。

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。



第二节 商业银行的业务体系

（二）商业银行其他主要负债业务

1、同业拆借

临时资金不足的商业银行可以通过同业拆借市场获取资金，而临时有资金富余的商业银行可以通过同业拆借市场使资金得以运用。

2、发行债券

发行债券是指商业银行以发行人的身份，通过承担债券利息的方式，直接向货币所有者举借债务的融资方式。



第二节 商业银行的业务体系

考点二、商业银行资产业务

（一）商业银行贷款业务

1、企业贷款业务

企业贷款是指商业银行以一定的利率和约期归还为条件，将货币资金转让给企事业资金需求者的信用活动。

企业贷款是商业银行最重要的资产业务之一，是商业银行最重要的利润来源，也是与客户保持良好关系的重要条件。



第二节 商业银行的业务体系

企业贷款的分类方式：

①按自主程度可以分为自营贷款和委托贷款

②按贷款期限可以分为短期、中期和长期贷款

③按担保方式可以分为信用贷款、保证贷款、抵押贷款和质押贷款。

④按贷款币种划分为人民币贷款和外汇贷款；



第二节 商业银行的业务体系

⑤按**借款人企业性质**划分为生产企业贷款、流通企业贷款和房地产企业贷款等；

⑥按**贷款利率**划分为固定利率贷款和浮动利率贷款；

⑦按**贷款质量状况**划分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类五类贷款，后三类合称不良信贷资产。



第二节 商业银行的业务体系

1、企业贷款业务

(1) 流动资金贷款

流动资金贷款是指为了满足借款人在生产经营中的短期资金需求和保障生产经营活动的正常进行而发放的贷款。

特点：贷款期限短、手续简便、周转性较强、融资成本较低。



第二节 商业银行的业务体系

（1）流动资金贷款

按**贷款期限**可分为1年以内（含1年）的短期流动资金贷款和1年以上3年以下（含3年）的中期流动资金贷款；

按**贷款方式**可分为担保贷款和信用贷款，其中的担保贷款又分保证、抵押和质押等形式；

按**使用方式**可分为逐笔申请、逐笔审贷的短期流动资金贷款，以及在银行规定时间及限额内随借、随用、随还的流动资金贷款额度；



第二节 商业银行的业务体系

(1) 流动资金贷款

按贷款用途可分为周转贷款和临时贷款：

周转贷款是指对借款人当年生产经营计划产生的超过自有流动资金比例部分的正常合理资金需要而发放的短期贷款；

临时贷款是指为了满足企业临时性、季节性资金需求而发放的短期贷款。



第二节 商业银行的业务体系

(2) 固定资产贷款

固定资产贷款是指银行为解决企业固定资产投资活动的资金需求而发放的贷款。

根据项目运作方式和还款来源的不同，固定资产贷款可以分为项目贷款和一般固定资产贷款。

根据用途不同，固定资产贷款可以分为基本建设贷款、技术改造贷款、科技开发贷款和其他固定资产贷款。



第二节 商业银行的业务体系

(2) 固定资产贷款

固定资产贷款的特点：

①贷款金额较大；

②贷款期限较长，大多为中期或长期贷款且大部分采取分期偿还；

③在贷款保障方式上，除了要求提供必要的担保外，一般要求以项目新增固定资产作为抵押；

④在贷款方法上，一般采用逐笔申请、逐笔审核；

⑤固定资产贷款收益高，但风险也较大。



第二节 商业银行的业务体系

（3）房地产开发贷款

房地产开发贷款是指对房地产开发企业发放的用于住房、商业用房等开发建设的项目贷款。

房地产开发贷款的种类主要包括商品住房开发贷款和商业用房开发贷款、保障房贷款等。



第二节 商业银行的业务体系

房地产开发贷款主要有三个特点：

- ①政策性；
- ②区域性；
- ③非流动性。



第二节 商业银行的业务体系

(4) 贸易融资

贸易融资是指在商品交易中，商业银行运用结构性短期融资工具，基于商品交易中的存货、预付款、应收账款等资产的融资。

该业务的本质是基于客户特定交易或资产项下的未来现金流而为其发放的贷款，又称结构融资、结算融资等。

贸易融资可以分为两大部分：

国内贸易融资包括应收账款融资、应付/预付款融资、货款融资；

国际贸易融资包括进口贸易融资、出口贸易融资。



第二节 商业银行的业务体系

(5) 法人账户透支业务

企业法人账户透支是指根据企业法人的申请，银行核定其账户透支额度，允许其在结算账户的存款不足以支付时，在核定的透支额度内直接透支并取得信贷资金的一种短期融资方式。

法人账户透支业务主要用于在银行的存款余额或结算量较大，但融资较少，有间歇性、临时性融资需求或现金管理综合服务需求的企业法人。



第二节 商业银行的业务体系

(6) 票据贴现

票据贴现是指票据持有人将未到期的银行承兑汇票或商业承兑汇票向银行申请贴现，银行按票面金额扣除贴现利息后将余款支付给持票人的一种资金融通方式。

票据一经贴现，便归贴现银行所有，贴现银行在票据到期后可凭票直接向承兑人收取票款。

根据利息支付人的不同，可以分为买方付息票据贴现和卖方付息票据贴现；

根据票据承兑人的不同，可以分为银行承兑汇票票据贴现和商业承兑汇票票据贴现。



第二节 商业银行的业务体系

(6) 票据贴现

票据贴现的特点包括：

- ①相对其他信贷业务（如贷款等）而言更加便捷，方便融通资金，是安全有效的支付结算工具；
- ②利率市场化程度高，定价机制灵活。



第二节 商业银行的业务体系

(7) 银团贷款

银团贷款是指由获准经营贷款业务的多家商业银行或非银行金融机构参加，基于相同的贷款条件，采用同一贷款协议，向同一借款人发放的贷款。



第二节 商业银行的业务体系

银团贷款业务包括银团贷款安排和相应的融资顾问服务两部分：

银团贷款安排：商业银行作为牵头行，筹建贷款银团，并采用同一贷款协议，按照相同的贷款条件向同一客户提供本外币贷款及其他授信。

融资顾问服务：根据客户的资金需求，分析融资的可行性，设计融资方案，提供与融资相关的各项咨询服务，并以此促进银团贷款业务的营销。银团贷款业务适用于客户的大额融资需求，包括项目融资、企业并购、资产重组、进出口贸易、发行股票（债券）等过程中的过渡性融资需求及结构性融资需求等。



第二节 商业银行的业务体系

2、个人贷款业务

个人贷款是指商业银行等金融机构向个人客户发放资金，满足其消费或经营的金融需求，并要求个人客户在约定期限内还本付息的信贷行为。

个人贷款产品主要包括贷款对象、贷款利率、贷款期限、还款方式和担保方式五大要素。



第二节 商业银行的业务体系

个人贷款业务的分类：

按照资金用途，个人贷款可以分为个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营贷款。

按照贷款方式，个人贷款可以分为信用贷款（包含信用卡贷款）、抵押贷款、质押贷款、循环贷款。

按照还款方式，个人贷款可以分为分期还款贷款和到期一次性还款贷款。



第二节 商业银行的业务体系

（二）商业银行证券投资业务

商业银行的证券投资业务是商业银行购买有价证券、获取投资回报的资产业务。



第二节 商业银行的业务体系

（二）商业银行证券投资业务

1、证券投资的主要功能

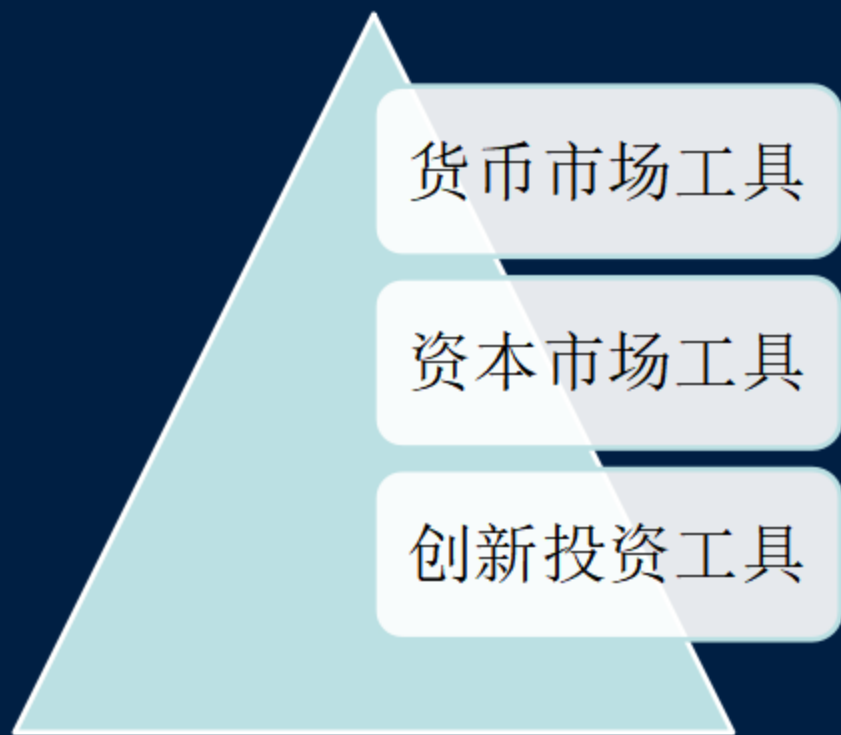
- （1）获取收益
- （2）增强流动性
- （3）管理风险
- （4）降低资本占用
- （5）享受税收优惠



第二节 商业银行的业务体系

2、证券投资的种类

一般来说，商业银行证券投资工具分为三大类：





第二节 商业银行的业务体系

3、证券投资的组合管理

- (1) 确定管理目标与标准
- (2) 预测宏观经济变量的走势
- (3) 确定预期收益率
- (4) 管理风险头寸
- (5) 确定担保要求
- (6) 评估税收状况



第二节 商业银行的业务体系

考点三 、 商业银行表外业务

表外业务是指商业银行从事的，按照现行企业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。

商业银行开展表外业务，应当遵循管理全覆盖、分类管理和风险为本原则。



第二节 商业银行的业务体系

考点三 、 商业银行表外业务

根据表外业务特征和法律关系，表外业务分为担保承诺类、代理投融资服务类、中介服务类和其他类等。



第二节 商业银行的业务体系

（一）担保承诺类表外业务

担保承诺类表外业务包括担保、承诺等按照约定承担偿付责任或提供信用服务的业务。

担保类表外业务是指商业银行对第三方承担偿还责任的业务，包括但不限于银行承兑汇票、保函、信用证、信用风险仍由银行承担的销售与购买协议等。

承诺类表外业务是指商业银行在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务，包括但不限于贷款承诺等。



第二节 商业银行的业务体系

（二）代理投融资服务类表外业务

代理投融资服务类表外业务指商业银行根据客户委托，按照约定为客户提供投融资服务但不承担代偿责任、不承诺投资回报的表外业务，包括但不限于委托贷款、委托投资、代客理财、代理交易、代理发行和承销债券等。

（三）中介服务类表外业务

中介服务类表外业务指商业银行根据客户委托，提供中介服务、收取手续费的业务，包括但不限于代理收付、代理代销、财务顾问、资产托管、各类保管业务等。



第二节 商业银行的业务体系

（四）其他类表外业务

其他类表外业务是指上述业务种类之外的其他表外业务。



本节小结

第三节 商业银行的 业务体系

- 1、商业银行负债业务
- 2、商业银行资产业务
- 3、商业银行表外业务