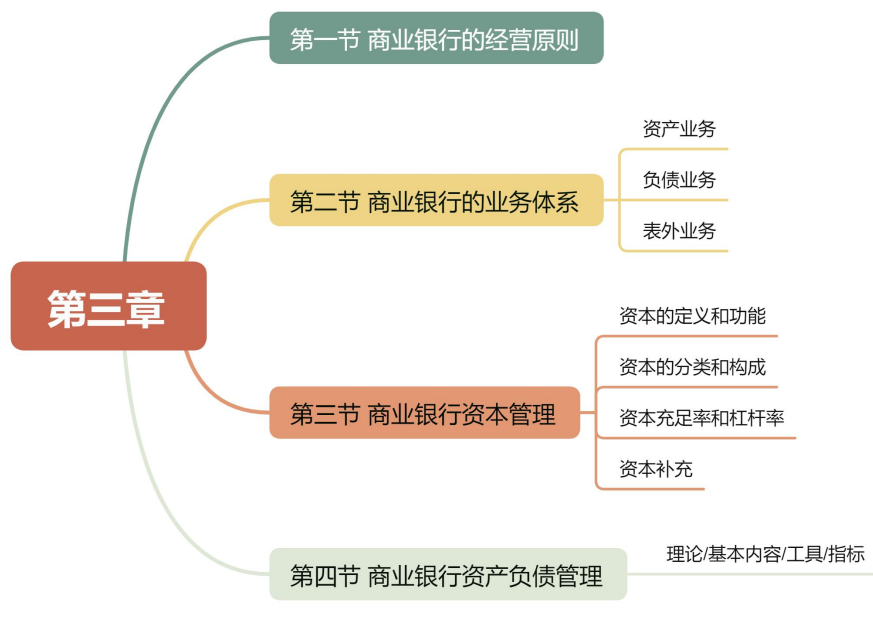


第三章 商业银行



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

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。

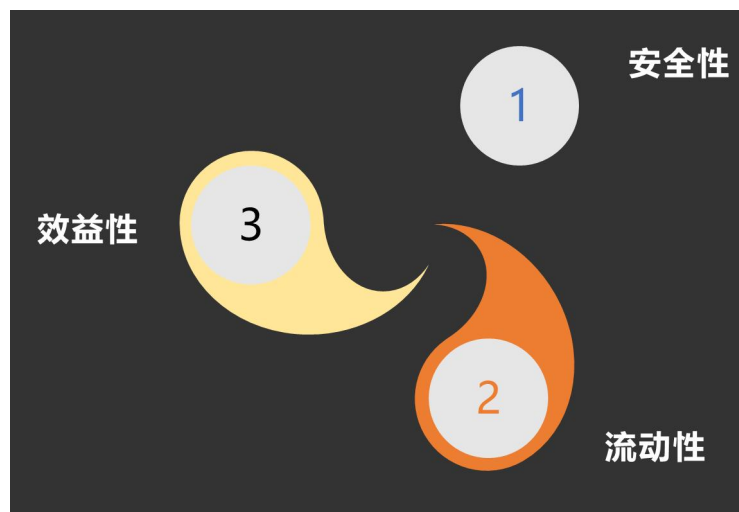
商业银行的特点主要体现在三个方面：

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。

考点一、“三性”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。

（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。

（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。

（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。

（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**。

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。

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。

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。

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。

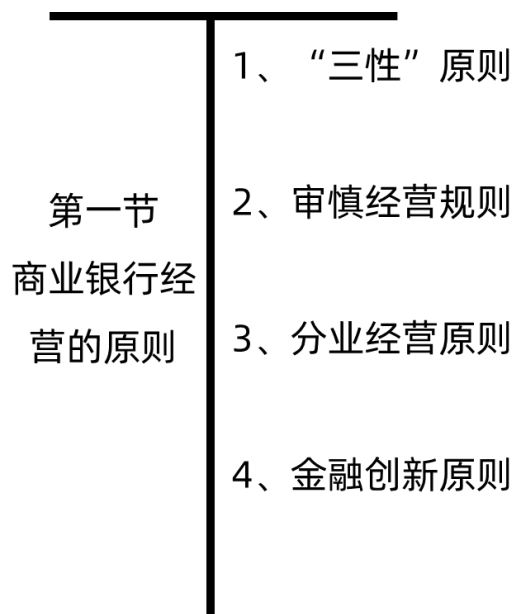
考点三、分业经营原则

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。

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。

本节小结



第二节商业银行的业务体系

本节考点：

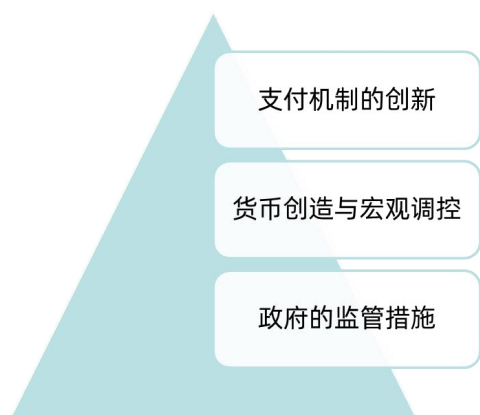
- 1、商业银行负债业务
- 2、商业银行资产业务
- 3、商业银行表外业务

考点一、商业银行负债业务

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。

（一）商业银行存款业务

- 1、存款经营的影响因素



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**。

（二）商业银行其他主要负债业务

其他资金来源主要包括**同业拆借、发行债券**等。

1、同业拆借

在日常的经营中，商业银行经常会临时有资金富余，或是临时的资金不足，同业拆借市场可以满足资金供求双方的需要。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。

同业拆借的利率一般由资金拆出机构和资金拆入机构协商确定。

1、同业拆借

我国的同业拆借利率已实现了市场化，基本体现了市场对资金的供求关系。

在同业拆借市场上，主要的拆借方式有**隔夜拆借和定期拆借**两种。

前者拆借资金必须在次日偿还，一般不需要抵押；

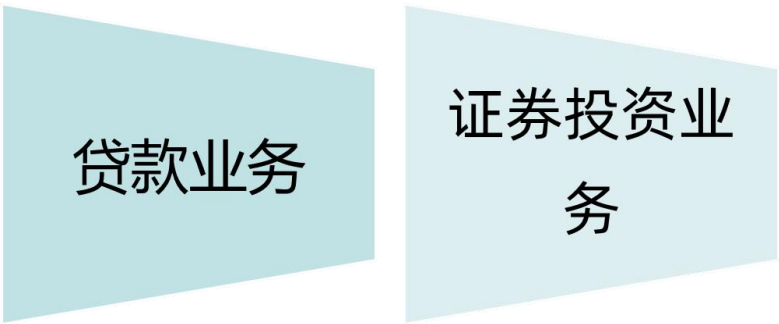
后者拆借时间较长，可以是几日、几个星期或几个月，一般有书面协议。

2、发行债券

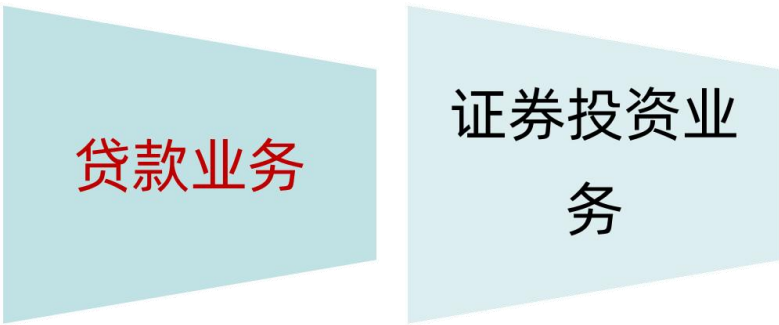
发行债券是指商业银行以发行人的身份，通过承担债券利息的方式，直接向货币所有者举借债务的融资方式。

商业银行发行债券所承担的利息成本较其他融资方式要高，好处是能保证商业银行资金的稳定。但是，资金成本的提高又促使商业银行不得不去经营风险较高的资产业务，这从总体上增大了商业银行的经营风险。

考点二、商业银行资产业务



考点二、商业银行资产业务



(一) 商业银行贷款业务



(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。

企业贷款有如下分类方式：

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；

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，后三类合称不良贷款。

1、企业贷款业务

（1）流动资金贷款

（2）固定资产贷款

（3）房地产开发贷款

（4）贸易融资

（5）法人账户透支业务

（6）票据贴现

（7）银团贷款

（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**短期、临时性、季节性资金需求和保障生产经营活动的正常进行**而发放的贷款。

流动资金贷款作为一种高效实用的融资手段，属于授信额度内最普遍的产品之一，具有**贷款期限短、手续简便、周转性较强、融资成本较低**的特点。

（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；

按**贷款用途**可分为周转贷款和临时贷款。

（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。

企业固定资产投资活动包括基本建设、技术改造、开发并生产新产品等活动及相关的房屋购置、工程建设、技术设备购买与安装等。

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。

（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。

房地产开发贷款主要有三个特点：政策性、区域性、非流动性。

（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。

（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。**

（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。

（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。**

银团贷款业务包括两部分：**银团贷款安排、融资顾问服务。**

（一）商业银行贷款业务



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。

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。

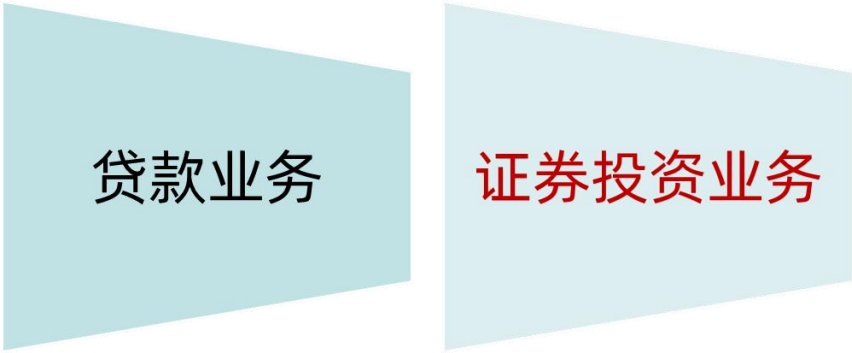
2、个人贷款

（1）个人住房贷款：商业银行向借款人发放的用于购买、建造、大修自住住房的贷款。

(2) **个人消费贷款**：商业银行向借款人提供的用于购车、装修、购买耐用消费品、教育、旅游和医疗等**日常生活需求**的贷款。

(3) **个人经营贷款**：商业银行向小微企业主、个体工商户发放的，用于满足生产经营资金需求或置换生产经营过程中产生的合法债务的贷款。

考点二、商业银行资产业务



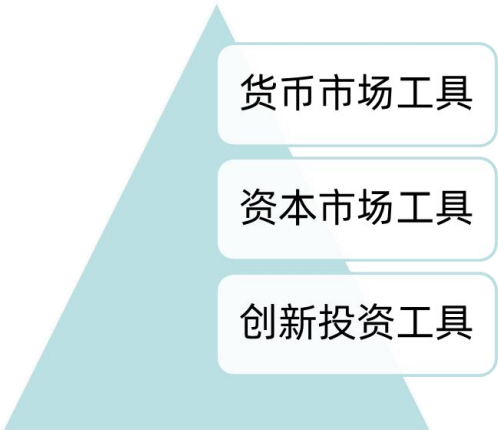
贷款业务

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

2、证券投资的种类



货币市场工具

资本市场工具

创新投资工具

一般来说，商业银行证券投资工具分为三大类：

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。

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：

- 1) 担保承诺类
- 2) 代理投融资服务类
- 3) 中介服务类
- 4) 其他类

（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。

（一）担保承诺类表外业务

对于担保承诺类表外业务，要**重点关注信用风险**，关注统一授信执行、表外业务信用风险转换系数、表外业务垫款等情况。

（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

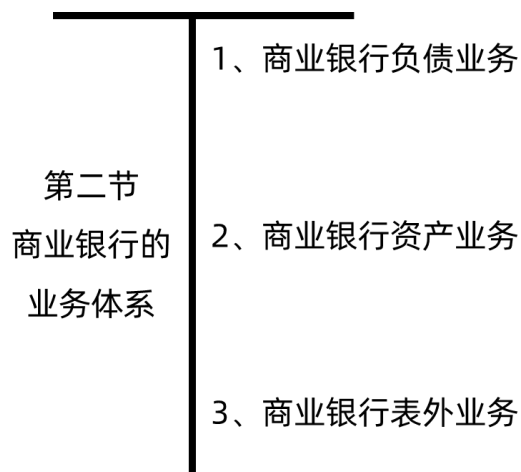
中介服务类表外业务指商业银行根据客户委托，**提供中介服务、收取手续费**的业务，包括但不限于**代理收付、代理代销、财务顾问、资产托管、各类保管业务**等。

（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。

重点关注**操作风险**、**声誉风险**，关注业务操作规范、客户投诉、金融消费者保护等情况。

本节小结



第三节 商业银行资本管理

本节考点：

- 1、资本的定义和功能
- 2、资本的分类和构成
- 3、资本充足率和杠杆率
- 4、资本补充

考点一、资本的定义和功能

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。

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。

考点二、资本的分类和构成

(一) 资本的分类

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

1、会计资本【账面资本】

根据会计准则反映在银行资产负债表上的资本。

由于会计资本是银行全部资产减全部负债以后的余额，它代表银行所有者享有的剩余权益，因此又被称为所有者权益或股东权益。

所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

会计资本由实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、一般准备、直接计入所有者权益的利得和损失、少数股东权益七部分组成。

2、监管资本

监管资本是监管机构为了促进银行审慎经营，维持金融体系稳定而规定的商业银行必须持有的资本。

监管者最关心的是银行是否有足够的资本以保证存款者和其他债权人不受损失，从而确保金融体系的安全、稳健。在这种情况下，监管者负责制定计算资本充足程度的标准方法，根据风险状况判断银行的资本充足性，采取相应的监管措施使银行持有充足的资本。

3、经济资本【风险资本】

经济资本是指商业银行在一定的置信水平下，为了应对未来一定期限内的经济损失（非预期损失）而应该持有的资本，是银行抵补风险所要求拥有的资本。

经济资本是一种“虚拟”资本，它并不存在于资产负债表的某一个或几个科目中。

经济资本并不必然等于银行的会计资本，可能大于会计资本，也可能小于会计资本。

(二) 资本的构成

1、会计资本的构成

商业银行的会计资本是指银行在财务报表中反映的自有资金和合格资本工具，用于支持业务运营、吸收损失和维护债权人利益。

主要的会计资本如下：

- （1）实收资本/普通股股本，是银行发行的普通股股票，代表股东对银行的所有权。普通股股东享有投票权和分红权。
- （2）资本公积，主要包括股票发行溢价、资产重估增值、接受捐赠等。
- （3）盈余公积，主要包括法定盈余公积和任意盈余公积。

法定盈余公积是指企业根据法律规定，从净利润中提取的一定比例的公积金。

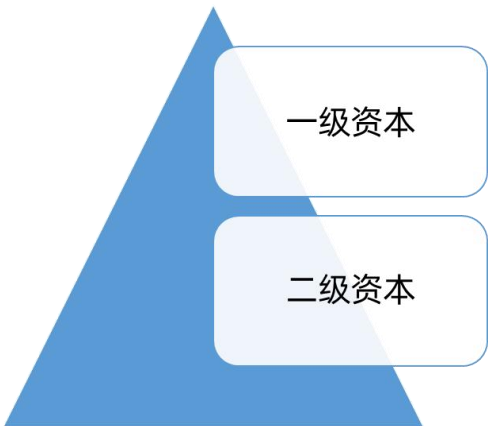
任意盈余公积是指企业根据自身需要，从净利润中提取的公积金。盈余公积的主要用途包括弥补亏损、转增资本等。

主要的会计资本如下：

- （4）未分配利润，是商业银行内部资本积累的重要来源。
- （5）一般风险准备，是商业银行为应对未来可能发生的风险和损失，从净利润中提取的专项准备金。

（二）资本的构成

2、监管资本的构成



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
构成	含义	内容
(2) 其他一级资本	非累积性的、永久性的、不带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
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

(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。

考点三、资本充足率和杠杆率

1、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》，**商业银行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%**；同时，商业银行应当在最低资本要求基础上，额外计提**储备资本(风险加权资产的 2.5%)、逆周期资本缓冲(风险加权资产的 0-2.5%)**以及**第二支柱资本要求**，其中储备资本应由**核心一级资本满足**。

系统重要性银行还需满足**附加资本要求(风险加权资产的 0.25%-1.5%)**，该附加资本要求需计入总资本充足率，且**附加杠杆率要求为附加资本要求的 50%**。

我国商业银行资本充足率的计算公式如下：

资本充足率

$$= (\text{总资本} - \text{对应资本扣减项}) / \text{风险加权资产}$$

一级资本充足率

$$= (\text{一级资本} - \text{对应资本扣减项}) / \text{风险加权资产}$$

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

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。

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×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×12.5。

2、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。根据监管要求，**商业银行的杠杆率不得低于 4%**，系统重要性银行还需满足附加杠杆率要求，总杠杆率需达到最低杠杆率与附加杠杆率之和。

杠杆率计算公式为：

杠杆率=

(一级资本-一级资本扣减项) / 调整后表内外资产余额

考点四、资本补充

商业银行资本补充是指通过内部积累或外部融资等方式增加资本，以满足业务发展、风险覆盖和监管要求。

资本补充策略是商业银行资本管理的重要组成部分，直接影响商业银行的稳健性和竞争力。

(一) 资本补充的必要性

- 1、满足监管要求
- 2、支持业务发展
- 3、增强抗风险能力
- 4、维护市场信心
- 5、满足总损失吸收能力要求

(二) 资本补充的策略



1、内部补充

内部补充是指通过银行自身的盈利积累和资本管理来增加资本，主要包括三种途径。

(1) 利润留存

(2) 资产优化

(3) 资本节约

2、外部补充

外部补充是指通过资本市场或外部投资者筹集资本，主要包括五种途径。

(1) 发行普通股

(2) 发行优先股

(3) 发行永续债

(4) 发行次级债

(5) 引入战略投资者

本节小结

	1、资本的定义和功能
第三节	2、资本的分类和构成
商业银行	3、资本充足率和杠杆率
资本管理	4、资本补充