【总结】第四章商业银行的资产业务

第一篇：【总结】第四章 商业银行的资产业务

第四章 商业银行的资产业务

第一节 商业银行的现金资产

A.名词解释

1.现金资产：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，用于保障清偿力与流动性。（构成见下文）

2.超额准备金（广义/狭义）：

广义：商业银行吸收存款中扣除法定存款准备金之后的余额，即商业银行的可用资金。（= 存款数额-存款数额*法定存款准备金率）

狭义：存款准备金账户中超过法定存款准备金的部分，被称为商业银行备付金或清算存款。规定限额用于支付清算，超限额用于贷款投资。准备金总量不变的情况下它与法定存款准备金此消彼长。

3.库存现金：银行持有的库存现金中的现钞和硬币，用于应付客户提现和银行本身的日常零星开支。经营原则是保持适度规模。

4.核心存款：也称稳定性负债，通常指被提取可能性极小、可被银行在较长时期内

使用的资金。银行对该部分只保留极少准备金即可。

5.热钱负债：也称游动性负债、易变性负债等，指对利率变动敏感的存和各种借入

款，银行必须能够随时应付客户的提存要求或借入款的偿付要求，包括银行的活期存款、同业拆借资金等。

6.基础头寸：银行可用头寸的组成部分，是库存现金与超额准备金的总和。用于应

付客户提存和满足债权债务清算的需要（规定限额的超额准备金部分），和用于发放贷款和投资（可贷头寸）。

B.[小题]商业银行持有现金的原因是什么？

保持清偿力、流动性

C.商业银行现金资产由哪些部分构成？

D.[计算]影响商业银行存放同业款的因素有哪些？（书 P114 ）

影响因素：使用代理行的服务数量和项目；代理行的收费标准；可投资余额的收益率。

计算见书表 5-

1 投资收益= 投资收益率×时间换算×（同业存款余额　浮存　应提准备金）E.[计算]银行如何预测流动性需求？

资金来源与资金运用方法、资金结构法、概率分析法、流动性指标法

具体方法见书 P120-124 （太多了= = ）

F.[简答]商业银行现金资产管理原则？

（答案摘自老版课本）

现金资产是商业银行流动性最强的资产，持有目的：满足商业银行经营过程中的流动性需要。银行现金资产管理的任务，就是要在保证经营过程中流动性需要的前提下，将持有现金资产的机会成本降到最低程度，作为银行经营安全性和盈利性的杠杆，服务于银行整体经营状况最优化目标。只要有以下几个原则：

1.总量适度原则

是指银行现金资产的总量必须保持在一个适当的规模上。这个还当的规模是指由银行现金资产的功能和特点决定的，在保证银行经营过程中流动性的前提下，为保持现金资产所付出的机会成本最低时的现金资产数量。现金资产管理最重要的原则。因为过少有风险，过多机会成本增加影响盈利。

2.适时调节原则

是指银行要根据业务过程中的现金流量变化，及时调整资金头寸，确保现金资产的适度规模。银行现金资产规模的变化取决于一定时期内银行业务经营过程中的现金流量的变化情况。一定时期内，现金流入大于支出，存量上升。反之，存量下降。因此要保持适度的现金资产存量规模就需要根据现金流量的变化情况，及时进行资金调度。因此，适时调节资产头寸是银行实现现金资产规模适度的必要手段。

3.安全保障原则

商业银行大部分现金资产主要由其在中央银行和同业的存款及库存现金组成。其中库存现金是商业银行业务经营过程中必要的支付周转金，分布于银行的各个营业网点。在银行的业务经营活动中，需要对库存现金进行保管、清点、运输等活动。由于库存现金是以现钞的形式存在，因此必然面临被盗、被抢和清点、包装差错及自然灾害损失的风险。因此，银行在现金资产特别是库存现金的管理中，必须健全安全保卫制度，严格业务操作规程，确保资金的安全无损。

第二节 商业银行的贷款业务与管理

A.名词解释

1.贷款承诺费：银行对已承诺给顾客而顾客又没有使用的那部分资金收取的费用。

2.补偿余额：应银行要求，借款人保持在银行的一定数量的活期存款和低利率定期存

款。分为按实际贷款余额计算的补偿余额和已承诺而未使用的限额计算的补偿余额。

3.担保贷款：银行要求借款人根据规定的担保方式提供贷款担保而发放的贷款，主要

方式为保证、质押、抵押。

4.抵押率：又称“垫头”，是抵押贷款本金利息之和与抵押物估价值之比。确定抵押

率时，应考虑贷款风险、借款人信誉、抵押物品种、贷款期限。

5.票据贴现：以票据所有权的有偿转让为前提的约期性资金融通。实质上是一种债权

债务关系的转移，是银行通过贴现而间接地把款项贷放给票据的付款人，是银行贷款的一种特殊方式。

6.住房按揭贷款：我国银行目前发放的一种主要的消费者贷款。由楼宇购买者支付一

定的购房款后，不足部分向银行申请贷款，以向卖房者付清全部房款。一般以楼花或现楼作抵押，还需要开发商提供担保或承诺在购房者不能还清贷款时由开发商回购，向银行购回抵押权。

7.信用分析：对债务人的道德品格、资本实力、还款能力、担保及环境条件进行系统

分析，以确定是否给予贷款及相应的贷款条件。内容：借款人的品格、能力、资本、担保、经营环境条件。

8.次级贷款：指缺陷已经很明显的贷款，正常经营收入已不足以保证还款，需要通过

出售、变卖资产或对外融资，乃至执行抵押担保来还款。

9.审贷分离：在贷款审批过程中，贷前调查、贷时审查、贷后检查三个阶段分别交有

三个不同的岗位来完成，并相应承担由于各个环节工作出现问题而带来的风险责任。

B.[小题]商业银行贷款定价的原则是什么？

利润最大化，扩大市场份额，保证贷款安全、维护银行形象

C.[简答]确定贷款抵押率应考虑哪些因素？（风险，抵押物，信誉）

贷款风险：贷款人对贷款风险的估计与抵押率呈反向，风险大，抵押率低

借款人信誉：信誉偏低的借款人抵押率低

贷款期限：期限长→抵押期长→风险大→抵押率低

D.抵押贷款与质押贷款的区别？

类型

保证贷款 法律方式保证、保证方

式、保证人

抵押方式 涉及当标的物抵押率 事人第三人无借款人财产

或第三 人

借款人动产或

或第三权利人产权标的登记不改变财产占有 改变财产占有 《中华人民共和国担保法》抵押贷款《中华人民共和国担保法》质押贷款《中华人民共和国担保法》质押方式

E.抵押贷款的管理要点

抵押贷款的分类

抵押物的选择与估价

抵押物的选择原则—— 合法、易售、稳定性、易测性；

抵押物的估价

抵押率（垫头）的确定 ——贷款风险，借款人信誉，抵押物品种，贷款期限。抵押物的产权设定与登记

抵押物的占管与处分

F.[小题]银行办理票据贴现的业务流程和操作要点是什么？（对象、对银行

贷款的区别-简单计算）

票据贴现的审批（票据要件合法；付款人和承兑人自信状况；票据期限长短；贴现额度）

期限与额度（实付贴现额 = 贴现票据面额-贴现利息；贴现利息=票据面额×贴现期限×贴现率）

到期处理

G.消费者贷款的分类？

分期偿还贷款：借款人到期日前分期偿还本金利息，额度小，本息按月偿还，以所购商品为抵押。

信用卡贷款及其他周转额贷款：发卡机构签发证明持卡人信誉良好并持以在特定场

所进行消费或提现的信用凭证。

一次性偿还贷款：要求借款人在到期时一次性还清贷款本息的消费贷款。

H.信用分析主要内容（财务项目、财务指标）

财务项目：

资产负债表

资产项目：应收账款，存货，固定资产，投资

负债及资本项目：负债，资本

损益表（企业经营成果）

财务状况变动表（营运资产变动与企业流动性）

财务比率：书 P160-162 （与公司金融基本一致）

I.[小题]不良贷款分类

正常、关注、次级、可疑、损失（后三个为不良贷款）

J.[小题]贷款价格构成要素

贷款利率、贷款承诺费、补偿余额、隐含价格

K.影响贷款价格的因素

资金成本：平均成本→过去银行的经营状况；资金边际成本→未来新增资金来源的成本

贷款风险程度：风险→风险费用

贷款费用：向客户提供贷款时工作产生费用

借款人信用及与银行关系：贷款人的偿还能力和偿还意愿；借款人与银行的正常业务关系

银行贷款的目标收益率

贷款供求情况

L.贷款定价方法（两个，基本含义）

成本加成：贷款利率= 贷款成本率+ 利率加成。不考虑承诺费、服务费和补偿余额 价格领导模型：以若干个大银行统一的优惠利率（基础利率）为基础，考虑到违约风险补偿和期限风险补偿后，为贷款制定的利率。贷款利率= 基础利率（各种成本与银行预期的利润）+ 加成部分

M. 银行发放保证贷款时对保证人的要求

保证：保证人与银行约定，当债务人不履行债务时，保证人按约定履行或承担责任的行为。

保证方式：

一般保证：保证合同中约定，债务人不能履行债务时，由保证人承担保证责任。连带保证：保证合同中约定，由保证人和债务人对债务承担连带保证责任。

保证人：具有法人地位并有经济承保能力的经济实体、其他组织和公民。我国规定：国家机关、以公益为目的的事业单位、社会团体、企业法人的分支机构和职能部门等不能作为保证人。

第三节 商业银行证券投资业务

A.名词解释

1.政府债券：政府为募集资金而发行的，承诺一定时期内还本付息的债权债务凭证，按发行主体分为中央政府债券（财政部）、政府机构债券（除财政部外的中央政府

部门）和地方政府债券（地方政府部门）。具有安全性高、流动性强、抵押代用率高的特点。

2.持有期收益率：银行在二级市场买入证券后，持有一段时间，并在该证券未到期之

前在二级市场上再次转让卖出所获得的投资收益率。

年利息+卖出价格　买入价格持有年数公式：持有期收益率= 买入价格×100%

3.系统性风险：指某种因素对市场上所有证券造成收益损失的可能性。在其作用下，所有证券呈同方向波动，该风险无法通过证券组合消除。包括：政策风险、市场风险、利率风险、汇率风险、通胀风险。

B.[小题]商业银行证券投资管理的目标与基本功能？

目标：

多样化投资，分散投资风险（安全性）

稳定收益投资，保证银行未来资金支付需求（流动性）

整体规划，充分合理利用资金，获得较高收益（盈利性）

功能：

获取收益、分散风险、增强流动性、合理避税

C.我国商业银行证券投资管理对象

国内对象：

政府债券：国库券、重点建设债券、财政债券、国家建设债券、基本建设债券、特种债券

金融债券：政策性金融债券

国外对象：

政府债券、地方政府/公共部门债券、抵押贷款和资产支持债券

D.[小题]我国商业银行证券投资方式

直接投资证券业务，管理证券交易账户

第二篇：商业银行的资产业务

商业银行的资产业务

080122406　张 天禹

商业银行的资产业务主要分为：现金资产；贷款；证券投资；其他资产业务等。

现金资产作为银行流动性需要的第一道防线，是非盈利性的资产，从经营的观点出发，银行一般都尽可能地把它降低到法律法定的最低标准。

现金资产没有利息收入，只要不造成交易障碍，银行总是尽可能少地保留现金。如果银行把腾出的资金用于别的投资，即可获得利润收入，因此过量的现金准备具有较高的机会成本，并且随着投资利率水平的上升，机会成本也随之增加。但是，银行现金准备过少，又存在着很大的风险。如果银行手头没有足够的现金满足储户的提款需求，就将丧失储户对银行的信任。同样，一家银行必须在中央银行和其它业务往来的银行保持足够的存款余额以补充存款的外流。拥有现金资产太少对清偿能力会产生潜在的不利影响，并增加借款成本。故银行现金资产应保持一个合理适度的水平。

所以现金资产是商业银行维持正常经营所必需的，为了避免发生流动性危机，银行总资产中必须保持一定比例的现金资产，现金资产占总资产比率不是越少越好。

现金资产一般包括银行库存现金、在途托收现金、代理行存款和在中央银行的存款四部分。

库存现金是银行金库中的纸币和硬币，以及同中央银行发生往来但尚在运送中的现金；

在途托收现金指已签发支票送交中央银行或其他银行但相关账户尚未贷记的部分；

代理行存款即存放同业的款项，主要用于同业间、联行间业务往来的需要；　在中央银行的存款主要用于应付法定准备金的要求，并可做支票清算、财政部库券交易和电汇等财户的余额。

现金资产是唯一可做法定存款准备金的资产项目，也是银行全部资产中流动性最强的部分，可以随时满足客户的提款要求和贷款请求，因而被称为一级准备。但现金资产基本上是无收益的，因而银行在经营中总是力图在缴足准备金，确保银行流动性的前提下减少现金资产的持有。

贷款是银行或其他金融机构按一定利率和必须归还等条件出借货币资金的一种信用活动形式。广义的贷款指贷款、贴现、透支等出贷资金的总称。银行通过贷款的方式将所集中的货币和货币资金投放出去，可以满足社会扩大再生产对补充资金的需要，促进经济的发展；同时，银行也可以由此取得贷款利息收入，增加银行自身的积累。

证券投资是指投资者（法人或自然人）购买股票、债券、基金券等有价证券以及这些有价证券的衍生品，以获取红利、利息及资本利得的投资行为和证券投资过程，是间接投资的重要形式。

第三篇：商业银行资产业务和负债业务对比

商业银行管理学资产业务和负债业务对比

资产业务

负债业务是商业银行形成资金来源的业务，是商业银行中间业务和资产的重要基础。

在课上，老师介绍了商业银行的资产业务的具体分类，如下：

1.贷款业务

（1）公司客户贷款

包括流动资金贷款，流动资金循环贷款，法人账户透支贷款，项目贷款，银团贷款，房地产贷款

（2）个人客户贷款

包括个人住房贷款，个人汽车贷款，个人经营性贷款，个人其他贷款。其中个人其他贷款又包括消费贷款，短期信用贷款，质押贷款，助学贷款。

（3）信用卡贷款

包括个人透支贷款，单位卡透支贷款。

（4）贸易融资贷款

包含信用证贷款（进、出口），押汇（用票据贷款）。

2.票据业务

包含承兑业务，贴现业务（用银行承兑汇票），转贴现业务

3.债券投资业务

中央银行的融资债，国债政策性金融券，次级债和境外债务。

4.金融同业业务

同业拆出，存放央行，存放同业。

5.其他贷款业务

抵押，待处理。

通过网上的搜索，我找到了另一种系统的分类方法：

1.储备资产

储备资产是银行为应付存款提取而保存的各种形式的支付准备金的总称。储备资产包括库存现金、交存中央银行的存款准备金、存放在同业的存款、托收未达款项和托收中现金以及坏账准备金等。

2.信贷资产

信贷资产是指银行所发放的各种贷款所形成的资产业务。贷款是按一定利率和确定的期限贷出货币资金的信用活动，是商业银行资产业务中最重要的项目，在资产业务中所占比重最大。按保障程度(风险程度)，贷款可划分为信用贷款、担保贷款和抵押(贴现)贷款。信用贷款是指银行完全凭借客户而无须提供担保品而发放的贷款。担保贷款是银行凭借客担保人的双重信誉而发放的贷款。抵押贷款(包括贴现)要求客户提供具有一定价值的商品物质或有价证券作为抵放的贷款。这种标准划分，有利于银行加强贷款安全性或管理。银行在选择发放贷款方式时，应视贷款对象、贷款风险程度加以确定。

按期限，贷款可分为短期、中期和长期贷款。1 年以短期贷款；1—7 年为中期贷款；7—10 年为长期贷款。以分贷款种类，主要作用是有利于银行掌握资产的流动性性，便于银行短、中、长期贷款保持适当比例。

按对象和用途，贷款可以分为工业贷款、农业贷款、科技贷款、消费贷款、投资贷款、证券贷款等。这种法一方面有利于按贷款对象

的偿还能力安排贷款秩序，另有利于考察银行信贷资金的流动方向及在国民经济各部门间的分布状况，从而有利于分析银行信贷结构与国民经济情况。

按贷款的质量或占用形态，贷款可以分为正常贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆账贷款等。正常贷款是指能按期偿还本款。逾期贷款是指超过贷款合同规定期限而银行又不同意延期的贷款。呆滞贷款是指预计两年以上时间不能归还自呆账贷款是指企业倒闭以后无力归还的贷款。这种分类的于加强银行贷款质量管理，找出产生贷款风险的原因，以措施和对策。

3.投资业务

投资业务是指银行参与有价证券买卖而持有证券形成业务。银行投资购买有价证券主要包括：

(1)购买中央政府发行的国家债券，此业务约占证券务的 70% 左右；

(2)购买地方政府发行的证券；

(3)购买公司(企业)发行的各种有价证券，如股票、债券。这种业务风险大、占用资金时间长，因此，银行投资此业务的比重较小。

负债业务

负债是银行由于授信而承担的将以资产或资本偿付的能以货币计量的债务。存款、派生存款是银行的主要负债，约占资金来源的 80％以上，另外联行存款、同业存款、借入或拆入款项或发行债券等，也构成银行的负债。

商业银行负债业务主要由存款业务、借款业务构成。资产业务是商业银行运用资金的业务，包括贷款业务、证券投资业务、现金资产业务。

1.存款业务

（1）活期存款：

活期存款是相对于定期存款而言的，是不需预先通知可随时提取或支付的存款。活期存款构成了商业银行的重要资金来源，也是商业银行创造信用的重要条件。但成本较高。商业银行只向客户免费或低

费提供服务，一般不支付或较少支付利息。

（2）定期存款：

定期存款是相对于活期存款而言的，是一种由存户预先约定期限的存款。定期存款占银行存款比重较高。因为定期存款固定而且比较长，从而为商业银行提供了稳定的资金来源，对商业银行长期贷款与投资具有重要意义。

（3）储蓄存款：

储蓄存款是个人为积蓄货币和取得利息收入而开立的存款帐户，储蓄存款又可分为活期和定期。

储蓄存款的活期存款，或者称为活期储蓄存款，存取无一定期期限，只凭存折便可提现。存折一般不能转让流通，存户不能透支款项。

2.其他负债业务：

（1）向中央银行借款

向中央银行借款有两种形式，一是直接借款，也成为再贷款，二是简介借款，即所谓的再贴现。

（2）同业拆借

商业银行之间的短期资金融通。它使头寸盈余的银行获得利息收入，进一步体现了商业银行盈利性的经营原则。

（3）其他借款渠道

1）转贴现

2）回购协议

3）欧洲货币市场借款

4）长期借款——金融债券

商业银行资产业务的作用：

商业银行通过为所在的地区提供帮助支持，对所有的合法经营以及消费者的融资需求提供信贷，按照竞争产生的利率合理收费，实现自身利益。银行发挥其贷款功能的好坏对本地区的经济健康发展有着很大关系。这是因为银行贷款支持着业务范围内的新企业的从一个地区的经济发展水平来看，同这一地区的资金总量有着密切的关系。发展和就业的增加，从而促进经济的活力。另外，通常情况下，银行贷

款向市场传递了对借款人有利的资信状况的信息，这样借款人就可以从其它途径得到更多的，或许成本也更加低廉的资金来源。

对于大多数银行来说，贷款活动占到银行总资产的一半以上，带来的收益占银行 总收入的 1/2 至 2/3。另外,银行业中的风险也主要集中在信贷方面。如果一家银行遇到严重的财务问题，那么问题通常是所发放的贷款不能按时收回。因此，商业银行的资产业务关系到商业银行的发展，是决定商业银行存亡的关键。

商业银行负债业务的作用：

负债业务是商业银行吸收资金的重要来源。商业银行负债的规模和结构决定了银行经营的规模和方向，负债的性质决定了银行经营的特征。可以说负债是银行资产业务和开展表外业务的基础。

负债业务的好坏直接提现商业银行的竞争力。商业银行根据负债的成本确定资产的价格。如果筹集资金的成本过高，造成银行资产定价过高，将使银行在竞争中处于不利地位。商业银行为了增强竞争力，在负债策略、负债方式、负债种类和服务方面进行创新，企图扩大负债业务规模已达到拓展经营范围、扩大信贷规模的目的，一降低平均负债成本，进而增强核心竞争力。

对比商业银行的资产业务和负债业务，可以发现，负债业务是商业银行吸收资金的重要来源。资产业务则是商业银行将其吸收的资金贷放或投资出去赚取收益的活动。二者对于商业银行的作用是相辅相成不可或缺的，两者是商业银行赖以生存的重要手段。

第四篇：商业银行资产托管业务指引

商业银行资产托管业务指引

第一章 总 则

第一条 为规范和促进商业银行托管业务，根据《中华人民共和国物权法》、《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国信托法》、《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规，制定本指引。

第二条 在中华人民共和国境内依法设立的商业银行，以及商业银

行下属或控股的其他从事托管业务的机构（以下简称“托管银行”）开展托管业务的，适用本指引。

第三条 本指引所称“托管”是为解决委托—代理关系导致的时间和空间上的信息不对称问题，完善市场治理结构的制度安排。

本指引所称“商业银行托管业务”（以下简称“托管业务”），是指托管银行基于法律规定和合同约定，履行资产保管职责，办理资金清算及其它约定的服务，并收取相关费用的行为。

根据法律法规和合同约定，托管银行提供的服务还可包括会计核算与估值、投资监督、绩效评估、投资管理综合金融服务以及其他资产服务类业务。

第四条 商业银行开办托管业务应当遵循“合规经营、诚实守信、勤勉尽责、平等自愿、有偿服务、公平竞争”的原则。

第五条 中国银行业协会在中国银监会指导下，实施托管业务的自律管理，并履行行业维权和行业协调职责，建立与监管机构或有关部门的沟通机制，参与相关决策论证，代表行业提出政策建议。

第二章 组织管理

第六条 法律法规规定托管业务应取得相关托管业务资格的，商业银行应依法向有关监督管理机构或有关部门申请并获得业务资格。

商业银行将取得的有关监管机构颁发的托管业务资质情况及时向中国银监会报告。

第七条 为保障托管业务的独立性，有效控制业务风险，完善托管银行的治理结构，商业银行托管业务机构可采用职能部门制、事业部制、公司制等组织模式。

第八条 商业银行开办托管业务应当具备以下条件：

（一）有负责托管业务的专门部门或机构；

（二）有充足的熟悉托管业务的专职人员；

（三）具备保管托管财产的条件；

（四）有营业需要的固定场所和软硬件设施；

（五）有完备的托管业务系统，包括网络系统、应用系统、安全防护系统、数据备份系统等；

（六）具备保管财产、会计核算、资产估值、资金清算、投资监督能力及相应的应用系统；

（七）建立相应的托管业务管理制度和健全的风险控制体系，包括托管业务管理指引、内部稽核监控制度、风险控制制度、岗位职责与操作规程、从业人员行为规范等；

（八）法律法规规定的其他条件。

第九条 对于不同的托管产品，托管银行可根据法律法规和合同约定承担下述全部或部分职责：

（一）开立托管账户；

（二）妥善保管托管财产；

（三）执行资金划拨指令，办理托管财产的清算及交割事宜；

（四）对托管财产的资产、负债等会计要素进行确认、计量，复核受托人或管理人计算的托管财产财务数据；

（五）对托管财产的资金使用情况进行监督；

（六）提供托管财产的相关托管信息；

（七）提供与托管财产相关的增值服务；

（八）保管托管业务活动的记录、账册、报表等相关资料；

（九）法律法规规定和合同约定的其他托管服务。

第十条 托管银行不得有以下行为：

（一）将托管财产与托管银行自有财产混同保管；

（二）将不同的托管财产混同保管；

（三）侵占、挪用托管财产；

（四）进行不正当竞争；

（五）非法利用内部信息谋取不正当利益；

（六）法律法规和合同禁止的其他行为。

第三章 业务管理

第十一条 托管业务类别主要包括：

按服务对象分，托管业务的服务对象主要包括从事投融资活动、商事交易、公共事业、社会慈善及其他活动的企事业法人、行政单位、社团法人、其他组织或自然人。

按经济关系分，托管业务可分为服务于所有权转移的交易类资产托管业务，服务于所有权和经营权分离的余额类资产托管，以及其他业务。

按产品类别分，托管业务可分为证券投资基金产品托管、证券公司客户资产管理托管、保险（放心保）资产托管、社会保障基金托管、企业年金基金托管、信托财产保管、银行理财产品托管、基金公司特定客户资产管理托管、股权投资基金托管、跨境投资产品托管、客户资金托管业务以及其他托管业务。

第十二条 托管银行开展托管业务，应根据不同产品类别与业务相关当事人签署合同，合同内容包含但不限于以下方面：

（一）合同当事人的权利和义务；

（二）托管财产类型；

（三）托管银行提供的托管服务内容；

（四）收费标准及支付方式；

（五）托管合同有效期和合同终止方式；

（六）违约责任和免责条款；

（七）争议解决方式；

（八）其他事项。

除法律法规另有规定或合同另有约定外，托管银行不承担托管产品的合规性审查职责，亦不对托管产品资金来源的合法合规性承担任何责任。

第十三条 托管银行应按法律法规和合同约定为托管财产开立资金托管账户。除法律法规另有规定或合同另有约定外，托管业务存续期间的货币收支活动通过该账户进行。托管财产应与托管银行的自有财产及其托管的其他财产分离管理，相关资金划拨由托管银行执行。因托管财产投资需要而开立的证券账户、基金账户、债券账户、期货保证金账户其他账户，应根据相关法律法规的规定和托管合同的约定开立、管理和使用。

托管银行按照法律规定和合同约定对托管账户内的资金和证券履行保管职责，但对于已划转出托管账户的财产，以及处于托管银行实

际控制之外的财产不承担保管责任。除法律规定或合同另有约定外，托管银行不承担对托管财产所投资项目的审核义务。

第十四条 托管银行应依据有关法规和托管合同的约定，负责办理托管账户资金清算业务，托管银行不得非法擅自动用托管财产。

托管银行应规范资金清算操作，严格岗位授权制度，控制资金清算风险；并依照有关法规及托管合同规定，对托管账户的划款指令进行形式有效性审核。

托管账户发生的资金汇划费用等相关费用可从托管账户直接扣收。

第十五条 托管银行提供核算和估值服务的，应依照法律法规和行业规程，与相关当事人共同确定托管财产会计核算和估值原则；对于没有行业统一规则或创新类的投资品种，须与相关当事人协商统一核算、估值方法。

托管银行为各项托管财产建立单独的会计账务，对托管财产的资产、负债等会计要素进行确认、计量，按照相关法规复核管理人计算的托管财产财务会计数据。

托管银行复核托管财产估值结果不一致的，应与受托人或管理人共同查找原因以达成一致；若最终不能达成一致，按受托人或管理人最终计算结果对外披露的，除法律法规另有规定或合同另有约定外，托管银行不承担因此可能产生的法律责任。

托管银行应加强会计核算和估值风险防范，按国家有关规定建立复核、授权、对账、数据备份等制度，完整保存托管财产会计账册、交易记录等资料。

第十六条 托管银行提供监督服务，按照托管合同约定的监督内容和监督方式，可以对托管财产的投资行为、支付费用、分配收益情况等进行监督。

托管银行应当在托管合同中约定，由相关当事人提供监督工作所必需的财产数据、关联信息等业务资料，相关当事人应承诺所提供的业务材料完整、准确、有效。托管银行发现管理人投资行为违反托管合同约定的，应进行提示，并按照监管部门的要求和托管合同的约定履行报告义务。

第十七条 托管银行提供信息报告服务，应当按照法律法规和托管合同的约定，向监管机构、相关当事人提供信息查询、报表和报告、绩效评估等服务。

托管银行提供托管报告服务，应当在托管合同中约定报告内容、报告方式和报告时间。监管部门对信息报告有明确要求的，托管银行应当按照监管部门要求履行相关信息报告义务。

第十八条 托管银行可以按照客户的要求，代为办理外包财产的会计核算与资产估值、信息报告、投资者登记、监督、资金划拨、头寸管理、税务代缴等服务。

托管银行提供上述服务的，应当设立专门的团队和业务系统，并与原有托管业务团队和系统建立必要的隔离制度。

第十九条 托管银行可依法开展资金借贷和证券借贷业务，并制定严格的风险控制制度，防范流动性风险和操作风险；托管银行借贷资金和证券业务量应符合法律法规的规定。

第二十条 托管银行应按照市场化原则，基于业务承担的工作量和风险程度，综合考虑托管财产规模、托管服务内容、业务处理难易程度等因素，为客户提供有偿托管服务。托管费收费标准、计算方法和支付时间应在托管合同中明确列示。

托管费收费可参照银行业协会公布的托管费率指引，依法形成合理的行业收费原则和标准；托管银行不得以免收托管费、减免委托人债务或承担有关费用等不正当竞争方式争揽客户。

第二十一条 托管银行选择转托管或次托管银行，应提前进行尽职调查，综合考察转托管或次托管银行的托管资格、财务状况、运作能力、技术、人员和风险控制等要素后进行选定。若转托管是由管理人或受托人发起决定的，应由管理人或受托人承担尽职调查责任。转托管或次托管银行应根据法规和合同的约定，与主托管银行建立信息交互机制，加强风险控制，接受监督，严格维护托管财产利益。

第二十二条 托管银行应按照规范高效、独立运作、确保安全的原则，建立托管业务系统，制定应急预案，并保证托管业务系统的各项硬件设备运行稳定，保证各软件应用系统数据处理的准确性、可靠性，

保证托管信息数据的安全性和有效性。

第四章 风险管理

第二十三条 托管银行应根据法律法规的规定，制定托管业务风险管理的制度、程序和指引，建立科学合理、严密高效的内部控制体系，有效防范和化解各类风险。

第二十四条 托管银行的风险管理应遵循全面性、审慎性、独立性、有效性原则，在岗位人员、运营系统等方面建立适当分离的防火墙，以达到风险防范的目的。

第二十五条 托管银行应建立完善的业务管理和风险控制制度，包括基本制度、管理指引、操作规程等，涵盖各项业务流程。

第二十六条 托管银行应高度重视并采取有效措施管理操作风险，积极应用技术系统实现风险控制。

第五章 自律管理

第二十七条 为维护托管业务的市场秩序，规范托管业务行为，建立托管银行的自我约束和互相监督机制，中国银行业协会在中国银监会指导下，组织实施托管业务的自律管理。第二十八条 中国银行业协会托管业务专业委员会是托管业务自律管理的专业组织，按照公开、客观、促进的原则，维护托管业务市场稳定健康发展。各托管银行通过成员大会参与自律管理。

第二十九条 托管业务自律内容包括但不限于依法合规经营，抵制不正当竞争行为，防范业务风险，保障托管财产利益，促进托管业务持续健康运行和发展等。

第三十条 托管银行及其从业人员应自觉遵循商业道德，不得以任何形式诋毁其他托管银行的商业声誉，不得利用不正当手段干预或影响托管业务市场秩序，不得非法泄露客户商业秘密，不得进行不正当竞争等行为。

第三十一条 为加强对从业人员的监督和管理，加强职业操守教育和专业知识及操作能力的培训，不断提高从业人员职业道德水平和业务素质，中国银行业协会组织和实施托管从业人员培训教育。

第三十二条 为规范和促进托管业务，中国银行业协会托管专业委

员会组织和实施行业信息统计、分析和披露。

第三十三条 对违反自律管理规范的托管银行及其从业人员，中国银行业协会可以采取以下措施：

（一）警示并责令限期整改；

（二）进行内部通报批评；

（三）暂停、取消其托管委员会成员单位资格；

（四）报请中国银监会对其进行监管处罚。

第三十四条 托管银行应开展托管业务从业人员培训工作。托管从业人员应当忠实、勤勉的履行职责，不得从事损害托管财产和投资者利益的有关活动。

第六章 附则

第三十五条 本指引由中国银行业协会负责解释。

第三十六条 本指引自公布之日起施行。

第五篇：商业银行主要业务(整理)

商业银行主要业务

第一模块 商业银行资产业务

模块简介

资产类业务是同商业银行资产负债表中资产类科目相关的各项业务。资产类业务是我国商业银行现阶段的主要收入来源。按业务品种分类，商业银行资产类业务主要包括：贷款类业务、票据类业务、债券投资类业务、金融同业、其他资产业务等。

在各类资产业务中，贷款是最重要的资产业务，包括公司客户贷款、个人客户贷款、信用卡透支以及贸易融资贷款等业务品种。在贷款类业务中，公司客户贷款和个人客户贷款是最主要的贷款品种。资产类票据业务主要包括承兑业务、贴现业务、转贴现业务、买入返售资产、福费廷等。债券投资业务主要有中央银行融资债、国债、政策性金融债、次级债、境外债券。金融同业资产类业务主要包括同业拆出、存放央行、存放同业、信贷资产转让、证券公司股票质押贷款等。其他资产类业务部分包括抵债资产和待处理其他资产。随着金融全球化、管制放宽、金融需求多样化、信息科技迅速发展和金融竞争日趋

激烈，不断出现资产业务创新，这为利用组合手段管理风险提供了必要的工具，也对风险管理提出了新的挑战。

商业银行的资产是其负债和所有者权益的运用，是取得各项收入的基础。资产类业务品种多，差异大，发展快。其风险特征也在不断的变化。通过本模块的学习，学员应了解资产业务的基本概念，业务流程和主要风险点及各项监管要求。

本模块共分五章，第一章介绍贷款类业务，第二章介绍票据类业务，第三章介绍债券投资类业务，第四章介绍金融同业，第五章介绍其他资产业务。

第一章 贷款类业务

小结：贷款业务是商业银行最重要的资产业务，是我国商业银行主要的收入来源。贷款风险管理的主要内容包括信用评级、授权、授信以及审贷分离和分级审批等。主要贷款业务主要包括公司客户贷款、个人客户贷款、信用卡透支以及贸易融资贷款等。各项业务都要严格按照业务操作流程进行，并充分关注相关的业务风险点。

一、单项或多项选择题

（一）短期贷款是指（）A 、期限半年以内的贷款

B、期限在一年或一年以内的贷款 C 、期限在五年或五年以内的贷款 D、期限在三年或三年以内的贷款

（二）下列属于公司贷款的贷款业务品种有（）A 、流动资金循环贷款

B、贸易融资贷款 C、法人账户透支

D 、银团贷款

（三）关于客户信用等级评定，下列说法中正确的有（）A 、要综合考虑借款人领导者的素质、社会地位、诚信状况 B 、是商业银行控制信贷风险的重要环节

C 、主要从客户的市场竞争力、偿债能力、管理水平和发展前景等方面进行评定 D 、评定方法以定量方法为主，定量分析和定性分析相结合

（四）下列不属于贷后管理内容的有（）A 、贷款风险预警

B、不良贷款管理 C、贷款档案管理

D 、贷款发放

（五）下列属于对关联交易风险监管要求的有（）A 、对家族式的集团或公司的贷款必须从严控制

B、对于一人兼任多个企业法人贷款的关联企业的贷款必须从严控制

C 、对于集团客户，申请贷款是银行应审查包括集团客户成员的集团信息资料

D 、实行母子公司制的企业集团及所属企业，申请贷款时，除提供本公司财务报表外，还要提供集团公司合并财务报表

（六）对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过（）A 、8%

B、10%

C 、15%

D 、20%

（七）商业银行实行统一授信制度，要做到四个方面的统一是（）A 、授信主体的统一

B、授信形式的统一 C、不同币种授信的统一

D 、授信对象的统一 参考答案

一、单项与多项选择

（一）B

（二）ABCD

（三）BCD

（四）D

（五）ABCD

（六）B

（七）ABCD

第二章 票据类业务

一、单项与多项选择

1．对商业银行来说，票据业务是（）

A、银行满足企业短期融资需求的主要手段

B、实施流动性管理的工具 C、调整资产结构的工具

D、一种重要的业务收入来源 2. 申请办理银行承兑汇票时，承兑申请人应向开户行提交下列资料（）A、银行承兑汇票申请书及营业执照或法人执照复印件、法定代表人身份证明 B、上和当期的资产负债表、损益表和现金流量表 C、商品交易合同原件及复印件

D、按规定需要提供担保的，提交保证人有关资料（包括营业执照或法人执照复印件，当期资产负债表、损益表和现金流量表）或抵（质）押物的有关资料（包括权属证明、评估报告等）

3．承兑时，信贷部门负责受理客户申请，并对承兑申请人的有关情况进行审查。审查内容包括（）

A、承兑申请人的合法资格、经营情况、信誉状况、财务状况及现金流量 B、该笔业务是否具有真实的贸易背景 C、该笔业务是否控制在授信额度内

D、对按规定需要提供担保的，审查承兑申请人能够提供足值、有效的担保 4．承兑汇票保证金收取要遵循以下要求（）A、按信用等级收取保证金

B、保证金实行专户封闭管理，用于支付对应到期的银行承兑汇票 C、实行保证金集中管理 D、保证金可以提前支取

5．承兑汇票管理上应该（）A、实行授权管理

B、纳入客户统一授信 C、发生点款，纳入不良贷款考核

D、建立银行承兑汇票业务档案 6. 下列关于贴现的说法正确的是（）

A、对持票人来说，贴现是以出让票据的形式，提前收回垫支的商业成本 B、对银行来说，贴现是买进票据成为票据的权利人 C、贴现是银行提供信用的一种方式 D、银行可以通过办理贴现业务获得收入 7．下列关于买入返售的说法正确的是（）A、是对商业汇票实施的限时购买

B、有权利买断式和权利未转移买入返售两种交易方式 C、与银行承兑相比，不要求有真实的贸易背景 D、是银行提供信用的一种方式

参考答案

一、单项与多项选择 1.ABCD　2.ABCD　3.ABCD　4.ABC　5.ABCD　7.ABD

6.ABCD

第四章 金融同业

小结：金融同业资产类业务主要包括同业拆出、存放央行、存放同业、信贷资产转让、证券公司股票质押贷款等。各项业务必须严格按照有关监管要求进行。

一、单项或多项选择

（一）下面关于信贷资产逆回购正确的说法有（）

A、信贷资产逆回购和信贷资产买断业务本质上是相同的 B、信贷资产逆回购是金融同业融资的一种方式

C、办理信贷资产逆回购业务的期限最长不得超过 6个月（含），且回购期限不得长于受让信贷资产最早到期日

D、信贷资产逆回购业务的定价以 6 个月以内短期贷款利率为基准，与出让方协商确定，不得违反中国人民银行有关利率管理规定

（二）下面对于证券公司股票质押贷款的监管要求的说法，正确的有（）

A、银行给证券公司的股票质押贷款期限最长不能超过 6个月，股票质押率不得高于 60% B、上亏损的上市公司股票不能用于质押

C、前六个月内股票价格的波动幅度超过 200% 的股票不能用于质押 D、可流通股股份过度集中的股票不能用于质押 参考答案

一、单项与多项选择

（一）BCD

（二）ABCD

第五章 其他资产业务

一、单项与多项选择

（一）关于抵债资产正确的说法是()A、抵债资产是非信贷资产，因此和信贷没有关系 B、以物抵债主要有两种方式，即协议抵债和裁决抵债

C、协议抵债和裁决抵债都要经过申请、审查、审批、实施四个步骤 D、以物抵债是化解银行信贷风险的工具

（二）待处理其他资产包括（）A、待清理接收资产

B、抵债资产 C、待处理应收款

D、不良贷款 参考答案

一、单项与多项选择

（一）BCD

（二）AC

第二模块 负债业务

负债是指商业银行承担的能够以货币计量、需要以资产或劳务偿付的债务。负债所代表的是商业银行对其债务人所承担的全部经济责任。商业银行的负债业务是指商业银行以债务人的身份筹措资金的活动，是支撑商业银行资产业务的重要资金来源。按资金来源分类，可分为存款负债、借入负债和结算性负债三种。按业务品种分类，负债业务大体可分为：单位存款(实际工作中一般称对公存款)、储蓄存款、同业存放、同业拆入、向人民银行借款、债券融资、应付款项以及或有负债等。商业银行对各类负债业务的管理应坚持依法筹资、成本控制、量力而行和结构合理原则。

在各类负债业务中，存款是最为核心的业务。商业银行提供的存款类型主要包括对公存款和储蓄存款。储蓄存款为银行带来了长期稳定的资金流，而同业存放、同业拆入、向人民银行借款及债券融资也是重要的资金来源渠道，应付款项、或有负债等其它负债类型也在商业银行资金来源中始终保持着相当的数量。随着金融市场日趋激烈的竞争，商业银行相继研发了一些了新型的负债业务，包括发行金融债券、大额可转让定期存单、出售或发行商业票据等，这些新业务既大大丰富了负债业务的产品库，也日益成为负债业务发展的亮点和新的业务增长点。

随着商业银行负债业务种类的扩大和科技含量的提高，其风险类别也日益增多，商业银行和监管部门的重视程度也不断提高。负债业务的风险主要包括：

一是操作风险。负债业务操作风险是指商业银行在从事负债业务时，由于内部程序、人员或系统的不完善或失误从而直接或间接造成损失的风险。如缺乏对存款客户基本情况和资金来源的了解，导致客户利用账户从事洗钱活动；对客户存入的款项不入账而用于从事账外经营；对重要空白凭证保管和印章保管不严，导致内部人员盗取客户资金；内部人员空存实取盗取银行资金；内部人员擅自改变计算机系统的账户信息或计息参数，达到盗取资金的目的等。

二是流动性风险。商业银行作为存款人和借款人的中介，需要留有可随时应付支出需要的流动资产只是其负债的一小部分，如果商业银行的大批债权人同时提出债权要求，商业银行就有可能面临流动性风险，情况严重时出现清偿性风险可导致商业银行倒闭。

三是市场风险。负债业务市场风险主要是指利率或汇率的不利变动带来的风险。如商业银行资产负债结构不匹配，短存长贷，当利率上升时，资金成本增加，将导致资产收益下降，甚至成本可能超过收益产生损失。

四是法律风险。负债业务的法律风险主要是指商业银行所设计的负债业务品种、条款或合同文本与现行法律法规不一致或存在明显的法律缺陷，商业银行以此办理负债业务，引发法律纠纷并导致产生损失的可能性。

五是清偿性风险。负债业务的清偿性风险是指当存款人、借款人等债权人提出清偿债务的要求时，商业银行不能按时满足其债务清偿所发生的风险。

六是技术与网络风险。在办理单位存款、储蓄存款时，要特别注意防范由于电脑故障、通讯或系统故障或网络欺诈等原因造成储蓄业务中断、单边账或诈骗。

七是洗钱及大额可疑交易风险。《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》、《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》是监管部门基于对反洗钱工作的严峻形势及对部分负债业务进行特别管理的要求，出台的两项重要监管制度。监管部门应敦促商业银行制定可操作性较强的内部管理制度和操作规程，并通过改进柜面业务操

作系统由计算机中心自动对有关交易进行识别和报警，以减轻柜员的工作量。同时，监管部门要发挥对各商业银行的反洗钱工作机构的协调作用，建立有效的联动机制。总之，在负债业务的管理上，商业银行主要关注资金的来源、成本和数量等问题，注重防范流动性风险和利率风险；监管人员重点关注账户的合规性、融资手段的规范性、柜台和柜员管理中的操作风险等，商业银行自身的风险防范能力、内控制度建设、审计监督力度等应作为监管部门风险监管及风险评价与提示的重要内容。

二、学习准备和学习资料：对商业银行经营管理原理及商业银行负债业务的基本原理有一定程度的了解；具备对商业银行监管的基础知识。

三、章节结构：本模块共分四章，总计 7.2万字。其中：第一章——业务概述；第二章——存款；第三章——同业存放、同业拆入、向人民银行借款；第四章——其他负债。

第一章 业务概述

一、判断题

（一）负债所代表的是债务人的全部经济责任。

（二）负债业务形成商业银行最主要的资金来源，是商业银行开展业务活动的基础。

二、多项选择题

（一）负债是指商业银行承担的一种什么样的业务？

A.能够以货币计量 B.需要以资产偿付 C.需要以劳务偿付 D.需要以资产或劳务偿付

（二）负债业务有哪些主要基本特征？

A.是一种当前债务 B.具有偿还性 C.具有潜在效益性 D.能用货币准确计量和估价 E、具有清算优先权

（三）按照资金来源分类，负债业务有哪些种类？

A.存款负债 B.借入款负债 C.债券融资负债 D.结算性负债 E.其他负债

（四）负债业务管理原则有哪些？

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：https://d.book118.com/766104215111011010