

商业银行业务与管理

主讲 邹帆

第一章 商业银行导论

第一节 商业银行的概念、职能及经营原则

一 商业银行的概念

商业银行是以追求利润为目的，以经营金融资产和负债为对象，综合性、多功能的金融企业。

- 商业银行是一种企业
- 商业银行是一种特殊的企业

二 商业银行的职能

- 信用中介
- 支付中介
- 信用发明
- 金融服务

附 商业银行与货币发明过程

独家银行的货币发明过程

资 产		负 债	
现金	+\$ 100	存款	+\$ 100
总计	\$ 100	总计	\$ 100

资 产		负 债	
现金	+\$ 100	存款	+\$ 100
放款	80	存款	80
总计	\$ 180	总计	\$ 180

资 产		负 债	
现金	+\$ 100	存款	+\$ 100
放款	80	存款	80
	320		320
总计	\$ 500	总计	\$ 500

存款多倍扩张公式(多倍存款发明的简朴模型)

$$D = 1/r \times R$$

其中:

D = 银行体系中支票存款总量的变动

r = 法定贮备率

R = 银行体系贮备额(准备金) 的变动

多家银行的货币发明过程

	支票帐户 存款金额	银行准备 金 额	银行放款 金 额	货币供给 总 额
第一家银行	\$100.00	\$20.00	\$80.00	\$100.00
第二家银行	80.00	16.00	64.00	180.00
第三家银行	64.00	12.80	51.20	244.00
第四家银行	51.20	10.24	40.96	295.20
第五家银行	40.96	8.19	32.77	325.96
第六家银行	32.77	6.55	26.22	368.93
第七家银行	26.22	5.24	20.98	395.15
第八家银行	20.98	4.20	16.78	416.13
第九家银行	16.78	3.36	13.42	432.91
第十家银行	13.42	2.68	10.74	446.33
第十一家银行	10.74	2.15	8.59	457.07
最终一家银行	\$00.00	\$00.00	\$00.00	\$500.00
合 计	\$500.00	\$100.00	\$400.00	

三 商业银行的经营原则

- 安全性

指商业银行应努力防止多种不拟定原因对它的影响，确保商业银行的稳健经营和发展。

- 流动性

指商业银行能够随时满足客户提现和必要的贷款需求的支付能力，涉及资产的流动性和负债的流动性两重含义。

- 盈利性

指商业银行作为经营货币信用的企业以追求利润为目的。

第二节 商业银行的组织构造和政府 对银行业的监管

一 商业银行的组织形式

- 单一银行制
- 分行制
- 银行持股企业制
- 连锁银行制

二 商业银行内部组织构造



三 政府对银行业的监管

（一）实施监管的原因

- 保护储户的利益
- 控制货币信用发明
- 银行业的综合化、国际化

（二）监管的内容

- 银行业的准入
- 银行资本的充分性
- 银行的清偿能力
- 银行业务活动的范围
- 贷款的集中程度

（三）存款保险制度

存款保险制度产生于20世纪30年代。它要求商业银行按存款额的大小和一定的保险费率缴纳保险费给保险机构，当投保银行经营破产或发生支付困难时，存款保险机构在一定程度内代为支付。

目前各国存款保险制度的组织形式主要有：

- 政府设置的存款保险机构
- 政府和银行联合成立存款保险机构
- 银行出资自己成立存款保险机构

（四）我国政府对银行业的监管

- 金融机构的设置及业务范围的审批
- 稽核检验金融机构的业务经营情况
- 有权获取金融机构的财务报表，对违法、违纪的金融机构给预撤消、停业整顿、罚款等行政处分，并对有关责任人员给与相应的行政处分。

第二章 商业银行的资本管理

第一节 商业银行资本的构成

一 资本的定义

资本是银行股东为赚取利润而投入银行的货币和保存在银行中的收益。

资本的四个主要目的是：

- 作为损失的缓冲
- 对潜在的存款者表白股东用自己的资原来承担风险的意愿
- 提供无固定融资成本的资源
- 作为对总的经营基础投入资金的合理形式

二 商业银行资本的构成

《巴塞尔协议》明确要求资本由**关键资本**和**附属资本**

构成，其详细构成为：

- 关键资本：
 - 股本（一般股、永久非积累优先股）
 - 公开储蓄
- 附属资本：
 - 未公开储蓄
 - 混合资本工具
 - 长久附属债务

第二节 资本充分与银行稳健

商业银行的资本应与资产的风险相联络，银行资本的主要作用就是吸收和消化银行损失，使银行防止倒闭危机。为此，《巴塞尔协议》的主要思想是：银行最低资本由银行资产构造形成的资产风险所决定，资产风险越大，最低资本额越高。协议签订国银行的最低资本限额为银行风险资产的8%，关键资本不能低于风险资产的4%，国际间的银行竞争应使银行资本金到达相应的水平。

《巴塞尔协议》对国际银行业 资本充分性的测定

- 关键资本比率 = $\frac{\text{关键资本}}{\text{风险资产}} \times 100\%$
= $\frac{\text{关键资本}}{\sum(\text{资产} \times \text{分风险权重})} \times 100\% > 4\%$
- 总风险比率 = $\frac{\text{总资本}}{\text{风险资产}} \times 100\%$
= $\frac{\text{关键资本} + \text{附属资本}}{\sum(\text{资产} + \text{风险权重})} \times 100\% > 8\%$

鉴别银行资本充分程度的辅助性措施

- 管理质量
- 资产的流动性
- 银行的历史收益及收益留存额
- 银行股东的情况
- 营业费用
- 经营活动效率
- 存款的变化
- 本地市场情况

第三节 商业银行的资本管理

- 一 影响商业银行资本需要量的原因
 - 有关的法律要求
 - 宏观经济形势
 - 银行资产负债构造
 - 银行信誉

二 银行资本规模的计量

- GAAP资本

是由帐面价值计量得银行资本：

$$\text{GAAP} = \text{总资产帐面价值} - \text{总负债帐面价值}$$

- RAP资本

是根据监管会计原理计量的资本：

$$\begin{aligned} \text{RAP} = & \text{股东股权} + \text{永久优先股} + \text{贷款与租赁损失贮备} \\ & + \text{可转换次级债务} + \text{其他} \end{aligned}$$

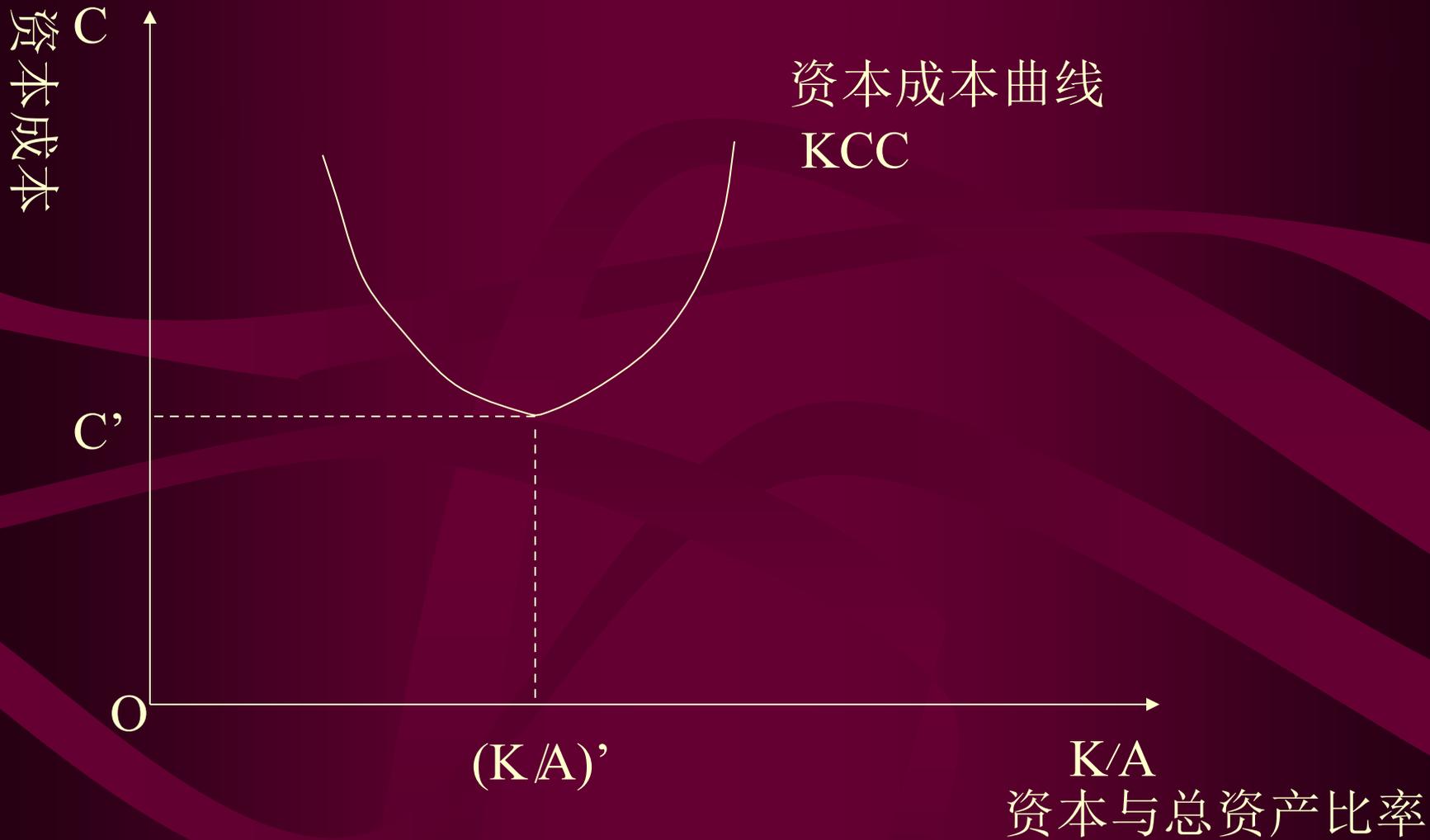
- MVC资本

是市场价值资本：

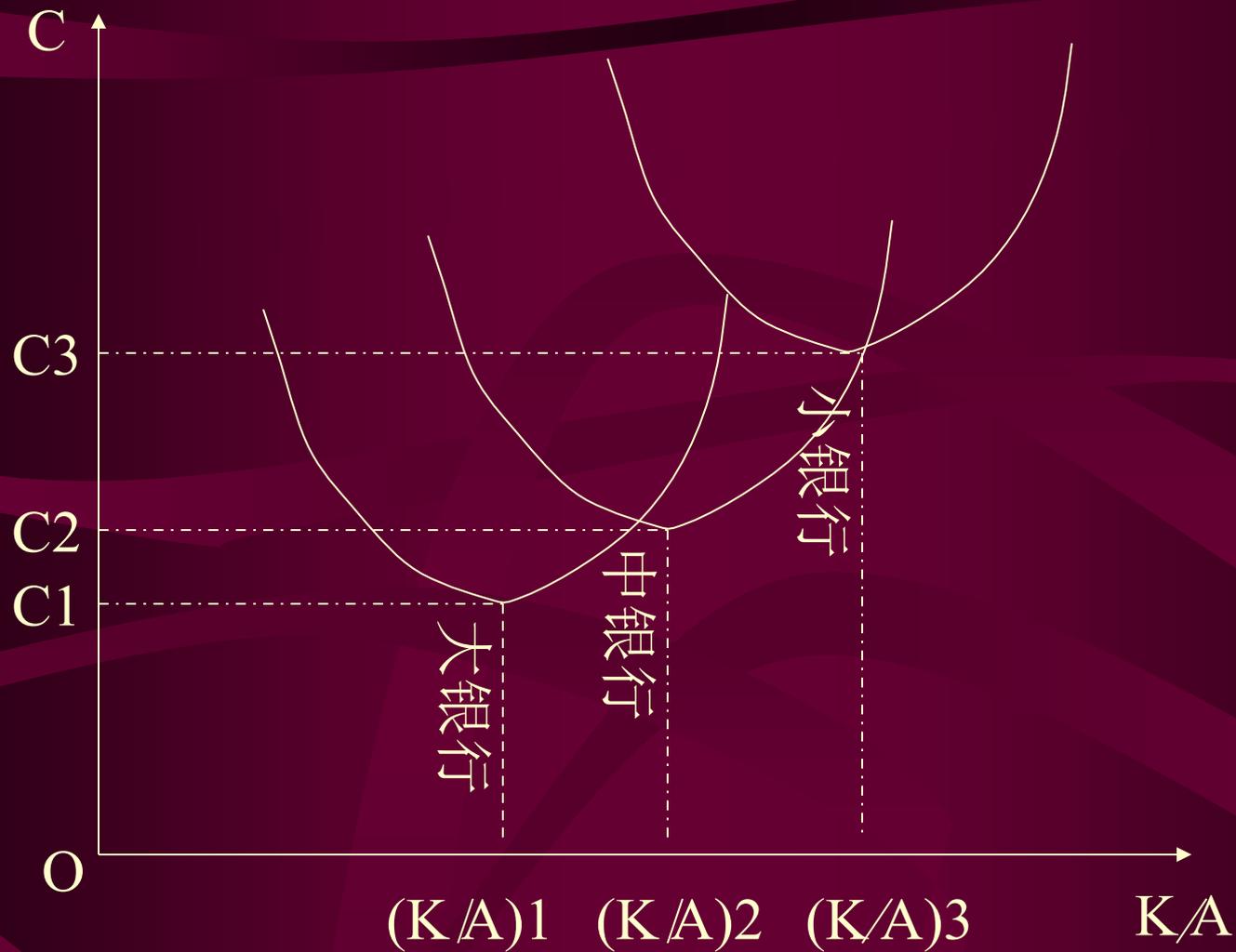
$$\text{MVC} = \text{每股股票的现期市场价格} \times \text{发行并为偿的股票数量}$$

三 银行的最佳资本需要量

四 银行的最佳资本需要量可用资本成本曲线表达。资本成本曲线呈“U”形变化,在曲线上有一资本成本最低点C', 与其相相应的资本量(K A)'为银行最佳资本量。这是因为银行资本量不小于(K A)'时, 银行资本的成本会因筹集资本的成本增长及财务杠杆比率的降低而增长; 反之, 假如资本量不不小于 (K A)', 银行资本成本会因其他资金起源边际成本的提升、流动比率的要求提升而增长。从财务角度看, 资本成本曲线的最低点为最佳资本量。

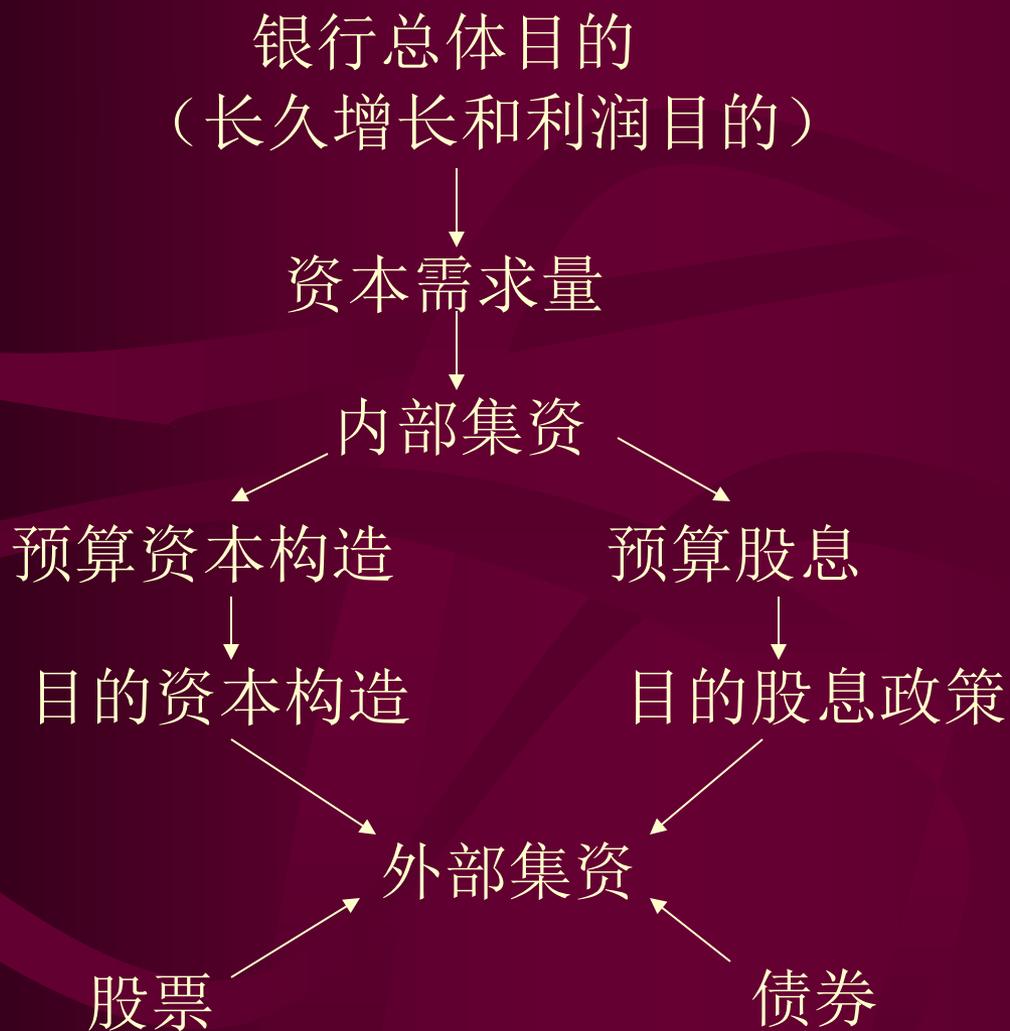


银行资本量与资本成本之间的关系



银行最佳资本需要量与银行规模的关系

四 银行资本融资计划



第三章 商业银行的负债及管理

第一节 存款的种类和构成

一 存款的种类

- 交易账户：

 - 活期存款

 - 可转让支付命令账户（NOWs）

 - 货币市场存款账户（MMDA）

 - 自动转帐制度（ATS）

- 非交易帐户（储蓄存款）：

 - 储蓄存款

 - 定时存款

二 存款的构成

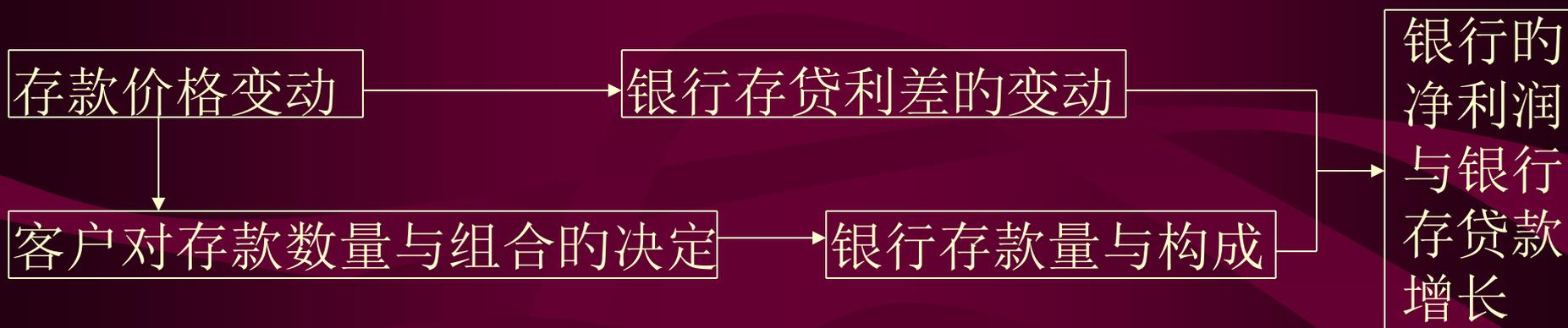
- 关键存款—指对市场利率变动和外部经济原因变化反应不敏感的存款
- 易变性存款—指对市场利率变动和外部经济原因变化反应敏感的存款

三 决定存款利率的原因

- 存款的期限
- 银行的经营实力
- 银行的经营目的

四 存款的定价

(一) 存款定价与银行经营目的



(二) 成本加利润存款定价法

每单位存款服务的价格 = 每单位存款服务的经营支出 + 分配到银行存款的总支出 + 售出每单位存款的计划利润

（三）存款的边际成本定价法

边际成本MC=总成本的变动

$$= \text{新利润} \times \frac{\text{以新利润筹集的总资金}}{\text{总资金}} - \text{旧利润} \times \frac{\text{以旧利润筹集的总资金}}{\text{总资金}}$$

$$\text{边际成本率} = \frac{\text{总成本变动额}}{\text{筹集的新增资金额}}$$

（四）存款的其他定价法

- 为不同的客户制定不同的价格
- 根据客户与银行的关系定价

第二节 非存款性的资金起源

一 非存款性资金起源

- 同业拆借
- 从中央银行的贴现借款
- 证券回购
- 国际金融市场融资
- 发行中长久债券

- 非存款性资金来源规模的拟定

- $$\text{银行的资金缺口} = \text{当前和预计未来的贷款与投资需求} - \text{当前和预计未来的存款量}$$

第三节 商业银行负债成本的管理

- 一 成本的概念
 - 利息成本
 - 营业成本
 - 资金成本
 - 可用资金成本

二 成本的分析措施

- 历史加权平均成本法
- 边际成本法

第四章 商业银行现金资产管理

第一节 商业银行现金资产管理的目的和原则

一 现金资产的构成

- 库存现金
- 托收中的现金
- 在中央银行的存款
 - 法定准备金
 - 超额准备金

二 现金资产管理的目的

三 现金资产管理的目的就是在银行流动性需要的前提下，尽量地降低现金资产占总资产的比重，使现金资产到达适度的规模。

三 现金资产管理的原则

- 适度存量控制原则
- 适时流量调整原则
- 安全性原则

第二节 商业银行的现金资产与流动性需求

商业银行流动性需求与供给的影响原因

流动性供给增长的原因

客户存款

提供非存款服务收入

客户偿还贷款

银行资产出售

货币市场借款

发行新股

流动性需求增长的原因

客户提取存款

合格贷款客户的贷款要求

偿还非存款借款

服务产生的营业费和税收

向股东派发现金股利

第三节 商业银行的流动性管理

一 流动性管理的原则

- 进取型原则
- 保守型原则
- 成本最低原则

二 流动性管理的措施

- 转换资产的措施——将非现金资产迅速转换为现金资产
- 借入的措施——借入资金来满足流动性需要
- 其他措施：回购协议 抵押贷款原则化 利用资本市场工具

第五章 企业贷款及其管理

第一节 企业贷款及其种类

企业贷款是银行发放给企业的多种贷款，它占银行贷款总额的绝大部分。

企业贷款的种类能够有不同划分：

- 按贷款的期限可分为短期贷款和中长久贷款
- 按贷款的偿还期限可分为活期贷款和定时贷款
- 按贷款的保障程度可分为抵押贷款和信用贷款
- 按贷款的偿还方式可分为一次性还清和分期偿还贷款

银行贷款运营过程

银行季节性贷款（流动资金贷款）



第二节 企业贷款分析

一 银行贷款分析过程



二 企业贷款理由分析

- 销售增长造成的借款
- 营业周期减慢引起的借款
- 固定资产购置引起的借款
- 其他原因引起的借款

三 借款企业信用分析

(一) 评价借款人信誉情况的原则

- 品质(Character)
- 能力(Capacity)
- 现金(Cash)
- 抵押(Collateral)
- 环境(Conditions)
- 控制(Control)

(二) 影响企业还款能力的原因



四 企业贷款的定价

- 成本加成贷款定价法

$$\text{贷款利率} = \frac{\text{筹集资金的}}{\text{边际成本}} + \frac{\text{其他经营}}{\text{成本}} + \frac{\text{估计违约风}}{\text{险补偿费用}} + \text{预期利润}$$

- 价格领导模型定价法

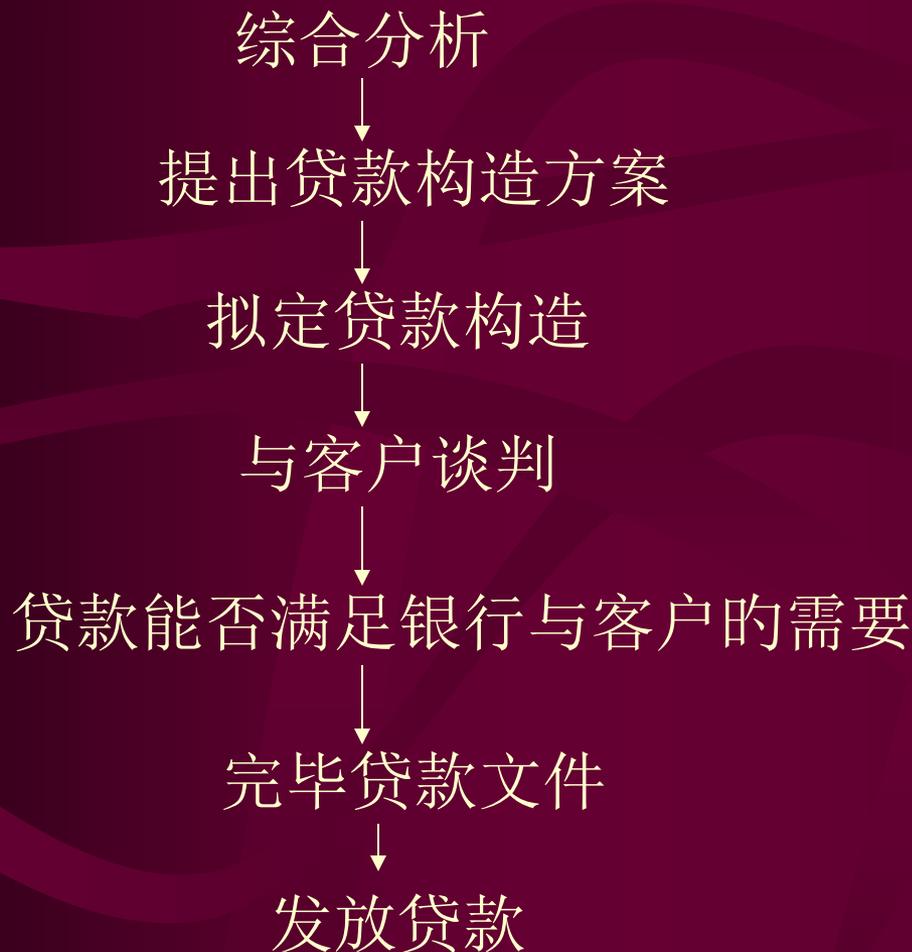
$$\begin{aligned} \text{贷款利率} &= \text{优惠利率 (多种成本和预期利润)} + \text{加成部分} \\ &= \text{优惠利率} + \text{违约风险贴水} + \text{期限风险贴水} \end{aligned}$$

- 成本—收益定价法

$$\text{银行贷款税前收益率} = \frac{\text{贷款产生的总收入}}{\text{借款人实际使用资金额}}$$

第三节 贷款政策

一 贷款的决策程序



二 贷款的质量评价

- 正常贷款
- 关注贷款
- 次级贷款
- 可疑贷款
- 损失贷款

三 贷款政策

四 贷款政策是银行指导和规范业务，管理和控制信用风险的各项方针、措施和程序的总称。

五 贷款政策的基本内容有：

- 贷款业务的发展战略
- 贷款审批的分级授权
- 贷款的期限和品种构造
- 贷款发放的规模控制

- 关系人贷款政策
- 贷款集中风险管理政策
- 贷款定价
- 贷款的担保政策
- 贷款档案管理政策
- 贷款的审批和管理程序
- 贷款的日常管理和催收政策
- 对贷款质量评价的原则
- 对不良贷款的处理

四 有问题贷款的发觉和处理

五 (一) 发觉

六 第一道防线 信贷员

七 第二道防线 贷款复核

八 第三道防线 外部检验

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/795314022303011330>