商业银行业务经营管理复习资料整理

1、商业银行筹集资本的途径有哪些？

内部筹集：1．增加各种准备金。（剩余股利政策。固定股利支付率政策。）2．收益留存。外部筹集：1．发行普通股。2．发行优先股。3．发行资本票据和债券

2、简述内源资本支持资产增长模型。

银行资产的持续增长率为：

SG1 = （TA1-TA0 ）/TA0 = △TA/TA0

式中，SG 为银行资产增长率；TA 为银行总资产；△TA 为银行资产的增加额。

又 SG1 = △TA/TA0 = △EC/EC0

式中△EC为银行股本增加额

SG1= （EC1-EC0 ）/EC0

={ [EC0+ROA （1-DR ）TA1]- EC0}/ EC0

= ROA （1-DR ）TA1/EC0

=ROA （1-DR ）/[EC1-ROA （1-DR ）TA1]/ TA1

= ROA （1-DR ）/[(EC1/ TA1)- ROA （1-DR ）]

上述公式表示了银行资产持续增长与银行资产收益率（ROA ）、银行红利分配比例（DR ）和资本比率（EC1/ TA1 ）之间的数量关系。当其中的三个变量确定后，其余的一个变量就可以由公式获得它们确切的值。

3、简述我国商业银行资本构成的特点

（1）从中国人民银行对我国商业银行资本构成的规定看，基本上与《巴塞尔协议》的要求相一致。但现实中，我国商业银行的资本构成极为单一。

（2）资本充足率过低

4、论述如何提高我国商业银行的资本充足比率？

从计算资本充足比率的公式看，提高商业银行的资本充足率主要应从两个方面着手：一是增加分子；二是减少分母。

1．分子策略：增加核心资本和附属资本以提高资本金总额

1）增加核心资本

（1）财政注资：（2）利润留成（3）从股票市场募集资本金（4）营业税返注

2）增加附属资本

（1）增提准备金（2）发行长期金融债券

2.分母策略：降低风险资产的规模

降低风险资产主要两种途径，一种是调整资产的风险分布结构，采取信贷资产证券化的形式，信贷资产从表内转到表外，以达到降低风险资产的目的；一种是从整体上提高资产质量，降低贷款的不良比率。

5、简述银行负债的重要性。

1）负债业务是商业银行吸收资金的主要来源，是银行经营的先决条件。

2）银行负债是保持银行流动性的手段。

3）银行负债构成社会流通中的货币量。

4）负债业务是商业银行同社会各界建立广泛联系的主要渠道。

5）负债业务是银行业竞争的焦点。

6、简述存款工具创新的原则及种类。

原则：1）规范性原则（要依据银行存款所固有的功能进行设计）

2）连续性原则（存款工具创新必须坚持不断开发，连续创新的原则。）

3）效益性原则

4）社会性原则

新的存款工具的推出，应有利于平衡社会经济发展所必然出现的货币供给和需求的矛盾，能合理调整社会生产和消费的关系，缓和社会商品供应和货币购买力之间的矛盾。

种类：1．可转让支付命令账户 2、超级可转让支付命令账户 3.可转让定期存单（CDs ）4．货币市场存款账户（MMDA　）5. 自动转账服务账户(ATS)6.协定账户(NA) 7.个人退休金账户（IRA）8.股金提款

单账户（SDA ）9.特种储蓄存款

7、简述存款定价的方法。

1）成本加利润定价法

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

2）存款的边际成本定价法

存款的边际成本法通过比较存款的边际成本与边际资产回报来决定是否吸引新的存款，只有当边际成本小于边际回报时，才应吸引新资金来支持资产增长

3）为不同的客户制定不同的价格。

4）根据客户与银行的关系定价。

8、试论商业银行存款结构、总量和成本之间的关系。

（1）尽量扩大低息存款的吸收，降低利息成本的相对数；

（2）正确处理不同存款的利息成本和营业成本的关系，力求不断降低营业成本的支出；（3）活期存款的发展战略必须以不减弱银行的信贷能力为条件；

（4）定期存款的发展不应以提高自身的比重为目标，而应与存款的派生能力相适应。

9、简述商业银行短期借入负债的渠道以及管理重点。

1．同业借款：金融机构之间的短期资金融通活动，主要有银行同业拆借、转贴现和转抵押。2．向中央银行借款：一是再贷款，二是再贴现。

3．回购协议

4．发行短期金融债券。其中大面额定期存单是其主要形式。

5．欧洲货币市场。吸引固定利率的定期存款；另外，商业银行还可以在欧洲货币市场上出售商业银行承兑汇票、银行承兑票据等来筹集短期资金，或者直接向其他银行借入短期款项。

10、分析商业银行确定借入负债规模的方法，并分析影响借入负债来源的因素。

用资金缺口来衡量。即：

银行的资金缺口= 当前和预计未来的贷款与投资需求—当前和预计的存款量

1）相对成本因素：商业银行在选择借入负债的种类时，要充分考虑它们各自的筹资成本。2）风险因素：利率风险和信用风险

3）所需资金的期限：如果需要即时资金，可以通过银行同业拆借市场或央行贴现获取；如果需要较长期限的资金，则可以考虑通过欧洲美元市场或发行金融债券来获得。

4）借款银行的规模和信誉：一般而言，银行的规模越大、信誉越好，则其信用评级就越高，这家银行筹资的方式就越多，并且可以筹集到的资金就越多。

5）政府的法规限制：各国中央银行都借助于货币市场实施货币政策，对宏观经济加以调节。

11、简述负债成本的概念及其区别。

（1）负债成本是银行成本的主要部分，是商业银行在组织资金来源过程中所花费的开支。负债成本包括利息支出和非利息支出两大部分，其中非利息成本又包括劳务费、印刷费、广告费、差旅费、设备费、房屋租赁费等。

（2）利息成本是指银行按约定以货币的形式直接支付给存款客户、债券持有人的报酬。（3）营业成本也称其他成本或服务成本，是指除利息以外的其他所有开支

（4）资金成本

资金成本率=[（利息成本+ 营业成本）/吸收的负债资金数额]×100%

（5）可用资金成本也称为银行的资金转移价格，指银行可用资金所应担负的全部成本，因为商业银行所吸收的资金不能全部用于盈利性资产，必须在扣除法定存款准备金和必要的超额准备金后，才能用于投资和贷款。

可用资金成本率=[（利息成本+ 营业成本）/(吸收的总资金－法定准备金－必要的超额准备金)]×100%

（6）相关成本指与商业银行增加存款及其他资金来源有关，但未

包括在以上四种成本之中的各项开支，主要有两种类型：1）风险成本。2）连锁反应成本。

12、简述负债成本的计算方法并加以比较。

（1）历史加权成本法适用于评价银行过去的经营状况，而且也适合同等规模的银行在平均借入成本和资产收益率方面的比较。但是它也有不足，主要缺陷是没有考虑到未来利息成本的变动。

（2）边际成本法：边际成本是指银行每增加一个单位的资金所支付的成本，与之对应的银行边际资产收益是指每增加一个单位的资产所带来的额外收益。

单一资金的边际成本计算公式为：MC1=　（新增利息+ 新增营业成本）/ 新增资金

两个缺点：其一，每种资金来源的风险不尽相同，但在计算边际成本时没有将这种差别考虑在内。其二，由于资金来源不断变化，因此，银行把边际成本最高的资金作为银行的边际资金成本。

为了矫正这两点缺陷，银行业可使用平均边际成本作为筹资成本。

平均边际成本= 总成本\总资金。

（3）加权平均预计成本方法：这是指对银行未来时期内预期的负债资金成本进行分析的方法。从理论上说，如果银行可以有效地运用资金，其边际成本与加权平均预计成本一致。因此，任何具有低于加权平均预计成本的边际成本率的资金来源都是应当积极地吸收利用的。所有资金的加权平均预计成本率的计算方法：

全部资金加权平均预计成本率= （总成本/全部预期余额）×100%

全部盈利资产的预计收益要求= （总成本/全部可使用盈利资产）×100%

13、分析我国商业银行的负债结构。

（1）各项存款对商业银行具有极为重要的意义，商业银行之间的竞争其实在某种意义上说是存款的竞争。只有争取到存款，才能维持资产的运营。

（2）在各项负债来源中国有商业银行占有垄断地位。非国有商业银行基本上发行债券的可能性很小，也很难从中央银行融资，这不利

于银行间的公平竞争。

（3）我国商业银行资金来源渠道较为单一，过于依赖存款。

14、分析我国商业银行负债结构变化的趋势。

1）．负债结构呈现多样化趋势

2）．银行负债中的储蓄存款增幅最大

3）．企业存款波动较大

4）．存款期限结构由以“短”为主变为以“长”为主

5)．负债持有的市场份额不均衡

15、商业银行现金资产由那些构成?其主要作用是什么？

构成:1.库存现金 2.在中央银行存款 3.存放同业存款 4.在途资金

作用:1.满足法定存款准备金的要求 2.保持清偿力 3.保持流动性 4.同业清算及同业支付

16、基础头寸及可用头寸各有哪些内容构成？

基础头寸= 商业银行的库存现金+ 在中央银行的超额准备金

可用头寸，是指商业银行可以动用的全部资金，它包括基础头寸和银行存放同业的存款。

17、如何预测商业银行的资金头寸？资金头寸需要量及时期头寸需要量是如何计算的？

资金头寸需要量= 预计的货款增量+ 应缴存款准备金增量－预计的存款增量

时期资金头寸量= 时点的可货头寸+ 存款增量+ 各种应收债权+ 新增借入资金－贷款增量—法定准备金增量－各种应付债务+ 内部资金来源与运用差额

资金来源（增加头寸）	资金运用（减少头寸）
贷款利息和本金	新发放的贷款
变现债券及到期债券	购买债券
存款增加	存款减少
其他负债增加	其他负债减少
发行新股	收购股份

18、商业银行资金调度的意义是什么？都有哪些渠道？

商业银行的头寸调度，是指在正确预测资金头寸变化趋势的基础上，及时灵活的调节头寸余缺，以保证在资金短缺时，能以最低的成本和最快的速度调入所需的资金头寸；反之，在资金头寸多余时，能及时调出头寸。

主要渠道有以下几方面：

1)同业拆借 2)短期证券回购及商业票据交易 3)总行与分支行之间的资金调度

4)通过中央银行融通资金 5)出售中长期证券 6)出售贷款和固定资产

19、商业银行现金资产管理的原则是什么？

总量适度原则、适时调节原则和安全保障原则。

20、.如何预测商业银行库存现金的需要量和最适送钞量？

最适送钞量的测算

T=CQ/2+AP/Q Q/2=2AP/ C ，即 Q=√2AP/C

其中，T—总成本 A——一定时期内的现金收入(或支出)量 Q —每次运钞数量 P—每次运钞费用 C—现金占有费率 A/Q —运钞次数 Q/2 —平均库存现金量 P·A/Q—全年运钞总成本 C·Q/2—库存现金全年平均占用费

21、同业存款的目的是什么？测算同业存款需求量都有哪些影响因素？

主要目的就是为了支付代理行代办业务的手续费。

1)使用代理行的服务数量和项目。

2)代理行的收费标准。收费标准越高，同业存款的需要量就越大。

3)可投资余额的收益率。如果同业存款中可投资余额的收益率较高，同业存款的需要量就少一些；否则，同行存款的需要量就多一些。

22、名词解释：

现金资产:指银行可以用来应付现金需要的资产，是银行资产中最富有流动性的部分。

在央行存款:这是指商业银行存放在中央银行的资金，即存款准备金。

法定存款准备金:法定存款准备金是按照法定准备率向中央银行缴存的存款准备金。

超额准备金:广义商业银行可用资金；狭义指超过了法定存款准备金的那部分存款。

在途资金:也称托收未达款，是指在本行通过对方银行向外地付款单位或个人收取的票据。资金头寸:是指商业银行能够运用的资金。它包括时点头寸和时期头寸两种。

滞后准备金及算法:是根据前期存款负债的余额确定本期准备金的需要量的方法。

同步准备金及算法:指以本期的存款余额为基础计算本期的准备金需要量的方法。

23 、商业银行贷款划分种类的标准都包括那些？

①按贷款期限分类:为短期贷款、中期贷款和长期贷款。

②按贷款的保障条件分类:信用贷款、担保贷款和票据贴现。

③按贷款的用途分类:工业贷款、商业贷款、农业贷款、科技贷款和消费贷款;

④按贷款的偿还方式分类:一次性偿还和分期偿还

⑤按照贷款的质量和风险程度划分:正常贷款，关注贷款，可疑贷款和损失贷款等五类。

⑥按银行发放贷款的自主程度划分:自营贷款、委托贷款和特定贷款

24 、衡量贷款规模是否适度、结构是否合理的指标都有哪些？

1）贷款/存款比率。我国商业银行法规定银行的这一比率不得超过 75% 。

2）贷款/资本比率。该比率反映银行资本的盈利能力和银行对贷款损失的承受能力。我国中央银行根据《巴塞尔协议》规定的国际标准，确定商业银行资本总额与加权风险资产之比不得低于 8% ，核心资本与加权风险资产之比不得低于 4%

3）单个企业贷款比率。该比率是指银行给最大一家客户或最大十家客户的贷款占银行资本金的比率，它反映了银行贷款的集中程度和

风险状况。我国中央银行规定，商业银行对最大客户的贷款余额不得超过银行资本金的 15% ，最大十家客户的贷款余额不得超过银行资本金的 50% 。

4）中长期贷款比率。它反映了银行贷款总体的流动性情况，这一比率越高，流动性越差；反之，流动性越强。根据目前我国中央银行的规定，这一比率必须低于 120% 。

25 、商业银行贷款定价的因素是什么？贷款定价都有哪些方法？

资金成本、贷款风险程度、贷款的期限、贷款管理费用、存款余额、还款方式、银行与借款

人之间的关系、资产收益率目标等多种因素。

1.差额定价法

差额定价法是指以借入资金成本加上目标收益来决定贷款、利率的一种方法。即：每单位贷款利率= 每单位资金成本＋每单位目标收益

或每单位目标收益= 每单位贷款利率－每单位资金成本

2.优惠加数与优惠乘数定价法

3.交易利率定价法:以交易利率，如同业拆借利率、国库券利率、CD 利率为基础，再加上利息来确定贷款利率。

26 、银行发放信用贷款的特点、操作程序及要点？

特点：

1)以借款人信用和未来的现金流量作为还款保证 2)风险大且利润高 3)手续简便

操作程序及要点

1)对借款人进行信用评估，正确选择贷款对象 2)合理确定贷款额度和期限

3)贷款的发放与监督使用 4)贷款到期收回

27 、我国目前商业银行的担保贷款方式包括哪几种？

保证贷款、质押贷款和抵押贷款三种。

28 、保证贷款的操作要点是什么？银行在发放保证贷款时，如何进行核保？

1)借款人找保 2)银行核保 3)银行审批 4)贷款的发放与收回

29、14.抵押贷款的操作要点包括那些内容？抵押贷款可以分为哪几种？

操作要点：1抵押贷款的分类 2)抵押物的选择和估价

3)确定抵押率 4)抵押物的产权设定与登记 5)抵押物的占管和处分

（1）存货抵押。（2）证券抵押。(3)设备抵押。(4)不动产抵押。(5)客账抵押。

(6)人寿保险单抵押。

30、15.抵押物估价遵循那些原则？

①是合法性原则②是易售性原则③是稳定性④是易测性

31、18.消费者贷款包括哪几种？消费信贷的操作要点有哪些内容？

1)分期偿还贷款

2)信用卡贷款和其它周转限额贷款

3)一次性偿还贷款

操作要点:贷款的申请信用分析和贷前调查贷款审批与发放贷后检查与贷款的收回

32、19.我国发放住房按揭贷款的程序如何？

1)银行与房地产开发商签定协议

2)购房者与发展商签定住房买卖合同。

3)购房者提出借款申请。

4)发展商签字担保。

5)银行审批

6)公证和登记

7)购买保险和交付银行贷款手续费

8)贷款的发放与收回

33、20.我国金融机构的信贷资产规模及结构的现状如何？存在哪些问题？

1)我国金融机构体系信贷资产规模的高增长与垄断,我国银行体系内部存在着严重的不均衡问题。国有银行的独家垄断使得银行缺乏竞争，而缺乏竞争机制的激励，银行业恐怕是很难建立起风险管理机制的。

2)我国国有商业银行在信贷规模扩张的同时，其资产质量却不断恶化，利润效益直线下降，出现了资产规模与银行效益负相关所谓“贫困化增长”现象。

34、21.我国为何成立四大金融管理公司？其作用是什么？还有那些未解决的问题？

为解决我国国有银行体系存在的不良资产问题。

使中国的国有商业银行有机会清理它们的资产负债表，并以真正商业银行的方式经营。四大国有商业银行向资产管理公司剥离不良资产，降低了不良资产比率。

35、22. 我国商业银行个人信贷还存在哪些问题？银行该怎么办？个人信贷的发展前景如何？

我国的个人贷款仍处于萌芽和起步阶段。

1)个人信贷的品种还不丰富，不能满足不同收入水平个人的融资需要。

2)传统的消费观念也是个人贷款发展的一大障碍。

3)社会保障体系还不完善，个人养老、医疗、失业救济等对个人生活可能形成重大开支的因素处于不确定状况，使个人不得不出于谨慎的动机预备一大笔资金，抑制了人们对个人贷款的需求。

4)个人信用制度的缺乏使得商业银行制定过高的贷款条件。

5)缺乏帮助银行控制、化解个人贷款风险的外部机构。

我国个人信贷的前景展望。

随着收入的增加，提高生活质量、满足新的消费需求必然带来生活方式、消费方式的重大变革，因此个人贷款在我国的前景非常光明。

需要建立严厉的信用秩序，需要一批为银行化解、控制风险的机构，需要政府的立法与执法支持。正确分析个人信贷业务的发展趋势，把握个人信贷业务发展与风险防范、控制的关系，将是我们银行业亟待解决的一个问题。

36、1.商业银行证券投资的目的与基本功能是什么，从事证券投资业务的意义是什么？

基本目的是在一定风险水平下使投资收入最大化。

主要功能:1.获取收益 2.分散风险 3.保持流动性 4.合理避税

37、3.商业银行证券投资业务的主要内容。

1.政府债券

2.公司债券

3.股票

4.商业票据

38、5.证券投资的风险有哪些？如何积极防范风险？

信用风险市场风险利率风险通货膨胀风险流动性风险

需要随时调整证券头寸。一般调整证券头寸，处理收益与风险关系的一般原则是：在承担既定风险的条件下争取尽可能高的收益，或在取得同样收益的情况下承担尽可能少的风险。这也是证券投资中的最佳组合原则。

39、9.如何考察商业银行证券投资的收益？

1.投资收益率的计算

投资收益率的计算方法主要有以下几种：

1)票面的收益率（也叫名义收益率）

是指证券票面收益与票面额的比率。附有息票的债券，其名义收益率也是息票率。息票率= 息票利息额/债券面值×100%。

2)当前收益率

当前收益率等于债券票面收益除以当前市场价格。

3)到期收益率

到期收益率=[面值×票面收益率+ （收回金额－市场价格）/期限]/（面值+ 市场价格）/2 4)到期税后收益率

40、什么是商业银行的中间业务？其特征如何？

中间业务是指商业银行在一般不需要动用自己或较少动用自己的资金的情况下，不以业务中的债权或债务人身份，而是以中间人的身份参与业务，替客户办理收付或其他委托事项，为客户提供各类金融服务并收取手续费的业务。

主要包括：结算类、代理类、信息咨询、结售汇、租赁与信托

1）中间业务一般不需要动用自己的资金。

2）特定的业务方式。以接受客户委托的方式开展业务。

3）中间业务是特殊的金融商品。中间业务是凝结了商业银行信誉的金融商品。

41、融资租赁及其主要特征。

租赁是一项古老的传统业务，它是指收取租金为条件并出让物件使用权的经济行为。现代租赁是具有融资和融物双重性能的信用交易，它是企业进行长期资本融通的一种手段。由于现代租赁是以“融物”的形式进行“融资”，采取的是金融和贸易相结合的方式。

2）现代租赁的特征

（1）租赁物使用权与所有权分离。这是租赁的基本特征。

（2）具有独特的资金运动形式。

（3）租金的分次归流。

（4）涉及到三个当事人，两个或两个以上合同。现代租赁涉及的关系人至少有三个：出租人、承租人、与供货人。租赁业务的形成要建立两个基本合同，一是出租人与供货人签订购买合同；二是出租人与承租人签订租赁合同。

（5）出租人是具有对租赁标的物的选择权。

42、信托业务及其主要特征。

信托即信任委托，是指委托人为了自己或第三者的利益将自己的财产或有关事物委托别人管理、经营的一种经济行为。

具有以下特征：⑴以资财为核心⑵以信用为基础⑶具有多边关系⑷收益具有双向性⑸信托资财具有独立性。

43、我国商业银行有哪些现行的结算方式？

我国现行的信用支付工具和结算方式主要有以下八种：银行汇票、商业汇票、银行本票、商业本票、汇兑、委托收款、异地托收承付和信用卡。

44、什么是表外业务？它有什么特点？商业银行发展表外业务的意义？

1）表外业务是指商业银行所从事的不列入资产负债表内，不影响其资产负债总额，但能影响银行当期损益，改变银行资产报酬率的经

营活动。

2）特点

首先，最突出特点是提供非资金的金融服务，资金与服务相分离。

其次，表外业务形式多样。

第三，表外业务，特别是金融衍生工具类业务的金融杠杆性极高。

最后，表外业务透明度低，监管难度大。

45、什么是票据发行便利？我国开展票据发行便利业务的意义？

票据发行便利（Note Issuance FacilitiesNIFs）是一种中期的（一般期限为 5~7 年）具有法律约束力的循环融资承诺。根据这种承诺，客户（借款人）可以在协议期限内用自己的名义以不高于预定利率的水平发行短期票据筹集资金，银行承诺购买客户未能在市场上出售的票据或向客户提供等额银行贷款。票据发行便利实质上是一种直接融资，是借款人（银行客户）与投资者（票据购买人）之间的直接信用关系，银行充当的是包销商的角色。

意义

把本属于表内业务的银团贷款，成功的转化为表外业务，减轻了对资本充足率要求的压力，同时使银行与企业建立了一个更广泛的合作，适应了融资发展的需要。

46、什么是贷款承诺？它有哪些种类？商业银行开展贷款承诺业务的意义？

1）贷款承诺是指银行承诺客户在未来一定的时期内，按照双方事先确定的条件，应客户的要求，随时提供不超过一定限额的贷款。

2）种类

1）信用额度（最常见）2）备用信用额度 3）循环信用额度

47、资产证券化兴起的原因是什么？对商业银行经营管理有什么影响？

所谓资产证券化，是指银行将具有共同特征的、流动性较差的盈利资产集中起来发售具有投资特征的证券的行为。

资产证券化实际上是对银行现有资产和负债的重组，对银行加强资产和负债的综合管理具有积极的作用，可以说资产证券化是商业应

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/825341341123012011