

知识点 3：商业银行资本的筹集

一、银行资本充足的含义

银行资本充足，一般是指银行拥有的资本数量达到或超过管理当局所规定的最低限

二、影响银行资本需要量的主要因素

影响银行资本数量多少的因素很多，主要包括以下几个方面：

- 1、经济运行的状况。
- 2、银行信誉的高低。
- 3、银行规模。
- 4、银行负债的结构。
- 5、银行资产的质量与结构。

此外，还有一些因素影响着银行资本的需要量。如公众对资本需要量的看法，银行经营管理的水平以及金融管理部门各项规定的约束等。

三、常见的银行资本工具

1、普通股（Common Stock）

普通股是一种主权证书，代表着投资者对商业银行的所有权，并且具有永久性的性质。

2、优先股（Preferred Stock）

是指股份制商业银行所发行的、在收益分配以及资产分配方面比普通股具有优先要求权的股票。当然，这种优先权是在商业银行的存款人和其他债权人之后、普通股持有人之前。另外，优先股以股票余额的面值计量并支付相对固定的收益率（股息率）。

3、银行盈余

银行盈余主要由留存盈余和资本盈余组成。

(1)留存盈余，也称保留盈余或未分配利润（Undivided Profits）。

(2) 资本盈余,也称股本盈余，是由银行外部来源形成的盈余。

4、资本型票据和债券

资本型票据和债券，也称资本性票据和债券，是指商业银行为了筹集资本而发行的债务，包括票据和债券两种主要形式，是银行的债务型资本。

四、银行资本的筹集方式

从来源角度看，商业银行资本的筹集方式，主要包括内部筹措与外部筹措两种类型，从而形成银行的内源资本与外源资本。

1、银行的内源资本

商业银行的内源资本(internal capital)，主要来源于银行的留存盈余。

(2) 银行的外源资本

外源资本(external capital)，是指银行从外部筹措的资本，筹措方式或渠道主要包括发行股票、资本型债券与票据。

除上述以外，银行还可以采用其他方式筹集资本。如：通过国家资金的投入来扩大国有商业银行的资本金规模；通过出售银行资产、如固定资产等，来获得资本等。