

## 第二章 商业银行的负债业务

01

第一节 商业银行负债业务概述

02

第二节 商业银行资本

03

第三节 商业银行的存款业务

04

第四节 商业银行的非存款业务



## 一、商业银行负债的含义和基本类型

商业银行负债，是指在经营活动中所产生的、尚未偿还的经济义务<sup>①</sup>代表商业银行对其债务人所承担的全部经济责任，是支持银行开展各项业务的重要资金来源。其具有以下特点

(1) 可以用货币确定，也即数量必须能够用货币来计量。

(2) 一定是现实存在且尚未了结，需要使用银行资产或提供劳务进行偿还。那些虽已发生但已了结，或将来可能发生但尚未形成现实存在的经济义务不属于银行负债

(3) 必须在偿付后才能消失。



# 一、商业银行负债的含义和基本类型

## (二) 商业银行负债的基本类型

一般来说， 商业银行负债有狭义和广义之分。

狭义负债， 一般是指商业银行吸收的存款及借入负债。

广义负债， 是指在上述狭义负债的基础上加上银行资本。

本教材使用广义的负债概念。



### 商业银行负 债的作用

商业银行负债是银行开展业务经营的先决条件

商业银行负债是保持银行流动性、决定盈利状况的重要因素

商业银行负债提供了银行与社会各界往来的重要渠道

商业银行负债是反映和监督社会资金流向的主要渠道



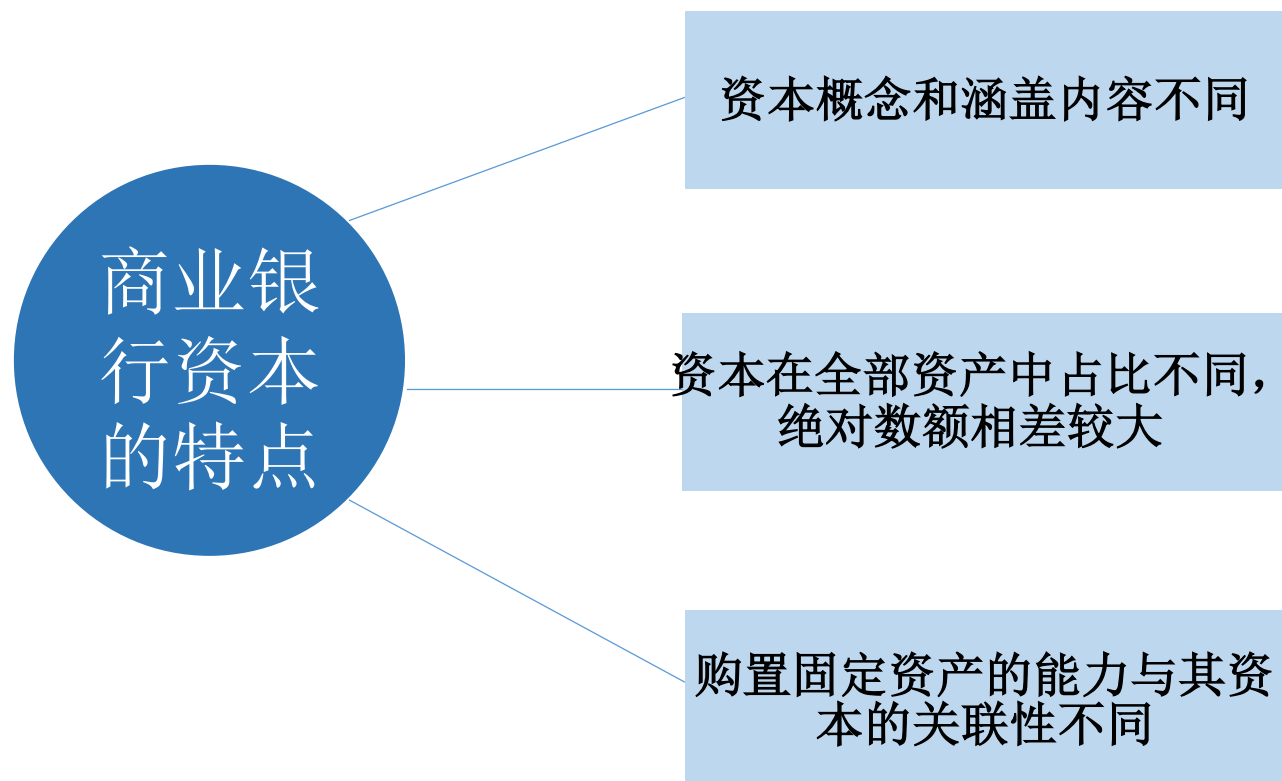
# 一、商业银行资本概述

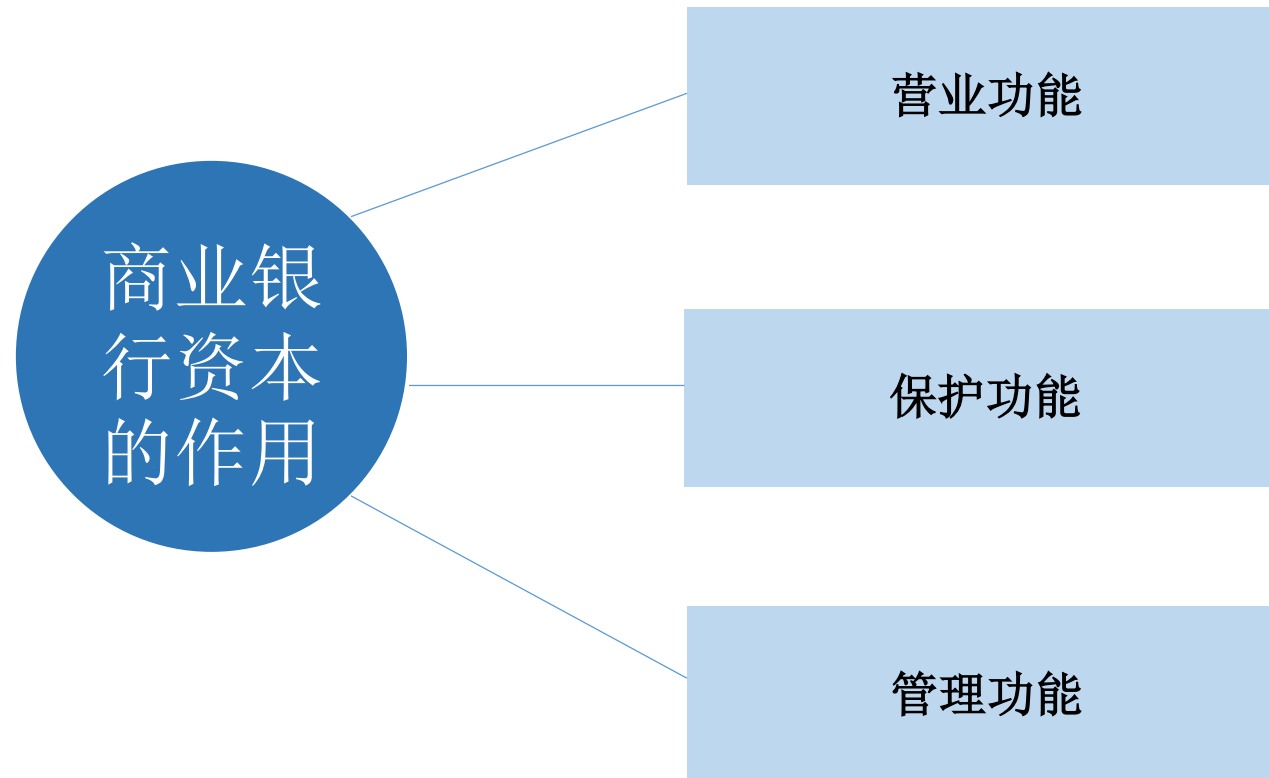
按照不同的理解和划分标准， 银行资本具有多重含义。

根据资本投入的阶段不同划分， 银行资本包括银行创始初期投入的资本和业务经营过程中补充的资本。

根据资本来源的渠道不同划分， 银行资本包括内源资本和外源资本。

根据对资本概念和内容的理解不同划分， 银行资本包括权益型资本和债务型资本。







## 二、商业银行资本的筹集

### 1. 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额。同时，资本构成也需要符合银行的总体经营目标。因此，对资本充足性的认识应该强调两方面内容：一是资本数量的充足性，二是资本结构的合理性。

第一，与银行相关的不同利益方，对资本充足性的认识是不同的。

第二，资本结构的合理性对于银行经营的稳健性 also 具有重要意义。





## 二、商业银行资本的筹集

影响银行资本需要量的主要因素

经济运行的状况

银行信誉的高低

银行规模的大小

银行负债的结构

银行资产的质量与结构



## (二) 主要的银行资本工具





## 二、商业银行资本的筹集

### (三) 银行资本的筹集方式

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。

商业银行的内源资本，主要来源于银行的留存盈余。

外源资本，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。



### 三、巴塞尔协议与银行资本

«巴塞尔协议», 是巴塞尔委员会达成的若干有关银行体系监管的重要协议的总称。其中, 1988年7月签署通过的«巴塞尔协议Ⅰ», 揭开了国际银行资本监管的新篇章。2004年6月公布的«巴塞尔协议Ⅱ», 因其拥有的银行风险管理的新思维、新特点与新方式, 迅速成为各国金融监管机构和商业银行关注的焦点。2010年12月发布的«巴塞尔协议Ⅲ», 更是在适应金融危机后形势、强化银行资本监管、风险管理等方面提出了更高的标准和要求。



### 三、巴塞尔协议与银行资本

#### 1 《巴塞尔 I》的基本内容

根据要求， 银行资本包括核心资本(一级资本) 和附属资本(二级资本、补充资本) 两部分。 其中， 核心资本是银行的所有权资本， 代表银行真实的资本实力。 附属资本是指银行从外部借入、在某个确定的到期日需要归还的资本， 即债务性资本， 如银行发行的资本性票据和债券， 某些类型的优先股等。《巴塞尔 I》要求： 银行的核心资本至少应该占全部资本的 50 %， 其余部分则为附属资本。附属资本的最高额可以等同于核心资本， 但不得超过核心资本。

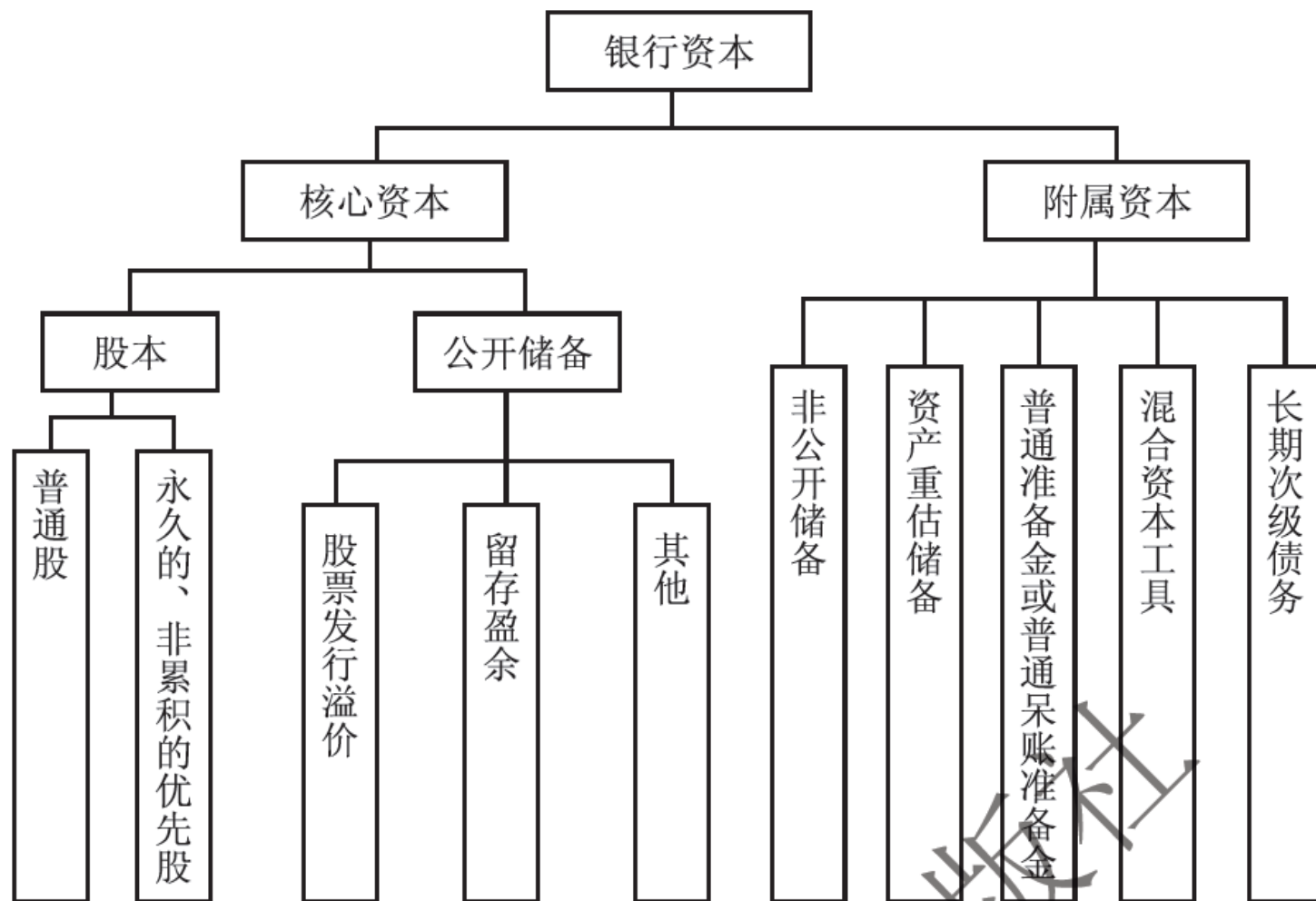


图 2-2 《巴塞尔 I》规定的银行资本构成



### 三、巴塞尔协议与银行资本

$$\begin{aligned}\text{资本充足率} &= \frac{\text{资本}}{\text{加权风险资产}} = \frac{(\text{核心资本} + \text{附属资本})}{\sum (\text{资产} \times \text{风险权数})} \\ &= \frac{\text{核心资本} + \text{附属资本}}{(\text{表内业务的风险加权资产} + \text{表外业务的风险加权资产})} \times 100\%\end{aligned}$$

$$\text{风险资产} = \text{表内资产} \times \text{风险权数}$$

$$\text{表外风险资产} = \text{表外资产（本金）} \times \text{信用转换系数} \times \text{表内相同性质资产风险权数}$$



### 三、巴塞尔协议与银行资本

#### 2. 《巴塞尔Ⅱ》的基本内容

《巴塞尔Ⅱ》沿用了《巴塞尔Ⅰ》以资本充足率为核心、以信用风险控制为重点、突出强调国家风险的监管思路，合理吸收了1997年颁布的《有效银行监管核心原则》中关于最低资本要求、监督检查以及市场纪律的三大支柱，提出衡量资本充足率的新思路和方法，强调三大支柱必须协调配合使用才能满足新资本协议的要求。



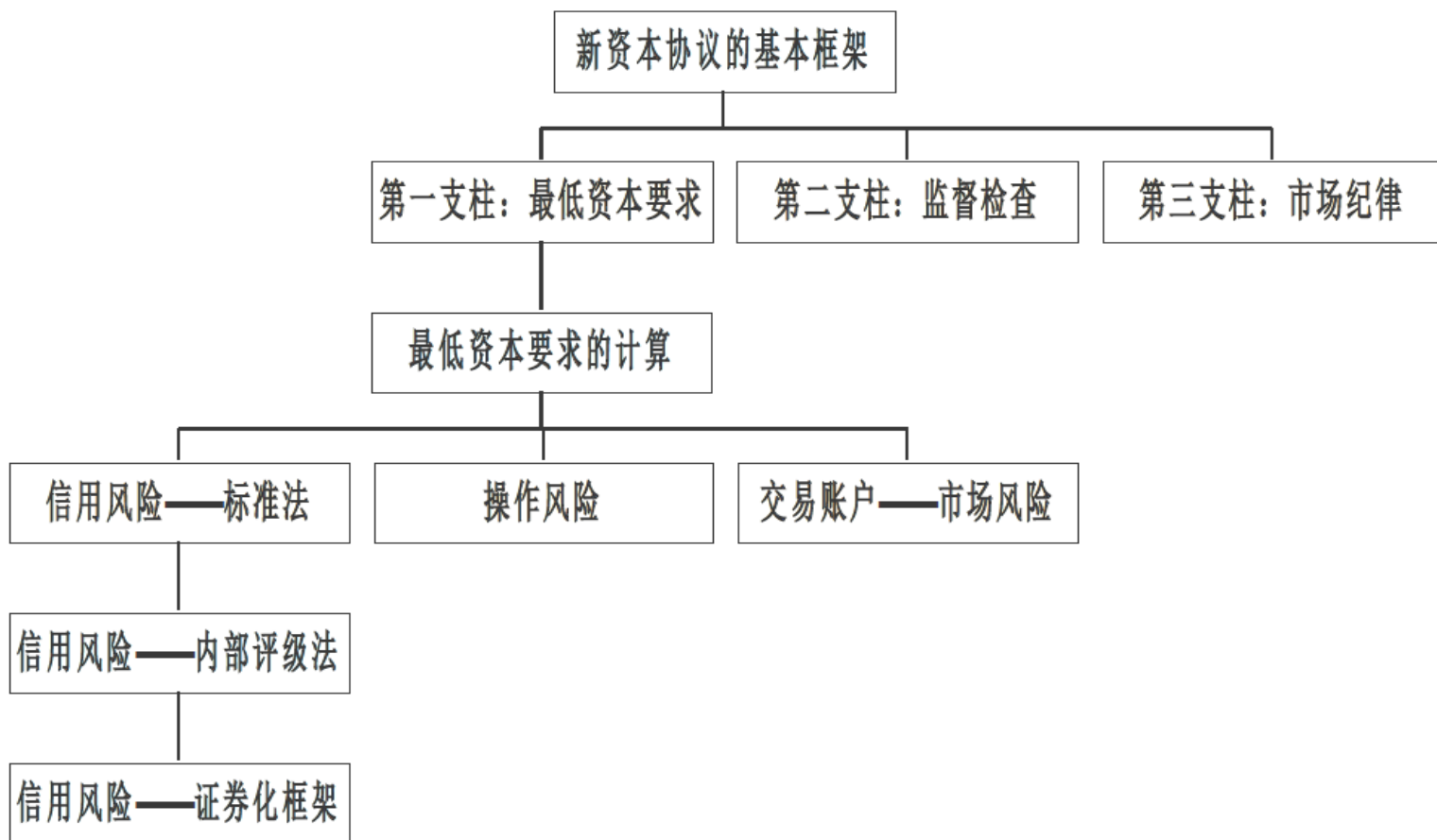


图 2-3 《巴塞尔 II》的内容框架



全部资本充足率=

$$\frac{\text{全部资本}}{\text{信用风险的所有风险加权资产} + 12.5 \times \text{市场风险和操作风险的资本}} \times 100\% \geq 8\%$$

核心资本充足率=

$$\frac{\text{核心资本}}{\text{信用风险的所有风险加权资产} + 12.5 \times \text{市场风险和操作风险的资本}} \times 100\% \geq 4\%$$



### 三、巴塞尔协议与银行资本

《巴塞尔Ⅲ》“既延续了《巴塞尔Ⅰ》《巴塞尔Ⅱ》以风险为本的监管理念，又超越了传统的资本监管框架，从更加广阔的视角理解风险，在监管层面确立了微观审慎和宏观审慎相结合的监管模式，体现了银行监管在三个层面的扩展和延伸：从单家银行的资产方扩展到资产负债表的所有要素；从单家银行稳健性扩展到整个金融体系的稳定性；从金融体系的稳健性过渡到金融体系与实体经济之间的内在联系”。



### 三、巴塞尔协议与银行资本

#### «巴塞尔III» 的改进

重新界定了监管资本含义和划分标准

提高了资本充足率的监管要求

建立了资本缓冲运行机制

增加了杠杆率作为清偿力的辅助监管指标

扩大了银行风险的覆盖范围

增加了对于银行流动性风险的监测和管理



## 四、我国商业银行的资本

### (二)《商业银行资本管理办法(试行)》的基本内容

第一，根据《巴塞尔协议Ⅲ》的要求，提高了资本质量的要求。

第二，大幅提高银行资本充足率水平的标准。

第三，扩大了资本的风险覆盖范围。

第四，首次建立了我国资本监管制度的三大支柱。

第五，在计量资本充足率的过程中，在审慎前提下，给予商业银行更大的自主权，鼓励商业银行将资本监管制度与内部经营管理和风险控制有机结合。



#### (一) 传统的存款类型

活期存款  
定期存款  
储蓄存款

#### (二) 创新的存款类型

大额可转让定期存单  
可转让支付命令账户  
超级可转让支付命令账户  
货币市场存款账户  
自动转账服务账户  
协定账户  
个人退休金账户  
股金提款单账户  
与物价指数挂钩的指数存款证  
特种储蓄存款



## 二、商业银行存款的组织管理

商业银行存款的经营策略

创新存款品种， 提供优质服务

为存款产品合理定价

做好存款产品的宣传推广工作

进行存款的成本管理与控制

适当控制存款规模



#### 短期非存款业务

同业拆借  
回购业务  
向中央银行借款  
转贴现和转抵押  
从国际金融市场借款

#### 长期非存款业务

长期非存款业务，主要是指银行通过发行金融债券来借入资金