

第三章 商业银行的资产业务

本章导学

- 1.掌握商业银行现金资产的构成及作用，了解现金资产管理的基本原则及具体要求
- 2.了解商业银行流动性管理的基本方法
- 3.明确商业银行贷款的基本类型、管理政策与基本程序，了解商业银行贷款定价的基本原则与方法，掌握商业银行信用分析的基本方法与常用指标
- 4.明确商业银行证券投资的主要功能及投资对象，了解商业银行证券投资的基本方式和策略、风险与收益

知识点 1：商业银行的贷款类型

一、商业银行的贷款类型

（一）按贷款期限分类

按贷款期限分类，商业银行的贷款可分为定期贷款和不定期贷款。

（二）按贷款的保障条件分类

按银行贷款的保障条件来分类，银行贷款一般可以分为信用贷款、担保贷款和票据贴现。

（三）按贷款的用途分类

按照贷款对象的行业或部门来分类，分为工业贷款、商业贷款、农业贷款、科技贷款和个人贷款。

按照贷款的具体用途来划分，一般可分为流动资金贷款和固定资金贷款。

（四）按贷款的偿还方式分类

银行贷款按照其偿还方式的不同划分，可以分为一次性偿还和分期偿还两种方式。

（五）按贷款的质量（或风险程度）分类

按照贷款的质量或风险程度划分，西方银行一般将贷款分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款等五类，称之为“五级分类”法。其中，前两类属于正常贷款，后三类属于不正常贷款。

二、五类贷款的基本定义及作用

（一）正常贷款

是指借款人能够履行借款合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款。

（二）关注贷款

是指尽管借款人目前有能力偿还贷款，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

（三）次级贷款

是指借款人的还款能力明显出现问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

（四）可疑贷款

是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

（五）损失贷款

是指在采取了所有可能的措施和一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

按照贷款的质量或风险程度划分贷款种类，其作用主要在于：

- 1、有利于加强贷款的风险管理，提高贷款质量。
- 2、有利于金融监管当局对商业银行实行有效的监管。

知识点 2：商业银行贷款定价

一、商业银行贷款定价的一般原则

（一）利润最大化原则。在进行贷款定价时，银行首先必须确保贷款收益足以弥补资金成本和各项费用，在此基础上，尽可能实现利润的最大化。

（二）扩大市场份额原则。在金融业竞争日益激烈的情况下，商业银行要求生存、求发展，除了在业务类型方面不断拓展，还应该在信贷市场份额方面不断

扩展。

（三）保证贷款安全原则。贷款业务既是银行主要的盈利性资产业务，同时也是银行的一项风险性业务。因此，银行在贷款定价时，必须遵循风险与收益对称原则，以确保银行贷款的安全性。

（四）维护银行形象原则。作为经营信用业务的企业，良好的社会形象是商业银行生存与持续发展的重要基础。

二、贷款价格的构成

（一）贷款利率。是一定时期客户向贷款人支付的贷款利息与贷款本金之比率，是贷款价格的主体和主要内容。

（二）承诺费。是指银行对已承诺贷给顾客而顾客又没有使用的那部分资金收取的费用。

（三）补偿余额。是指应银行要求，借款人保持在银行账户上的一定数量的活期存款和低利率的定期存款。

（四）隐含价格。是指贷款定价中的一些非货币性内容。

三、影响银行贷款价格的主要因素

（一）资金成本

（二）贷款的风险程度

（三）贷款费用

（四）借款人的信用及与银行的关系

（五）银行贷款的目标收益率

（六）贷款的市场供求状况

（七）贷款的期限

（八）借款人从其他途径融资的融资成本

四、银行贷款的定价方法

（一）成本加成的贷款定价方法

（二）价格领导模型

（三）成本收益贷款定价方法

知识点 3：商业银行证券投资业务的功能和对象

一．商业银行证券投资的主要功能

1、 获取收益

获取收益是银行进行证券投资的首要功能和目标。

2、分散与降低风险

3、保持流动性

4、合理避税

二．商业银行证券投资的对象

1、政府债券

政府债券一般是指由中央政府（一般为财政部）发行的债券。根据期限的长短，政府债券可以包括国库券和中长期国债。

2、政府机构债券（government securities）

政府机构债券是指除中央财政部门以外其他政府机构所发行的证券，如：中央银行发行的融资券，政策性银行发行的债券等等。

3、市政债券或地方政府债券（municipal securities）

市政债券是由地方政府发行的债券，所筹资金多用于地方基础设施建设和公益事业的发展。

4、公司债券（corporate bonds）

公司债券也可称企业债券，是指企业对外筹集资金而发行的一种债务凭证。根据公司债券的保障程度，可以分为信用公司债和抵押（质押）公司债两种。

5、股票

股票是股份公司发给股东作为投资人入股和索取股息的所有权证书。

知识点 4：商业银行证券投资的风险与收益

一.商业银行证券投资的风险

商业银行证券投资的风险是指商业银行在从事证券投资业务中存在的本金或收益损失的可能性。银行证券投资风险大致可分为两类：

（一）系统性风险和非系统性风险

1、系统性风险

是指对整个证券市场产生影响的风险，其来源可能是战争、通货膨胀、经济衰退等多种外部因素。由于系统性风险将波及市场上的所有证券，银行比较难于通过投资组合加以分散。

2、非系统性风险

是指存在于投资的个别证券或投资的某个类别下的证券的风险，这类风险主要来源于个别证券本身的因素，如信用风险、经营管理水平下降、行业发展前景不好等。银行投资的证券如果遭遇到这种风险，是可以通过投资组合进行分散的。

（二）内部经营风险和外部风险

1、 内部经营风险

是由商业银行经营状况、投资决策、投资管理水平等因素引起的风险。这种风险银行是有能力降低的。

2、外部风险

是指由于社会投资环境的变化，引起银行投资的证券受损失的可能性，这类风险产生于国家的宏观经济政策、货币政策、市场利率的调整与变动等因素。商业银行在这类风险的控制中较为被动。

二. 商业银行证券投资的收益

（一）票面收益率

票面收益率是债券票面表明的利率，计算公式为：债券每年固定收益/本金*100%。

（二）当期收益率

基本计算公式为：债券每年固定收益/当期购买时的市场价格*100%。

（三）到期收益率

基本计算公式为：当期收益率+资本利得率。这种计算方法可以较为清晰地反映投资人持有债券到期所能获得的收益。

三、风险与收益的关系

一般说来,证券投资的收益与其风险之间存在着正比例关系。