

第三章 商业银行的资产业务

01

第一节 商业银行的现金资产业务

02

第二节 商业银行的贷款业务

03

第三节 商业银行的证券投资业务



(一) 商业银行的现金资产

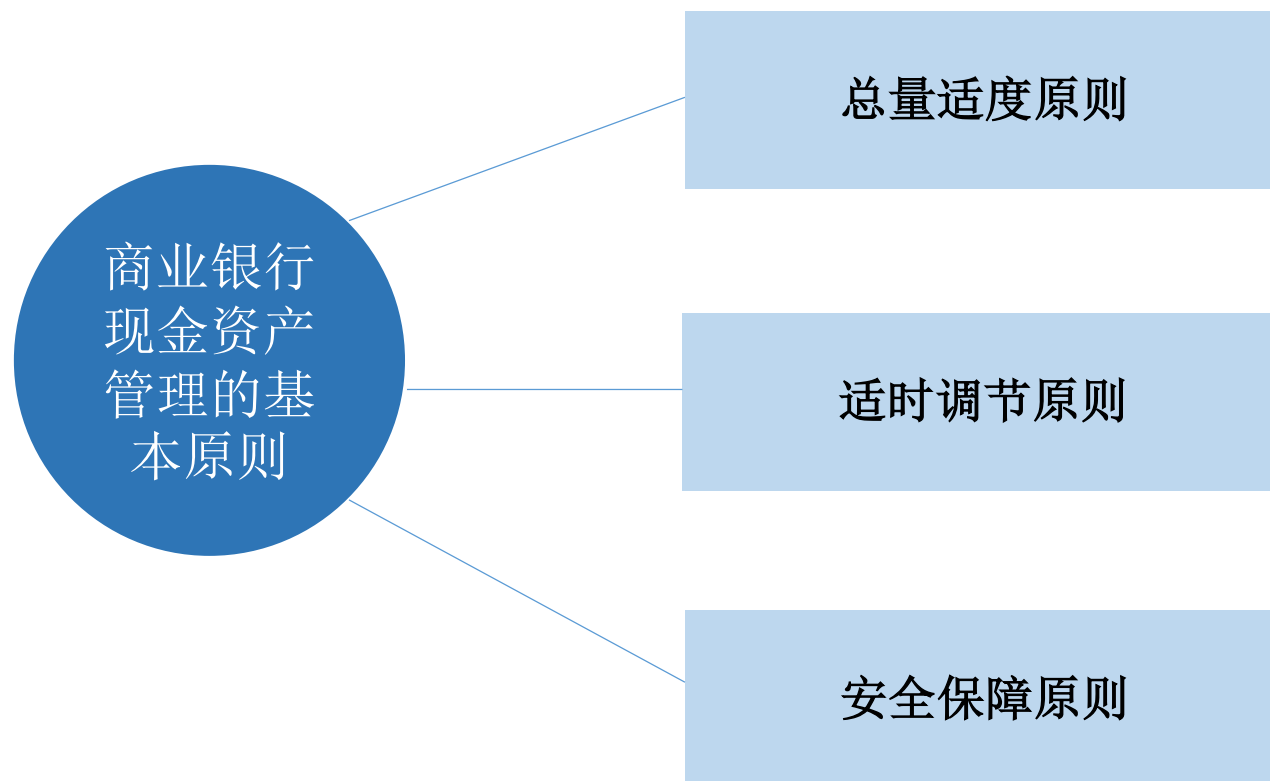




一、商业银行现金资产的构成及作用

商业银行在中央银行的存款由两部分构成，一是法定存款准备金，二是超额存款准备金。法定存款准备金，简称存款准备金，是按照法定比率向中央银行缴存的存款准备金。规定缴存存款准备金的最初目的是使银行备有足够的资金，以应付存款人的提存，避免因流动性不足而产生流动性危机，导致银行破产。

超额存款准备金，简称超额准备金，有两层含义：广义的超额准备金是指商业银行吸收的存款中扣法定存款准备金以后的余额，即商业银行的可用资金^①；狭义的超额准备金则是指在存款准备金账户中，超过了法定存款准备金的那部分存款。





三、商业银行的流动性管理

银行流动性管理的基本原则是适度，即在银行流动性管理中，一方面要考虑各种成本，另一方面要考虑流动性需求的迫切性。



三、商业银行的流动性管理

(三) 商业银行的流动性需求预测

资金来源与资金运用方法的计算步骤如下：

- (1) 在一个特定的计划期内， 预计存款额与贷款额。
- (2) 对同一时期的存款额与贷款额的可能变化进行计算。
- (3) 对银行的流动性资金净额进行分析、估算， 并根据变化估算出流动性资金的盈余或赤字。



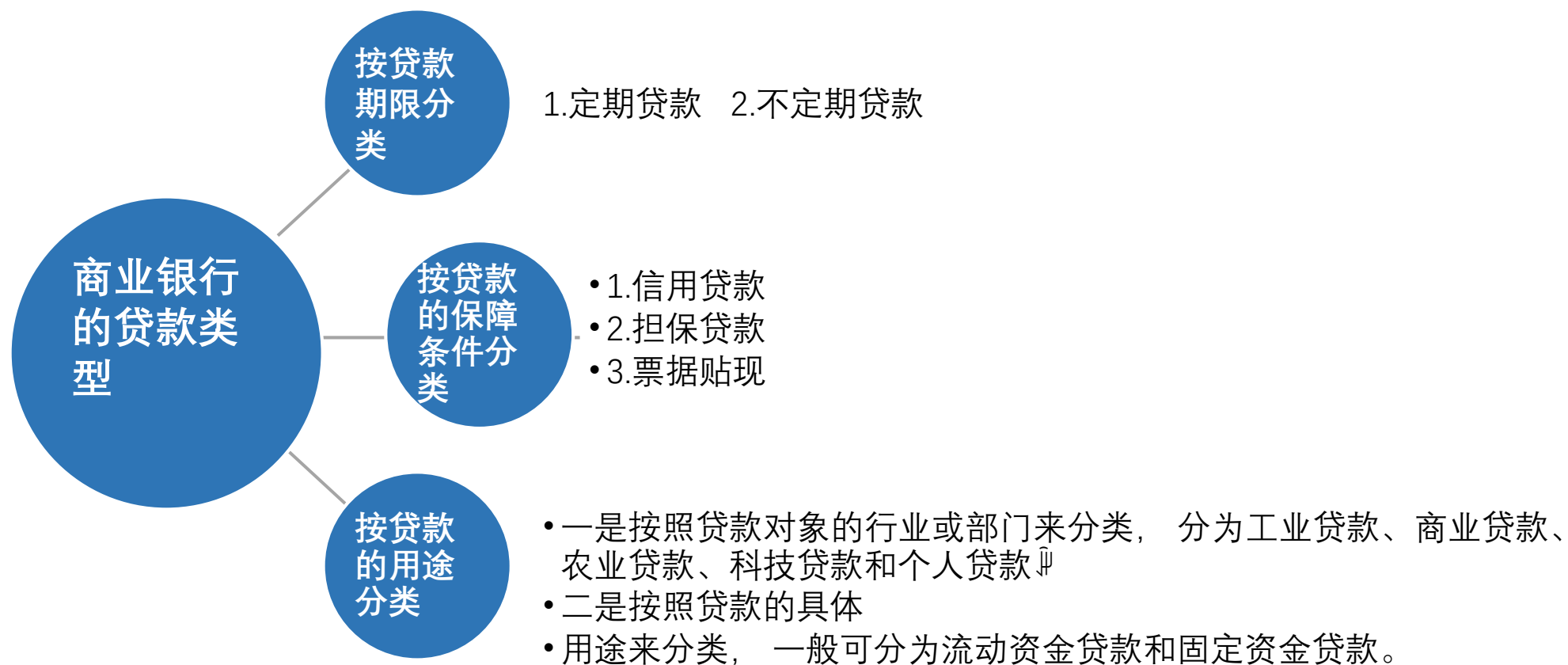
三、商业银行的流动性管理

未来一段时间内银行的流动性盈余或赤字

$$= \text{全部存款的预期变化} - \text{全部贷款的预期变化}$$
$$= \text{全部存款的预期变化} - \text{存款准备金的预期变化} - \text{全部贷款的预期变化}$$

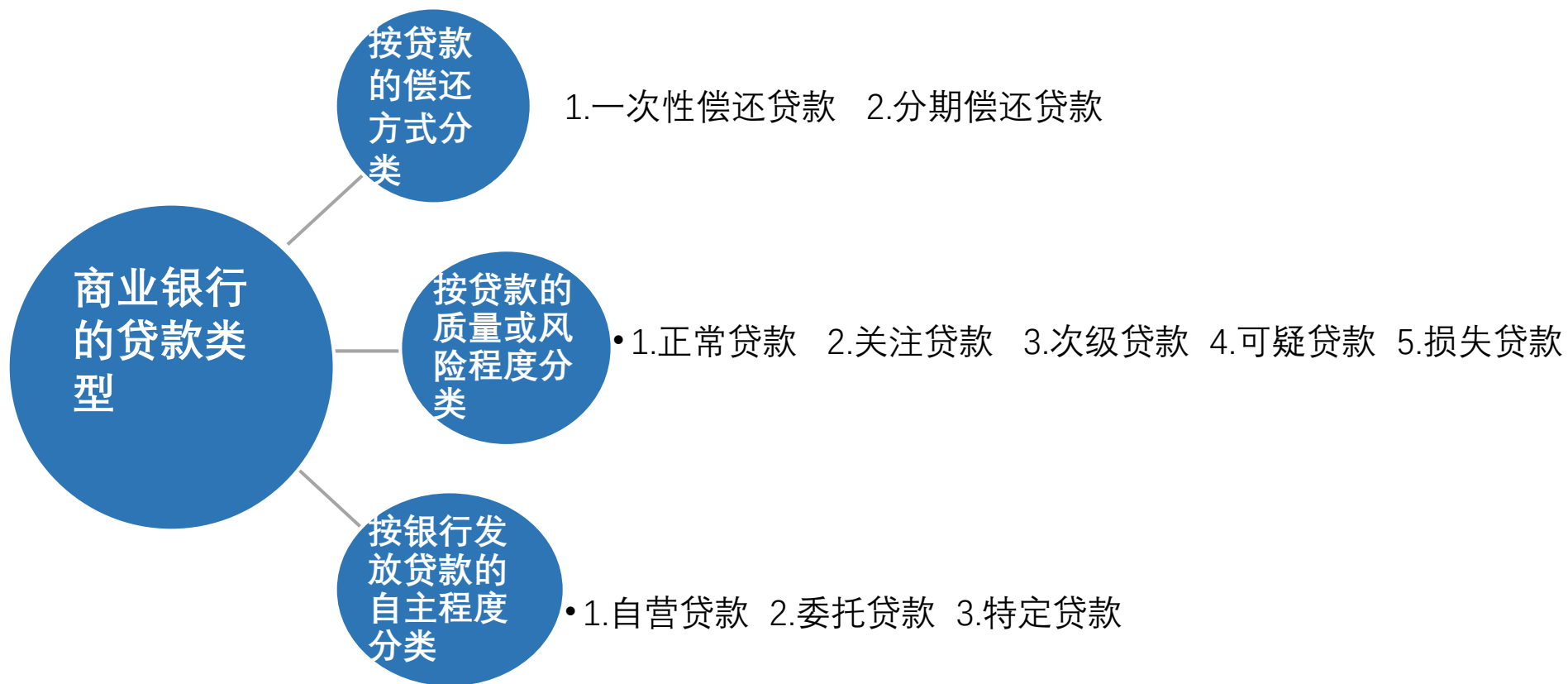


一、商业银行的贷款类型





一、商业银行的贷款类型





二、商业银行贷款的政策和程序

每家商业银行的贷款政策具有一定的差别，但其基本内容主要有以下几个方面。

- | | |
|--------------|-----------------|
| 1.贷款业务发展战略 | 2.贷款业务工作流程及权限划分 |
| 3.贷款的规模和比率控制 | 4.贷款种类、构成及地区 |
| 5.贷款的担保 | 6.贷款定价 |
| 7.贷款档案管理政策 | 8.贷款的日常管理和催收制度 |
| 9.不良贷款的管理 | |



二、商业银行贷款的政策和程序

(二) 商业银行的贷款程序

1.贷款申请

2.贷款调查

3.对借款人的信用评估

4.贷款审批

5.贷款发放

6.贷款检查

7.贷款收回



银行贷款定价 的一般原则

利润最大化原则

扩大市场份额原则

保证贷款安全原则

维护银行形象原则



贷款价格
的构成

贷款利率

承诺费

补偿余额

隐含价格



三、商业银行的贷款定价

(三) 影响银行贷款价格的主要因素

1. 资金成本

2. 贷款的风险程度

3. 贷款费用

4. 借款人的信用及与银行的关系

5. 银行贷款的目标收益率

6. 贷款的市场供求状况

7. 贷款的期限

8. 借款人从其他途径融资的融资成本



三、商业银行的贷款定价

(四) 银行贷款的定价方法

1 .成本加成贷款定价法

成本加成贷款定价法也称成本相加贷款定价法，是指银行从单独一笔贷款的角度出发，在考虑这笔贷款的成本与其利润的基础上确定其贷款价格。



三、商业银行的贷款定价

(四) 银行贷款的定价方法

2. 价格领导模型定价法

所谓价格领导模型定价法是指银行在进行贷款定价时，以若干个大银行(价格领导型

银行或称有资格报价的银行) 统一的优惠利率(基础利率) 为基础，考虑违约风险补偿和期限风险补偿后，为贷款制定的利率。

贷款利率 = 基础利率 (各种成本与银行预期的利润) + 加成部分



三、商业银行的贷款定价

(四) 银行贷款的定价方法

3. 成本收益贷款定价方法

(1) 在多种利率和费用情况下估算贷款将产生的全部收入。

(2) 估算银行必须对借款人交付的可贷放资金净额，应扣除补偿余额，加上其(补偿

余额) 法定存款准备金要求。

(3) 估算贷款的税前收益。



四、商业银行贷款的信用分析

贷款信用分
析的内容

借款人品格

借款人的能力

企业的资本

贷款的担保

借款人经营的环境条件



四、商业银行贷款的信用分析

(二) 商业银行的信用分析技术

1. 财务报表分析

财务报表分析主要是对资产负债表、损益表和财务状况变动表进行分析。

财务报表分析的重点包括如下内容。

(1) 资产项目。 资产项目分析的对象包括流动资产、固定资产和无形资产三大类。



四、商业银行贷款的信用分析

(二) 商业银行的信用分析技术

1. 财务报表分析

(2) 负债与资本项目。分析负债与资本项目的目的是了解企业的资金来源构成，借以判断企业的自身实力和银行贷款的风险。

(3) 损益表项目的分析。

(4) 财务状况变动表分析。



四、商业银行贷款的信用分析

(二) 商业银行的信用分析技术

2. 财务比率分析

财务比率分析是对企业财务状况的进一步量化分析。通过财务比率分析，银行可以了解企业的经营状况、债务负担、盈利能力，据此评判企业的偿债能力。



四、商业银行贷款的信用分析

(三) 现金流量分析

判断企业现金流量是否足以偿还债务，可以通过以下两个比率来衡量：

(1) 业务中的现金流量 / (红利 + 到期的长期负债)。

(2) 业务中的现金流量 / (红利 + 到期的长期负债 + 年初短期负债余额)。

如果比率(1)大于1，说明企业的偿债能力较强。如果比率(2)大于1，说明企业偿付能力很强，不仅能偿付现有债务，并能举借新债；如果比率(2)小于1，表明企业举借新债能力不足。



(一) 商业银行证券投资的主要功能





一、商业银行证券投资的主要功能与对象

商业银行证
券投资的对象

政府债券

政府机构债券

市政债券或地方政府债券

公司债券

股票



二、商业银行证券投资的方式和策略

(一) 商业银行证券投资的方式

(1) 为了获利而持有各种组合的有价证券，主要是指银行运用自己的资金直接购买有价证券，包括直接从发行者手中购买^①通过转让市场，买进别人转让或出售的证券等形式。

(2) 商业银行通过管理证券交易账户，从事较为广泛的证券业务，主要包括以下几项：第一，利用证券交易账户，商业银行成为金融市场上有价证券交易的积极推动者。第二，通过经常保持相当数额的证券，并随时准备销售给有价证券的意愿购买者，商业银行在证券市场上可以作为“造市者”或“做市商”，参与有价证券的交易活动。



二、商业银行证券投资的方式和策略

商业银行证券
投资的策略

梯形期限策略

杠铃结构方法

灵活调整法



三、商业银行证券投资的风险与收益

银行证券投资风险大致可分为两类：

1. 系统性风险和非系统性风险

2. 内部经营风险和外部风险

(二) 商业银行证券投资的收益

银行证券投资的收益主要包括利息收益、股息收益、资本利得、银行提供证券服务的手续费，以及作为证券经销商和做市商而获得的投标差价等内容。