

第二章 商业银行的负债业务

本章导学

- 1.了解并掌握商业银行负债业务的特点、基本类型及其作用
- 2.了解商业银行资本的基本构成、作用，影响商业银行资本需要量的因素和测定方法，掌握商业银行各类资本工具的主要特点
- 3.明确三版《巴塞尔协议》对银行资本的基本监管要求
- 4.了解我国商业银行资本管理的基本变化和目前的基本要求
- 5.掌握商业银行存款的基本类型，了解商业银行存款的组织管理
- 6.掌握商业银行的非存款业务的基本类型

知识点 1：商业银行负债的含义和基本类型

一．商业银行负债的含义

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；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。

二．商业银行负债的特点

- 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。

三．商业银行负债的基本类型

- 1.一般来说，商业银行负债有狭义和广义之分。

狭义负债，一般是指银行吸收的存款及借入负债，如：存款、同业拆借、发行金融债券等。此外，还有部分其他负债，特别是中间业务负债。

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。

2. 依据不同的划分标准，银行负债有不同的类型。常见的分类方式，是依据负债类型及其银行对于负债的调控能力，将其分为存款负债和非存款负债，也即“被动型负债”与“主动性负债”。

(1)存款负债/被动型负债

存款负债是指商业银行所吸收的各种活期存款、定期存款和储蓄存款，一般约占银行资金来源的 70-80%，其为银行提供了绝大部分资金来源，是实现银行各职能的最主要资金基础。存款负债中，吸收存款资金的时间长短、数量多少等最终取决于存款客户的决定，银行只能以债务人的身份被动接受，因此存款负债经常也被称为“被动型负债”。

(2)非存款负债/主动型负债

非存款负债，也称其他负债，是指商业银行的各种非存款借入资金，主要包括：同业拆借、回购协议、向中央银行或向国际金融市场借款、发行金融债券等。这类业务中，银行能够以债务人的身份，主动调控吸收资金的时间和数量，并决定以何种方式作为借入资金方式来满足银行的流动性需要；此外，由于借款利率随行就市，银行还可以根据变动的市场及其资金成本状况决定借与不借，借多借少，相对较为主动。因此，相对存款负债来讲，银行的非存款负债也被称为“主动型负债”。

四．商业银行负债的作用

商业银行通过负债经营筹措资金，为其资金运用提供重要的资金来源，并通过负债经营发挥重要作用。

1. 银行负债是银行开展业务经营的先决条件。

2. 银行负债是保持银行流动性、决定盈利状况的重要因素。

3. 银行负债提供了银行与社会各界往来的重要渠道。

4. 银行负债是反映和监督社会资金流向的主要渠道。

知识点 2：商业银行资本的含义、特点及作用

一. 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。如，金融管理当局是出于保证一家银行或者是整个银行体系的稳健的考虑来要求资本数量的。稳健型的银行愿意保持比金融管理当局所规定的最低限额资本数量更多的资本金，勇于创新的银行则可能只寻求达到金融管理当局所规定的最低限额资本数量。从存款人角度来看，如果该国建立了存款保险制度，小额存款人因其可以获得存款保险赔偿，而对银行所持资本数量并不太介意；大额存款人则由于保险赔偿的比率不同，可能会受到损失，因而会更关注银行经营的稳健性，更介意银行所持资本数量的多少。因此，确定可以满足各方需求、适度的银行资本数量就十分重要。

第二，资本结构的合理性对于银行经营的稳健性也具有重要意义。资本结构的合理性，主要是指银行的全部资本中，权益型资本和债务型资本要合理搭配，既要能够满足监管当局的基本要求，同时要在种类上多元化，以尽可能降低银行的经营风险和成本。

二. 特点

1、资本概念和涵盖内容不同。银行资本是根据监管要求和业务经营需要而得到的双重资本概念，也即：银行资本=所有者权益+债务性资本。

2、资本在全部资产中占比不同，绝对数额相差较大。从资产规模来看，银

行的规模一般相当于大、中型企业或者是超大型企业；因而即便银行的资本比率较低，其资本的绝对数额仍然会远远高于一般企业。

3、购置固定资产的能力与其资本的关联性不同。一般企业的固定资产既可以用自有资金购买，也可以利用各种借入资金、如通过银行贷款形成。而商业银行由于其经营特点，从安全性、流动性的要求角度出发，一般只能用资本、而不能用存款或借入负债来购买固定资产

三、商业银行资本的作用

一般来说，商业银行资本的作用，主要包括以下三个方面：

1、营业功能

资本的营业功能是指：资本是银行建立、存在和发展业务中必要资金投入的保证。

2、保护功能

资本的保护功能是指：银行通过资本冲抵资产损失，而对银行稳定经营所发挥的保护作用。

3、管理功能

资本的管理功能是指：资本在金融管理当局对银行风险控制中所发挥的监管作用。

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。

知识点 4：巴塞尔III与我国商业银行资本

一. 巴塞尔III

巴塞尔III提高了最低资本充足率要求。要求：银行的核心一级资本（主要是普通股）充足率 $\geq 4.5\%$ ；一级资本充足率 $\geq 6\%$ ；总资本充足率 $\geq 8\%$ 。

二. 我国商业银行资本

(一) 我国商业银行资本变化

表（2-6）我国商业银行资本构成的变化

时间	资本构成项目
1993 年以前	1.国家财政预算的拨款——银行信贷基金； 2.银行积累基金——银行的业务积累； 3.待分配盈余：因银行利润形成与银行利润分配使用之间出现的时间差而形成。
1993-2004 年	1.核心资本:实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。 2.附属资本：商业银行的贷款呆帐准备金，坏帐准备

	金，投资风险准备金， 五年（包括五年期）以上的长期债券。
2004 年 2 月 - 2007 年 7 月	1.核心资本：实收资本，资本公积，盈余公积，未分配利润和少数股权。 2.附属资本：重估准备，一般准备，优先股，可转换债券，长期次级债。
2007 年 7 月 - 2012 年 12 月	1.核心资本：实收资本，资本公积，盈余公积，未分配利润和少数股权。 2.附属资本：重估准备，一般准备，优先股，可转换债券，混合资本债券、 长期次级债。
2013 年 1 月 至今	1、核心一级资本：实收资本或普通股，资本公积，盈余公积，一般风险准备，未分配利润，少数股东资本可计入部分。 2、其它一级资本：其它一级资本工具及其溢价，少数股东资本可计入部分。 3、二级资本：二级资本工具及其溢价，超额贷款损失准备。

（二）《商业银行资本管理办法(试行)》的基本内容

参照巴塞尔III和II，结合我国实际，银监会于2012年6月发布了《商业银行资本管理办法(试行)》，其也被称为“中国版的巴塞尔协议III”。该办法的主要内容包括：

第一，根据巴塞尔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。商业银行各级资本充足率需满足：核心一级资本充足率不得低于 5%；一级资本充足率不得低于 6%；资本充足率不得低于 8%。除此以外，商业银行还应满足 2.5%的储备资本要求和 0—2.5%的逆周期资本要求，系统重要性银行应满足附加资本要求。这样，在不考虑逆周期资本的情况下，我国中小商业银行和大型银行的总资本要求水平分别达到 10.5%和 11.5%，而核心一级资本要求分别达到 7.5%和 8.5%。

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。

知识点 5：商业银行存款业务的类型及影响因素

一．商业银行的存款类型

我国商业银行目前基本的存款类型

划分标准	类型
存款期限	活期存款、定期存款（整存整取、整存零取、零存整取、存本取息等）、定活两便存款、协定存款、通知存款、结构性存款等
存款资金来源	住户存款、非金融企业存款、机关团体存款、财政性存款、非居民存款等
存款性质	原始存款、派生存款等
存款币种	本币存款、外币存款等

二. 商业银行存款的影响因素

影响商业银行存款的因素很多，主要包括宏观因素和微观因素两大类：

（1）宏观因素，主要包括宏观经济的发展水平、金融监管当局的货币政策及其目标和金融监管的松紧程度等方面。

（2）微观因素，主要包括银行内部的各种因素，如存款利率、金融服务的项目和质量、服务收费的情况、银行网点的布局设置以及营业设施、银行资信、形象等等。

知识点 6：商业银行的非存款业务

一. 商业银行的非存款业务

商业银行的非存款业务分为短期和长期两类。其中，短期非存款业务包括：同业拆借、回购业务、向中央银行借款、转贷款和转抵押、向国际金融市场借款等；长期非存款业务主要是指银行通过发行金融债券来介入资金。上述业务各有其特点。