

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。