



东北财经大学
Dongbei University of Finance and Economics

第5讲 商业银行

王
如
60

一、商业银行概述

为啥叫“商业”银行？

银行与存款人谁向谁付费？

现代社会

❖ 商业银行的产生与发展

14~15世纪的威尼斯



Banco长凳
Bancarotta破凳子

1587年 威尼斯银行

从高利贷向现代商业银行转变

1694年 英格兰银行

汇兑
业务

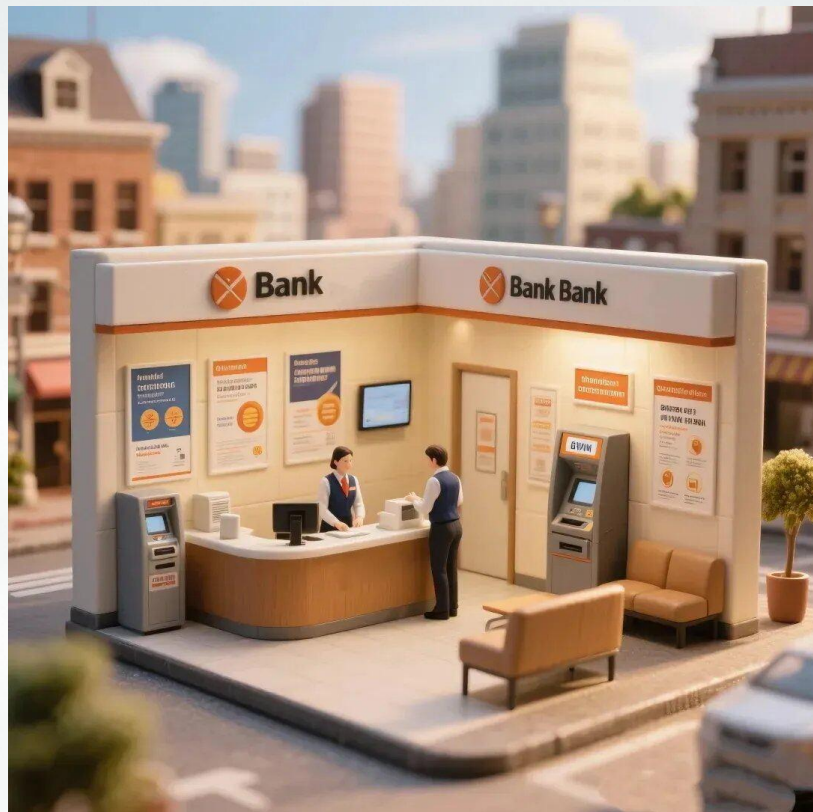
铸币兑换业

存款
业务

货币经营业

贷款
业务

商业银行



Bank银行
Bankrupt破产

一、商业银行概述

❖ 商业银行的职能

✧ 信用中介职能

- ✓ 吸收存款发放贷款，借短贷长。
- ✓ 具有规模优势（降低成本）、缓解信息不对称的优势（降低风险）

✧ 支付中介职能

- ✓ 实物货币→账户货币
- ✓ 转账结算制度→最大限度地节约现钞的使用

✧ 信用（货币）创造职能

- ✓ 贷款创造存款（货币）
- ✓ 信用中介和支付中介职能结合后自然演化出的产物

✧ 金融服务职能

- ✓ 金融创新、金融脱媒、金融竞争的产物

二、商业银行的业务：表内业务

资产：资金运用

负债+权益：资金来源

现金
业务

1 现金及存放中央银行款项

1 向中央银行借款 (再贴现/再贷款)

同业
业务

2 存放同业及其他金融机构款项

2 同业及其他金融机构存放款项

3 拆出资金

3 拆入资金

4 买入返售款项 (逆回购)

4 卖出回购款项 (正回购)

5 金融投资

5 已发行债务证券

投资
业务

6 贵金属

6 客户存款 (活期、定期)

7 衍生金融资产

7 其他负债

信贷
业务

8 客户贷款及垫款

9 长期股权投资

1 股本

5 优先股

10 固定资产

2 资本公积

6 永续债

11 在建工程

3 盈余公积

7 其他综合收益

12 其他资产

4 一般准备

8 未分配利润

主动
负债

被动
负债

资本
工具

二、商业银行的业务：表内资产业务

现金
业务

1 现金及存放中央银行款项

计入当期损益：利息收入

同业
业务

2 存放同业及其他金融机构款项

3 拆出资金

计入当期损益：利息收入

4 买入返售款项（逆回购）

投资
业务

5 金融投资

-以摊余成本计量的金融投资

计入当期损益：利息收入

-以公允价值计量且其变动计入
当期损益的金融投资

计入当期损益：投资收益
+利息收入

-以公允价值计量且其变动计入
其他综合收益的金融投资

不计入当期损益，而计入
权益的综合投资收益

市场
风险

信贷
业务

8 客户贷款及垫款

计入当期损益：利息收入

-贷款减值准备（抵扣项）

计入当期损益：资产减值损失

信用
风险

二、商业银行的业务：表内资产业务

❖ 贷款信用风险管理

❖ 贷款五级分类

- ✓ 按预期损失的概率分类。
- ✓ $\text{不良贷款率} = \text{不良贷款} / \text{总贷款}$

❖ 贷款6C原则

- ✓ 道德、能力、环境、连续性
- ✓ **资本、担保或抵押品（最重要、最实在的）**

❖ 贷款风险控制

- ✓ **风险回避**：甄别；贷款专业化；限制性条款的监督和执行；长期客户联系；贷款承诺（授信）
- ✓ **风险分散**：贷款对象、期限、利率、参与者分散；集中度管理
- ✓ **风险转移**：资产证券化；衍生金融工具
- ✓ **风险补偿**：抵押或质押；担保；拨备覆盖

贷款五级分类制度

正常

关注

次级

可疑

损失

不良贷款

谢谢！

