



西安交通大学

研究生创新教育系列教材

商业银行管理案例分析

程婵娟 编著



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS



西安交通大学

研究生创新教育系列教材

商业银行管理案例分析

程婵娟 编著



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

内容简介

《商业银行管理案例分析》共设计为9章内容,具体包括:第1章,商业银行财务报表解读及分析;第2章,商业银行资本金管理案例分析;第3章,商业银行负债业务管理案例分析;第4章,商业银行资产业务管理案例分析;第5章,商业银行中间业务管理案例分析;第6章,商业银行票据业务管理案例分析;第7章,商业银行投行业务管理案例分析;第8章,商业银行资产负债管理案例分析;第9章,商业银行人力资源管理案例分析。

本教材在体系结构、内容、观点、写作方法上全面创新,立足理论前沿和商业银行业务管理实践;内容安排由浅入深,由表及内,知识性与操作性兼备,通俗易懂。既适用于金融专业研究生、本科生,同时又适用于经济类、管理类等非金融专业研究生阅读,尤其对实务部门的工作具有一定的现实指导意义。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理案例分析/程婵娟编著. —西安:西安交通大学出版社,2017.11
西安交通大学研究生创新教育系列教材
ISBN 978-7-5693-0283-7

I. ①商… II. ①程… III. ①商业银行-银行管理-案例-研究生-教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 300453 号

书 名 商业银行管理案例分析
编 著 程婵娟
责任编辑 魏照民

出版发行 西安交通大学出版社
(西安市兴庆南路10号 邮政编码 710049)
网 址 <http://www.xjtpress.com>
电 话 (029)82668357 82667874(发行中心)
(029)82668315(总编办)
传 真 (029)82668280
印 刷 陕西宝石兰印务有限责任公司

开 本 727mm×960mm 1/16 印张 26.75 字数 496千字
版次印次 2018年1月第1版 2018年1月第1次印刷
书 号 ISBN 978-7-5693-0283-7
定 价 49.80元

读者购书、书店添货,如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。

订购热线:(029)82665248 (029)82665249

投稿热线:(029)82665379

读者信箱:xj_rwjg@126.com

版权所有 侵权必究

总 序

创新是一个民族的灵魂,也是高层次人才水平的集中体现。因此,创新能力的培养应贯穿于研究生培养的各个环节,包括课程学习、文献阅读、课题研究等。文献阅读与课题研究无疑是培养研究生创新能力的重要手段,同样,课程学习也是培养研究生创新能力的重要环节。通过课程学习,使研究生在教师指导下,获取知识并理解知识创新过程与创新方法,对培养研究生创新能力具有极其重要的意义。

西安交通大学研究生院围绕研究生创新意识与创新能力改革研究生课程体系的同时,开设了一批研究型课程,支持编写了一批研究型课程的教材,目的是为了推动在课程教学环节加强研究生创新意识与创新能力的培养,进一步提高研究生培养质量。

研究型课程是指以激发研究生批判性思维、创新意识为主要目标,由具有高学术水平的教授作为任课教师参与指导,以本学科领域最新研究和前沿知识为内容,以探索式的教学方式为主导,适合于师生互动,使学生有更大的思维空间的课程。研究型教材应使学生在在学习过程中可以掌握最新的科学知识,了解最新的前沿动态,激发研究生科学研究的兴趣,掌握基本的科学方法,把以教师为中心的教学模式转变为以学生为中心、教师为主导的教学模式,把学生被动接受知识转变为在探索研究与自主学习中掌握知识和培养能力。

出版研究型课程系列教材,是一项探索性的工作,也是一项艰苦的工作。虽然已出版的教材凝聚了作者的大量心血,但毕竟是一项在实践中不断完善的工作。我们深信,通过研究型系列教材的出版与完善,必定能够促进研究生创新能力的培养。

西安交通大学研究生院

前 言

受 2008 年金融危机的影响,各国都把不引起区域性、系统性金融风险放在对商业银行管理的重要位置。本教材作者正是抓住这一关键点,审时度势,确定了写作思路。而欣喜的是,这一举措为西安交通大学研究生院所认可并立项资助。这些都为本教材的出版奠定了基础。

由于商业银行与国民经济各部门、各行业以及广大居民都有着千丝万缕的联系,因此商业银行经营的成败得失,不仅影响着商业银行自身的发展,更重要的是会影响到广大债权人的利益,甚至影响到一国经济的发展。所以本教材在坚持“安全性、流动性、盈利性”原则的前提下,以业务经营为主线,以风险管理为切入点,通过大量的案例分析,使读者能够了解现代商业银行发展动态以及商业银行发展中存在的问题。其主要特点如下:

(1)具有前瞻性。本教材既研究了商业银行的传统业务管理,又把目光投向创新业务管理。在处理手法上理论与实践紧密结合,既立足于国内银行业务经营管理的实践,又吸收和借鉴了国外先进的经营管理理念和方法。

(2)具有广泛性。本教材不仅业务内容涉及面广,而且适用范围涉及面广。如既适用于金融专业研究生、本科生,同时又适用于经济类、管理类等非金融专业研究生阅读,尤其对实务部门的工作具有现实指导意义。

(3)具有系统性。主要体现在用案例系统地展现了某项业务经营的全过程。

(4)具有综合性。本教材注重体现商业银行综合化经营的特点,不仅通过案例介绍传统业务,而且对商业银行投资银行业务等诸多新业务进行案例分析。

(5)具有社会性。本教材通过案例分析,全篇灌输诚信无价的思想,以便形成良好的信用氛围和广泛的社会监督机制。

本教材共包括 9 章内容。西安交通大学经济与金融学院程婵娟编写第 1 章、第 4 章、第 6 章;中国银行刘晓锋编写第 2 章;北京银行股份有限公司西安分行张石磊编写第 3 章;中国民生银行西安分行施源编写第 5 章;西安交通大学经济与金融学院博士、东方证券股份有限公司李逸飞编写第 7 章;申万宏源证券有限公司孙怡然编写第 8 章;西安交通大学经济与金融学院毛秋蓉编写第 9 章。全书由程婵

娟修改、总纂定稿。

本教材在编写过程中参阅了大量国内外文献资料,在此对这些资料的作者表示感谢。同时还得到了西安交通大学研究生院、经济与金融学院领导,西安交通大学出版社魏照民编辑,西安思源学院李建初老师的关心和支持,在此表示最诚挚的感谢。

由于作者水平有限,书中难免存在不足之处,希望得到读者的批评指正。

作 者

2017 年 8 月

目 录

第 1 章 商业银行财务报表解读及分析

1.1 商业银行财务报表	(1)
1.2 商业银行财务报表解读	(5)
1.3 商业银行财务报表分析	(42)
思考与练习	(69)

第 2 章 商业银行资本金管理案例分析

2.1 案例银行背景资料	(73)
2.2 案例银行资本规划与筹集	(77)
2.3 案例银行资本达标情况考察	(83)
2.4 经济资本及其应用	(99)
思考与练习	(106)

第 3 章 商业银行负债业务管理案例分析

3.1 商业银行存款负债管理案例分析	(111)
3.2 商业银行借入负债管理案例分析	(122)
思考与练习	(136)

第 4 章 商业银行资产业务管理案例分析

4.1 商业银行现金资产管理案例分析	(137)
4.2 商业银行贷款资产管理案例分析	(152)
4.3 商业银行证券资产管理案例分析	(197)
思考与练习	(207)

第 5 章 商业银行中间业务管理案例分析

5.1 担保类业务管理案例分析	(209)
5.2 代理类中间业务案例分析	(215)
5.3 银行理财业务管理案例分析	(227)
5.4 信贷资产证券化案例分析	(236)
思考与练习	(245)

第6章 商业银行票据业务管理案例分析

6.1 票据业务管理概述	(247)
6.2 票据结算业务管理案例分析	(251)
6.3 票据融资业务管理案例分析	(257)
6.4 票据业务风险管理及案例分析	(265)
思考与练习	(274)

第7章 商业银行投行业务管理案例分析

7.1 财务顾问业务案例分析	(276)
7.2 债务融资工具业务案例分析	(301)
思考与练习	(315)

第8章 商业银行资产负债管理案例分析

8.1 商业银行资产负债管理的范围及方法	(317)
8.2 商业银行利率风险管理案例分析	(322)
8.3 商业银行流动性管理案例分析	(341)
8.4 商业银行内部资金管理案例分析	(359)
思考与练习	(373)

第9章 商业银行人力资源管理案例分析

9.1 商业银行人力资源规划及案例分析	(377)
9.2 商业银行人力资源选拔及开发案例分析	(393)
9.3 商业银行人力资源管理风险及案例分析	(402)
思考与练习	(414)

参考文献	(416)
------------	-------

第 1 章 商业银行财务报表解读及分析

【本章提要】商业银行财务报表从不同角度揭示商业银行业务经营过程及结果。本章在对商业银行资产负债表、利润表和现金流量表项目解读的基础上,充分运用传统财务分析方法和现行常用财务分析方法,举例分析说明商业银行在业务经营中如何把控风险,进而获得最大化收益问题。对读者全面了解商业银行经营的业务及其管理有着重要的现实指导意义。

1.1 商业银行财务报表

商业银行财务报表是指商业银行对外提供的反映该银行某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。商业银行的财务报表主要包括三部分,即:主表、附表和附注。其中,主表包括资产负债表、利润表和现金流量表。此外,有些上市银行还要有股东权益变动表。附表包括利润分配表、资本及各项准备情况表、分部报表、资本充足率计算表等。会计报表附注是为便于报表使用者理解报表的内容而对报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要内容等所做的进一步说明、补充或解释。本教材仅对主表进行详细解读和分析。其格式如表 1-1、1-2、1-3 所示。

表 1-1 商业银行资产负债表

2015 年 12 月 31 日

单位:人民币千元

	附注	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	5	228599966	185712653
存放同业及其他金融机构款项	6	104789631	52774301
拆出资金	7	81745623	23833093
交易性金融资产	8	22726633	22397117
衍生金融资产	9	2261793	3025040
买入返售金融资产	10	206940906	170036997
应收利息	11	6060969	4120946
发放贷款和垫款	12	868665536	760463156

续表 1-1

	附注	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
可供出售金融资产	13	54402765	77142160
持有至到期投资	14	83984501	87792736
长期股权投资	15	854125	854125
固定资产	16	10795317	10137761
无形资产	17	527389	391316
商誉	18	1281000	1281000
递延所得税资产	19	1844930	1306243
其他资产	20	49997840	78666457
资产总计		1725478924	1479935101
负债和股东权益			
负债			
同业及其他金融机构存放款项	23	270963065	197239149
拆入资金	24	20961979	14983913
交易性金融负债	25	46477971	33469549
衍生金融负债	9	3062487	2960426
卖出回购金融资产款	26	40608969	12678724
吸收存款	27	1178445037	1029527478
应付职工薪酬	28	6243255	5181905
应交税费	29	2512030	1651154
应付利息	30	12551680	8528517
预计负债	31	17118	42518
应付次级债	32	16000000	16000000
其他负债	33	31777302	76334946
负债合计		1629620893	1398598279
所有者权益			
股本	34	40434790	40434790
资本公积	35	20328167	19901227
盈余公积	36	4225626	2433686
一般风险准备	37	13876649	11631570
未分配利润		16992799	6935549
归属于本行股东权益合计		95858031	81336822
少数股东权益			
所有者权益合计		95858031	81336822
负债和所有者权益合计		1725478924	1479935101

表 1-2 商业银行利润表

2015 年度

单位:人民币千元

	附注	2015 年	2014 年
一、营业收入			
利息收入		77337148	54100380
利息支出		(38182293)	(23720083)
利息净收入	38	39154855	30380297
手续费及佣金收入		7277793	5029900
手续费及佣金支出		(404615)	(371716)
手续费及佣金净收入	39	6873178	4658184
投资损失/收益	40	(133089)	446689
公允价值变动净损失	41	(1042576)	(466139)
汇兑净收益		760252	360301
其他业务收入		74574	58473
营业收入合计		45687194	35437805
二、营业支出			
流转税金及附加		(3429337)	(2425740)
业务及管理费	42	(14658824)	(12565694)
资产减值损失	43	(3609537)	(3462921)
其他业务成本		(59118)	(36271)
营业支出合计		(21756816)	(18490626)
三、营业利润		23930378	16947179
加:营业外收入		121390	193611
减:营业外支出		(61926)	(73003)
四、利润总额		23989842	17067787
减:所得税费用	44	(6070442)	(4305748)
五、净利润		17919400	12762039
归属于本行股东的净利润		17919400	
少数股东权益			
基本和稀释每股收益(人民币元)			
六、其他综合收益	45	426940	(855929)
七、综合收益总额		18346340	11906110
归属于本行股东的综合收益总额		18346340	11906110
归属于少数股东的综合收益总额			

表 1-3 商业银行现金流量表
2015 年度

单位:人民币千元

	2015 年	2014 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	161928108	255400566
同业及其他金融机构存放款项净增加额	73723916	
拆入资金净增加额	5978066	
存放同业及其他金融机构款项净减少额		19943852
收取的利息、手续费及佣金	83.414857	58911402
收回的已于以前年度核销的贷款	150935	141483
卖出回购金融资产款净增加额	28050088	
收到的其他与经营活动有关的现金	957519	476667
经营活动现金流入小计	354203489	334873970
客户贷款和垫款净增加额	(112158545)	(131284344)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(34020935)
存放中央银行存款准备金净增加额	(47965287)	(53543424)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(11732682)	
拆出资金净增加额	(27463451)	(7078776)
拆入资金净减少额	—	(8106593)
支付的利息、手续费及佣金	(33947688)	(20958044)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7503471)	(5500699)
支付的各项税费	(9428767)	(6409796)
买入返售金融资产净增加额	(37828523)	(49277434)
卖出回购金融资产款净减少额	—	(1980544)
购买融资租赁资产支付的现金	—	—
支付的其他与经营活动有关的现金	(19796828)	(2753864)
经营活动现金流出小计	(307825242)	(320914453)
经营活动产生的现金流量净额	46378247	13959517
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	424752261	280878777

续表 1-3

	2015 年	2014 年
收取的现金股利	2103	2032
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	30973	99377
投资活动现金流入小计	424785337	280980186
投资支付的现金	(398629006)	(330894111)
设立子公司支付的现金		(720000)
购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金	(1944980)	(2235006)
投资活动现金流出小计	(400573986)	(333849117)
投资活动产生(所用)的现金流量净额	24211351	(52868931)
筹资活动产生的现金流量		
股东注资收到的现金		21323475
子公司吸收少数股东投资收到的现金		
筹资活动现金流入小计		21323475
偿付次级债本金所支付的现金		(5550000)
偿付次级债利息所支付的现金	(735900)	(870396)
分配股利所支付的现金	(3674431)	(1166930)
筹资活动现金流出小计	(4410331)	(7587326)
筹资活动(所用)产生的现金流量净额	(4410331)	13816149
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(538881)	(146574)
现金及现金等价物净增加额	65640386	(25319839)
加:年初现金及现金等价物余额	90528770	115848609
年末现金及现金等价物余额	156169156	90528770

1.2 商业银行财务报表解读

1.2.1 商业银行资产负债表解读

1. 资产主要项目及说明

1) 现金及存放中央银行款项

“现金及存放中央银行款项”主要列示商业银行的“库存现金”资产和“存放中央款项”资产。库存现金是指商业银行保存在金库中的现钞和硬币,其主要作用是

银行用来应付客户提取现金和银行本身的日常零星开支。存放中央银行款项(due from central bank)是指商业银行在中央银行开户而存入的用于支付清算、调拨款项、提取及缴存现金、往来资金结算以及按吸收存款的一定比例缴存于中央银行的款项和其他需要缴存的款项。存放中央银行的各种款项应分性质进行明细核算,主要包括:存放中央银行法定准备金、存放中央银行超额准备金、存放中央银行财政存款。库存现金是无盈利资产;存放中央银行款项是微利资产,虽然央行对超额准备金和法定准备金都会支付一定利息,但很难抵补吸收存款的成本。所以,这项资产在整个资产中的占比不能过大。

2) 存放同业及其他金融机构款项

“存放同业及其他金融机构款项”主要列示因支付清算和业务合作等的需要,本行存放于境内、境外银行和非银行金融机构的款项。

3) 拆出资金

“拆出资金”指同业拆借业务中,拆出行的业务活动。而同业拆借是指具有法人资格的金融机构及经法人授权的非法人金融机构的分支机构之间所进行短期资金融通的行为。央行规定,拆出资金最长期限按照交易对手方的拆入资金最长期限控制,但不得超过1年,同业拆借到期后不得展期。

4) 交易性金融资产

“交易性金融资产”指商业银行为交易目的而持有的债券(包括政府、政策性银行、金融机构、企业发行的债券)、股票、基金等交易性金融资产。其特点为:①银行持有的目的是短期获利。一般此处的短期也应该是不得超过一年(包括一年)。②该资产的公允价值能够可靠地计量。

“交易性金融资产”作为科目,主要核算股票、债券、基金等的公允价值,取代了原来的短期投资。

5) 衍生金融资产

“衍生金融资产”也叫金融衍生工具(financial derivative),又称“金融衍生产品”,是与基础金融产品相对应的一个概念,指建立在基础产品或基础变量之上,其价格随基础金融产品的价格(或数值)变动的派生金融产品。金融衍生产品的共同特征是保证金交易,即只要支付一定比例的保证金就可进行全额交易,不需实际上的本金转移。合约的了结一般也采用现金差价结算的方式进行,只有在满期日以实物交割方式履约的合约才需要买方交足货款。因此,金融衍生产品交易具有杠杆效应。其特征为:价值衍生、净投资很少或为零、未来交割。目前商业银行开办的衍生金融资产种类如表1-4所示。

表 1-4 衍生金融资产

期货合约	是指由期货交易所统一制定的、规定在将来某一特定时间和地点交割一定数量和质量实物商品或金融商品的标准化合约
期权合约	指合同的买方支付一定金额的款项后即可获得的一种选择权合同。目前,证券市场上推出的认股权证,属于看涨期权,认沽权证则属于看跌期权
远期合同	是指合同双方约定在未来某一日期以约定价值,由买方向卖方购买某一数量的标的项目的合同
互换合同	是指合同双方在未来某一期间内交换一系列现金流量的合同。按合同标的的项目不同,互换可以分为利率互换、货币互换、商品互换、权益互换等。其中,利率互换和货币互换比较常见

6) 买入返售金融资产

“买入返售金融资产”是指公司按返售协议约定先买入再按固定价格返售的证券等金融资产所融出的资金。其业务要点:①买入返售金融资产的会计主体是买入方。②买入对象是票据、证券、贷款等。③买入方式是有协议的交易性金融资产、有回购返售协议或企业自行购入。④卖出(返售)交易对象是原卖出方。⑤特点是双方有协议,有固定返售价格。⑥实质是通过交易市场将富余资金以质押的形式贷出,以获得较高收益。

其中,贷款回购是指交易双方进行的、以贷款权利质押的一种短期资金融通方式。资金融入方(正回购方)将贷款卖给资金融出方(逆回购方)以融入资金。同时双方约定在将来某一日期,贷款出售方按约定回购利率,从资金出售方处买回相等数量的同品种贷款的交易行为。贷款回购协议是一种具有法律约束力的协议,交易中所使用的金融工具是“贷款回购协议”。

7) 应收利息

“应收利息”资产类科目,列示的是应收的债权。在银行业务经营中可能出现的以下几种情况会列入资产负债表的应收利息项目中。

(1)短期债券投资实际支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息。其虽然不计入短期债券投资初始投资成本,但却包含在实际支付的价款中。

(2)商业银行贷款利息中应收但尚未收回的部分。但若该部分资金逾期超过90天仍未收回时,银行应将“应收利息”转到表外“未收贷款利息”科目列示。

(3)应收同业及其他金融机构利息。

8) 发放贷款和垫款

“发放贷款和垫款”项目由“贷款”资产科目余额和“垫款”资产科目余额减去贷款减值准备余额后填列。“贷款”是商业银行正确选择借款人后,并在其愿意按现有利息条件还本付息的前提下,主动向借款人提供的货币资金。“贷款”主要包括质押贷款、抵押贷款、保证贷款、信用贷款等;“垫款”包括主动垫款和被动垫款两部分。主动垫款是指开办融资性租赁业务的垫款;被动垫款是指商业银行在客户无力支付到期款项的情况下,被迫以自有资金代为支付的行为。具体包括银行承兑汇票垫款、信用证垫款、银行保函垫款和外汇转贷款垫款等。综合起来讲,商业银行贷款和垫款主要包括的业务有:长短期贷款和垫款(含贷款、转贷款、账户透支、信用卡透支、信用证垫款、银行承兑汇票垫款、保证垫款等)、贴现(含贴现、买断式转贴现、信用证项下汇票贴现、信用证项下应收款买入、福费廷等)。案例银行此项目明细如表 1-5 所示。

表 1-5 案例银行客户“发放贷款和垫款”项目 单位:人民币千元

公司类贷款和垫款	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
——贷款	867749936	759619526
——融资租赁	2020	812
总额	867751956	759620338
个人贷款和垫款		
——个人住房贷款	584180	542560
——个人消费贷款	70108	67096
——信用卡	14464	10176
——其他	127467	119754
总额	796219	739588
票据贴现	117361	103230
客户贷款和垫款总额	868665536	760463156

9) 可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如不属于交易性金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项等金融资产的事项,主要包括:可供出售债券、可供出售权益工具、货币基金等。

10) 持有至到期投资

持有至到期投资指银行有明确意图并有能力持有至到期,到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。期初计量采用历史成本法,后续计量采用实际利率法,按摊余成本计量。其实际利息收入或投资收益的计算公式如下:

实际利息收入(投资收益)=期初让渡的资金(或摊余成本) $\times$ 实际利率 $\times$ 计息期限

【注释】

(1)实际利率法,是用实际利率计算摊销额的方法。而实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短时间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。总之,在确定实际利率时,应当在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量,但不应当考虑未来信用损失。

实际利率应在取得金融资产或金融负债时确定,在该金融资产或金融负债的预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

(2)摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额减去偿还的本金,加上或减去使用实际利率法对初始金额和到期金额之间差额的累计摊销额,再减去因资产减值或不可收回而减记的金额。计算公式如下:

摊余成本=初始确认金额-已偿还的本金 $\pm$ 按实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额-已发生的金融资产减值损失

【案例1-1】案例银行2013年1月3日购入B企业2013年1月1日发行的5年期债券,票面利率12%,债券面值1000元,案例银行按1045元的价格购入80张,另支付有关税费400元,该债券每年付息一次,最后一年还本金并付最后一次利息。假设案例银行按年计算利息,请计算该行在实际利率为10.66%时的各期投资收益。

【案例分析】依题意计算如下:

第一年末(未减值)

应收利息: $80000 \times 12\% = 9600$ (元)

按实际利率计算的投资收益= $84000 \times 10.66\% = 8954.4$ (元)

溢价的摊销额= $9600 - 8954.4 = 645.6$ (元)

第二年末(未减值)摊余成本= 83354.4 (元)

应收利息:9600(元)

按实际利率计算的投资收益= $(84000 - 645.6) \times 10.66\% = 83354.4 \times 10.66\% = 8885.58$ (元)

溢价的摊销额= $9600 - 8885.58 = 714.42$ (元)