



第三节

商业银行经营



第三节 商业银行经营

本节考点：

- 1、商业银行负债业务
- 2、商业银行贷款业务
- 3、商业银行中间业务和表外业务



第三节 商业银行经营

【概念】**商业银行的经营**：对其所开展的各种业务活动的组织和营销。各种业务包括负债业务、资产业务、中间业务和表外业务等。

1、**业务的组织**：经营活动在机构、人员、设施等方面的组合、构成，其表现形式就是业务的运营，更多地表现为**物质**方面的组合。

2、**业务的营销**：经营活动在市场开拓，新产品创造、推销、新客户争取等方面的体现，更多地表现为**脑力活动**和**无形资产**的创造。



第三节 商业银行经营

考点一、商业银行负债业务

负债是商业银行形成**资金来源**的业务，是商业银行开展各项经营活动的重要基础。

商业银行的负债主要包括**存款和借款**，其中最主要的是**存款**。

在一定的金融法规监管条件下，存款经营是指充分组织银行的人力、物力来创造吸引存款的金融产品并将其销售出去的过程。因此，商业银行必须不断创新金融产品，开拓客户服务领域。



第三节 商业银行经营

(一) 存款经营的影响因素

支付机制的创新

存款创造的调控

政府的监管措施



第三节 商业银行经营

1、支付机制的创新：

支付机制是指用于资金转账，进行支付和债务结算的系统。

支付机制的创新对商业银行的存款经营方式以及银行之间的竞争关系产生了重大影响。例如，美国在20世纪70年代至80年代出现了电子资金转账系统。这一支付机制的创新，使商业银行的存款经营由过去的三类存款方式向可转让提款指令账户、自动转账服务账户、超级可转让支付指令账户、货币市场账户和个人退休金账户等多种类型转化。



第三节 商业银行经营

1、支付机制的创新：

活期存款与定期存款之间，以及银行与储蓄机构之间的传统差异，在很大程度上被支付体系的革新和银行法律方面的变化消除。

支付机制的创新使商业银行的服务领域大大拓展，如信用卡、储蓄卡发行的巨大增长，网上银行、电子银行的兴起等，极大地改变了我国商业银行存款经营的方式和内容。



第三节 商业银行经营

2、存款创造的调控：

中央银行调控对商业银行存款资金影响巨大。

商业银行能够通过贷款进行存款的创造，即以倍数扩张的方式来创造活期存款。而中央银行通过公开市场操作、调整存款准备金率等，能够影响商业银行的放贷能力，调节商业银行派生存款创造，进而影响其存款的增减。



第三节 商业银行经营

3、政府的监管措施

政府的监管对于存款经营具有重要的影响。

政府通过相关的机构对银行进行监管是为了维护银行体系的稳定，促进银行业的竞争以及保护银行的所有权人、管理人和消费者的利益。

由于涉及公众利益，政府对存款业务的监管尤为严格，主要包括中央银行对利率的规定、存款保险制度的约束、数字货币的管理、电子资金转账系统等清算系统的法律责任规定等。



第三节 商业银行经营

（二）存款经营的衍生服务：现金管理服务

现金管理服务是商业银行向存款人提供包括告知其账户中的可用资金情况，建议他们的投资选择，整合存款人的各个账户余额以实现其利息收入的最大化等服务。



第三节 商业银行经营

具体而言，商业银行提供的**现金管理服务**，是将收款、付款、账户管理、信息服务、投资、融资等产品进行有效组合，为客户提供全面的现金流出、流入、留存管理，协助客户提高资金使用效率，降低资金成本，增加资金收益。现金管理服务是商业银行吸引优质客户、拓展市场份额，直至获取利润的一种重要手段。需要这种服务的客户多是**大型的国内公司、跨国企业、政府机构及其他存款人**。

当前， 越来越多的大型企业特别是集团型企业更加注重现金管理对其经营发展的重要性，由此也要 求为其服务的商业银行提供更加周到的现金管理服务。



第三节 商业银行经营

【单选】商业银行负债中最主要的是（ ）。

- A. 存款
- B. 同业拆借
- C. 贷款
- D. 向中央银行借款



第三节 商业银行经营

答案：A

解析：关系营销就是将商业银行与客户关系的建立、培养、发展作为营销的对象，不断发现和满足顾客的需求，帮助顾客实现和扩大其价值，并建成一种长期的良好的关系基础。