

## 第二十章 商业银行与金融市场

- 一、商业银行的运营与管理
- 二、金融市场

### 一、商业银行的运营与管理

- 考点1 商业银行的内涵★
- 考点2 商业银行的职能与组织形式★
- 考点3 商业银行的主要业务★★★★★
- 考点4 商业银行的经营管理★
- 考点5 存款保险制度★★★★

#### 考点1 商业银行的内涵

商业银行的定义	又称为存款货币银行，以经营工商业存款、放款为主要业务，并为客户提供多种金融服务。它是金融机构体系中最为核心的部分。
商业银行的性质	商业银行是最典型的银行，是以盈利为目的、主要以吸收存款和发放贷款形式为工商企业提供融资服务、并办理结算业务的金融企业。
与一般工商企业比较	都是企业，但商业银行是金融企业，是承担资金融通职能的企业。
与中央银行以及政策性银行比较	都从事银行业务，具备银行业的基本特征。但中央银行与政策性银行不以盈利为目的，商业银行则以盈利为目的。
与非银行金融机构比较	业务范围不同。非银行金融机构的经营范围很窄，经营不完全的信用业务，或不以银行信用方式融通资金。商业银行经营范围广泛，是唯一能够面向公众吸收活期存款的金融机构。
<b>商业银行的性质可以概括为：</b> <b>经营目标盈利化；经营行为市场化；业务活动多样化。</b>	

#### 考点2 商业银行的职能与组织形式

商业银行的主要职能	
信用中介	吸收存款，发放贷款，发挥着化货币为资本的作用，信用中介是商业银行最基本的职能。
支付中介	商业银行接受企业委托，为其办理与货币运动有关的技术性业务，如汇兑、非现金结算、使银行成为企业的总会计、总出纳，成为社会的总账房。
信用创造	商业银行发行信用工具，满足流通和支付手段需求，并产生信用扩张。

#### 商业银行的组织形式

按机构设置分类	按业务经营范围分类
单一银行制（美国）	● 专业化银行制（分业经营）
总分行制（大部分）	● 综合化银行制（全能银行制）

#### 考点3 商业银行的主要业务



#### 负债业务（资金来源业务）

形成商业银行资金来源的业务

构成



自有资金	包括成立时发行股票所筹集的股本以及公积金、未分配利润，这部分称为权益资本。
吸收的外来资金	主要是吸收存款、向中央银行借款、从同业拆借市场拆借、发行金融债券、从国际货币市场借款等，其中以吸收存款为主。
吸收存款主要包括： ● 活期存款 ● 定期存款 ● 储蓄存款 ● 存款业务创新	借款主要包括： ● 再贴现或者向中央银行借款 ● 同业拆借 ● 发行金融债券 ● 国际货币市场借款 ● 结算过程中的短期资金占用

**【习题演练】**

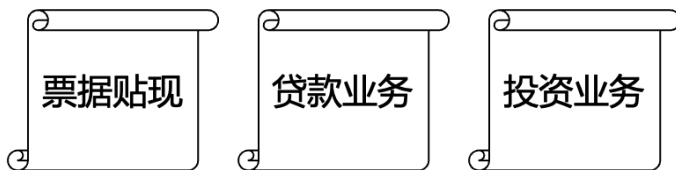
**【多选题】**（2017）下列商业银行业务中，属于负债业务的有（ ）。

- A. 吸收活期存款
- B. 质押贷款
- C. 投资房地产
- D. 向中央银行借款
- E. 结算业务

答案：AD

**资产业务（资金运用业务）**

商业银行的资金运用业务，是商业银行获得收益的主要业务活动。



票据贴现	形式上是票据的买卖，实际上是信用业务。
贷款业务	贷款业务在银行资产中的比重一般排在首位。
<p>第一，按归还期限划分，分为短期贷款（期限在1年以内的贷款）、中期贷款（期限在1~5年的贷款）和长期贷款（期限在5年以上的贷款）。</p> <p>第二，按贷款条件划分，分为信用贷款、担保贷款，其中担保贷款包括保证贷款、抵押贷款和质押贷款。</p> <p>第三，以用途为标准，可以分为资本贷款、商业贷款和消费贷款。</p>	

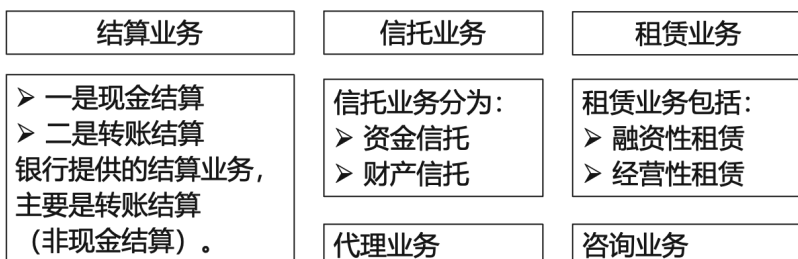
**投资业务**

许多国家规定只允许做债券业务，不允许做股票买卖，或允许银行以其自有资金和盈余的很小比例投资于此。

**中间业务**

商业银行不使用自己的资金而为客户办理支付和其他委托事项，并从中收取手续费的业务，是商业银行作为“支付中介”而提供的金融服务。也称为无风险业务。

**中间业务**



**【习题演练】**

【单选题】下列金融业务中，属于商业银行资产业务的是（ ）。

- A. 借款
- B. 结算
- C. 投资
- D. 租赁

答案：C

【多选题】（2015）商业银行的资产业务包括（ ）。

- A. 票据贴现
- B. 贷款业务
- C. 结算业务
- D. 信托业务
- E. 投资业务

答案：ABE

【多选题】（2019）商业银行中间业务的说法正确的有（ ）。

- A. 商业银行不能办理财产信托业务
- B. 商业银行可以自主发行和兑付国债，无需财政部门委托
- C. 票据贴现不属于商业银行的中间业务
- D. 商业银行办理中间业务时无需投入自有资金
- E. 购买有价证券属于商业银行的中间业务

答案：CD

【多选题】（2018）关于商业银行主要业务的说法，正确的有（ ）。

- A. 吸收存款是商业银行外来资金的主要渠道
- B. 负债业务是形成商业银行资金来源的业务
- C. 结算过程中的短期资金占用是商业银行的存款业务
- D. 为防范银行风险，金融管理当局对商业银行证券投资的范围一般都有限制性规定
- E. 票据贴现业务在商业银行资产中的比重一般排在首位

答案：ABD

解析：结算过程中的短期资金占用是商业银行的负债业务；贷款业务在商业银行资产中的比重一般排在首位。

商业银行业务		
负债业务	资产业务	中间业务
<ul style="list-style-type: none"><li>● 自有资金</li><li>● 吸收存款（外来资金）</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● 票据贴现</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● 结算业务 （现金结算和转账结算）</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>● 借款业务（外来资金）</li><li>● 再贴现</li><li>向央行借款</li><li>同业拆借</li><li>发行金融债券</li><li>国际货币市场借款</li><li>结算过程的短期资金占用</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● 贷款业务</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● 信托业务 （资金信托和财产信托）</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>● 投资业务</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● 租赁业务 （融资租赁和经营租赁）</li></ul>
		<ul style="list-style-type: none"><li>● 代理业务</li></ul>
		<ul style="list-style-type: none"><li>● 咨询业务</li></ul>