

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。 |
| 商业银行的性质可以概括为： 经营目标盈利化；经营行为市场化；业务活动多样化。 | |

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。 |

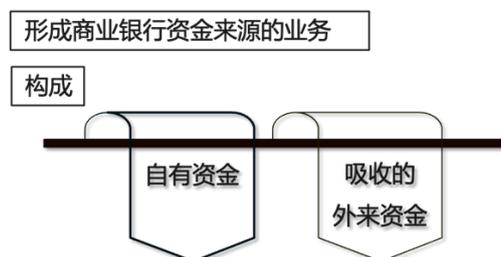
商业银行的组织形式

| | |
|-----------|-----------------|
| 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）



| | |
|---|---|
| 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> | |

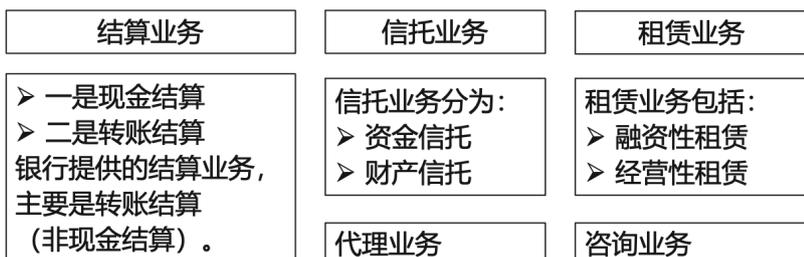
投资业务

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">● 自有资金● 吸收存款（外来资金） | <ul style="list-style-type: none">● 票据贴现 | <ul style="list-style-type: none">● 结算业务 （现金结算和转账结算） |
| <ul style="list-style-type: none">● 借款业务（外来资金）● 再贴现向央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的短期资金占用 | <ul style="list-style-type: none">● 贷款业务 | <ul style="list-style-type: none">● 信托业务 （资金信托和财产信托） |
| | <ul style="list-style-type: none">● 投资业务 | <ul style="list-style-type: none">● 租赁业务 （融资租赁和经营租赁） |
| | | <ul style="list-style-type: none">● 代理业务 |
| | | <ul style="list-style-type: none">● 咨询业务 |