



第二节

商业银行的业务体系



第二节 商业银行的业务体系

本节考点：

- 1、商业银行负债业务
- 2、商业银行资产业务
- 3、商业银行表外业务



第二节 商业银行的业务体系

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。

商业银行的业务范围一直在不断演进，除吸收公众存款、发放贷款、办理结算等传统业务之外，随着实体经济持续创新，金融服务也在持续改进。



第二节 商业银行的业务体系

商业银行业务分类有多种角度：

1) 按照**业务性质**，可以分为负债业务、资产业务和表外业务；

2) 按照**客户类型**，可以分为公司金融业务、零售金融和财富管理业务、资产管理业务、金融市场业务。

商业银行的管理：商业银行对所开展的各种业务活动的控制与监督。



第二节 商业银行的业务体系

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。

充足和稳定的资金来源是保证商业银行生存与发展的关键，不同资金来源有着不同的风险与价格，对商业银行经营业绩的影响也不同。

商业银行负债管理就是要以适当的风险、适当的成本获取最大的资金保障。商业银行的负债主要包括存款、同业拆借、发行债券等，其中最主要的是存款。



第二节 商业银行的业务体系

（一）商业银行存款业务

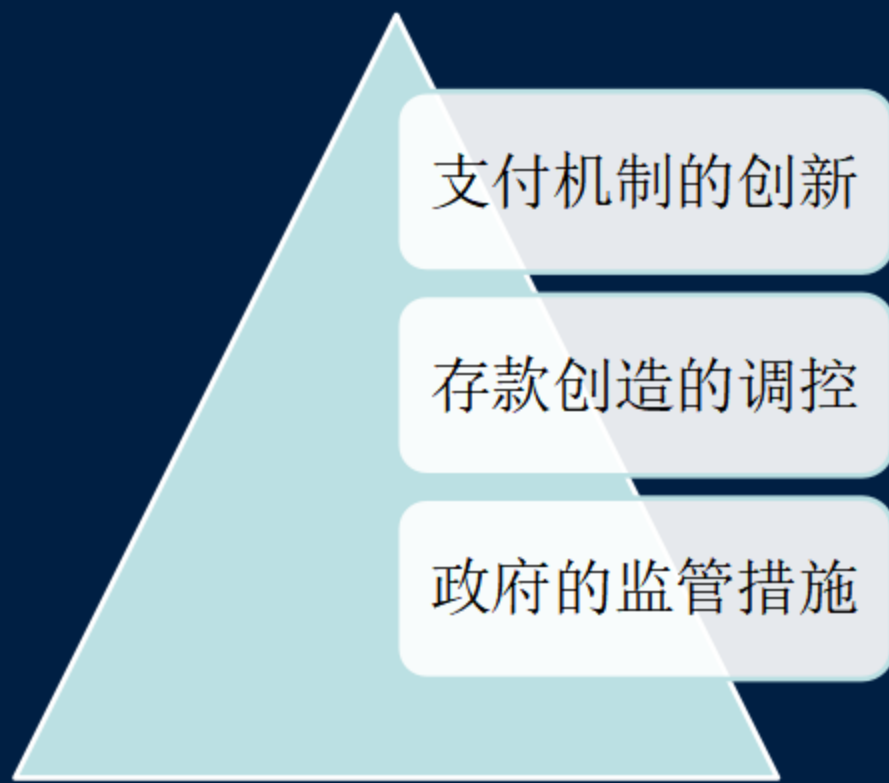
在一定的金融法规监管条件下，存款经营是指充分组织银行的人力、物力来创造吸引存款的金融产品并将其销售出去的过程。



第二节 商业银行的业务体系

（一）商业银行存款业务

1、存款经营的影响因素





第二节 商业银行的业务体系

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。



第二节 商业银行的业务体系

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。



第二节 商业银行的业务体系

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。



第二节 商业银行的业务体系

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。



第二节 商业银行的业务体系

2、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。



第二节 商业银行的业务体系

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。