

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、营销和价值创造**。

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。



第二节 商业银行的业务体系

商业银行的管理：商业银行对所开展的各种业务活动的风险控制、合规监督与效率提升。



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。



第二节 商业银行的业务体系

考点一、商业银行负债业务

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

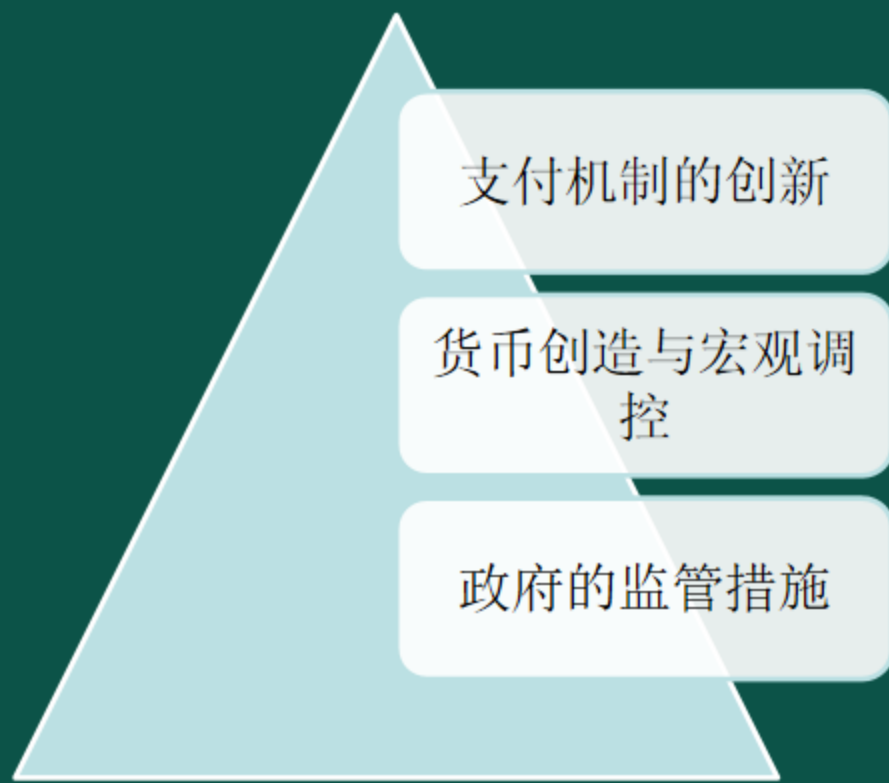
在一定的金融法规监管条件下，存款经营是指充分组织银行的人力、物力来创造吸引存款的金融产品并将其销售出去的过程。



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、货币创造与宏观调控：

商业银行通过发放贷款创造存款，实现信用扩张。

中央银行通过调整存款准备金率、公开市场操作等货币政策工具，调控商业银行的货币创造能力，影响存款总量的增减。



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存款利率的管制或指导、存款保险制度的实施、支付清算系统的监管要求等。



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。



第二节 商业银行的业务体系

（二）商业银行其他主要负债业务

虽然存款构成了商业银行主要的资金来源，但存款仍有可能无法满足商业银行进行贷款和投资的需求。此时，商业银行就需要寻求存款以外的其他资金来源。

其他资金来源主要包括同业拆借、发行债券等。



第二节 商业银行的业务体系

1、同业拆借

在日常的经营中，商业银行经常会临时有资金富余，或是临时的资金不足，同业拆借市场可以满足资金供求双方的需要。临时资金不足的商业银行可以通过同业拆借市场获取资金，而临时有资金富余的商业银行可以通过同业拆借市场使资金得以运用。

同业拆借的利率一般由资金拆出机构和资金拆入机构协商确定。



第二节 商业银行的业务体系

1、同业拆借

我国的同业拆借利率已实现了市场化，基本体现了市场对资金的供求关系。

在同业拆借市场上，主要的拆借方式有隔夜拆借和定期拆借两种。

前者拆借资金必须在次日偿还，一般不需要抵押；

后者拆借时间较长，可以是几日、几个星期或几个月，一般有书面协议。



第二节 商业银行的业务体系

2、发行债券

发行债券是指商业银行以发行人的身份，通过承担债券利息的方式，直接向货币所有者举借债务的融资方式。

商业银行发行债券所承担的利息成本较其他融资方式要高，好处是能保证商业银行资金的稳定。但是，资金成本的提高又促使商业银行不得不去经营风险较高的资产业务，这从总体上增大了商业银行的经营风险。



第二节 商业银行的业务体系

【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



第二节 商业银行的业务体系

答案：A

解析：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。