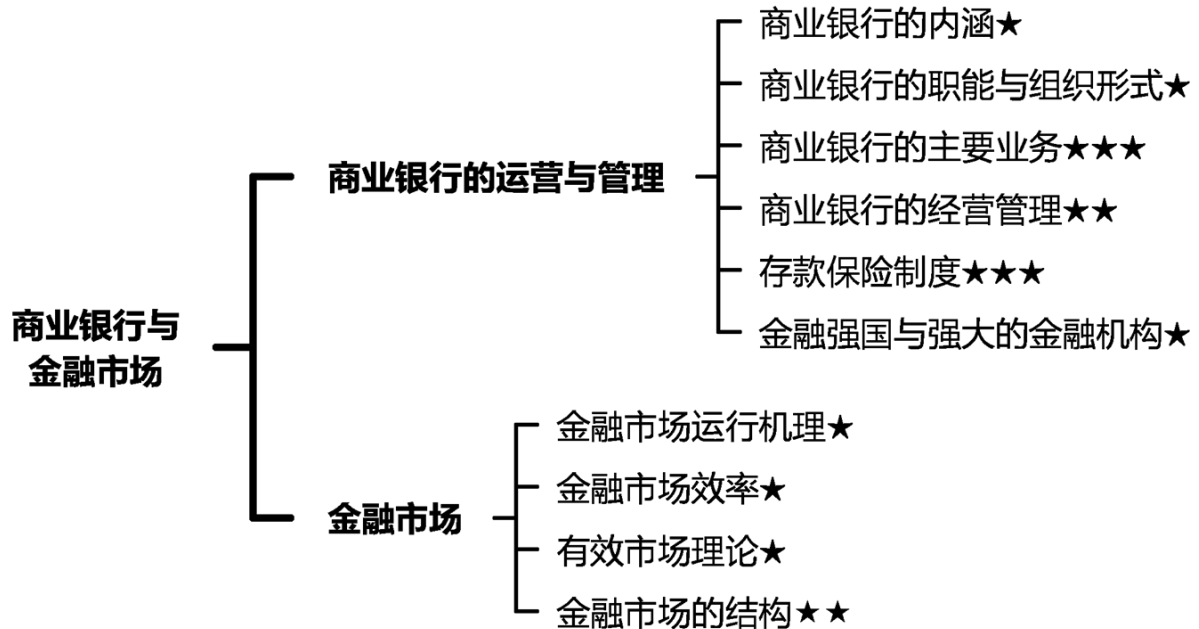


第二十章

商业银行与金融市场

框架导航



第一节

商业银行的运营与管理

- (一) 商业银行的内涵★
- (二) 商业银行的职能与组织形式★
- (三) 商业银行的主要业务★★★
- (四) 商业银行的经营管理★★
- (五) 存款保险制度★★★
- (六) 金融强国与强大的金融机构★
- (一) 商业银行的内涵★

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。

- (1) 商业银行（资金融通职能）与一般工商企业
- (2) 商业银行（以营利为目的）与中央银行、政策性银行（不以营利为目的）
- (3) 商业银行（经营范围广泛）与非银行金融机构（经营范围很窄）

（二）商业银行的职能与组织形式★

1. 主要职能

（1）信用中介（最基本）：吸收存款，发放贷款

（2）支付中介

（3）信用创造

2. 商业银行的组织形式

划分标准	分类
机构设置	单一银行制、总分行制
业务经营范围	专业化银行制、综合化银行制

【2023年·单选】与一般工商企业不同，商业银行是金融企业，承担着（ ）职能。

- A. 照章纳税
- B. 生产经营
- C. 资金融通
- D. 产品销售

答案：C

解析：商业银行是金融企业，承担着资金融通职能。

【2023年·单选】商业银行最基本的职能是（ ）。

- A. 资产托管
- B. 信用中介
- C. 证券投资
- D. 支付中介

答案：B

解析：商业银行的职能中，信用中介是最基本的职能。

（三）商业银行的主要业务★★★

1. 负债业务 【口诀】有借款	2. 资产业务 【口诀】大（贷）头贴	3. 中间业务 【口诀】欣姐带资进组
自有资金 吸收存款（主要） 借款业务	票据贴现 贷款业务（主要） 投资业务	结算业务 信托业务 租赁业务

		代理业务 咨询业务
--	--	--------------

1. 负债业务【口诀】有借款

负债业务是形成商业银行资金来源的业务。

自有资金	（权益资本）成立时发行股票所筹集的股本以及 公积金、未分配利润
外来资金	（1）吸收存款（最主要）：活期存款、定期存款、储蓄存款、存款业务创新
	（2）借款业务：再贴现或向中央银行借款、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

2. 资产业务【口诀】大（贷）头贴

资产业务是商业银行将所聚集的货币资金加以运用的业务。

票据贴现、贷款业务（主要）、投资业务

依据	贷款类型
归还期限	①短期贷款：1年以内；②中期贷款：1—5年；③长期贷款：5年以上
贷款条件	①信用贷款：以借款人信誉发放的贷款； ②担保贷款：以特定的抵押品作为担保的贷款：保证贷款、抵押贷款、质押贷款。
用途	①资本贷款：以设备的更新改造或增添固定资产等为目的的贷款，属于投资性质的贷款； ②商业贷款：以企业原材料的购进以及商品交易等为目的的贷款，属于生产或经营周转性质的贷款； ③消费贷款：向以消费为目的的个人发放的贷款。

3. 中间业务（无风险业务）【口诀】欣姐带资进组

结算业务	现金结算、转账结算（非现金结算）
信托业务	资金信托、财产信托
租赁业务	融资性租赁、经营性租赁
代理业务	受财政部门的委托、代理发行和兑付国债等。
咨询业务	向客户提供市场变化情况、利率及汇率变化趋势等各种经济信息，为客户进行经济预测、投资项目的可行性论证、企业财务状况分析等服务。

【2025年·单选】按照贷款条件划分，信用贷款是指基于（ ）发放的贷款。

- A. 特定抵押品
- B. 借款人财产
- C. 第三人承诺
- D. 借款人信誉

答案：D

解析：信用贷款是指商业银行仅凭借款人的信誉发放的贷款，无需借款人提供抵押品、质押品或第三方担保，故D选项正确。

【2023年·多选】下列业务中，属于商业银行借款业务的有（ ）。

- A. 结算过程中的短期资金占用
- B. 票据贴现
- C. 再贴现
- D. 国际货币市场借款
- E. 发行金融债券

答案：ACDE

解析：商业银行的借款业务主要有再贴现或向中央银行借款、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等。

【2021年·单选】某商业银行2020年末所有者权益1亿元，存款余额30亿元，再贴现余额5亿元，同业拆入余额20亿元，其余的负债项目余额为0，票据贴现余额10亿元，担保贷款余额20亿元，融资租赁余额2亿元，则资产余额是（ ）亿元。

- A. 55
- B. 56

C. 57

D. 32

答案：B

解析：资产=所有者权益+负债=1+30+5+20=56。

【2023年·多选】下列义务中，属于商业银行中间业务的有（ ）。

A. 信托业务

B. 代理国债兑付

C. 转账结算

D. 票据贴现

E. 活期存款

答案：ABC

解析：中间业务是指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”而提供的多种形式的金融服务，也称为无风险业务。（1）结算业务。（2）信托业务。（3）租赁业务。（4）代理业务。（5）咨询业务。D属于资产业务，E属于负债业务。