**第8课 商业银行业务**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课 题** | 商业银行业务 | |
| **课 时** | 12课时（540 min）。 | |
| **教学目标** | **知识技能目标：**  1．了解商业银行概述。  2．通过学习与练习掌握商业银行的负债业务。  **思政育人目标：**  让学生通过学习商业银行业务，综合认知分析商业银行管理中的问题。 | |
| **教学重难点** | **教学重点：**商业银行概述  **教学难点：**商业银行的负债业务 | |
| **教学方法** | 讲授法、问答法、讨论法 | |
| **教学用具** | 电脑、投影仪、多媒体课件、教材 | |
| **教学设计** | 第1节课：考勤（2min）--知识讲解（40min）--作业布置（3min）  第2节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第3节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第4节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第5节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第6节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第7节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第8节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第9节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第10节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第11节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第12节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min） | |
| **教学过程** | **主 要 教 学 内 容 及 步 骤** | **设计意图** |
| **考勤**  **（2min）** | ■【教师】清点上课人数，记录好考勤  ■【学生】班干部报请假人员及原因 | 培养学生的组织纪律性,掌握学生的出勤情况 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行概述（一）  **一、商业银行的概念**  商业银行是经营存款、放款和汇兑业务，充当信用中介和支付中介的金融机构。商业银行是伴随着商品货币经济和信用制度的发展而产生和发展起来的。它是由最初的货币经营业逐渐演变发展为现代商业银行的。商业银行这一名称，源于早期资本主义银行的经营特征。最初，以英格兰银行为代表的商业银行资金来源主要是短期存款，资金运用主要是发放短期性商业贷款。由于这种贷款以商业活动为基础，与商业行为和企业的产销活动相结合，因此，人们就把发放这种贷款的银行称为“商业银行”。  随着经济发展对资金需求的多元化、客户对金融服务要求的高层次化、技术革命以及银行同业之间竞争和银行内部盈利机制的驱动，现代商业银行的业务经营已远远超出传统范围，其已成为业务范围不断扩大、经营品种较为齐全、技术手段相当先进、服务质量不断提高的多功能、综合性的“金融百货公司”。其资金来源方面不仅有短期性资金，而且有长期性资金，资金运用方面不仅有短期周转性贷款，还有长投资性贷款和证券投资等，此外还开拓和发展了许多中间业务。其业务经营的内容已经与其名称不相符，但由于历史的延续及人们的习惯，“商业银行”这一名称一直沿用至今。概括地说，商业银行是以获取利润为经营目标，以多种金融资产和金融负债为经营对象，具有综合性服务功能的金融企业。  二、商业银行的性质  从商业银行的概念来看，其内涵包括三个方面的含义，也体现了商业银行的性质。  **（一）商业银行是企业**  商业银行是依法设立的企业法人，具有现代企业的基本特征。商业银行和一般的工商企业一样，具有从事业务经营所必需的自有资本，依法设立、自主经营、照章纳税、独立核算、自担风险、自负盈亏。其经营目的是通过资产和负债的运作，取得最大限度的利润。因此，商业银行是企业。  **（二）商业银行是特殊的企业**  商业银行与一般工商企业相比较，其经营对象、活动领域、社会责任及对整个经济的影响程度均不相同，因此，它是一种特殊的企业。具体表现在：工商企业经营的是具有一定使用价值的商品，从事着围绕商品而展开的各种经济活动；而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象，经营的是具有特殊使用价值的一般等价物的特殊商品——货币和货币资本，经营的内容包括货币的收付、借贷以及各种与货币运动相关的金融服务产品。这种商品的特殊性决定了商业银行所面对的对象是全社会的各行各业，所经营的业务是渗透各个领域的服务项目，它贯通着整个经济社会正常运行的命脉。也正因此，商业银行对整个经济发展的影响程度远较一般工商企业大。  **（三）商业银行是特殊的金融企业**  与中央银行仅仅面向政府和金融机构提供服务、其他金融机构只能从事某一方面或某几个方面的金融服务不同，商业银行是面向工商企业、公众及政府乃至各类金融机构经营业务的特殊金融企业。它能够提供比其他金融机构更多、更全面的金融服务，能够吸收活期存款。随着金融自由化和金融创新的发展，商业银行经营的业务和提供的服务范围将越来越广泛，现代商业银行正向“万能银行”和“金融百货公司”方向发展。  **【学生】**思考、讨论。 | **展示商业银行概述（一），让学生更加仔细的阅读，从而激发学生的学习欲望。** |
| **作业布置**（3min） | **【教师】**布置课后作业  简述商业银行的性质。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行概述（二）  **三、商业银行的职能**  商业银行的职能是指商业银行作为经营货币这一特殊商品的金融企业，通过其业务为整个经济社会所承担的功能。商业银行的职能表现为以下几点。  **（一）信用中介**  信用中介职能是商业银行最基本的职能，它最直接地反映了商业银行的经营特征。信用中介是指商业银行在借贷活动中充当中间媒介。商业银行在发挥信用中介职能时，充当了买卖“资本商品的使用权”的角色。一方面，商业银行通过借入资金、支付利息而吸收存款；另一方面，商业银行又通过贷放资金或购买有价证券等投资活动，收取利息或投资权益。这种收入和支出之间的差额便形成商业银行的利润。  商业银行在不改变货币资本所有权的前提下，通过暂时让渡货币资本的使用权，把小额资本变成大额资本，把短期资本变成长期资本，把闲置资本变成流动资本。商业银行的信用中介职能的发挥，为国民经济各部门、各企业单位调剂资金余缺，促进商品生产和流通的正常运行起到了十分重要的推动作用。  **（二）支付中介**  支付中介是指商业银行利用活期存款账户，为客户办理各种货币结算、货币收付、货币兑换和转移存款等业务活动。充当支付机构的角色、从事货币的结算经营也是商业银行的基本职能。国家、经济实体、个人所从事的各项经济活动，如商品交易、对外投资、国际贸易等所产生的债权债务关系，最终都需要通过货币的支付清偿加以结算。由于这些经济主体都在商业银行开列资金账户，商业银行可以通过代理客户在其账户上进行资金转移和划拨，支付货款和费用，兑付现款；利用存款账户，办理货币收付和转账结算，从而最大限度地节约现金的使用，降低流通费用，加速资金周转，提高资金效益。支付中介职能的发挥，使商业银行成为居民、企业乃至国家的总会计和总出纳，成为社会经济的公共簿记，发挥着反映社会经济状况“晴雨表”的作用。  **（三）信用创造**  商业银行的信用创造职能，是在支付中介和信用中介职能的基础上产生的。  1. 原始存款和派生存款  所谓原始存款，就是以现金存入的存款。银行有了存款，就可以发放贷款。通常是银行把贷款转入借款人的活期存款账户，扩大了存款，这就是派生存款。  2. 信用创造  所谓信用创造，是指在支票流通和转账结算的情况下，商业银行利用其所吸收的存款发放贷款时，不以现金形式或不完全以现金形式支付给客户，而只是把贷款转到客户的存款账户上，这样就增加了商业银行的资金来源，最后在整个银行体系形成数倍于原始存款的派生存款。商业信用创造必须具备两个前提条件，即部分准备金制度和转账结算制度。  （1）部分准备金制度，又称法定存款准备金制度。它是指国家以法律形式规定商业银行等存款货币机构的存款必须按一定比例，以现金和在中央银行存款形式留有准备的制度。对于吸收的存款，银行必须按一定比例提留存款准备，其余部分可以用于放款，由此派生存款。如果是在全额准备金制度（即法定存款准备金率为 100%）下，银行吸收的存款全部留作准备，没有多余的存款用以发放贷款，从而也就排除了银行通过放款创造派生存款的可能性。部分存款准备金制度的建立，则为银行信用创造奠定了基础。对于一定数量的存款来说，准备比例越大，银行可用于贷款的资金就越少；准备比例越小，银行可用于贷款的资金就越多。因此，部分准备金制度是银行创造信用的基本前提条件。  （2）转账结算制度，又称非现金结算制度。它是指银行客户通过开出支票由银行代为办理转账以清偿债务和支付货款的制度。在这种制度下，客户不使用现金，货币支付在银行体系内完成。这样，银行就可以用客户的存款去发放贷款，贷款以转账的方式变为存款，从而实现存款货币的创造。如果不存在非现金结算，银行不能用转账方式发放贷款，一切贷款都必须付现，也就不能直接转化为存款，即没有派生存款，银行也就没有创造信用的可能。所以，转账结算制度也是商业银行创造信用的前提条件。  3. 信用创造的作用及限制因素  商业银行的信用创造职能对社会经济的运行与发展有着重要意义。当社会上闲置资源较多、经济发展对货币资金的需求量较大时，商业银行通过信用创造可以向经济过程注入必要的货币资金，从而促进闲置资源的开发和利用，推动经济增长。同时，中央银行也可以采取各种手段，通过对商业银行派生存款规模的控制和调节，来达到控制和调节货币供应量从而影响社会经济活动的目的。  但是，商业银行不可能无限地创造信用，更不能凭空创造信用，它要受到三个因素的制约：一是商业银行的信用创造要以存款为基础。就一个商业银行而言，要根据存款发放贷款和投资；就整个商业银行体系而言，也是在原始存款的基础上进行创造，信用创造的限度取决于原始存款的规模。二是商业银行的信用创造要受中央银行的存款准备金率、自身的现金准备率及贷款付现率的制约，创造能力与其成反比。三是信用创造还要有贷款需求，如果没有足够的贷款需求，存款贷不出去，就谈不上信用创造，因为只有通过贷款才能形成派生存款。  **（四）金融服务**  金融服务是指商业银行利用其在国民经济活动中的特殊地位及其在业务运作过程中所获得的大量信息，运用电子计算机等先进手段和工具进行加工提炼，为客户提供的其他服务。这些服务主要包括财务咨询、代理业务、信托租赁、计算机服务和资产保管等。通过提供这些服务，商业银行一方面扩大了与社会各界的联系和服务市场的份额，另一方面也为银行取得服务费用收入，同时还加快了信息传播，提高了信息技术的利用价值，促进了信息技术的发展。在不断扩大对国民经济各部门的服务的同时，商业银行积极探索面向城乡居民个人的服务项目，使金融能够真正为经济和社会乃至公众提供优质服务，并向“电子银行”“网上银行”的方向发展，使银行服务更趋全面、优质和便利。  **四、商业银行的组织形式**  各国商业银行组织形式大体上可分为四类。  （1）分支行制。又称分支银行制，是指法律上允许在总行之下，在国内外各地普遍设立分支机构，形成以总行为中心的、庞大的银行系统和网络，总行对各分支行进行统一管理。目前世界各国商业银行普遍采用这种银行制度。  （2）单一银行制。又称独家银行制，是指银行业务完全由一个营业机构来办理，不设立和不被允许设立分支机构的商业银行组织形式。法律上只允许在银行总部经营，不允许在同一地区或不同地区设立分支机构，这种制度不能使同一家银行形成系统和网络，只能一级经营。单一银行制是一种传统的商业银行组织形式，实行这种制度的国家主要是美国，这是由美国的特殊历史背景和政治制度所决定的。  （3）集团银行制。又称银行持股公司制，是由一个经济法人发起组织成立一家持股公司，再由该股权公司控制或收购一家或两家以上银行所形成的一种银行组织形式。被控股的银行在法律上是独立的，但其业务经营活动则由股权公司控制。  （4）连锁银行制。又称联合制，是由某个人或某个集团购买若干独立银行的多数股票，从而实现对这些银行的控制的一种商业银行组织形式。它是与集团银行制相类似的一种银行制度，连锁银行制与集团银行制不同之处在于：没有持股公司这一机构实体的存在，只是由一个人或一个集团同时操纵控制着法律上完全相互独立的商业银行。  **五、商业银行的类型**  从世界各国商业银行业务经营的发展过程来看，商业银行大致可分为业务分离型和业务全能型两种。前者以英国银行为典型，后者以德国银行为代表，故又称为“英国型”和“德国型”。  **（一）分离型商业银行**  分离型商业银行是指按照分业经营原则，银行业务与证券、信托业务相分离，商业银行不得兼营证券业务和信托业务，不能直接参与工商企业的投资。它以吸收短期存款为主，资产集中于短期自偿性贷款。这一类型银行深受经济理论上的“商业贷款论”或“实质票据论”的影响。英国的商业银行是分离型商业银行制度的典型代表，美国和日本等国的商业银行也可以归属此类。实行分离型商业银行制度，目的主要在于增强银行资金的流动性和安全性。  **（二）全能型商业银行**  全能型商业银行是指依据混业经营的原则，不区分银行业务与证券业务和信托业务，银行可以全面经营各种金融业务。其最大特点就是不实行商业银行业务与投资银行业务的严格区分，是综合性的银行。全能型商业银行以德国的商业银行最为典型。  19 世纪中叶，德国工业高速发展，商业银行从一开始就是综合性的。它不仅为工商业发放短期商业贷款，提供周转资金，而且也融通长期性的固定资金，还直接投资于新兴企业，代理发行、销售和包销证券，参与企业的决策和扩展过程，并从事外汇、信托、保管、租赁、保险和咨询等所有金融业务。全能型商业银行在为私人存款者提供全面投资选择范围的同时，还要满足公共机构投资者的要求。它的融资范围从传统的营业资金贷款到私人债券或国际债券的发行，且服务对象面向社会所有行业、个人和公共部门。  分离型和全能型商业银行制度各有优缺点，但随着经济的不断发展，分离型商业银行制度的缺陷和全能型商业银行制度的优点越来越明显。从分离型商业银行来看，它不能满足经济发展的客观需要和工商业及社会公众对融资多样化的要求，将业务限制在短期融资方面，使商业银行在竞争中处于不利地位，同时也降低了银行资产的盈利性。全能型商业银行能向客户提供最广泛的金融服务，从而可以向客户提供投资的最佳机会；可以使业务多样化，分散风险，从而有利于商业银行自身及国民经济的稳定发展；可以进一步促进储蓄，并有利于储蓄转化为投资；可以增强银行与企业的联系，增强银行的竞争能力。相比之下，全能型商业银行更能适应经济发展的客观需要。  根据《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《商业银行法》）的规定和我国商业银行发展的实际情况，我国商业银行实行分业经营原则，属职能分离型商业银行。不过，随着金融竞争的加剧和银行改革的深化，我国商业银行也必然走业务综合化道路，混业经营是未来的发展趋势。  **六、商业银行的经营管理原则**  商业银行的经营管理原则是指商业银行在经营活动中所必须遵循的行为准则，即通常所说的“三性原则”，包括盈利性原则、流动性原则和安全性原则。  **（一）盈利性原则**  盈利性是指商业银行获取利润的能力。商业银行作为一个金融企业，追求最大限度的盈利是其经营的内在动力和源泉。遵循盈利性原则，就是要在整个经营活动中将盈利性作为一个目标、一种手段、一项标准和一个过程，自始至终对它加以考虑和运用。只有在保持理想的盈利水平条件下，银行才能有充实的资本，并以此来增强经营实力、巩固信誉、提高银行的竞争力。商业银行在经营中，其利润受许多因素的影响，归纳起来主要有：资产收益、资产损失、资金成本及其他营业收支。所以，银行在经营中应努力减少资产损失，降低资金成本，节约其他支出，以取得较多的收益。  **（二）流动性原则**  流动性是指银行对全部应付款的支付、清偿能力及满足各种合理资产需求的能力。具体包括两层含义：一是负债的流动性，即银行能以较低的成本随时获得所需资金的能力；二是资产的流动性，即银行的资产在不发生损失的情况下迅速变现的能力。只有保证资金的正常流动，才能确立银行的信用中介地位，并使其业务自动顺利进行。因此，可以说流动性是银行经营的条件。  保持资金的流动性，尤其是以现金资产保证必要的支付能力，对银行而言更为重要。银行为保持其资产的流动性，采取的传统方法是持有相当数量的现金资产和短期有价证券，即通过持有一定量的变现能力较强的资产来满足流动性的需要。不过，随着负债管理理论的产生和发展，从负债方面即银行通过借入资金来满足流动性要求，已日益成为商业银行保持其流动性的新方法。  **（三）安全性原则**  安全性是指商业银行的资产、收入、信誉以及所有经营生存发展条件免遭损失的可靠性程度，其相反的含义即遭受损失的可能性。安全性原则是商业银行经营业务的前提，其核心是保证资金安全。影响银行安全的因素就是银行经营中存在的风险。  从各种业务的相互联系中、从银行经营总体上来考察，影响银行安全的因素主要有信用风险、市场风险、利率风险、购买力风险、流动性风险等。银行遵循安全性原则，就是要正确处置风险，尽可能减少风险，具体方法主要是规避或拒绝、分散、转嫁和补偿风险等。  商业银行经营的三个原则既是相互统一的，又有一定的矛盾。如果没有安全性，流动性和盈利性也就不能最后实现；流动性越强，风险越小，安全性也越高。但流动性、安全性与盈利性存在一定的矛盾。一般而言，流动性强、安全性高的资产，其盈利性则较低；而盈利性较强的资产，其流动性较弱，风险较大，安全性较差。所以，如何使资金的安全性、流动性和盈利性实现最优组合，便成了商业银行经营管理中需要研究的核心问题。  我国《商业银行法》规定，商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的经营机制。商业银行既要追求自身盈利，又要注重社会效益，这是我国社会主义商业银行区别于西方商业银行的一个重要方面。在中国特色社会主义市场经济体系中，我国商业银行的经营目标与西方商业银行目标并不是完全一致的，我国商业银行在精准扶贫、乡村振兴、高精尖产业发展等方面，都积极承担着社会责任，发挥了积极作用。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，掌握商业银行的职能。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行概述（二），让学生知道从各种业务的相互联系中、从银行经营总体上来考察，影响银行安全的因素主要有信用风险、市场风险、利率风险、购买力风险、流动性风险等。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述商业银行的经营管理原则。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行的负债业务（一）  **一、商业银行资本金**  **（一）商业银行资本金的概念**  商业银行是经营货币信用的特殊企业，与其他企业一样，需要一定数量的资本金作为经营与管理的基础。银行资本金一般是指银行拥有的永久归银行支配使用的自有资金，在数量上等于银行的总资产减去总负债后的余额。资本金代表投资者对商业银行的所有权。商业银行资本是银行设立和开展业务的先决条件，是银行承担经营风险、保障存款人利益、维护银行信誉的重要保证。  **（二）商业银行资本金的构成**  为了保证银行的安全与国际银行业的公平竞争，1988 年 7 月，国际清算银行正式发表了一个统一的国际银行资本充足率标准协议——《巴塞尔银行业务条例和监管委员会关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议》，简称为《巴塞尔协议》。《巴塞尔协议》明确规定资本分为核心资本和附属资本两大类，并要求核心资本应占全部资本的 50% 以上，附属资本不得超过全部资本的 50%。  1. 核心资本  核心资本，也叫一级资本，主要由永久性股东产权组成，具体包括股本和公开储备两种。  股本是银行资本中最基本、最重要、最稳定的部分，包括普通股和永久性非累积优先股。普通股是银行股金资本的基本形式，它是一种主权。通过发行普通股可以广泛吸收社会资金，使银行资本足够雄厚。永久性非累积优先股也是构成股本的重要手段，其具有债券和普通股的双重性质。一方面，它像债券一样，通常只支付优先股固定股息；另一方面，它像普通股一样，没有固定支付股息和到期偿还本金的义务。公开储备是指通过保留盈余或其他盈余方式在资产负债表上反映的储备，如股票发行的溢价、未分配利润和公积金等。  2. 附属资本  附属资本，也叫二级资本。具体包括未公开储备、重估储备、普通准备金、混合资本工具和长期附属债务。  （1）未公开储备又叫隐蔽储备。各国标准不同，《巴塞尔协议》中的标准是：在该项目中，只包括虽未公开，但已反映在损益账上并为银行监管机构所接受的储备。  （2）重估储备。一些国家按本国的监管和会计条例允许对某些资产进行重估，以便反映它们的市值或使其相对于历史成本更接近其市值。这类资本一是包括对记入资产负债表上的银行自身房产的正式重估，称为房产业重估储备；二是指来自于隐藏价值的资本的名义增值，称为证券重估储备。  （3）普通准备金。普通准备金是为防备未来可能出现的一切损失而设立的。因为它可被用来弥补未来的不可确定的任何损失，符合资本的基本特征，可被包括在附属资本中。但不包括那些为已确认的损失或为某项资产价值的明显下降而设立的准备金。  （4）混合资本工具。是指一些带有一定股本性质又有一定债务性质的资本工具。这些金融工具与股本极为相似，特别是他们能够在不能清偿的情况下承担损失、维持经营。例如英国的永久性债务工具、美国的强制性可转换债务工具。  （5）长期附属债务。是资本债券与信用债券的合称。它之所以可以当作资本，是因为它具有可部分替代资本的职能。  我国商业银行的资本，过去主要来源于财政拨付的信贷基金。加入世贸组织后，我国商业银行的资本组成也按照国际惯例分为核心资本和附属资本。核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股权；附属资本包括重估储备、一般准备、优先股、可转换债券和长期次级债务。  《巴塞尔协议》将表内资产风险分为五大类，使用了五个风险权数，即 0、10%、20%、50%、100%。《巴塞尔协议》还规定了资本标准比率目标：商业银行的全部资本对风险加权资产的比率至少为 8%，其中核心资本至少为4%。1995年我国《商业银行法》也规定了我国商业银行的资本充足率不得低于8%。  **二、存款负债**  存款负债是商业银行负债业务中最重要的业务，其在商业银行全部负债中的占比最大，一般占负债总额的 70% 左右。存款负债是商业银行的被动负债业务，但其却是获取经常性资金的主要来源。其不仅决定着商业银行的负债规模，而且制约商业银行的资产经营能力，甚至影响银行的生存和发展。所以对银行来说，具有最重要意义的始终是存款。  商业银行的存款负债，按照不同的标准可以划分出不同的种类，其中，最常用的是按提取方式划分。  **（一）活期存款**  活期存款是商业银行传统的存款业务，是指存款人无须事先以书面形式通知银行便可随时支用或转账的存款。其主要是用于交易和支付用途的款项，支付时需使用银行规定的支票，因而又有支票存款之称。这种存款传统上只能由商业银行经营，是商业银行创造存款货币的基础，但是目前在西方国家，储蓄银行和其他金融机构也能经营。  活期存款是商业银行主要的资金来源，它具有方便灵活的特点，有很强的派生能力，流动性较大，但总有稳定的余额，可供商业银行用来发放贷款，因此具有相对稳定性。  由于活期存款存取频繁、流动性强、手续复杂、所费成本较高，所以西方国家商业银行对这类存款一般不支付利息，有时还要收取一定的手续费。我国是少数对活期存款支付利息的国家之一。  随着金融创新的发展和现代电子计算机的广泛使用，新型活期存款，像可转让支付命令账户（NOWS）、超级可转让支付命令账户（SNOW）、自动转账制度、货币市场存款账户等因其既可生息又可签发支票的优势，对传统活期存款提出了极大挑战。  **（二）定期存款**  定期存款是相对于活期存款而言的，它是由客户和银行预先约定期限，到期才能支取的存款。存款期限一般分为 3 个月、6 个月和 1 年，甚至 5 年和 8 年。利率随着存款期限的长短而不同，期限越长，利率越高，但都要高于活期存款利率。其形式有存单和存折两种。  定期存款对客户来说，是一种收入稳定、风险性又很小的投资方式，并且存单可以作为动产质押取得银行贷款。对商业银行而言，定期存款虽在灵活性、方便性、利息成本和创造派生存款的能力等方面都不如活期存款，但由于传统定期存款存期固定且较长，在存期未满时存户碍于罚息通常不提前支取，故银行经营所承担的流动性风险较低，而且手续简便，营业成本不高。此外，定期存款是银行最稳定的外界资金来源，银行可利用定期存款来支持长期放款和投资业务，从而赚取利润。  像传统活期存款一样，传统定期存款的发展也受到了限制，流动性极低的特性决定了传统定期存款不可能有更大的发展空间。流动性较高的可转让大额定期存单和兼具活期存款特点、流动性有所提高的货币市场存款账户在很大程度上替代了传统定期存款。  **（三）储蓄存款**  储蓄存款是一般专指居民个人为积蓄货币和取得利息收入而在银行开立的存款，其主要面向个人家庭和非营利机构。储蓄存款可分为活期储蓄存款和定期储蓄存款两类，通常由银行发给存户存折或存单，作为存款和提现的凭证，一般不能据此签发支票，支用时只能提取现金或先转入存户的活期存款账户。  为了保障储户的利益，各国监管当局对经营储蓄存款的银行都有严格的管理规定，一般只能由商业银行和专门的储蓄机构来办理，且要求银行对存款负有无限清偿责任。  由于我国银行长期以来坚持贯彻“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的储蓄政策，加之存款利息获得有保障，因此储蓄存款在我国国有商业银行和其他存款货币银行的负债业务中占有重要的地位。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，了解商业银行资本金的基本理论知识。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行的负债业务（一），让学生知道由于活期存款存取频繁、流动性强、手续复杂、所费成本较高，所以西方国家商业银行对这类存款一般不支付利息。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述存款负债。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行的负债业务（二）  **三、借款负债**  商业银行为了扩大市场业务规模并保持流动性需求，便努力寻求存款以外的其他负债业务。借入负债是商业银行主动通过金融市场或直接向中央银行融通资金，在时间上又分为短期借款和中长期借款。  **（一）短期借款**  1. 向中央银行借款  商业银行在头寸出现不足时，可以向中央银行申请借款。中央银行作为商业银行的最后贷款人，在商业银行发生流动性危机时，有责任向商业银行提供货币资金贷款。由于从中央银行贷放出来的资金是具有很强的衍生能力的基础货币，因而是中央银行控制和调节市场货币流通的重要手段。具体有两种形式。  （1）再贴现。再贴现是指商业银行资金紧缺、周转发生困难时，可将贴现所得的未到期商业票据向中央银行申请再次贴现，以获取现款。中央银行经审查同意予以再贴现的票据，只限于那些确有商品作为交易对象的短期商业票据。  （2）再贷款。再贷款是指商业银行向中央银行的直接借款，以解决其季节性或临时性的资金需求，具有临时融通、短期周转的性质。目前我国中央银行再贷款有三种形式，即年度性再贷款、季节性再贷款、日拆性再贷款。  2. 同业借款  同业借款是指商业银行之间或商业银行与其他金融机构之间发生的短期资金融通活动。主要用于支持日常性的资金周转，是商业银行为解决短期资金余缺、调剂超额准备金头寸而融通资金的重要方式。同业借款的具体形式有同业拆借、转贴现、转抵押、回购协议等。  （1）同业拆借。同业拆借是商业银行之间的短期放款，是银行之间利用资金融通过程中的时间差、空间差和行际差来调剂资金头寸，主要用于支持日常性资金周转的短期借贷。同业拆借的借款数量一般较大，但期限较短，一般以 1 天到 6 个月居多。  （2）转贴现。转贴现是指商业银行在发生临时性的支付准备金不足时，将已承兑贴现的未到期商业票据在二级市场上转售给其他商业银行。  （3）转抵押。转抵押是指商业银行在准备金头寸不足时，可将发放抵押贷款而获得的借款客户提供的抵押品再次向其他银行申请抵押贷款，以取得所需要的资金。  （4）回购协议。回购协议是指商业银行将持有的某些资产，如国库券、政府债券等，暂时出售给其他金融机构、政府和企业，并约定在今后某一特定日期，以特定价格再购回其所出售资产的一种协议。回购协议通常是商业银行调整短期准备金的工具，但有时也是获取长期资金的一种方式。回购协议的资金贷出者主要是企业、政府机构和外国政府等。  3. 其他短期借款方式  （1）大面额存单。大面额存单是西方商业银行通过发行短期金融债券筹集资金的主要形式。大面额存单可以流通转让、自由买卖，但不能购回，并且具有较高的利率，它集中了活期存款流动性和定期存款盈利性的优点，因而被广泛使用。  （2）欧洲货币市场借款。欧洲货币实际上是境外货币，指的是以外币表示的存款账户。交易欧洲货币的国际金融中心就成为欧洲货币市场。由于各国的国际交易大都以美元计价结算，所以欧洲美元也就成为欧洲货币市场的主要货币。  **（二）中长期借款**  商业银行中长期借款业务是 20 世纪 70 年代伴随西方国家“金融创新”的发展而兴起的，它的主要形式是发行金融债券。  发行金融债券是指商业银行以发行人身份，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。它是商业银行比较稳定的资金来源。  发行金融债券相对于存款负债，属于主动负债，且具有不需交纳存款准备金的优点。当然，发行金融债券筹集长期资金也有不足之处，如金融债券发行的数量、利率和期限都要受到法律法规的严格限制，手续比较烦琐；发行金融债券的成本要远远高于存款或其他形式负债的成本等。  此外，商业银行在为客户办理结算、汇兑等中间业务过程中短期占用客户的资金，在银行同业间票据清算过程中占用同业的资金等，都可构成银行的资金来源。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，掌握借款负债的分类。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行的负债业务（二），让学生知道发行金融债券筹集长期资金也有不足之处，如金融债券发行的数量、利率和期限都要受到法律法规的严格限制。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述中长期借款。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行的资产业务（一）  **一、现金资产**  商业银行经营对象是货币，其资金来源的性质和业务经营的特点，决定商业银行必须保持合理的流动性，以应付存款提取及贷款需求。而直接满足流动性需求的现金资产管理是商业银行经营管理中最基本的组成部分。从构成上看，现金资产主要包括以下几种。  **（一）库存现金**  库存现金是指商业银行为满足日常业务需要而保留在业务库中的备用金。由于其属于非盈利性资产，其所需保护和保险费用较高，所以银行一般只保持必要的最低限度。  **（二）在中央银行存款**  各国货币当局均规定商业银行应在中央银行开设账户，作为银行准备金的基本账户。在中央银行的存款由两部分组成，一是法定存款准备金，二是超额准备金。  1. 法定存款准备金  指商业银行根据吸收各项存款余额，按规定的存款准备率计算并向中央银行缴存的准备金。它具有强制性，商业银行必须缴存，一般不得动用，并要定期按照银行存款的增减而进行相应调整。  2. 一般性存款，也叫超额准备金  指商业银行日常业务活动中可以自由支配的支付准备金，主要用于金融机构间的清算。  **（三）在同业存款**  在同业存款是指金融机构之间因相互代理业务而在其他银行和金融机构保留的存款。商业银行为了便于同业之间收付有关款项，往往在其他商业银行开立活期存款账户，由于其属于活期性质，随时可以支用，所以可视同为现金资产。  **（四）托收中现金**  托收中现金是指本行通过对方银行向外地付款单位或个人收取的票据款项。商业银行经营中每天都会收到开户人拿来的支票或现金，其中的支票有可能非本行付款，而须向付款行收取，这种须向别的银行收款的支票称为“托收中现金”。  **二、贷款资产**  贷款业务是商业银行按照一定的贷款原则和政策，以还本付息为条件，将一定数量的货币资金提供给借款人使用的一种借贷行为。贷款业务是商业银行的传统核心业务，是银行最主要的盈利资产，是银行实现利润最大化目标的主要手段，也是其维持同客户良好往来关系的重要因素。商业银行贷款按照不同的标准可进行不同的分类。  **（一）按发放贷款时是否承担本息收回的责任及责任大小划分为自营贷款、委托贷款、特定贷款**  1. 自营贷款  指商业银行以合法方式筹集的资金自主发放的贷款，其风险、经营责任由商业银行承担，并由商业银行收取贷款本金和利息。  2. 委托贷款  指由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，由商业银行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险、经营责任由委托人承担，商业银行只收取手续费，不代垫资金，也不承担责任。  3. 特定贷款  指经国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成国有独资商业银行发放的贷款。特定贷款是一种法定贷款，具有特殊性。2004 年正式实行的《中华人民共和国商业银行法》，已经不再允许商业银行发放这类贷款。  **（二）按贷款期限划分为活期贷款、定期贷款、透支贷款**  1. 活期贷款  即通知贷款，指在贷款时不确定偿还期限，银行可随时通知客户收回贷款。  2. 定期贷款  指具有固定偿还期限的贷款。可划分为短期、中期、长期三类。  （1）短期贷款。指贷款期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款。短期贷款的特点是比较灵活、期限短、流动性强、周转快、需要量大。  （2）中期贷款。指贷款期限在 1 年以上 5 年以下（含 5 年）的贷款。  （3）长期贷款。长期贷款是指期限在 5 年以上的贷款。  3. 透支贷款  指银行与客户签订透支合同，允许客户在合同规定的期限和额度内，超过其活期存款账户金额进行支付并随时偿还的贷款。  **（三）按贷款保障程度划分，可分为信用贷款、担保贷款和票据贴现贷款**  1. 信用贷款  指以借款人信誉发放的贷款。信用贷款的最大特点是不需要担保和抵押，仅凭借款人的信用就可以得到。因而其风险较大，只能用于经营情况好、经济实力雄厚、与银行往来时间长且信誉度高的企业。  2. 担保贷款  指以法律形式规定的担保方式作为还款保障而发放的贷款。在借贷活动中，要求提供担保是贷款人的权利，而提供担保是借款人的义务。由于提供保障的方式不同，担保贷款又可以分为保证贷款、抵押贷款、质押贷款。  （1）保证贷款。指按照《中华人民共和国担保法》（以下简称《担保法》）规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任而发放的贷款。这种贷款，银行不仅要审查借款人的偿还能力，还要审查保证人的经济实力。  （2）抵押贷款。指按《担保法》规定的抵押方式以借款人或第三人的财产作为抵押物而发放的贷款。如果借款人不能按期归还贷款本息，银行将凭借抵押权处理抵押品以收回债权。  （3）质押贷款。指按《担保法》规定的质押方式以借款人或第三人的动产或权利作为质物发放的贷款。  3. 票据贴现贷款  指贷款人以购买借款人未到期商业票据的方式发放的贷款。票据贴现可以说是一种特殊的质押形式，是借款人以未到期的票据向银行申请贴现，银行按一定的利息率，扣取自贴现日至到期日的利息后将账面余额付给持票人的一种贷款形式，票据到期时，银行持票向票据的债务人兑取现款。票据贴现贷款是一种风险比较小的贷款。  **（四）按贷款对象所属的经济部门划分为工商企业贷款、农业贷款、交通运输企业贷款、旅游服务业贷款、科技贷款和消费贷款等**  这种分类方法，可以反映国民经济各部门的贷款结构，有利于银行按照国家经济政策和产业政策的要求调整贷款结构，促进经济结构的调整和优化。  **（五）按贷款币种划分为人民币贷款和外汇贷款**  1. 人民币贷款  指以人民币为贷款货币和计量单位的贷款业务。  2. 外汇贷款  指银行以外国货币为贷款货币和计量单位的贷款业务。  **（六）按贷款的风险程度划分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款、损失贷款**  1. 正常贷款  借款人能履行合同，有充分把握能够按足额偿还本金。  2. 关注贷款  尽管借款人目前有能力偿还本金，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。  3. 次级贷款  借款人的还款能力出现明显的问题，依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还本息。  4. 可疑贷款  借款人无法足额偿还本金，即使银行处理抵押品或向担保人追偿，也肯定要造成部分损失。  5. 损失贷款  在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后，本息仍无法收回，或只能收回极小部分。前两类属正常贷款，后三类合称不良贷款。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，让学生掌握现金资产。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行的资产业务（一），让学生知道借款人以未到期的票据向银行申请贴现，银行按一定的利息率。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述商业银行贷款按照不同的标准。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行的资产业务（二）  **三、商业银行的证券投资业务**  商业银行证券投资是指商业银行为获取收益，以其资金在金融市场上购买各种有价证券的业务活动。它是商业银行除贷款业务之外的一项重要资产业务。  证券投资虽然与贷款一样同为银行的资金运用，但二者是有区别的：证券投资期限有长有短，但往往意味着较长时期的资金运用，而贷款一般是较短时期银行资金的运用；证券投资是银行主动在市场上购买证券，而贷款由借款人主动向银行申请；在投资业务中，银行常常只是许多债权人中的一个，而贷款业务中银行则是主要的债权人或主要债权人之一；证券投资是一种不受个人影响的活动，而贷款经常会包含银行和借款人之间的个人关系。  由于商业银行证券投资的主要目的是获取收益、增强流动性和分散风险，这就要求商业银行证券投资对象的安全性好、变现能力强、盈利性较高。而满足这些要求的最佳选择就是国库券、政府公债、政府机构债券、信用等级高的企业债券和部分优质股票（即债券和股票）。但由于各国国情和金融发达程度不同，从而各国商业银行证券投资对象的范围也不同。全能型模式的商业银行可办理全面的证券业务，既可从事债券买卖，也可从事股票投资。分离型模式的商业银行法律往往明文规定商业银行不得从事股票买卖业务。例如我国商业银行按法律规定，目前仅限于债券投资。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，理解商业银行的证券投资业务。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行的资产业务（二），让学生知道说明文根据表达方式的不同，可以分为一般性说明文和文艺性说明文。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述商业银行的证券投资业务。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行的中间业务和表外业务（一）  **一、商业银行的中间业务**  **（一）中间业务的概念**  所谓中间业务是指不动用或较少动用自己的资金，不列入资产负债表内，利用自身技术、信息、机构网络、资金、信誉、人才、设施等方面的优势，以中间人的身份为客户提供各类金融服务并收取手续费的业务。  中间业务具有成本低、收益高、风险小、收入稳定、安全可靠的特点。中间业务是现代商业银行的重要业务，它与资产业务、负债业务共同构成现代商业银行业务的三大支柱。特别是随着商业银行服务功能的强化、金融创新的发展，商业银行中间业务的种类越来越多，对银行有效防范金融风险，提高竞争能力，增加利润来源的作用也越来越大。  **（二）中间业务的种类**  商业银行中间业务的种类很多，从大的方面来看，包括两类：一类是传统的金融服务类中间业务，指商业银行通过对客户提供金融服务，以收取手续费为目的、不承担任何风险、不构成商业银行或有债权和或有债务的业务。这类业务主要包括支付结算、代理、咨询等。另一类是创新的或有债权和或有债务类中间业务，即在一定条件下会转化为现实资产和负债的业务，这类业务主要包括贷款承诺、担保类和各种金融衍生类中间业务等。  我国在 2001 年 6 月出台的《商业银行中间业务暂行规定》中，明确商业银行可以开办的中间业务主要有以下九类。  1. 支付结算类中间业务  支付结算类中间业务是指由商业银行为客户办理的因债权债务关系引起的与货币支付、资金划拨有关的收费业务，包括国内外结算业务，主要有汇款业务、托收业务、信用证业务和资金清算业务等。  2. 银行卡业务  银行卡是由经授权的金融机构（主要指商业银行）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。依据清偿方式，银行卡业务可分为贷记卡业务、准贷记卡业务和借记卡业务。借记卡可进一步分为转账卡、专用卡和储值卡。银行卡业务是现代商业银行一项十分重要的中间业务。  3. 代理类中间业务  代理类中间业务是指商业银行接受客户委托、代为办理客户指定的经济事务、提供金融服务并收取一定费用的业务，主要包括代收代付业务、代理融通业务、代理证券业务、代理保险业务和代理财政委托业务等。  代收代付业务是指商业银行利用其自身的结算便利，接受客户的委托代为办理指定款项的收付事宜的业务，例如代理各项公用事业收费、代理行政事业性收费和财政性收费、代发工资、代扣住房按揭消费贷款还款等。  代理融通又叫应收账款权益售与，是一种应收账款的综合管理业务。指由商业银行和专业代理融通公司接受他人委托，以代理人的身份代为收取应收账款，并为委托者提供资金融通的一种中间业务。  代理证券业务是指银行接受委托办理的代理发行、兑付、买卖各类有价证券的业务，还包括接受委托代办清偿债券还本付息、代发股票红利、代理证券资金清算等业务。  代理保险业务是指商业银行接受保险公司委托代其办理保险业务的业务。一般包括代售保单业务和代付保险金业务。  代理其他银行业务包括代理政策性银行、中央银行和其他商业银行委托的业务。  4. 担保类中间业务  担保类中间业务指商业银行为客户债务清偿能力提供担保，承担客户违约风险的业务。主要包括银行承兑汇票、备用信用证、各类保函等。  5. 承诺类中间业务  承诺类中间业务是指商业银行在未来某一日期按照事前约定的条件向客户提供约定信用的业务，主要指贷款承诺，包括可撤销承诺和不可撤销承诺两种。可撤销承诺附有客户在取得贷款前必须履行的特定条款，在银行承诺期内，客户如没有履行条款，则银行可撤销该项承诺。可撤销承诺包括透支额度等。不可撤销承诺是银行不经客户允许不得随意取消的贷款承诺，具有法律约束力，包括备用信用额度、回购协议、票据发行便利等。  6. 交易类中间业务  交易类中间业务是指商业银行为满足客户保值或自身风险管理等方面的需要利用各种金融工具进行的资金交易活动，主要包括金融衍生业务。例如，远期外汇买卖、外汇期货、外汇期权、外汇掉期、货币互换等。  7. 基金托管业务  基金托管业务是指有托管资格的商业银行接受基金管理公司委托，安全保管所托管的基金的全部资产，为所托管的基金办理基金资金清算款项划拨、会计核算、基金估值、监督管理人投资运作。包括封闭式证券投资基金托管业务、开放式证券投资基金托管业务和其他基金的托管业务。  8. 咨询顾问类业务  咨询顾问类业务是指商业银行依靠自身在信息、人才、信誉等方面的优势收集和整理有关信息，并通过对这些信息以及银行和客户资金运动的记录和分析，并形成系统的资料和方案，提供给客户，以满足其业务经营管理或发展的需要的服务活动。包括企业信息咨询、资产管理顾问业务、财务顾问业务和现金管理业务。  9. 保管箱业务  保管箱业务是指银行接受客户委托，按照业务章程和约定的条件，以出租保管箱的形式代客保管贵重物品、有价证券及文件等财物的服务项目。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，了解商业银行的中间业务和表外业务（一）的基本理论知识。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行的中间业务和表外业务（一），让学生知道担保类中间业务指商业银行为客户债务清偿能力提供担保，承担客户违约风险的业务。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述中间业务的种类。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行的中间业务和表外业务（二）  **二、商业银行的表外业务**  **（一）表外业务的概念**  表外业务是指商业银行所从事的未列入资产负债表且不影响资产总额的业务。  关于表外业务有两种理解：一是广义的表外业务，包括所有不在资产负债表中反映的业务，包括金融服务类表外业务和狭义的表外业务；二是狭义的表外业务，是指商业银行所从事的，按照通行的会计准则不计入资产负债表内，不影响资产负债总额，但能改变当期损益及营运资金，从而提高银行资产报酬率的活动。这些业务虽不在资产负债表中反映，但由于与资产业务和负债业务关系密切，在一定条件下会转变成为资产业务或负债业务，因此需要在表外进行记载、反映、核算、控制和管理。这些业务构成了商业银行的或有资产和负债。  **（二）表外业务的分类**  表外业务形式多样，分类标准众多，从性质上来看，狭义的表外业务可分为以下几类。  1. 贷款承诺  贷款承诺是银行的一种授信方式，即银行向客户承诺在未来一定时期内，按照约定的条件发放一定贷款，银行为此收取一定的费用。  2. 担保  担保是指银行以保证人的身份接受客户委托，对国内外的企业提供信用担保服务的业务。担保种类有银行承兑汇票、备用信用证、货物偿还担保、投标保函、履约保函、有追索权的债权转让、背书、对分支机构的财务支持等。  担保和承诺的主要区别在于，担保涉及三方当事人，即银行、委托人（请求出具担保的人）和受益人（被保证人），而承诺只涉及银行和贷款人两方。  3. 金融衍生工具  它是指以股票、债券或货币等资产的交易为基础而派生出来的金融工具，是金融创新的产物。金融衍生工具依附于股票、债券和货币等资产的交易而存在，是对这些证券和资产的性质和交易的特点进行重新组合而得来的。主要种类有：远期外汇合约、货币互换、利率互换、期货合约、期权合约等。  4. 投资银行业务  随着金融业务自由化进程的不断加快，西方金融监管当局逐步放松和取消对金融机构业务和地域等方面的限制，商业银行和投资银行以及其他金融机构之间的界限越来越模糊，商业银行承担了越来越多的投资银行业务。投资银行业务主要包括：证券包销、证券代理和分销，证券造市等。目前，我国有关法规对商业银行从事投资银行业务具有非常严格的限定。  **（三）中间业务与表外业务的联系与区别**  商业银行的中间业务与表外业务既有联系又有区别，两者极易混淆。中间业务和表外业务的联系：二者都不在商业银行的资产负债表中反映，二者有的业务也不都占用银行的资金、银行在当中发挥代理人、被客户委托的身份；收入来源主要是服务费、手续费、管理费等。中间业务和表外业务的区别：主要在于银行对它们所承担的风险的不同。在中间业务中，银行一般仅处在中间人或服务者的地位，不承担任何资产负债方面的风险。而表外业务虽然不直接反映在资产、负债各方，即不直接形成资产或负债，但却是一种潜在的资产或负债，在一定条件下，表外业务可以转化为表内业务，因此银行要承担一定的风险。例如，当银行对商业汇票进行承兑后，即负有不可撤销的第一手到期付款责任，即使汇票的付款人无力付款，银行也必须向汇票的受益人付款，因此银行承兑汇票是银行的一种或有负债。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，掌握商业银行的表外业务。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行的中间业务和表外业务（二），让学生知道贷款承诺是银行的一种授信方式，即银行向客户承诺在未来一定时期内。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述中间业务与表外业务的联系与区别。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行的经营管理理论（一）  **一、资产管理理论**  资产管理理论是最早出现的系统指导银行管理的重要理论，在 20 世纪 60 年代以前被广为接受。该理论认为，银行的利润主要来源于资产业务，银行能够加以管理的也是资产业务，银行没有能力改变客户存款的意愿，负债对于银行来说是被动的。  因此，银行将经营管理的重点放在资产管理方面，以保持资产的流动性，达到盈利性、安全性、流动性的统一。资产管理理论产生于商业银行经营的初级阶段，是在经历了商业贷款理论、资产转移理论、预期收入理论和超货币供给理论几个不同发展阶段逐渐形成的。  1. 商业贷款理论  该理论认为，商业银行的资金来源主要是流动性很强的活期存款，因此其资产业务应主要集中于短期自偿性货款，短期自偿性贷款主要指短期的工、商业流动资金贷款。强调贷款的自动清偿，又称自动清偿理论；强调贷款以商业行为为基础，并以真实商业票据作抵押，又称为“真实票据论”。  2. 资产转移理论  资产转移理论是 20 世纪初在美国银行界流行的理论。该理论指出，为了保证银行资金的流动性和盈利性，银行可将资金的一部分购买变现能力较强的金融资产（如短期证券）。只要持有随时能够在市场上变现的资产，其流动性就有保障。保持资产流动性的最好方法是持有可转换的资产。最典型的可转换资产是政府发行的短期债券。显然，银行贷款不一定局限于短期和自偿性的贷款。  3. 预期收入理论  预期收入理论是在第二次世界大战后，美国学者普鲁克诺于 1949 年在《定期贷款与银行流动性理论》一书中提出的，它是在商业贷款理论和资产转移理论的基础上发展起来的，但又与这两种理论不同。  该理论认为，银行资产的流动性取决于借款人的预期收入，而不是贷款的期限长短。无论贷款期限长短，只要借款人具有可靠的预期收入，资产的流动性就可得到保证。这种理论强调的是借款人是否确有用于还款的预期收入，而不是贷款能否自偿，担保品能否及时变现。基于上述观点，银行可以发放中长期设备贷款、个人消费贷款、房屋抵押贷款、设备租赁贷款等，使银行贷款结构发生了变化，成为支持经济增长的重要因素。  4. 超货币供给理论  超货币供给理论产生于 20 世纪 60 年代末。该理论指出，认为只有银行能够利用信贷方式提供货币的传统观念已经不符合实际，随着货币形式的多样化，非银行金融机构也可以提供货币，银行信贷市场将面临很大的竞争压力，因此，银行资产应该超出单纯提供信贷货币的界限，要提供多样化的服务，如购买证券、开展投资中介和咨询、委托代理等配套业务，使银行资产经营向深度和广度发展。  上述理论的产生是与当时各阶段经济发展情况相适应的，但理论与实践的发展是永无止境的。随着实践的深入与经济环境的变化，这些理论的缺陷日益凸显，难以满足社会经济发展对银行的要求。  **二、负债管理理论**  负债管理理论出现于 20 世纪 60 年代中期，与资产管理理论存在较大差别，在此之前，银行家看重资产管理理论。他们认为在资金运用方面可以由银行主动决定，而资金来源方面主动权在客户手中，银行是被动的。负债管理理论突破了传统的资产管理理论的局限，标志着银行在流动性管理上更富有进取性。该理论认为，银行对于负债并非完全被动、无能为力，而是完全也应该采取主动，可以主动到市场上争取资金、扩大负债，有了更多的负债，才有更多的资产获利。  负债管理理论的发展依次经历了以下三个阶段。  1. 存款理论  存款理论曾经是商业银行负债的主要正统理论。其基本观点是：存款是商业银行最主要的资金来源，是其资产业务的基础；银行在吸收存款过程中是被动的，为保证银行经营的安全性和稳定性，银行的资金运用必须以其吸收存款沉淀的余额为限；存款应当支付利息，作为对存款者放弃流动性的报酬，付出的利息构成银行的成本。这一理论的主要特征是它的稳健性和保守性，强调应按照存款的流动性来组织贷款，将安全性原则摆在首位，反对盲目存款和贷款，反对冒险谋取利润。存款理论的缺陷在于它没有认识到银行在扩大存款或其他负债方面的能动性，也没有认识到负债结构、资产结构以及资产负债综合关系的改善对于保证银行资产的流动性、提高银行盈利性等方面的作用。  2. 购买理论  购买理论是继存款理论之后出现的另一种负债理论，它对存款理论作了很大的否定。其基本观点是：商业银行对存款不是消极被动，而是可以主动出击，购买外界资金，除一般公众外，同业金融机构、中央银行、国际货币市场及财政机构等，都可以视为购买对象；商业银行购买资金的基本目的是为了增强其流动性；商业银行吸收  资金的适宜时机是在通货膨胀的情况下。此时，实际利率较低甚至为负数，或实物投资不景气而金融资产投资较为繁荣，通过刺激信贷规模以弥补利差下降的银行利润。购买理论产生于西方发达国家经济滞胀年代，它对于促进商业银行更加主动地吸收资金、刺激信用扩张和经济增长以及增强商业银行的竞争能力，具有积极的意义。但是，其缺陷在于助长了商业银行片面扩大负债，加重了债务危机，导致了银行业的恶性竞争，加重经济通货膨胀的负担。  3. 销售理论  销售理论是产生于 20 世纪 80 年代的一种银行负债管理理论。该理论认为，银行是金融产品的制造企业，银行负债管理的中心任务就是迎合顾客的需要，努力推销金融产品，扩大商业银行的资金来源和收益水平。该理论是金融改革和金融创新的产物，它给银行负债管理注入现代企业的营销观念，即围绕客户的需要来设计资产类或负债类产品及金融服务，并通过不断改善金融产品的销售方式来完善服务。它反映了20 世纪 80 年代以来金融业和非金融业相互竞争和渗透的情况，标志着金融机构正朝着多元化和综合化发展。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，了解商业银行的经营管理理论（一）的基本理论知识。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行的经营管理理论（一），让学生知道购买理论是继存款理论之后出现的另一种负债理论，它对存款理论作了很大的否定。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述负债管理理论的发展。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行的经营管理理论（二）  **三、资产负债管理理论**  **（一）商业银行资产负债管理理论的基本原理**  资产负债管理是商业银行对其资金运用和资金来源的综合管理，是现代商业银行的基本管理制度。其产生于 20 世纪 70 年代后半期，该理论认为：在商业银行经营管理中，不能偏重资产和负债的某一方，高效的银行应该是资产和负债管理双方并重。从资产与负债之间相互联系、相互制约的角度，把资产负债作为一个整体的、科学的管理体系来研究，所以这一理论是目前现代商业银行最为流行的经营管理理论。  资产负债管理原理是指从总体上管理银行资产和负债时，应当注意或遵循的一些带有普遍意义的原则和关系。  1. 规模对称原理  规模对称原理是指商业银行资产运用的规模必须与负债来源的规模相对称、相平衡。这种对称并非是简单的对等，而是一种建立在合理经济增长基础上的动态平衡。  2. 结构对称原理  结构对称原理与规模对称原理一样，是一种动态资产结构与负债结构的相互对称和统一平衡。商业银行可以根据经济条件和经营环境的变化来调整资产结构，从而保证安全性、流动性和盈利性的最佳平衡。  3. 速度对称原理  速度对称原理亦即偿还期对称原理。是指银行资产分配应根据资金来源的流转速度来决定，银行资产与负债偿还期应保持一定程度的对称关系。  作为对称原理的具体运用，这种原理提供了一个计算方法。用资产的平均到期日和负债的平均到期日相比，得出平均流动率。如果平均流动率大于 1，表示资产运用过度；反之则表示资产运用不足。  4. 目标互补原理  目标互补原理是指银行经营目标中的安全性、流动性和盈利性三方面的均衡不是绝对的平衡，而是可以互相补充的。流动性和安全性的降低，可以通过盈利性的提高来补偿，但这种补偿是有条件的。即要在一定的经济条件和经营环境中，才不至于影响总目标的实现，这要视不同历史条件下银行经营的不同要求来决定。具体条件不同，银行面临的流动性需求和盈利性可能就不同。  5. 利率管理原理  主要包括差额管理和资产与利率灵敏性管理。  ①差额管理。差额管理模式认为，资产与负债的联系关键在于利率。所谓差额管理，也就是使固定利率负债大于固定利率资产的差额，与变动利率负债小于变动利率资产的差额相适应，从而不断保持银行安全性、流动性和盈利性三性的均衡。②资产与利率灵敏性管理。是指由于市场利率的频繁变动，商业银行为了减少因利率变动造成的损失，并能够在利率变动情况下增加盈利，就要在利率灵敏性资产和负债两方面进行比较，根据对市场利率变动的预测，相应地对灵敏性资产和负债进行调整，以取得较多的盈利。  6. 比例管理原理  通过各类比例指标体系约束资金运营。比例指标一般分为三类，即安全性指标、流动性指标和盈利性指标。据此对资产和负债实行综合管理，分类控制。  **（二）商业银行资产负债管理的内容**  1. 资产管理  资产管理一般由准备金管理、贷款管理和证券投资管理等三部分组成。  （1）准备金管理。  按准备金性质划分，准备金管理有存款准备金管理、资本准备金管理和贷款准备金管理。这三类准备金按照有关规定必须足额提取和上存，作为银行经营中发生风险的准备。银行对其管理主要是保证足额提取，同时也防止超额而产生无效占用等情况的发生。  （2）贷款管理。  贷款管理是商业银行资产管理的重点，其主要内容有：①贷款风险管理；②贷款长、短期限结构管理；③信用贷款和抵押贷款比例管理；④对内部人员和关系户的贷款予以限制。  （3）证券投资管理。  证券投资管理的主要内容有：①证券投资应面向不同种类的证券，实现证券最优组合。一般应优先购买收益高、风险小、流动性大的证券。②证券投资应保持适当的比例。有的国家规定，购买的证券总额不许超过资本总量的一定比例。还有的国家规定，持有地方政府发行的一般证券数额不许超过资本和盈余的一定比例。  2. 负债管理  负债管理包括资本管理、存款管理和借入款管理。  （1）资本管理。  资本管理的核心是确定资本需要量以及各种形式的资本占总资本的比重。目前比较通行的是按《巴塞尔协议》的规定，按资本与风险资产总额的比例计算，资本充足率不得低于 8%。  （2）存款管理。  存款管理是商业银行负债管理的重点，主要内容有：①对吸收存款方式的管理。其目的是扩大存款来源，优化存款结构，使存款与相应的资产相匹配。②存款利率管理。其目的是在吸引存款客户与降低吸收存款成本之间寻求一个最佳均衡点。③存款保险管理。西方国家一般均建立了存款保险制度，商业银行参加存款保险，可以在破产时，及时清偿债务，从而保护存款人的利益和维护金融秩序的稳定。  （3）借入款管理。  总的管理内容是：严格控制特定目的的借入款；分散借入款的偿还期和偿还金额，以减轻流动性过于集中的压力；借入款应控制适当的规模和比例，并以增加短期债券为主，增强借入款的流动性；在保证信誉的前提下，努力扩大借入款的渠道或借入款的后备渠道，以保证必要时能扩大资金来源。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，熟悉资产负债管理理论。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行的经营管理理论（二），让学生知道存款管理是商业银行负债管理的重点。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述负债管理。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行的信用创造（一）  **一、商业银行信用创造所涉及的基本概念**  **（一）原始存款**  原始存款是与派生存款相对称的，是商业银行存款的重要组成部分。原始存款指客户以现金形式存入银行的直接存款。商业银行获得原始存款后，除按法定存款准备金比率保留一部分作为法定准备金以外，其余部分可用于放款或购买证券。  **（二）派生存款**  派生存款指银行由发放贷款而创造出的存款，是原始存款的对称，是原始存款的派生和扩大。是指由商业银行发放贷款、办理贴现或投资等业务活动引申而来的存款。派生存款产生的过程，就是商业银行吸收存款、发放贷款，形成新的存款额，最终导致银行体系存款总量增加的过程。  **（三）存款准备金**  存款准备金是指金融机构为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的，从银行所有存款中抽取的，存放在中央银行的存款，中央银行要求的存款准备金占其存款总额的比例就是存款准备金率。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，掌握商业银行信用创造所涉及的基本概念。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行的信用创造（一），让学生知道派生存款指银行由发放贷款而创造出的存款，是原始存款的对称。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述商业银行信用创造所涉及的基本概念。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示商业银行的信用创造（二）  **二、商业银行信用创造的过程**  **（一）商业银行信用创造的过程**  商业银行信用创造的基本原理对各类存款都是成立的，但是通过支票存款的创造（即银行的活期存款）来说明这一原理则最为简洁明了。为了能够清楚地说明商业银行信用创造的过程，简便起见，需做如下假设。  第一，商业银行只保留法定准备金，超额准备金全部用于放款或投资。  第二，商业银行的客户（包括存款人和借款人）将其一切收入均存入银行，并使用支票结算方式，不提取现金。  第三，银行体系由中央银行以及至少两家以上的商业银行组成。  第四，商业银行只经营支票存款，不经营定期存款，即存款形式没有转化的渠道。  第五，法定的存款准备金率为 20%，原始存款为 100 万元。  以此为条件，分析商业银行信用创造的过程。  由于发达的非现金结算和票据的广泛使用，使得贷款的发放、款项的支付并不需要提现，只是用票据作为转账的工具，债务相互抵消。银行得到存款后，不必完全保留不动，留存一定比例的准备金之后，就可以把其余的存款贷放出去。  某客户将现金 100 万元存入甲银行，甲银行存款准备金 20 万元，可贷款 80 万元；甲银行流出的 80 万元贷款，则继续在银行体系内流通。现假定它流入了乙银行，乙银行存款准备金 16 万元，可贷款 64 万元；流出的 64 万元，假设它又流进了丙银行，而丙银行又将其中的 20% 作为必要的存款准备金后，将剩余的 51.2 万元贷出……如此循环往复，直至所有的超额准备金在整个银行体系内消失。  **（二）商业银行信用创造的制约因素**  1. 法定存款准备金率  通过上述存款创造过程可以看到，在原始存款既定的情况下，银行创造存款能力的大小基本上取决于法定存款准备金率的高低，法定存款准备金率越高，银行扩张存款的能力就越小，反之亦然。中央银行正是通过对法定存款准备金率这一手段的调节，对商业银行的派生存款能力从而对货币供应量实施控制的。  2. 提现率（现金漏损率）  现金漏损是说客户总是会从商业银行提取多多少少的现金，致使一部分存款从银行系统流出，而现金漏损率则是指现金漏损与存款总额之间的比率，也称提现率。很明显，当商业银行出现现金漏损时，银行系统的存款准备金就会减少，因而用于贷款的资金也会相应减少，从而限制了银行体系创造派生存款的能力。  3. 超额准备率  超额准备是说稳健的银行家一定不会将银行的存款准备金全额贷出，为了安全和应付意外，商业银行总是会保持一部分超过法定准备金的资金准备。超额准备率是指银行超过法定要求而保留的准备金与存款总额之比。显然，这部分资金的“宽打窄用”也会相应的削弱银行创造派生存款的能力。  4. 定期存款准备金比例  商业银行的存款有多种形式，而前面在假设中银行存款只有一种形式——支票存款（活期存款）。但事实上，银行存款至少可以大致分为活期存款和定期存款，对于这两种存款形式，通常由中央银行分别规定了不同的准备率。所以，商业银行按照定期存款的准备金率保留准备金，对商业银行派生存款的能力形成了一定影响。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，掌握商业银行信用创造的过程。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了商业银行的信用创造（二），让学生知道现金漏损是说客户总是会从商业银行提取多多少少的现金，致使一部分存款从银行系统流出。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述商业银行信用创造的制约因素。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **教学反思** | 课堂管理虽不如中小学课堂管理那样，过多地要求严格的纪律约束，但如何提高高校课堂教学效率，让学生既保持高度的兴趣，又能学习到更多知识，掌握更多的技能。 | |