

《商业银行经营管理》教学大纲

课程名称：商业银行经营管理	课程类别（必修/选修）：必修
课程英文名称：Bank Management & Financial Services	
总学时/周学时/学分：32/2/2	其中实验/实践学时：0
先修课程：宏观经济学、统计学、货币银行学	
后续课程支撑：公司金融、金融衍生工具、固定收益证券、金融机构与市场	
授课时间：1-16 周每周四【1-4】节	授课地点：莞城 3401
授课对象：2021 国贸 1-2 班；2021 金融管理产学国际班	
开课学院：经济与管理学院	
任课教师姓名/职称：许桂华/副教授	
答疑时间、地点与方式： 1.课堂： 每次上课的课前、课间和课后进行答疑； 2.课外： 可直接到行政楼 2302 办公室进行答疑； 3.线上： 建立微信课程群，实施线上答疑。	
课程考核方式：开卷（✓）闭卷（）课程论文（）其它（）	
使用教材： 1. 商业银行经营管理，张桥云，机械工业出版社，2021 年。	
教学参考资料： 1. 商业银行管理，罗斯、赫金斯，机械工业出版社，2013 年 2. 商业银行信贷实务(第 2 版)，唐友清，清华大学出版社，2017 年 3. 商业银行中间业务，蔡则祥，王艳君，中国金融出版社，2011 年 4. 信贷的逻辑与常识，刘元庆，中信出版社，2017 年	

- 5.银行风险管理（第四版），若埃尔·贝西，中国人民大学出版社，2019 年
- 6.征信与大数据，刘新海，中信出版社，2016 年
- 7.商业银行财务管理（第 6 版），辛基，中国人民大学出版社，2005 年

课程简介：

《商业银行管理》是经济与金融、金融学、金融工程专业的核心必修课程。商业银行管理学是研究货币信用经营条件下，商业银行的营运管理机制及业务发展规律的科学。课程以现代商业银行的管理理论为基础，以业务和管理问题作为研究对象，介绍了商业银行的主要业务、提供的金融服务、面临的各项风险以及风险管理的主要方法，讨论了商业银行管理中的主要问题。学习完该课程后，学生可以了解商业银行主要业务内容、业务发展趋势以及最新的风险管理方法，并能对如何改善我国商业银行经营效率提出自己的见解。

课程教学目标及对毕业要求指标点的支撑：

课程教学目标	支撑毕业要求指标点	毕业要求
目标 1： 掌握商业银行的业务、管理方法、评价机制与监管措施等基本知识。	2.1 了解商业银行基本业务 2.2 了解商业银行管理方法与监管措施 2.3 了解商业银行运行规律 2.4 了解商业银行法律法规	2. 经济与金融知识与技能： 学生应掌握商业银行的基本业务、管理方法、评价机制、监管措施、未来发展趋势等方面的基本知识；商业银行运行规律；商业银行经营的法律法规。
目标 2： 对商业银行的存款、贷款、中间业务运作方式有一定的了解，能准确研判经济发展趋势，对商业银行未来发展趋势有清晰的认识。能够清晰了解银行贷款流程，方便以后工作帮助所在企业或自己创业时从银行获得贷款支持。	5.1 学生应有较强的思辨能力、解决实际问题的创新创业能力。 5.2 学生应有创新精神和创业意识。	5. 创新创业能力： 学生应具有较强的思辨能力、创新精神和创业意识、解决本专业实际问题的创新创业能力。

目标 3: 掌握获取上市公司、商业银行的数据收集方法；能运用 EXCE 对存款、贷款定价、商业银行财务报表的归总、商业银行财务指标进行熟练计算；能根据财务指标对各类银行进行横向与纵向比较分析。	4.1 学生应具有良好的数据分析软件操作能力。 4.2 学生应具有数据材料的收集与整理能力。 4.3 学生应熟练使用分析工具解决企业经济管理实践中的实际问题。	4.数据分析知识和能力: 熟练运用现代信息技术及工具软件对本专业领域数据信息进行收集处理，熟练使用计算机、移动终端等工具解决本专业实践中的问题。
目标 4: 了解银行最新的贷款政策；了解东莞银行业发展现状与未来发展趋势；能根据各地的经济发展特点，创造性地提出银行服务实体经济的相关举措。	6.2 学生应有社会认知和自我认知能力、知识应用与知识创新能力。 6.3 学生应熟悉地方经济、社会 and 产业发展情况。	6.实践知识和实践能力: 学生应具有较强的自主学习、知识更新与积累能力和终身学习意识、社会认知和自我认知能力、知识应用与知识创新能力，熟悉地方经济、社会 and 产业发展情况。

理论教学进程表

周次	教学主题	授课教师	学时数	教学内容（重点、难点、课程思政融入点）	教学模式 （线上/混合式/线下）	教学方法	作业安排	支撑课程目标
1	商业银行与金融服务概览	许桂华	2	重点: 商业银行主要功能与业务 难点: 中国银行发展历程、其他银行 （中国银行业专业人员在教育系统） http://ucollege.china-cbi.net/learn/B73269C2-EBC9-3A23-4AF9-56AACD298E01 在线内容：《商业银行的起源与发展》	混合式	讨论、讲授、视频	习题 1 （优学院平台）	目标 1

2	银行组织、公司治理与银行市场结构	许桂华	3	重点： 银行组织形式 难点： 银行公司治理与内部控制；银行业竞争测度方法 课程思政融入点： 银行治理中必须发挥党委领导	线下	讲授、讨论、法规解读		目标 1、目标 3
3	商业银行负债业务	许桂华	2	重点： 负债业务的作用；中国与美国的存款负债与非存款负债 难点： 中美银行负债结构差异	线下	讲授、讨论、计算机演示	习题 2 (优学院平台)	目标 1、目标 2、目标 3
4、5	商业银行资产业务	许桂华	4	重点： 商业银行主要资产；商业银行贷款业务；贷款五级分类；中小企业融资创新；商业银行证券投资的目的、盈利来源及优势 难点： 贷款流程；企业贷款信贷调查与分析；企业贷款定价；个人贷款调查与分析；中国个人征信制度。 课程思政融入点： 中国特色社会主义金融-银行回归服务实体经济本源，银保监会推出了涵盖银行服务实体经济的银行评价指标 (中国银行业专业人员在教育系统) http://ucollege.china-cbi.net/learn/EA1AB6A9-A453-D7CB-CAF6-AF0B5BD78658 在线内容：《不良贷款的成因与清收方法》	线下	讲授、讨论、计算机演示	习题 3 (优学院平台)	目标 1、目标 2、目标 4
6	商业银行表外业务	许桂华	2	重点： 担保类业务类型、承诺类业务类型 难点： 商业银行表外业务监管内容及改革	线下	讲授、讨论		目标 1、目

								标 3、 目标 4
7	商业银行资管业务	许桂华	2	重点： 中外资管业务形成与发展 难点： 商业银行理财产品 （中国银行业专业人员在教育系统） http://ucollege.china-cbi.net/learn/23120871-0363-E204-4FAD-C69840BF1992 在线内容：《银行小型理财沙龙策划与组织》	混合式	讲授、讨论、视频、计算机演示		目标 1、目标 3、目标 4
8	商业银行资产证券化业务	许桂华	2	重点： 资产证券化市场发展；资产证券化的基本原理 难点： 资产证券化对银行的影响及监管	线下	讲授、讨论	习题 4 （优学院平台）	目标 1、目标 2
9、10	存款产品设计与定价	许桂华	2	重点： 存款产品类型；存款服务及收费；中国存款产品及存在的问题 难点： 存款产品设计经验、存款产品的理论分析；存款产品服务定价	线下	讲授、讨论、计算机演示		目标 1、目标 2
11	住房抵押贷款产品与定价	许桂华	2	重点： 美国住房按揭贷款市场；住房贷款类型 难点： 住房贷款成本与定价 思政融入点： 坚持“房子是用来住的、不是用来炒的”定位	线下	讲授、讨论、案例分析	习题 5 （优学院平台）	目标 1、目标 2
12	信用风险管理	许桂华	3	重点： 信用风险产生的途径与计量方法	混合式	讲授、讨论、视频		目标 1、目

				难点： 信用风险的管理策略				标 2
13	利率风险及管理	许桂华	2	重点： 利率风险来源；利率风险管理方法 难点： 久期缺口、在险价值与利率风险管理	混合式	讲授+讨论		目 标 3、目 标 4
14	流动性风险与管理	许桂华	2	重点： 流动性风险来源与度量 难点： 中国流动性风险治理体系；中国流动性风险检测指标	线下	讲授+讨论	习题 6 (优学院平台)	目 标 3、目 标 4
15	商业银行绩效	许桂华	2	重点： 银行损益表及构成、盈利指标、资产质量指标、资本充足率指标 难点： 商业银行绩效评价	线下	讲授+讨论		目 标 3、目 标 4
复习			2	将整学期内容复习一遍				
合计			32					

备注：优学院平台课程链接：<https://dgut.ulearning.cn/organization/index.html#/index/courseDetail?courseId=44918>

中国银行业专业人员在教育系统：<http://ucollege.china-cbi.net/index>

课程考核

课程目标	支撑毕业要求指标点	权重（%）
------	-----------	-------

		平时考勤	平时作业与 报告	期末考试	总计
目标一	2.4	3	8	15	26
目标二	2.2	3	8	15	26
目标三	5.1	3	11	10	24
目标四	3.2	3	11	10	24
总计		12	38	50	100

备注：1) 根据《东莞理工学院考试管理规定》第十二条规定：旷课 3 次（或 6 课时）学生不得参加该课程的期终考核。2) 各项考核标准见附件所示。

大纲编写时间：2023 年 8 月 25 日	
系（部）审查意见：同意。	<div style="text-align: right;"> 系（部）主任签名： <div style="font-size: 1.5em; margin-left: 10px;">陈海东</div> </div> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;"> 日期：2023 年 8 月 28 日 </div>

备注：

附录：各类考核评分标准表

随堂作业与报告评分标准

观测点	评分标准			
	<i>A (90-100)</i>	<i>B (80-89)</i>	<i>C (70-79)</i>	<i>D (60-69)</i>
基本概念掌握程度	概念清楚，答题正确。	概念比较清楚，作业比较认真，答题比较正确。	概念基本清楚，答题基本正确。	概念不太清楚，答题错误较多。
解决问题的方案正确性	解题思路清晰，计算正确	概念比较清楚，作业比较认真，答题比较正确。	概念基本清楚，答题基本正确。	概念不太清楚，答题错误较多。
作业完成态度	按时完成，书写工整、清晰，符号、单位等按规范要求执行	按时完成，书写清晰，主要符号、单位按照规范执行	按时完成，书写较为一般，部分符号、单位按照规范执行	未交作业或后期补交，不能辨识，符号、单位等不按照规范执行