



高职高专“十一五”规划教材

# 商业银行经营管理

张淑芳 李 春 主编



化学工业出版社

高职高专“十一五”规划教材

# 商业银行经营管理

张淑芳 李 春 主编



化学工业出版社

·北京·

本书主要包括三部分内容。第一部分基础理论,首先概述了与商业银行自身有关的基本理论,即商业银行的产生与发展、性质与职能、组织形式与组织结构、业务分类及其相互关系;本书最后介绍了商业银行经营管理理论和方法,即随着西方商业银行的产生而产生、随着客观环境和商业银行经营条件的变化而逐步发展的商业银行经营管理理论和方法。第二部分各项业务的经营管理,按照商业银行设立后办理各项业务的先后顺序分别介绍了商业银行各项业务的经营管理,即资本的管理、负债的管理、现金资产的管理、贷款业务管理、证券投资管理、中间业务管理和表外业务管理。第三部分综合管理与分析,在全面介绍了商业银行各项业务管理这个“面”的基础上,又介绍了商业银行的财务分析和风险管理这两个综合管理的“点”。

本教材适用于高职高专院校金融与经济管理类专业的学生选用,也可供银行从业人员、政府有关工作人员参考使用。

### 图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理/张淑芳,李春主编. —北京:化学工业出版社,2010.8  
高职高专“十一五”规划教材  
ISBN 978-7-122-09071-3

I. 商… II. ①张…②李… III. 商业银行-经济管理-高等学校:技术学院-教材 IV. F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第130291号

---

责任编辑:蔡洪伟  
责任校对:蒋宇

文字编辑:李曦  
装帧设计:尹琳琳

---

出版发行:化学工业出版社(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)  
印装:北京云浩印刷有限责任公司  
787mm×1092mm 1/16 印张16 字数410千字 2010年9月北京第1版第1次印刷

---

购书咨询:010-64518888(传真:010-64519686) 售后服务:010-64518899  
网 址: <http://www.cip.com.cn>  
凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

---

定 价: 28.00 元

版权所有 违者必究

# 前 言

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分，担负着为国家培养并输送生产、建设、管理、服务第一线高素质技术应用型人才的重任。进入 21 世纪后，高职高专教育呈现出前所未有的发展势头，无论学生人数还是专业分布都达到了历史上的高点，其中，学生规模已占我国高等教育的半壁江山。而属于微观经济学范畴的“商业银行经营管理”，作为研究探讨现代商业银行经营管理活动一般规律及其实务的应用学科，是全国高等职业院校、高等专科学校、成人高校、成人教育学院、民办学校、继续教育学院等高职高专院校金融学专业的主干课程。但是，和旺盛的市场需求比较起来，高职高专院校的“商业银行经营管理”教材的“供给”却处于严重短缺状态，目前全国已公开出版的只有少数几个版本。为进一步完善高职高专院校“商业银行经营管理”教材，更好地满足全国高职高专院校各相关专业的教学需要，特编写本教材。

本教材在编写的过程中，力图体现出系统性、实用性、理论性和新颖性的特点。系统性特点主要通过本教材以下三部分内容的系统介绍具体体现出来：第一部分基础理论，首先概述了与商业银行自身有关的基本理论，然后介绍了商业银行经营管理理论和方法。第二部分各项业务的经营管理，按照商业银行设立后办理各项业务的先后顺序分别介绍了商业银行各项业务的经营管理，即资本的管理、负债的管理、现金资产的管理、贷款业务管理、证券投资管理、中间业务管理和表外业务管理。第三部分综合管理与分析，是在全面介绍了商业银行各项业务管理这个“面”的基础上，又介绍了商业银行的财务分析和风险管理这两个综合管理的“点”。实用性特点体现在本教材的专业内容突出实务性和可操作性，与实际工作需要相一致，以利于学生毕业后真正成为应用型人才。理论性特点体现在本教材的理论内容简洁、适度，以授课对象够用为标准。新颖性特点体现在本教材注重根据当前商业银行经营管理的实际及时更新和补充有关内容。

本教材由张淑芳、李春担任主编；纪洪伟担任副主编；梁涛、孟凡本也参加了编写。具体分工如下：张淑芳负责拟订编写大纲及教材的总纂定稿，并编写第三至五章、第九章、第十章；李春编写第七章、第十一章；纪洪伟编写第一章；梁涛编写第二章；孟凡本编写第六章、第八章。

本教材在编写过程中参阅了有关教材和其他著作，在此对相关文献作者表示感谢。

限于我们的水平，书中难免有不妥或疏漏之处，敬请广大读者给予批证指正。

编 者

2010 年 6 月

# 目 录

|                                   |                                   |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>第一章 商业银行概述</b> ..... 1         | 一、存款的分类及主要的存款形式 ..... 37          |
| <b>第一节 商业银行的产生与发展</b> ..... 1     | 二、影响存款的因素 ..... 42                |
| 一、商业银行的产生 ..... 1                 | <b>第二节 商业银行存款工具的创新</b> ..... 46   |
| 二、商业银行的发展 ..... 1                 | 一、存款工具创新原则 ..... 46               |
| 三、现代商业银行的发展趋势 ..... 2             | 二、创新的存款工具 ..... 47                |
| <b>第二节 商业银行的性质与职能</b> ..... 4     | <b>第三节 商业银行存款工具的成本构成与</b>         |
| 一、商业银行的性质 ..... 4                 | <b>定价方法</b> ..... 51              |
| 二、商业银行的职能 ..... 5                 | 一、存款工具成本构成 ..... 51               |
| <b>第三节 商业银行的组织形式与组织结构</b> ..... 5 | 二、存款工具定价方法 ..... 52               |
| 一、商业银行的外部组织形式 ..... 5             | <b>第四节 商业银行其他负债的经营管理</b> ..... 57 |
| 二、商业银行的内部组织结构 ..... 8             | 一、短期借入负债的管理 ..... 57              |
| <b>第四节 商业银行的业务分类及其相互</b>          | 二、长期借入负债的经营管理 ..... 63            |
| <b>关系</b> ..... 9                 | 三、借入负债规模的确定及影响借入负债                |
| 一、商业银行的负债业务 ..... 9               | <b>来源的因素</b> ..... 67             |
| 二、商业银行的资产业务 ..... 11              | 四、商业银行的结算性负债 ..... 68             |
| 三、商业银行的中间业务和表外业务 ..... 11         | <b>复习思考题</b> ..... 69             |
| 四、商业银行业务之间的关系 ..... 11            | <b>参考文献</b> ..... 70              |
| <b>复习思考题</b> ..... 12             | <b>第四章 商业银行现金资产的管理</b> ..... 71   |
| <b>参考文献</b> ..... 13              | <b>第一节 商业银行现金资产的含义</b> ..... 71   |
| <b>第二章 商业银行资本的管理</b> ..... 14     | 一、现金资产的概念及构成 ..... 71             |
| <b>第一节 商业银行资本的构成</b> ..... 14     | 二、现金资产的作用 ..... 73                |
| 一、商业银行资本的含义 ..... 14              | <b>第二节 资金头寸的计算与预测</b> ..... 74    |
| 二、商业银行资本的作用 ..... 14              | 一、资金头寸及其构成 ..... 74               |
| 三、商业银行资本的构成 ..... 16              | 二、资金头寸的预测 ..... 75                |
| <b>第二节 商业银行资本充足率</b> ..... 19     | 三、资金头寸的调度 ..... 76                |
| 一、商业银行的资本充足率 ..... 19             | <b>第三节 现金资产的管理</b> ..... 78       |
| 二、资本充足率的国际标准——《巴塞尔                | 一、现金资产管理的原则 ..... 78              |
| <b>协议》</b> ..... 21               | 二、库存现金的日常管理 ..... 79              |
| <b>第三节 我国商业银行资本的管理</b> ..... 26   | 三、存款准备金管理 ..... 84                |
| 一、增加商业银行资本的方法 ..... 26            | 四、同业存款的管理 ..... 88                |
| 二、我国商业银行业实施《巴塞尔协议》                | 五、结算在途资金的管理 ..... 89              |
| <b>的意义</b> ..... 29               | <b>复习思考题</b> ..... 90             |
| 三、我国商业银行资本管理的规定 ..... 29          | <b>参考文献</b> ..... 91              |
| 四、提高我国商业银行资本充足率的                  | <b>第五章 商业银行贷款业务管理</b> ..... 92    |
| <b>措施</b> ..... 33                | <b>第一节 贷款的种类与贷款形式</b> ..... 92    |
| <b>复习思考题</b> ..... 35             | 一、贷款的分类 ..... 92                  |
| <b>参考文献</b> ..... 36              | 二、贷款形式 ..... 96                   |
| <b>第三章 商业银行负债的管理</b> ..... 37     | <b>第二节 贷款定价</b> ..... 100         |
| <b>第一节 商业银行传统的存款业务</b> ..... 37   | 一、贷款定价原则 ..... 100                |

|                       |     |                       |     |
|-----------------------|-----|-----------------------|-----|
| 二、贷款定价的影响因素           | 101 | <b>第八章 商业银行表外业务管理</b> | 160 |
| 三、贷款定价方法              | 102 | 第一节 表外业务概述            | 160 |
| 第三节 银行贷款信用分析          | 109 | 一、表外业务的含义及特点          | 160 |
| 一、银行贷款信用分析的内容         | 109 | 二、表外业务的分类             | 161 |
| 二、银行贷款信用分析的方法         | 110 | 三、表外业务产生发展原因          | 161 |
| 复习思考题                 | 117 | 第二节 担保或类似的或有负债        | 162 |
| 参考文献                  | 118 | 一、商业信用证               | 162 |
| <b>第六章 商业银行证券投资管理</b> | 119 | 二、备用信用证               | 164 |
| 第一节 商业银行证券投资概述        | 119 | 三、银行承兑汇票业务            | 165 |
| 一、商业银行证券投资的目的与功能      | 119 | 四、银行保函                | 166 |
| 二、商业银行证券投资的主要种类       | 120 | 第三节 承诺类表外业务           | 168 |
| 三、我国商业银行的证券投资业务       | 123 | 一、贷款承诺                | 168 |
| 第二节 商业银行证券投资的收益与      |     | 二、票据发行便利              | 169 |
| 收益                    | 123 | 第四节 金融衍生工具交易          | 170 |
| 一、商业银行证券投资收益          | 123 | 一、金融期货                | 170 |
| 二、商业银行证券投资的风险         | 125 | 二、金融期权交易              | 172 |
| 三、收益与风险的关系            | 128 | 三、远期利率协议              | 174 |
| 四、证券投资组合              | 129 | 四、互换业务                | 175 |
| 复习思考题                 | 133 | 第五节 资产证券化             | 177 |
| 参考文献                  | 134 | 一、资产证券化的概念及发展         | 177 |
| <b>第七章 商业银行中间业务管理</b> | 135 | 二、资产证券化的作用            | 178 |
| 第一节 商业银行中间业务概述        | 135 | 三、资产证券化的运作程序          | 179 |
| 一、商业银行中间业务的概念及特点      | 135 | 复习思考题                 | 181 |
| 二、中间业务的种类             | 135 | 参考文献                  | 182 |
| 第二节 支付结算业务            | 136 | <b>第九章 商业银行的财务分析</b>  | 183 |
| 一、支付结算业务概述            | 136 | 第一节 商业银行的资产负债表        | 183 |
| 二、主要的结算工具             | 137 | 一、资产负债表的含义            | 183 |
| 三、结算方式                | 143 | 二、资产负债表的结构及内容         | 183 |
| 第三节 银行卡业务             | 145 | 第二节 商业银行的损益表          | 187 |
| 一、银行卡业务概述             | 145 | 一、损益表的含义              | 187 |
| 二、银行卡的分类及其含义          | 146 | 二、损益表的结构及内容           | 188 |
| 第四节 代理业务              | 148 | 第三节 商业银行的现金流量表        | 190 |
| 一、代理业务概述              | 148 | 一、现金流量表的含义            | 190 |
| 二、代理业务种类及内容           | 148 | 二、现金流量的分类             | 191 |
| 第五节 信息咨询业务            | 151 | 三、现金流量表的结构            | 192 |
| 一、信息咨询业务概述            | 151 | 第四节 商业银行经营业绩分析方法      | 193 |
| 二、信息咨询业务种类及内容         | 151 | 一、比率分析法               | 193 |
| 第六节 信托业务              | 153 | 二、杜邦分析法               | 199 |
| 一、信托业务概述              | 153 | 复习思考题                 | 201 |
| 二、信托业务的种类             | 153 | 参考文献                  | 202 |
| 第七节 租赁业务              | 154 | <b>第十章 商业银行风险管理</b>   | 203 |
| 一、租赁业务概述              | 154 | 第一节 银行风险概述            | 203 |
| 二、租赁业务的种类及内容          | 154 | 一、银行风险及其特点            | 203 |
| 复习思考题                 | 158 | 二、银行风险产生原因分析          | 204 |
| 参考文献                  | 159 | 三、银行风险的分类             | 206 |

|                        |     |                   |     |
|------------------------|-----|-------------------|-----|
| 第二节 利率风险               | 209 | 三、盈利性原则           | 229 |
| 一、利率风险概述               | 209 | 四、“三性”原则之间的关系     | 229 |
| 二、利率风险管理               | 212 | 第二节 商业银行经营管理理论的演变 | 231 |
| 第三节 市场风险               | 216 | 一、资产管理理论          | 231 |
| 一、市场风险概述               | 216 | 二、负债管理理论          | 232 |
| 二、市场风险管理               | 217 | 三、资产负债综合管理理论      | 234 |
| 第四节 信用风险               | 219 | 四、资产负债外管理理论       | 236 |
| 一、信用风险概述               | 219 | 第三节 商业银行的资产负债管理方法 | 236 |
| 二、信用风险管理               | 220 | 一、资产管理方法          | 236 |
| 复习思考题                  | 223 | 二、负债管理方法          | 238 |
| 参考文献                   | 226 | 三、资产负债管理方法        | 239 |
| <b>第十一章 商业银行经营管理理论</b> | 227 | 四、我国的资产负债比例管理     | 243 |
| 第一节 商业银行经营管理原则         | 227 | 复习思考题             | 248 |
| 一、安全性原则                | 227 | 参考文献              | 249 |
| 二、流动性原则                | 227 |                   |     |

# 第一章 商业银行概述

**【学习目标】** 在学习完本章之后，掌握商业银行的性质与职能、商业银行的组织形式与组织结构；了解商业银行的产生与发展、商业银行的业务分类及其相互关系。

## 第一节 商业银行的产生与发展

### 一、商业银行的产生

商业银行的产生经历了从货币经营业到早期银行业，再到现代银行业的过程。

货币产生以后，因为不同国家和地区所使用的货币不同，所以在跨国家和地区的商品交换中就产生了货币兑换的需要，于是，从普通商人中逐渐地分离出一种商人，专门从事货币兑换业务，即把不同国家和地区的铸币兑换成金块或银块或兑换成本国或本地区的铸币。后来，这些铸币兑换商人又开始为各种普通商人办理货币保管业务，同时，受商人委托兼办货币收付、结算、汇兑等中间业务，这样，简单的货币兑换业就开始演变成了货币经营业了。但由于货币经营业不从事贷款等信用业务，所以它还不是银行业，只是早期银行业的前身。

由于货币经营业适应了商品交换发展的需要，所以业务得到了广泛的扩展，在货币经营者的手中也逐渐积聚起大量的货币，其中有一部分并不需要立即支付，出现了暂时的闲置，于是，货币经营者就把这部分货币贷放出去赚取利息收入。同时，社会上也有越来越多的人把货币存放在货币经营者手中以获得利息收入。这种在货币经营业务基础上产生的存款、贷款信用业务，使货币经营业转变成了早期的银行业。

从历史上看，早期银行最早产生于意大利，银行一词也起源于意大利。据考证，早在12世纪，意大利就出现了事实上的银行，但在历史上首先以“银行”为名和较具典型银行意义的是1580年建立的威尼斯银行，后来扩展到欧洲其他国家，相继出现了米兰银行、阿姆斯特丹银行、汉堡银行及纽伦堡银行等。这些银行的贷款业务具有高利贷性质，主要是贷给政府，一般商人很难获得贷款，即使获得贷款，也会因为要支付高额的利息而无利可图，所以，从这个角度说，一般商人也没有贷款的动机。

以一般商人为主要贷款对象，即以工商业贷款为主要业务的现代意义上的商业银行，是随着资本主义生产关系的产生而出现的。随着18~19世纪产业革命在英国、法国等国的成功，资本主义制度得到了基本确立。因为资本的本质是要获取尽可能高的利润，利息率只能是平均利润率的一部分，所以新兴资产阶级普遍要求压低利息率，同时，资本主义经济工业化的过程需要资金雄厚的现代银行作为其后盾。显然，高利贷性质的银行业已不能满足经济发展对信用的需求，而适应资本主义经济发展的现代商业银行的产生却有了客观的基础。现代资本主义银行主要是通过两条途径产生的：一是旧的高利贷性质的早期银行适应资本主义的需要转变成资本主义银行；二是按资本主义的原则建立股份制银行。1694年，英格兰银行作为世界上第一家股份制银行在英国成立，标志着适应资本主义生产方式要求的现代商业银行的产生。

### 二、商业银行的发展

#### 1. 英国式融通短期资金的发展路径

这种路径的形成原因，从企业方面讲，由于直到工业革命初期，英国企业的生产设备都



比较简单，所以所需长期占用的资本在总资本中占的比重很小。而由于英国是世界上最早建立资本主义制度和现代股份制的国家，所以英国的资本市场比较发达。这样，需求量很少的企业长期资金在发达的资本市场上很容易就可筹集到，没必要向银行申请贷款。而从银行来讲，早期的商业银行处于金属货币制度下，银行的资金来源主要是流动性较大的活期存款，银行本身的信用创造能力有限。为了保证银行经营的安全，银行也不愿意提供长期贷款。这种银行借贷资本的供求状况决定了英国商业银行形成了以提供短期商业性贷款为主的业务传统。

这种发展路径的优点是银行能较好地保持清偿能力，经营的安全性较高；缺点是银行业务发展受到限制。

世界上的许多国家，尤其是资本市场发达国家，其商业银行的发展基本上都沿着英国式发展路径，以提供短期资金融通业务为主。

## 2. 德国式综合性银行的发展路径

按照这一传统发展的商业银行，除了提供短期商业性贷款外，还提供长期贷款，甚至直接投资于企业股票与债券，为公司包销证券，参与企业的决策与发展，并成为向企业并购提供财务支持和财务咨询的投资银行。

这种发展路径的优点是有利于银行开展全方位的业务经营活动，充分发挥商业银行在国民经济活动中的作用。缺点是会加大银行经营风险，对银行经营管理提出更高的要求。

目前，不仅德国、瑞士、奥地利等少数国家仍一直坚持这一传统，而且美国、日本等国家的商业银行也开始向这种综合性银行发展。特别是在混业经营已成为金融业发展趋势的今天，越来越多国家的商业银行都朝着综合性银行的方向发展。

## 三、现代商业银行的发展趋势

自 20 世纪中叶以来，随着世界各国科学技术的发展，特别是以电子技术为中心的科学技术的发展与广泛应用，随着生产和市场的社会化乃至国际化程度的提高，各国的银行体制，特别是商业银行的业务与体制发生了深刻而巨大的变化。许多国家形成了金融创新或金融变革的浪潮，各国商业银行体制朝着业务多样化、综合化与业务交叉渗透的一体化、电子化和国际化的方向发展。尽管这一变革的速度、深度和广度在各国的差别很大，然而还是表现出明显的共同发展的趋势。

### 1. 体制自由化

商业银行业务与体制的自由化是指各国金融监管当局采取一系列较为宽松的法律或政策措施，促进金融市场、业务经营、机构设置的自由化和提高监督管理的灵活性。各国银行业务与体制自由化的内容主要包括以下两个方面。

(1) 金融市场自由化 放宽有关税收限制或取消外汇管制，允许资金在国内各部门或地区以及在各国内间自由流动，这是金融市场自由化的主要内容。美国在 1984 年废除了利息预提税，即剪息票税，以促进资本市场的发展，通过建立纽约国际银行业务设施，免税和免交存款准备金等措施，成功地吸引巨额欧洲美元回流美国，大大促进了纽约国际金融市场的发展和地位的提高。澳大利亚自 1984 年以来采取了一系列措施，取消了大部分外汇管制，允许澳元浮动，允许有限数量的外国银行进入澳大利亚国内金融市场，允许更多的银行从事外汇买卖等。日本金融市场的自由化进程特别明显，1984 年 6 月，日本、美国货币金融协议对日本金融市场自由化作了综合安排，主要是欧洲日元交易的自由化和取消对银行从事外币掉期业务的限制，对发行欧洲日元债券的大部分限制也取消。欧洲日元债券业务已发展到了相当大的规模。1986 年 12 月，日本东京离岸金融市场开始建立，这是日本金融自由化的重

大进展。英国在 20 世纪 70 年代末期取消了外汇管制，允许资本自由流进流出，取消伦敦证券交易所固定的佣金制度，允许英国银行购入经纪人股份，从而使英国股票市场成为国有工业的私营化和放松管制的媒介。这些变革以 1986 年 10 月的伦敦金融“大地震”为高潮，将英国金融的自由化大大向前推进了一步。

(2) 银行业务经营自由化 银行业务经营的自由化主要表现在商业银行同其他各类金融机构经营业务的全能化和一系列金融创新的涌现两个方面。传统的商业银行是指主要从事对工商企业发放短期贷款业务的银行。近十几年来，商业银行经营业务的全能化即经营业务向多样化、综合化发展，早已使传统的商业银行定义成为历史。如今，商业银行短期、中期和长期信贷业务，国内业务和国际业务，对工商企业、政府和对个人的业务，批发业务和零售业务等多种形式的业务都在发展，呈现一种业务多样化和全能化的趋势。这里所说的金融创新是泛指 20 世纪 70 年代以来西方国家银行体系中出现的一系列金融资产形式、新的金融市场和新的支付转账媒介。

## 2. 电子网络化

银行系统的电子网络化变革是当前世界新的产业革命在银行系统的反映。电子计算机技术在银行中的广泛应用已成为当今世界银行业发展的一个显著特征。在世界各国国民经济中，银行业是应用电子技术最高的一个行业。

伴随着信息技术的发展，无论发达国家还是发展中国家，都在加紧实现金融系统的电子网络化，网络银行也应运而生，并成为世界金融发展的基本趋势。这一趋势的成因主要是：其一，全球性金融市场竞争激烈，西方各国银行都将以优良而高效的电子化服务来争取客户，参与竞争，开拓业务。其二，现代科技的日新月异使银行实现电子化、自动化、网络化服务成为可能。其三，电子计算机和通信技术已成为国际金融市场一体化的联结纽带，成为实现全球 24 小时进行金融活动的重要工具。银行系统的电子化发展不仅改变了商业银行的经营方式，提高了经营效率，加速了社会资金的周转与运用，而且也改善了公司的管理水平，改变了人们的消费方式及生活方式。银行系统的电子化发展不仅对世界生产力的发展和电子技术的发展起了重要的促进作用，而且为国家宏观经济的间接调控创造了更为坚实的物质和技术基础，创造了更为现实的可能性。

## [阅读材料 1-1]

### Wells Fargo

根据国际上一家权威的电子商务评价公司 Gomez Advisors 从使用性能、客户信任程度、网上资源、关系协调、成本等方面对美国、欧洲等地区 and 国家的银行中网上银行的服务进行的评比，Wells Fargo 是 1999 年度网上银行系统使用性能最好的银行。它是美国第七大银行，资产总额 218 亿美元，拥有 5925 个分支机构，资本收益率高达 34%。目前，它被认为是美国银行业提供网上银行服务的优秀代表，网上银行客户数量高达 160 万，银行网站每月访问人数 96 万（并非人次）；接受网上银行服务的客户占其全部客户的 20%。

Wells Fargo 的网上银行系统不仅节约成本，更主要的是带来新增收入和客户：使用网上银行的客户素质好、收入高、账户余额大、需求种类多，银行赚取的收益和手续费收入相对较多；在 160 万网上银行客户中，15% 是由网上银行服务带来的新客户。

Wells Fargo 取得的成功归功于以下几个因素：①及早地开发和利用高科技，包括 Internet。Wells Fargo 早在 1994 年就开始投资网上银行，并不断扩大、提高其网上银行的服务。②方便、多渠道的服务网络。该行认为，客户需要的是一个多渠道、全方位的服务网

络, Internet 仅仅是其服务体系中不可分割的一部分。③服务品种覆盖面广, 提供服务的种类包括账户管理、投资服务、保险、贷款等各个方面。④客户关系维护与客户群体, Wells Fargo 认为这一体系对市场开发至关重要, 它严格划分客户群, 其尊贵客户仅占全部客户的 2%, 并得到特别的关注与服务。

Wells Fargo 是一个传统的机构银行, 它成功地步入网上银行的轨道, 为传统商业银行开拓网上银行服务提供了范例。

资料来源: 刘毅. 商业银行经营管理学. 北京: 机械工业出版社, 2006: 303.

### 3. 机构国际化

银行体制的国际化包括在本国建立外国银行机构和在国外建立本国银行机构两个方面。自 20 世纪 80 年代以来, 金融管制的放松、银行经营风险的加大、金融工具的创新、全能制银行的兴起以及跨国结算体系的发展, 无一例外地导致了银行经营国际化趋势的不断加快。

20 世纪整个 80 年代, 世界各大银行都致力于在世界各大洲、各个国家广设办事处、代表处和分行, 建立海外附属行以及附属的金融机构, 甚至建立非金融性质的分支机构, 并与其他银行组成合资银行或国际银行集团。由于银行体制国际化, 各国的银行资本彼此相互接近、渗透和融合, 银行之间, 特别是国际银行之间的业务联系日益广泛而深化, 银行间的相互依赖、相互制约和影响也大大加强。这就极大地促进了国际经济关系的发展, 促进了世界经济的一体化和国际金融的一体化。

### 4. 业务综合化

20 世纪 80 年代以来, 世界各国银行业的限制被逐步取消, 银行业务全能化得到进一步发展。90 年代以来, 银行表外业务得到了长足发展, 银行与保险的一体化程度进一步加深。1999 年底, 当时的美国总统克林顿批准了《金融服务现代化法》, 给美国乃至全球经济带来一场更为深刻的“金融革命”。该法案取消了银行、证券、保险业之间的界限, 允许金融机构同时经营多种业务, 以形成“金融百货公司”或“金融超级市场”。1986 年, 英国展开了一场金融业大改革, 放宽了对金融业的限制, 准许银行收购证券公司, 伦敦证券交易所取消了最低手续费的限制, 取消了经纪商和批发商的区别等; 联邦德国则于 1985 年宣布取消了本国居民购买外国证券的限制和购买境外马克的限制, 并从 1989 年起免征外国居民利息预扣税等。

由此可见, 金融业由“分业经营、分业管理”的专业化模式向“综合经营、综合管理”全能化模式的发展已成为当今国际金融业发展的主流。

## 第二节 商业银行的性质与职能

### 一、商业银行的性质

#### 1. 商业银行是企业

与一般企业一样, 商业银行也以追求利润, 而且是利润最大化作为自己的经营目标, 利润最大化是其经营与发展的基本前提和内在动力。

#### 2. 商业银行是一种特殊的企业

其特殊性表现在如下方面

(1) 经营内容与一般企业不同 一般企业从事的是一般商品的生产和流通, 而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象, 从事包括货币收付、借贷以及各种与货币有关的金融服务。

(2) 资金来源与一般企业不同 从而导致商业银行对社会的影响, 并进而导致国家对商

业银行的管理也与一般企业不同。商业银行的自有资本很少，主要依靠存款等借入资金从事经营，所以一般企业经营的好坏只影响到这个企业的股东和相关的当事人，而商业银行经营的好坏可能会影响到整个社会的稳定。因此，国家对商业银行的管理比对一般企业的管理要严格得多，管理的范围也要广泛得多。

### 3. 商业银行是一种特殊的金融企业

其特殊性表现在如下方面。

(1) 盈利 与中央银行相比，商业银行面向工商企业、公众、政府以及其他金融机构，从事金融业务的主要目的是盈利。而中央银行作为只向政府和金融机构提供服务的具有银行特征的政府机关，具有创造基础货币的功能，其从事金融业务的目的是为了盈利。

(2) “金融百货公司” 与其他金融机构相比，商业银行的业务范围要广泛得多，可以提供所有的金融服务，并因此有“金融百货公司”之称。而政策性银行、保险公司、证券公司、信托公司等都只提供一个方面或几个方面的金融服务。

## 二、商业银行的职能

### 1. 信用中介

信用中介是指商业银行在借贷之间充当中间人的角色，即商业银行运用信用方式将社会上各种闲散的资金集中起来，然后依据一定的原则，运用信用方式将这些资金再投向国民经济的各个部门和企业单位，满足经济发展对资金的各种需求。这是商业银行最基本的，也是最能反映其经营活动特征的职能。

### 2. 支付中介

支付中介是指商业银行在办理负债业务的基础上，通过代理客户支付贷款和费用、兑付现金等，逐渐成为工商企业、社会团体和个人的货币保管人、出纳人和支付代理人。从前述的商业银行的产生过程可知，支付中介职能在逻辑上先于信用中介职能，因而也是商业银行最基本的职能之一。

### 3. 信用创造

在信用中介和支付中介职能的基础上，客观上又使商业银行具备了信用创造的职能。当一家商业银行吸引到一笔存款，按规定缴纳存款准备金后，可以把剩余的资金作为贷款贷给客户。客户收到贷款后，可能没有完全取走，在此情况下，它会成为银行新的资金来源，银行又可据此发放贷款。如果客户以转账形式支取，它又会成为另一家银行的资金来源，另一家银行扣除存款准备金后，再把剩余款项重新贷给客户。如此继续下去，最后在整个银行体系中就会形成数倍于原始存款的派生存款。在不断地创造派生存款的过程中，商业银行发挥着信用创造的职能。

### 4. 提供金融服务

各商业银行之间越来越激烈的业务竞争压力，促使商业银行不断地开拓服务领域。同时，随着工商企业业务经营环境的日益复杂化，企业也有这方面的需求。商业银行由于其联系面广、信息灵通，特别是电子计算机在银行业务中的广泛应用，使其具备了为客户提供多种金融服务的条件。商业银行为客户提供的金融服务种类繁多，且不断创新。

## 第三节 商业银行的组织形式与组织结构

### 一、商业银行的外部组织形式

纵观各国商业银行的发展历史，商业银行的组织形式可以概括为以下6种类型，即地方

性单一银行制度、全国性银行分支行制度、全国性银行分支行和地方性银行分支行混合制度、银行控股公司制、连锁银行制和跨国银行制。

### 1. 地方性单一银行制度

所谓单一银行制度，是指一家商业银行原则上只有一个营业机构，不能再设立分支行的一种组织制度。凡是不设分支行的单一制银行，都不可能是全国性的银行，它必然是地方性银行。因此，地方性银行制度和基本没有分支机构的单一银行制度具有一种十分密切的内在联系。

美国商业银行的外部组织形式是最典型的地方性单一银行制度。美国人普遍认为单一制地方小银行特别适合广大中小企业的发展和需要。易于适应美国地区、地理、行业间的差别和多样化特征，具有自由、灵活和适应性强等优越性。商业银行的业务内容和服务对象的复杂性和广泛性，要求具备对服务对象的详尽而全面的了解和比较密切的人际关系，地方性单一小银行易于做到这一点。但是，随着时间的推移以及社会经济、交通运输、电信和电子技术的发展及运用，单一银行制度已显示出明显的局限性，并面临种种困难和挑战。

尽管美国是实行地方性单一银行制度的国家，但 20 世纪以来这一制度已发生了相当大的变化，地方性单一银行制度正在逐渐瓦解。有限的地方性分支行制度、全国性银行分支行制度和国际性分支行制度都已相当广泛和流行。

### 2. 全国性银行分支行制度

实行这一制度的国家的银行可以在全国范围内设立众多的分支机构，而无特定的地区或地理限制。目前，世界上大多数国家都实行分支行制，我国也是如此。

全国性银行分支行制度又可分为总行制、总管理处制和地区分行制三种。实行总行制的银行除去指挥管理各分支行以外，本身亦对外营业；总管理处制是以其银行总行为总管理处，只负责监督管理各分支行，管理处所在地另设分支行对外营业；地区分行制是总行不直接监督管理各地分支行，而在全国若干地区设立地区管理机构，负责管理本区内的分支行。实行地区分行制的典型国家是英国等西欧国家和前苏联、东欧国家、中国以及其他发展中国家。

这种全国性银行分支行制度模式有资金雄厚、实力强大、易于集中统一指挥和调度、业务种类多、服务范围广、抗风险能力强、稳定性高、竞争能力强、安全有效、运营费用节约和利于形成网络、利于自动化和电子化等优点。

这一模式的明显弱点在于：高度的集中垄断、对竞争的限制和对广大客户的选择自由的限制，对于各种特殊条件多、差别大、地域范围广的国家显得单一、机械，难以适应无限丰富的地方性特殊要求。

## [阅读材料 1-2]

### 分支行制银行在资金管理方面和金融服务方面的优势

2004~2006 年，国内银行资金市场需求关系特点是：华东地区银行存款增量少，但贷款需求增量。东北地区各省储蓄存款多，但企业资金需求量很小。银行管理者面对的问题是：华东地区银行资金来源紧张，而东北地区银行资金运用受市场限制、盈利能力差。分支行制组织形式下的商业银行，可以发挥总行的协调作用，通过银行内部计价方式，调拨资金，使两个地区的机构同时增加盈利收入。城市商业银行是地方性银行，城市商业银行客户在一个城市的银行机构办理存款，但不能到另一城市办理提款业务。而中国银行、中国农业

银行的客户可以在全国任何一个城市得到异地通存通兑的服务。

资料来源：韩瑾，商业银行管理学，杭州：浙江大学出版社，2007：27。

### 3. 全国性银行分支行和地方性分支行混合制度

就银行体制外部机构设置模式和地理分布而言，许多国家的银行体制既不是统一的地方性单一银行制度，也不是单纯的全国性分支行制度，而是上述两种制度的共存和交叉，形成一种独立形态的银行机构模式。

这一模式由于相互交叉混合，既保留了二者各自的优点，又克服了原来各自的弱点和局限性，并在相互补充的基础上形成了自己新的优势和特点。这种优势和特点是：既照顾到全国的共同性问题，又照顾到地方的特殊性问题；既有纵向的全国性资本流动渠道，又有横向的地方性流通渠道；既能集中全国的金融力量满足全国性经济发展的紧迫需求，又不排斥局部性、地方性中小银行，重点满足地方性和行业性资金需要。总之，这种银行机构设置模式并不是前述两种模式的简单相加，而是形成全国性银行和地方性银行及其分支机构相互联系协调的有机整体。

世界上采用这一模式的国家相当多，如日本、加拿大、澳大利亚、德国、法国、印度、巴西和秘鲁等国，其中最为典型的是日本。日本商业银行分为都市银行和地方银行。都市银行是具有全国规模的大银行，目前共有13家。这些银行的总行一般都设在东京、大阪和名古屋等大城市，业务活动范围以大城市为基础，在各地设立有众多的分支机构。地方银行则是规模比较小的民间性商业银行，总行一般设在中小城市，经营范围主要是银行所在地周围的一个县或二三个县，资金力量和活动范围都相对有限。日本地方银行的设置基本上奉行“一县一行”的原则，按行政区域划分，也照顾到边远地区和落后地区的特殊需要。

### 4. 银行控股公司制

银行控股公司制又称集团银行制，是由一个集团成立控股公司，再由该公司收购控制两家以上独立的银行。控股公司对银行的有效控制权表现在拥有该银行25%及以上的投票权。在法律上，被控股银行之间是相互独立的，但其业务与经营政策由同一家股权公司控制。银行控股公司制有非银行性持股公司和银行性持股公司两种类型。前者是通过大企业控制某几家银行的股份组织而成；后者是由大银行直接购买若干小银行的股份，组成大的银行集团。

银行控股公司制的优点如下。

① 使银行能更便利地从资本市场筹集资金，并通过关联交易获得税收上的好处，能够有效地扩大资本总量，增强银行实力，提高抵御风险和参与市场竞争的能力。

② 银行的资金使用、新技术采用及信息资源利用都由母公司在全球范围内统一掌握，统一管理，可以更高效地配置资源，降低成本。

实行银行控股公司制的缺点是容易形成银行业的集中和垄断，不利于银行之间开展竞争，并在一定程度上限制了银行经营的自主性，不利于银行创新活动的广泛开展。

### 5. 连锁银行制

连锁银行制不需要成立股份公司，而是由某一个人或集团购买若干家独立银行的多数股份，控制这些银行的经营决策。由于受个人或某一集团控制，不易获得银行所需的大量资本，因此，许多连锁制银行相继转为银行分支机构或组成控股公司。

### 6. 跨国银行制

跨国银行制又称国际财团制，是指由不同国家的大型商业银行合资组建银行财团的一种商业银行组织形式。跨国银行制的商业银行经营国际资金存贷业务，开展大规模投资活动。

目前,在经济金融全球化和跨国公司大发展的背景下,跨国银行制这种组织形式也日益增多。

## 二、商业银行的内部组织结构

世界各国的商业银行内部组织结构的管理架构基本一致,即股东大会、董事会、监事会三权分离,相互制约。具体到每一家商业银行机构,又有所侧重和差别,风险偏好的商业银行重点加强业务拓展,而风险厌恶的商业银行则侧重内部风险控制方面力量的加强。

根据《中华人民共和国公司法》(以下简称《公司法》)和《中华人民共和国商业银行法》(以下简称《商业银行法》)的规定,国有股份有限商业银行、股份有限商业银行和有限责任商业银行的组织结构,由于各自的组织形式的区别,有着各自的鲜明特色和细节性差别之处,具体而言,这三种不同的商业银行的组织形式在股东会、董事会和监事会的组织构成及其职责权限方面有着不同的特征,以具有代表性的国有商业银行为例加以论述。

我国的四大国有商业银行已有三家成功实现上市,农业银行也在积极准备,时机成熟也将上市,它们的地位由国有独资变成具有公众性质的股份有限商业银行,同时会受到相应的法律法规的规范和制约。

根据《公司法》规定股份有限公司设立股东会,股东会行使下述权力。

### 1. 银行章程制订权

根据《公司法》的规定,股东会依照法律规定制订银行章程,银行章程是银行组织内部的基本准则和行为规范。制订银行章程时必须根据法律规定的原则和内容来制订,同时结合各自具体情况有所区别,目的是既确保国家控股权,又要确保商业银行的法人财产权和经营管理权。

### 2. 经营监督权

股东会有权对商业银行的国有资产实施监督管理,通过有效的监督管理,保证国有资产不流失,实现国有金融资产保值增值和取得收益。但这种监督必须严格按照相关法律法规的规定进行,因为这种监督要达到既维护国有资产的权益,又不侵犯商业银行的经营自主权,必须有着严格的法律范围限制和合理的运行程序。

### 3. 董事会的委派更换权和其他人事权

按照现代企业制度,董事会是商业银行的经营管理机构,应当由股东会任免其成员,并按照股东会的委托,行使经营管理权。

### 4. 有关资产变动等涉及股东重大权益的事项的决定权

根据法律规定,商业银行在处理银行的合并、分立、解散、增减资本和发行公司债券等重大事情上,必须由股东会批准决定。

国有银行的董事会,区别于以往传统的厂长经理组织构造,除了一般有限责任公司的董事会所具有的职权以外,还可以行使原本由股东会行使的职权,决定公司经营活动中的重大事项。但究竟能够行使股东会的哪一部分权力,需要在实践中总结经验不断探索。董事会的组成人员为3~9人,设董事长1人,可以根据实际需要决定是否设置副董事长,对董事会的成员9人的最高限额,是因为如果人员过多的话,可能人浮于事,不利于高效率地实行经营决策。按照法律规定,董事会每届任期3年,连选连任。同时,根据《公司法》的规定,董事长为银行的法定代表人。

关于商业银行的职业经理人,按照《公司法》的规定,国有银行设经理,由董事会聘任或者解聘经理,经理按照《公司法》的规定行使相应的职权。

监事会是国有银行的组织机构之一,是对商业银行进行监督的常设机构。有利于完善内

部监督制度，加强内部监督。商业银行的正常营运与健全的内部管理制度是密不可分的，在银行内部设立专门的监督机构，使监督工作落到实处，使内部监督制度更为完善。设立监事会也有利于保证公司的董事、经理忠于职守，遵守法律、法规和银行章程。董事和经理是银行经营的管理人员，有时可能为了某种目的而从事违反法律、法规和银行章程的活动。专门设立监事会，随时对董事、经理的行为进行督察，可以防止他们从事非法活动或不正当的活动，督促他们忠实地履行职责。有利于维护商业银行的利益和国家利益。监事会通过监督活动，防止和查处违法、违章行为，督促全体管理人员忠于职守，还防止和查处银行高级管理人员非法损害银行利益的行为，避免银行财产遭受损失。

监事会履行下列职责。

① 监督银行信贷资产的质量。银行信贷资产质量是银行经营效益的核心。信贷资产质量如何，直接影响银行经营的效益性目标，甚至影响银行的生存，所以监事会要重点监督。

② 监督资产负债比例。资产负债比例直接影响到银行经营的安全性目标，资产负债比例合理，银行经营比较安全；资产负债比例不合理，则可能严重影响银行经营的安全性，甚至可能导致银行倒闭。为了保证银行经营的安全，监事会应对银行的资产负债比例进行监督。

③ 监督资产保值增值情况。监督资产是否流失，若资产流失会影响到国家和其他股东的利益。

④ 监督高级管理人员的行为是否违反法律、行政法规或银行章程；监督高级管理人员是否忠于职守，是否有损害银行利益的行为，如发现此种行为，有权要求董事和经理予以纠正。

⑤ 商业银行章程规定的其他职责。

## 第四节 商业银行的业务分类及其相互关系

商业银行的业务有三大类：负债业务、资产业务、中间业务和表外业务。其中的负债业务和资产业务统称为信用业务。为了更清楚地了解商业银行的业务类型和业务性质，本书采取了对中间业务和表外业务分别进行分析的方式。而对中间业务和表外业务的划分，目前存在着许多完全不同的观点，本书主要是基于以下观点对中间业务和表外业务进行划分的：首先，中间业务多是与商业银行的资产负债业务相伴而生、长期存在的，而表外业务则是近些年来随着国际金融业务的发展、国际金融市场的新变化和现代电信技术的迅猛发展而发展起来的。其次，在中间业务的办理中，商业银行大多数情况下仅仅是中介人，不承担非代理过程中的任何风险，而表外业务是一种或有资产或有负债，它的存在对商业银行的资产负债表有潜在影响，因而商业银行是要承担风险的。最后，两种业务之间也有小部分的重合，如信用证业务和信用卡业务，可以说既是中间业务又是表外业务。

### 一、商业银行的负债业务

负债业务是商业银行筹集资金、借以形成资金来源的业务。商业银行的资金来源有自有资本和外来资金两部分，外来资金又包括存款及借入资金等。自有资本占负债的比重很小，但体现了商业银行的实力，是吸收外来资金的基础。存款是商业银行吸收资金的基本方式，是商业银行数量最大、内容最多的负债，但同时也是商业银行的被动负债。因为客户是否将节余的货币或资金存入商业银行，何时存入，存入多少，如何确定期限，是否能按事先约定提取存款等，在很大程度上取决于客户的决策，商业银行在存款业务中相对处于被动地位。



因此,存款负债一直是商业银行争夺的重点。近些年来,受负债管理理论的影响,商业银行为了保持其流动性而大量借入资金,而且许多商业银行还经常依赖借入资金来维持其经营,借款负债在商业银行负债总额中所占比重不断提高。这种负债方式称为主动型负债,一般成本较高,风险较大。除上述两种资金来源外,商业银行还有一些其他资金来源,如结算中占用资金、在途资金等。

### 1. 自有资本

自有资本是商业银行自身所拥有的或者是能够永久支配和使用的资金来源,包括核心资本和附属资本两部分。

核心资本的特点是:所有者没有赎回的权利,具有永久性;不对所得资本收取税收等费用,具有免费性;可永久用于补偿银行可预见和不可预见的损失,具有止损性。

附属资本的特点是:只能在有限的时间内起到补偿损失的作用。

## 【案例 1-1】

### 美国的货币中心银行以增加资本金成功抵御坏账带来的风险

1982年,世界经济的衰退导致发展中国家出口急剧下降,进而致使其偿债发生困难。美国银行持有的第三世界的债务超过了1000亿美元,债务国大多数是拉丁美洲国家,特别是巴西和墨西哥。花旗银行、制造商汉诺威银行、美洲银行、大通曼哈顿银行、化学银行、J.P. 摩根、银行家信托以及芝加哥银行等,都是对第三世界的大贷款者。1982年,当对第三世界国家违约的忧虑与日俱增时,人们担心美国的银行体系会因此而崩溃,因为许多货币中心银行所持有的第三世界国家的债务量大大超过了它们的资本金。在管理者的鼓励下,货币中心银行将核心资本从1981年占资产的4.2%增加到现在的7%以上。此外,这些银行一直把一部分收入提存以增加它们的贷款损失准备,用来弥补这次债务危机的损失。尽管在第三世界债务上遭受了资本金,但提高了抵御风险的能力,使人们对银行的信心增强了,银行体系最终还是经受住了坏账风暴的考验。

#### [分析提示]

资本对资产的比例越高,其资产的安全性越强,银行的信誉就越好,从而出现因资不抵债而倒闭的可能性就越小。资本充足度降低了银行破产的可能性,增加了银行资产的流动性。一旦金融管理当局认为商业银行的资本金率低于一定限度,就会责令其增加资本金。提高资本充足率的措施是:①增加资本;②减少资产规模;③调整资产组合中高低的风险资产的比重。

资料来源:钱晔.货币银行学.大连:东北财经大学出版社,2007.

### 2. 存款

存款业务是商业银行接受客户存入的货币款项,存款人可随时或按约定时间支取款项的一种信用业务。

除传统的存款业务外,20世纪70年代以来,商业银行还推出了许多创新性的存款工具。这是因为随着商品经济的发展,商业银行传统的存款业务越来越不能满足社会的多样化需要。同时,在金融体系内部,金融机构通过各种手段竞相吸引客户,为扩大存款展开了激烈的竞争。这样,建立灵活方便的存款种类,就成为商业银行竞争的一条重要途径。所谓创新性的存款工具,是指商业银行根据客户的动机和需求,创造并推出的新的存款品种。

### 3. 借入资金

借入资金是指商业银行直接向中央银行或通过金融市场融通的资金,其具体内容见第三