

Finance

21 世纪高等学校

金融学系列教材

商业银行业务 与管理

Bank Business & Management

◆ 顾金宏 编著



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

014058339

F830.33
197

Finance

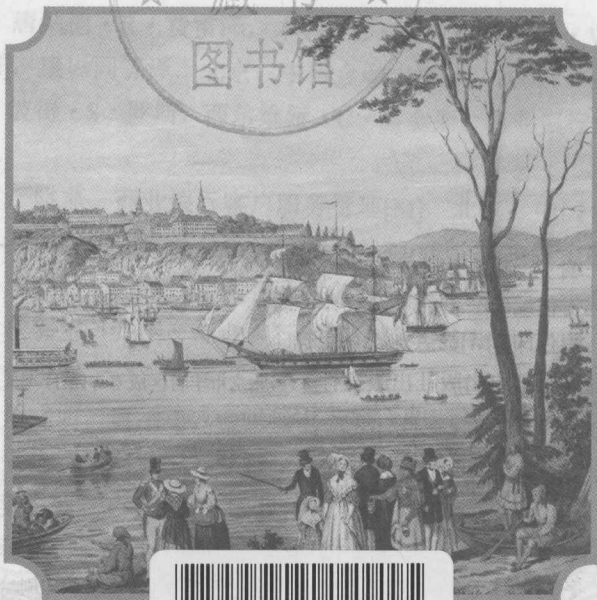
21 世纪高等学校

金融学系列教材

商业银行业务 与管理

Bank Business & Management

顾金宏 编著



北航 C1745299

人民邮电出版社

北京

F830.33

197

014028333

图书在版编目(CIP)数据

商业银行业务与管理 / 顾金宏编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2014.9
21世纪高等学校金融学系列教材
ISBN 978-7-115-36206-3

I. ①商… II. ①顾… III. ①商业银行—银行业务—高等学校—教材②商业银行—经济管理—高等学校—教材
IV. ①F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第154070号

内 容 提 要

本书以商业银行经营必须遵循的“安全性、流动性和效益性”原则为指导,以现代商业银行的最新业务为基础,围绕商业银行的各项业务和业务经营中的风险与管理两条主线,系统介绍了商业银行的资本管理、负债业务、现金资产与流动性管理、贷款业务、证券投资业务、中间业务、国际业务和电子银行业务等业务经营的基本原理和管理方法,并对商业银行的资产负债管理、商业银行业务创新、商业银行客户关系管理以及商业银行的经营绩效评价进行了较为系统地阐述。本书在编著过程中,注重商业银行业务与管理的基础理论的介绍,同时力求在结构和内容上有所创新。

本书主要面向高等学校金融学专业本科生,也可以作为银行界人士、金融从业人员以及有志于从事银行工作的读者阅读参考。

-
- ◆ 编 著 顾金宏
责任编辑 武恩玉
责任印制 彭志环 焦志炜
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京艺辉印刷有限公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 24.5 2014年9月第1版
字数: 644千字 2014年9月北京第1次印刷
-

定价: 52.00元

读者服务热线: (010)81055256 印装质量热线: (010)81055316
反盗版热线: (010)81055315

前言

Preface

金融是现代经济的核心之一，商业银行作为现代金融体系的主体，在整个国民经济中发挥着信用中介、资源配置、调节经济等重要作用。在美国次贷危机爆发以后，商业银行的经营环境、经营模式和监管理念都发生了深刻的变化，这些变化既给商业银行的快速发展带来了新的契机，也使商业银行面临着更大的挑战，同时也极大地丰富了商业银行业务与管理的理论与实践。在这一背景下，为了满足高等学校金融学专业的教学需要，作者结合8年商业银行亲身工作经历和10多年商业银行业务管理教学实践经验编写了本书，期望以一个新的视角系统介绍现代商业银行业务与管理的基本理论、基本知识和基本技能。本书的主要内容和结构安排如下。

第一部分基础理论篇，即第1章商业银行概述。系统地阐述商业银行的起源和发展现状及趋势、商业银行的性质与基本职能、组织结构和经营原则，勾画出商业银行的概貌。

第二部分资金来源篇，包括第2章和第3章的内容。第2章商业银行资本金管理，系统介绍商业银行资本金的构成、《巴塞尔协议》的发展历程以及商业银行资本金的管理，重点介绍《巴塞尔协议Ⅲ》和我国商业银行资本管理的最新办法的内容。第3章商业银行负债业务与管理，介绍商业银行负债业务的组成，重点阐述商业银行存款业务的内容、成本分析与定价管理、存款业务的管理策略。

第三部分资产业务篇，包括第4章至第8章的内容。第4章商业银行现金资产与流动性管理，系统介绍商业银行现金资产的日常管理、流动性需求与供给分析以及流动性管理决策。第5章商业银行贷款管理的政策与程序，主要从贷款的种类、贷款政策与管理制度和贷款的质量管理三个方面进行全面的阐述。第6章和第7章分别对公司贷款和个人贷款两个具体业务操作与要求进行详细介绍，包括最新的业务介绍、客户的信用风险分析、贷款定价等内容。第8章商业银行证券投资业务与管理，从我国商业银行的实际出发，介绍了银行业与证券业的分离与融合、证券投资的对象、收益与风险以及证券投资的策略。

第四部分创新业务篇，包括第9章至第11章的内容。第9章商业银行中间业务与管理，系统地介绍了商业银行传统的中间业务和创新型中间业务（包括私人银行业务）的内容及相应的风险管理。第10章商业银行国际业务与管理，结合国际银行业的发展，详细介绍了商业银行的外汇交易业务、国际贷款业务、国际结算业务、离岸金融业务以及国际业务的风险管理等内容。第11章商业银行电子银行业务与管理，介绍了电子银行业务的兴起与发展以及主要的电子银行业

务，重点阐述了银行卡业务和电子银行业务的风险与管理。

第五部分银行管理篇，包括第 12 章至第 15 章的内容。第 12 章商业银行资产负债管理，介绍了商业银行资产负债管理的基本理论、原理、方法与工具，并阐述了我国商业银行资产负债比例管理的内容。第 13 章商业银行业务创新与管理，系统的介绍了商业银行业务创新的基本概念、业务创新理论、业务创新的市场效应及业务创新管理等方面的内容。第 14 章商业银行客户关系管理，系统的阐述了商业银行客户关系管理的基本理论、客户关系管理系统的构建、客户关系管理的基本内容，重点介绍了商业银行客户经理制的相关内容。第 15 章商业银行经营成果分析与评价，从商业银行的财务报表、风险与收益和业绩评价三个方面进行了分析和阐述。

本书的特色如下。

一是强调基础性。在介绍分析商业银行业务及其管理诸多变化的过程中，强调商业银行业务经营与管理的基本原理和方法。

二是注重实用性。所介绍的商业银行的业务基本上都是我国商业银行现阶段所开展的最新业务，并通过增加专栏、运用图表、章后练习和案例分析，使读者对相关问题便于理解和掌握。

三是突出发展性。系统地介绍了我国商业银行业务与管理的最新内容与进展，如《巴塞尔协议Ⅲ》、私人银行业务、电子银行业务和商业银行客户关系管理（CRM）等方面内容。

本书在编著过程中，借鉴了大量国内外的教科书、金融论著和学术论文，吸收了大量有价值的观点和方法，并引用了工商银行等商业银行网站和年报的数据资料。在此特向原作者表示衷心的感谢！

本书在编著过程中得到了南京航空航天大学教务处及经济与管理学院相关领导和老师的大力支持和帮助，刘欢欢、杨晶和蔡家立分别为本书的第 8 章、第 10 章和第 15 章的初稿编写付出了辛勤的劳动。在此一并表示衷心的感谢！

本书配有 PPT 电子课件，教学中如有需要可登录人民邮电出版社教学服务与资源网（<http://www.ptpedu.com.cn>）免费下载。

由于作者水平所限，书中难免存在疏漏与不妥之处，恳请读者不吝赐教！

编者

2014 年 4 月 28 日

目 录 Contents

第一部分 基础理论篇

第1章 商业银行概述

- 1.1 商业银行的起源与发展 / 2
 - 1.1.1 商业银行的起源 / 2
 - 1.1.2 现代商业银行的产生与发展 / 3
 - 1.1.3 商业银行的发展模式 / 3
 - 1.1.4 我国商业银行的产生与发展 / 4
 - 1.1.5 商业银行的发展趋势 / 4
- 1.2 商业银行的性质与职能 / 6
 - 1.2.1 商业银行的性质 / 7
 - 1.2.2 商业银行的职能 / 7
 - 1.2.3 商业银行的业务经营范围 / 10
- 1.3 商业银行的组织结构 / 10
 - 1.3.1 商业银行外部组织形式 / 10
 - 1.3.2 商业银行内部组织结构 / 13
- 1.4 商业银行的经营原则 / 16
 - 1.4.1 安全性原则 / 16
 - 1.4.2 流动性原则 / 17
 - 1.4.3 效益性原则 / 19
 - 1.4.4 “三性”原则的协调平衡 / 20

第二部分 资金来源篇

第2章 《巴塞尔协议》与商业银行资本管理

- 2.1 商业银行资本金概述 / 24
 - 2.1.1 商业银行资本金的定义 / 24
 - 2.1.2 商业银行资本金的功能 / 25
- 2.2 巴塞尔协议 / 26
 - 2.2.1 《巴塞尔协议 I》的内容及局限性 / 26
 - 2.2.2 《巴塞尔协议 II》的基本内容 / 30
 - 2.2.3 《巴塞尔协议 III》的背景及主要内容 / 35
- 2.3 我国商业银行资本金管理 / 38
 - 2.3.1 我国商业银行资本监管制度改革进程 / 38

- 2.3.2 我国商业银行资本金的构成 / 40
- 2.3.3 我国商业银行资本充足率的计算及要求 / 42
- 2.4 商业银行资本管理 / 42
 - 2.4.1 商业银行适度资本需要量的意义 / 43
 - 2.4.2 制订资本需求计划 / 44
 - 2.4.3 商业银行内源资本的管理 / 45
 - 2.4.4 商业银行外源资本的筹集 / 47

第3章 商业银行负债业务管理

- 3.1 商业银行负债业务概述 / 51
 - 3.1.1 商业银行负债业务的含义 / 51
 - 3.1.2 商业银行负债业务的重要性 / 51
- 3.2 商业银行存款业务 / 52
 - 3.2.1 存款的含义 / 52
 - 3.2.2 商业银行存款来源的渠道 / 52
 - 3.2.3 商业银行存款的种类 / 53
 - 3.2.4 我国商业银行存款种类 / 55
- 3.3 商业银行存款的成本分析与定价 / 58
 - 3.3.1 商业银行存款成本的构成及相关概念 / 58
 - 3.3.2 商业银行存款成本分析 / 59
 - 3.3.3 商业银行存款定价的方法 / 61
- 3.4 商业银行存款业务管理 / 64
 - 3.4.1 商业银行存款管理的目标 / 64
 - 3.4.2 商业银行存款业务管理策略 / 65
- 3.5 商业银行非存款负债业务与管理 / 66
 - 3.5.1 非存款负债的种类 / 66
 - 3.5.2 商业银行非存款负债的管理 / 68

第三部分 资产业务篇

第4章 商业银行现金资产与流动性管理

- 4.1 商业银行现金资产管理概述 / 72
 - 4.1.1 商业银行现金资产的构成 / 72
 - 4.1.2 商业银行现金资产管理的原则 / 74
 - 4.1.3 商业银行现金资产管理的意义 / 74

- 4.2 商业银行现金资产的日常管理 / 75
 - 4.2.1 库存现金的日常管理 / 75
 - 4.2.2 法定存款准备金的日常管理 / 78
 - 4.2.3 超额准备金的日常管理 / 79
 - 4.2.4 存放同业存款的日常管理 / 80
- 4.3 商业银行流动性需求与供给分析 / 81
 - 4.3.1 商业银行流动性需求与供给 / 81
 - 4.3.2 商业银行面临的流动性问题 / 82
 - 4.3.3 商业银行流动性需求的预测 / 83
- 4.4 商业银行流动性管理策略 / 87
 - 4.4.1 流动性管理的意义 / 87
 - 4.4.2 资产流动性管理策略 / 87
 - 4.4.3 负债流动性管理策略 / 88
 - 4.4.4 资产负债平衡流动性管理策略 / 89

第5章 商业银行贷款管理的政策与程序

- 5.1 商业银行贷款种类 / 92
 - 5.1.1 按贷款期限分类 / 92
 - 5.1.2 按贷款保障条件分类 / 93
 - 5.1.3 按贷款偿还方式分类 / 93
 - 5.1.4 按贷款质量分类 / 94
 - 5.1.5 按贷款自主程度分类 / 94
 - 5.1.6 按贷款用途分类 / 94
- 5.2 贷款政策与管理制度 / 97
 - 5.2.1 贷款政策 / 97
 - 5.2.2 贷款管理制度 / 98
 - 5.2.3 贷款程序 / 100
- 5.3 贷款质量管理 / 103
 - 5.3.1 贷款五级分类 / 103
 - 5.3.2 不良贷款发生的预警信号 / 106
 - 5.3.3 不良贷款的控制与处理 / 108

第6章 公司贷款业务与管理

- 6.1 公司贷款业务种类 / 111
 - 6.1.1 流动资金贷款 / 111
 - 6.1.2 国内贸易融资 / 111
 - 6.1.3 项目贷款 / 112

- 6.1.4 并购贷款 / 112
 - 6.1.5 固定资产支持融资 / 112
 - 6.1.6 房地产开发贷款 / 113
 - 6.2 商业银行公司贷款信用分析 / 113
 - 6.2.1 信用分析“6C”原则 / 113
 - 6.2.2 财务分析 / 114
 - 6.2.3 现金流量分析 / 115
 - 6.2.4 担保分析 / 117
 - 6.2.5 非财务因素分析 / 119
 - 6.3 商业银行贷款定价 / 121
 - 6.3.1 贷款定价的原则 / 121
 - 6.3.2 贷款价格的构成 / 122
 - 6.3.3 影响贷款定价的主要因素 / 123
 - 6.3.4 贷款定价方法 / 124
- ## 第7章 个人贷款业务与管理
- 7.1 个人贷款业务概述 / 130
 - 7.1.1 个人贷款的产生与发展 / 130
 - 7.1.2 个人贷款的意义 / 131
 - 7.1.3 个人贷款的特点 / 132
 - 7.1.4 个人贷款的种类 / 133
 - 7.2 个人贷款管理的一般规定 / 133
 - 7.2.1 个人贷款的对象与条件 / 133
 - 7.2.2 个人贷款业务流程 / 134
 - 7.2.3 个人贷款的操作要点 / 135
 - 7.3 个人贷款的信用分析 / 136
 - 7.3.1 个人贷款信用分析的步骤 / 136
 - 7.3.2 信用评估方法 / 137
 - 7.3.3 报告贷款决策 / 139
 - 7.4 个人住房贷款 / 140
 - 7.4.1 个人住房贷款的基本规定 / 140
 - 7.4.2 个人住房贷款的收回 / 141
 - 7.4.3 个人住房贷款的跟踪管理 / 143
 - 7.5 个人综合消费贷款 / 145
 - 7.5.1 个人综合消费贷款的结构 / 146
 - 7.5.2 个人综合消费贷款的业务操作 / 146
 - 7.6 个人经营贷款 / 148
 - 7.6.1 贷款对象与条件 / 148
 - 7.6.2 贷款额度、期限、利率与偿还 / 149

- 7.6.3 贷款担保 / 149
- 7.6.4 贷款管理 / 150

第8章 商业银行证券投资业务与管理

- 8.1 商业银行证券投资概述 / 153
 - 8.1.1 证券投资的定义 / 153
 - 8.1.2 商业银行证券投资的主要功能 / 153
- 8.2 银行业与证券业的分离与融合 / 155
 - 8.2.1 美国银行经营体制的演变过程 / 155
 - 8.2.2 中国商业银行证券投资业务的发展过程 / 156
 - 8.2.3 金融运行模式和商业银行证券投资业务 / 157
- 8.3 商业银行证券投资的对象 / 158
 - 8.3.1 政府债券 / 158
 - 8.3.2 金融债券 / 159
 - 8.3.3 公司债券 / 159
 - 8.3.4 股票 / 160
- 8.4 商业银行证券投资的收益和风险 / 160
 - 8.4.1 投资收益 / 160
 - 8.4.2 投资风险 / 163
 - 8.4.3 投资收益与风险的关系 / 164
- 8.5 商业银行证券投资策略 / 165
 - 8.5.1 分散化投资法 / 165
 - 8.5.2 期限分离法 / 166
 - 8.5.3 收益率曲线法 / 167
 - 8.5.4 证券转换法 / 168

第四部分 创新业务篇

第9章 商业银行中间业务与管理

- 9.1 商业银行中间业务概述 / 172
 - 9.1.1 中间业务的含义 / 172
 - 9.1.2 中间业务发展与创新的动因 / 173
 - 9.1.3 商业银行中间业务的种类 / 174
- 9.2 金融服务类中间业务 / 175
 - 9.2.1 支付结算业务 / 175
 - 9.2.2 代理类中间业务 / 181
 - 9.2.3 信息咨询业务 / 184

- 9.3 表外业务 / 187
 - 9.3.1 担保承诺类中间业务 / 187
 - 9.3.2 交易类中间业务 / 190
- 9.4 私人银行业务 / 192
 - 9.4.1 私人银行业务概述 / 192
 - 9.4.2 国外私人银行业务发展模式 / 194
 - 9.4.3 私人银行的核心业务 / 195
 - 9.4.4 个人理财业务 / 197
 - 9.4.5 私人银行业务的客户营销 / 199
- 9.5 信托与租赁业务 / 200
 - 9.5.1 信托业务 / 200
 - 9.5.2 租赁业务 / 206
- 9.6 商业银行中间业务的风险管理 / 212
 - 9.6.1 商业银行中间业务的风险表现 / 212
 - 9.6.2 商业银行中间业务风险的特点 / 214
 - 9.6.3 商业银行中间业务风险管理措施 / 215

第10章 商业银行国际业务与管理

- 10.1 商业银行国际业务概述 / 218
 - 10.1.1 商业银行开展国际业务的意义 / 218
 - 10.1.2 我国商业银行国际业务发展历程 / 219
 - 10.1.3 商业银行开展国际业务的组织形式 / 220
- 10.2 商业银行外汇交易业务 / 222
 - 10.2.1 外汇交易市场结构 / 222
 - 10.2.2 即期外汇交易 / 223
 - 10.2.3 远期外汇交易 / 224
 - 10.2.4 掉期交易 / 224
 - 10.2.5 套汇交易 / 225
- 10.3 商业银行国际贷款业务 / 227
 - 10.3.1 商业银行国际贷款业务概述 / 227
 - 10.3.2 国际贸易融资 / 227
 - 10.3.3 国际银团贷款 / 234
- 10.4 商业银行国际结算业务 / 238
 - 10.4.1 国际结算的种类 / 239
 - 10.4.2 国际结算工具 / 239
 - 10.4.3 国际结算方式 / 240
- 10.5 商业银行离岸金融业务 / 243
 - 10.5.1 离岸金融业务概述 / 243
 - 10.5.2 离岸金融市场的种类 / 243

- 10.5.3 商业银行离岸金融业务的内容 / 244
- 10.5.4 我国离岸金融业务的发展历程 / 245

10.6 商业银行国际业务的管理 / 248

- 10.6.1 商业银行国际业务的风险 / 248
- 10.6.2 商业银行国际业务风险管理 / 249

第11章 商业银行电子银行业务与管理

- 11.1 电子银行业务的兴起与发展 / 253
 - 11.1.1 电子银行业务概述 / 253
 - 11.1.2 电子银行业务发展的模式 / 255
 - 11.1.3 电子银行业务未来发展趋势 / 256
- 11.2 主要的电子银行业务 / 257
 - 11.2.1 网上银行 / 257
 - 11.2.2 电话银行业务 / 262
 - 11.2.3 手机银行业务 / 263
 - 11.2.4 自助银行 / 264
 - 11.2.5 家庭银行 / 265
- 11.3 银行卡业务 / 266
 - 11.3.1 银行卡业务概述 / 266
 - 11.3.2 银行卡的分类 / 267
 - 11.3.3 银行卡业务的处理 / 268
 - 11.3.4 银行卡的营销 / 270
- 11.4 电子银行业务的风险与管理 / 271
 - 11.4.1 电子银行业务面临的主要风险 / 271
 - 11.4.2 防范电子银行风险的主要措施 / 272

第五部分 银行管理篇

第12章 商业银行资产负债管理

- 12.1 商业银行资产负债管理理论 / 277
 - 12.1.1 资产管理理论 / 277
 - 12.1.2 负债管理理论 / 279
 - 12.1.3 资产负债综合管理理论 / 281
 - 12.1.4 资产负债外管理理论 / 282
- 12.2 商业银行资产负债管理原理与方法 / 282
 - 12.2.1 商业银行资产负债管理的基本原理 / 282
 - 12.2.2 商业银行资产负债管理方法 / 284
- 12.3 商业银行资产负债管理工具 / 287

- 12.3.1 利率敏感性缺口管理 / 287
- 12.3.2 持续期缺口管理 / 291
- 12.4 我国商业银行资产负债比例管理 / 294
 - 12.4.1 资产负债比例管理概述 / 295
 - 12.4.2 我国商业银行资产负债比例管理发展过程 / 295
 - 12.4.3 资产负债比例管理对商业
银行的影响 / 296
 - 12.4.4 商业银行风险监管为核心的
指标体系 / 297

第13章 商业银行业务创新与管理

- 13.1 商业银行业务创新概述 / 301
 - 13.1.1 商业银行业务创新的含义 / 301
 - 13.1.2 商业银行业务创新的特点 / 302
 - 13.1.3 商业银行业务创新的动因 / 303
- 13.2 商业银行业务创新理论 / 305
 - 13.2.1 约束诱导型金融创新理论 / 306
 - 13.2.2 规避性金融创新理论 / 306
 - 13.2.3 交易成本创新理论 / 306
 - 13.2.4 “财富增长”理论 / 307
 - 13.2.5 制度学派的金融创新理论 / 307
 - 13.2.6 资产专用学说 / 307
 - 13.2.7 范围经济说 / 307
- 13.3 商业银行业务创新的市场效应 / 308
 - 13.3.1 商业银行业务创新的积极作用 / 308
 - 13.3.2 商业银行业务创新的负面影响 / 310
 - 13.3.3 商业银行业务创新对金融稳定的
潜在危险 / 311
- 13.4 商业银行业务创新管理 / 311
 - 13.4.1 我国商业银行业务创新面临的问题 / 311
 - 13.4.2 商业银行业务创新的风险表现 / 312
 - 13.4.3 商业银行业务创新策略 / 313
 - 13.4.4 商业银行业务创新管理 / 315

第14章 商业银行客户关系管理

- 14.1 商业银行客户关系管理概述 / 318
 - 14.1.1 商业银行客户关系管理的内涵 / 318
 - 14.1.2 客户关系管理在商业银行经营中的
作用 / 319

- 14.2 商业银行客户关系管理系统 / 320
 - 14.2.1 商业银行CRM系统的理论架构 / 321
 - 14.2.2 商业银行CRM系统构成 / 322
 - 14.2.3 商业银行CRM系统分析模型介绍 / 324
- 14.3 商业银行客户关系管理的基本内容 / 326
 - 14.3.1 商业银行客户关系的建立 / 326
 - 14.3.2 商业银行客户数据的挖掘 / 328
 - 14.3.3 商业银行客户满意度管理 / 331
 - 14.3.4 商业银行客户忠诚管理 / 335
 - 14.3.5 商业银行客户服务管理体系 / 339
- 14.4 商业银行客户经理制 / 344
 - 14.4.1 商业银行客户经理制概述 / 344
 - 14.4.2 商业银行客户经理的职责 / 347
 - 14.4.3 商业银行客户经理的营销技巧 / 347
 - 14.4.4 商业银行客户经理的管理 / 349

第15章 商业银行经营成果分析与评价

- 15.1 商业银行财务报表与分析 / 353
 - 15.1.1 商业银行资产负债表 / 353
 - 15.1.2 利润表 / 355
 - 15.1.3 现金流量表 / 357
 - 15.1.4 商业银行财务报表的分析 / 361
- 15.2 商业银行风险与收益分析 / 363
 - 15.2.1 商业银行收益的衡量 / 364
 - 15.2.2 商业银行风险的衡量 / 365
 - 15.2.3 商业银行收益与风险的平衡 / 368
- 15.3 商业银行经营业绩评价 / 369
 - 15.3.1 商业银行业绩评价的原则 / 369
 - 15.3.2 商业银行业绩评价的方法 / 369

附录

- 《商业银行业务与管理》模拟试卷(一) / 374
- 《商业银行业务与管理》模拟试卷(二) / 377

参考文献

第1章

商业银行概述

【本章提要】

- ◆ 商业银行的起源与发展
- ◆ 商业银行的性质与职能
- ◆ 商业银行的组织结构
- ◆ 商业银行的经营原则

1.1

商业银行的起源与发展

1.1.1 商业银行的起源

商业银行是现代金融体系中历史最为悠久、服务范围最为广泛、对社会经济生活影响最为深刻的金融企业，是各国金融体系的主体。它是伴随着商品经济和货币信用制度的发展而发展的。

银行萌芽于货币经营业。英文“Bank”一词源于意大利语“Banca”，是指商业交易时使用的长凳和桌子。虽然银行的原始形态可以在古希腊和古罗马的历史中找到印记，但人们公认的早期银行出现在意大利的威尼斯。由于其特殊的地理位置，早在中世纪，它就成为当时著名的世界贸易中心。随着贸易的繁荣与发展，那里各国商人云集，市场上的货币种类也日益增多，使得因货币的不一致造成的交易困难越来越突出。商人们为了完成商品的交换，就必须进行货币兑换，这样就有一部分人逐渐从一般商人中分离出来，专门从事货币兑换业务并收取手续费。货币兑换商代为保管的货币种类和数量不断增多，于是，货币兑换商逐渐开始从事信用活动，银行的萌芽由此出现（如图 1.1 所示）。

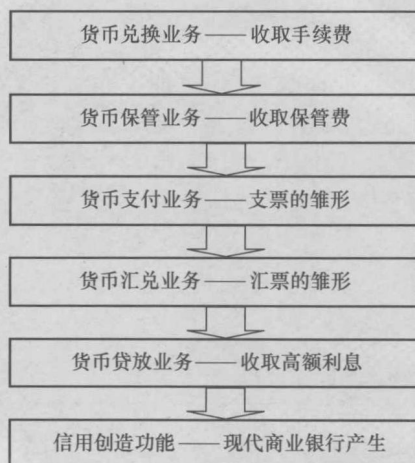


图 1.1 商业银行的形成过程

历史上最早的银行威尼斯银行于1580年在意大利建立。随着商品经济的发展,贸易和货币流通不断扩大。一方面,货币兑换商手中逐渐积累起大量的货币,他们为了获得更多的收益,开始利用积累起来的暂时闲置的货币,从事一些可以获得利息收入的借贷活动;另一方面,有一些商人在从事商品买卖过程中出现货币的不足,需要借贷。于是,古老的货币经营业就发展成为办理存款、贷款和货币汇兑的银行业,并且具备了银行的一些本质特征。17世纪前后,欧洲大陆陆续出现了一些早期的银行,如1593年建立的米兰银行、1609年建立的阿姆斯特丹银行、1619年建立的汉堡银行、1621年建立的纽伦堡银行、1688年建立的斯德哥尔摩银行,等等。由于这些早期银行的资金有限,经营规模和范围都受到一定的限制,并且贷款利率非常高,具有高利贷性质,因此,早期的银行还不是真正意义上的商业银行。

1.1.2 现代商业银行的产生与发展

18世纪第一次产业革命在英国和法国取得成功,使资本主义制度得到了基本确立,为现代商业银行的产生奠定了客观基础。在资本主义制度建立最早的英国,原先以高利贷为背景的早期银行业与当时具有进步性质的生产关系显得格格不入,难以满足经济发展的需求,严重阻碍了经济的发展。为了促进经济发展,迫切需要建立为工商业发展服务的商业银行,以满足工商业发展对货币资本的需求。

当时,商业银行建立的途径,一是通过法案限制和改造旧的高利贷性质的银行业,使之逐步演变为商业银行;二是按照生产方式的需要,以股份形式组建商业银行。1694年,在英王威廉三世的支持下,苏格兰人威廉·佩特森向民间募集120万英镑建立了英国历史上第一家股份形式的商业银行——英格兰银行,这标志着适应资本主义生产方式要求的新的信用制度的确立和现代商业银行的产生。英格兰银行的组建模式很快被推广到欧洲其他国家,并开始在世界范围内得到普及。

1.1.3 商业银行的发展模式

由于各国经济制度存在差异,商业银行产生的条件不同,商业银行业务经营的范围和特点也存在一定的差异。在商业银行的发展初期,商业银行发展模式主要有英国模式和德国模式两种。

英国模式是单一融通短期商业资金模式。由于英国商业银行的经营活动受“商业贷款理论”的影响,资金融通具有明显的商业性质。其业务活动主要集中于短期自偿性贷款。所谓短期自偿性贷款,就是商业银行通过贴现票据发放短期周转性贷款,一旦票据到期和产销完成,贷款就可以自动收回。这种贷款与企业的产销活动相结合,期限短、流动性高,商业银行经营的安全性可以得到保证,并能稳定的获取利润;但这种模式过于强调商业银行经营的安全性,因而不利于商业银行拓展新的业务领域,限制了商业银行的进一步发展壮大。

德国模式是综合融通资金发展模式。19世纪中叶,德国的工业革命高速发展,与此相适应,商业银行的发展顺应了工业革命高速发展的需要,选择了综合型的发展模式。商业银行不仅发放短期商业贷款,提供周转资金,而且还提供长期的固定资产贷款,甚至还直接投资于企业,替公司包销证券,积极参与企业的决策与发展,并为企业的合并与兼并提供财务支持与财务咨询服务。德国商业银行的发展模式为德国工业革命的高速发展提供了极大的动力,同时也促进了商业银行与企业之

间的联系,有利于商业银行展开全方位的业务经营活动,获取较高的盈利;但也加大了商业银行的经营风险,对商业银行的经营管理提出了更高的要求。

然而,随着商业银行经营的内容、范围以及所具有的功能不断发展,历史上的两种发展模式的界限逐渐消失,现代商业银行已由原来的单一性银行逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

1.1.4 我国商业银行的产生与发展

与西方国家商业银行相比,我国的银行出现较晚,但有关货币借贷的活动在我国历史上早有记载。周武王灭商之后,《周礼》中就记载有“泉府”,是向人民办理借贷业务的机构。到了春秋战国,借贷行为已经很普遍。而金融业出现独立的经营机构是在唐代(公元618—907年),当时长安商铺兼营货币兑换、存款、放款业务,后又开办了称为“飞钱”的汇兑业务,还出现了“质库”,即以后的当铺。宋代设置的“金银钱交易铺”、“便钱务”,金朝开办的“质典库”,元代出现的“解典铺”等,都是我国金融业的发展足迹。明朝中叶以后,出现了专门从事钱币兑换的钱庄,兼作放款,成为当时的主要信用机构。清代产生的以办理汇兑业务为主的“票号”,也办理存放款业务,最早设立的是1821年由日升昌颜料铺改成的日升昌票庄。1875—1908年的清光绪年间,票号进入全盛时期,经营机构达到414家,分布于全国各地。票号、钱庄、银号成为清代金融业的主要经营机构,到了清末,全国有24家官银钱号,但这些票号和钱庄大都具有高利贷性质,与商业银行的性质相差甚远。1897年,清政府在上海设立了中国通商银行,标志着中国现代银行信用事业的开始。此后,户部银行、交通银行相继成立。第一次世界大战爆发后,西方列强放松了对中国经济的控制,中国民族资本得到了一定的发展。同时,我国的私人银行也有了较快的发展,1912—1927年间新成立的各类私人银行多达186家。

1927年以后,民国政府直接控制的中央银行、中国银行、交通银行和农民银行,几乎垄断了中国的银行业。除此而外,属于官商合办的“小四行”的中国通商银行、四明银行、中国实业银行和中国国货银行,属于江浙财团的“南三行”的浙江兴业银行、浙江实业银行和上海商业储蓄银行,都直接受到官僚资本的控制。即使处于相对独立的“北四行”的金城银行、中南银行、盐业银行和大陆银行也都受控于官僚银行体系。

1948年12月1日先于新中国成立的中国人民银行是我国唯一的商业银行。改革开放以后,随着社会主义市场经济体系的确立与逐步完善,我国的银行业才得到了快速的发展。到目前为止,我国已经建立起与社会主义市场经济体系相适应的、能够为各类市场经济主体服务的现代商业银行体系。

1.1.5 商业银行的发展趋势

英格兰银行最初的贷款是建立在真正的商业行为之上,具有自偿性、期限短、流动性强等特点。然而,商业银行发展到今天,与其当时的“商业银行”性质相比,已经相去甚远。第二次世界大战以后,特别是20世纪80年代以来,由于市场经济的发展对货币资本的需求日益多样化,对金融服务提出了新的要求,再加上电子计算机等现代化技术设备在商业银行的广泛应用,金融创新层出不穷,使得商业银行经营的内容、范围及所具有的功能都在不断发生变化。2007年由美国次贷危机引起的全球性的金融危机,国际银行业尤其是发达国家银行业纷纷遭受重创,资本充

足情况受到侵蚀,资产质量不断恶化,向国际银行业的经营方式与发展方向提出了新的挑战。具体表现在以下几个方面。

1. 商业银行风险管理水平的提升

次贷危机的爆发对商业银行的风险管理提出了新的挑战,银行的风险管理水平面临着全面提升。在本次危机中,主要是信用风险和流动性风险暴露的问题最严重,银行需要提高对流动性风险管理的技能。《巴塞尔协议II》对市场风险、信用风险和操作风险的要求非常详细,但是对流动性风险的阐述却比较少。因此,2009年以来,基于本轮金融危机的教训,巴塞尔委员会对现行银行监管国际规则进行了重大改革,发布了一系列国际银行业监管新标准,统称为《巴塞尔协议III》(Basel III)。《巴塞尔协议III》除了强化资本充足率监管标准外,还提出了建立流动性风险量化监管标准,引入了两个流动性风险监管的量化指标,要求商业银行加强对流动性风险的关注,建立对流动性风险管理的模型和技术,实现对流动性风险的管理。商业银行必须采用更先进的技术和手段,更新现有的风险管理模型,如采用压力测试法、情景分析法和相关性检验等方法来处理极端事件影响。同时,对银行大量的基本事件需要引起更多的注意,如贷款的承销标准、资产的评估方法、足够的贷款损失准备金和资本充足率、内部控制、资产负债表外的风险管理、风险披露等,银行需要更密切的关注对财务风险、操作风险管理的监督,更先进、灵活的风险管理手段是保证银行良好运行的根本。

2. 商业银行监管模式的国际化

这场源于美国次贷危机、波及全球的金融危机充分暴露了发达经济体主要金融机构业务模式、发展战略方面存在的根本性缺陷,以及金融监管方面存在的漏洞。危机以来,按照二十国集团领导人确定的金融监管改革目标,在金融稳定理事会(FSB)主导下,全球主要经济体携手共建金融监管新框架,力图通过严格审慎的监管打破金融危机的厄运循环,防止大规模的金融危机再次爆发。2010年7月21日,美国总统奥巴马签署了新的监管法案《多德-弗兰克华尔街改革与消费者保护法案》,使之成为法律,并授权成立金融稳定监管委员会和消费者金融保护局两个新的监管机构,成为国际金融监管改革发展史上的里程碑。英国的英格兰银行和金融服务监管局将加强合作和联系,赋予金融服务局更多的社会监管职能,加强对自律监管的外部监督。欧盟也将着手建立趋于严格的统一监管标准,以监督在欧洲范围内的金融业投资,使银行业的市场经营规范化、透明化,避免在危机中各自为政的混乱局面再次出现。总之,在经济全球化和金融一体化的今天,要想在整个金融体系不断创新和发展过程中有效地防范各类系统性风险,继续保持银行业的比较竞争优势,有效地防止风险的蔓延,必须要提升监管效率,改革现有金融监管体系与架构,加强金融监管的国际合作,提高金融监管的国际化水平。

3. 商业银行分支机构功能的创新

随着商业银行经营规模的不断扩大,商业银行的经营管理者们认识到了分支机构在保持商业银行竞争力中的重要作用。要使商业银行在未来的竞争中能够获得成功,必须从根本上综合考虑分支机构发展战略。对原有的分支机构建立的模式和功能进行创新,银行对新一代分支机构的建立需要重新布局和规划。在分支机构的职能上,从以交易功能为主转移到具有咨询和销售技能的核心业务上来,同时为了支持这两种功能的实现,银行需要对分支机构采用创新性的物理布局,提供多样化的消费者互动方式。在管理人才的战略上,分支机构需要强调对具有销售和咨询技能的人才的聘用和培训;通过对网络功能的重新配置,来实现分支机构对当地市场个性化服务的角色。分支机构能够根据自己的商业模式、机构网络和消费者,充分利用渠道优势,为消费者提供一流的服务,建立

持久和有益的客户关系。

4. 商业银行服务体系结构的网络化

网络化的内涵：一是金融服务日益利用网络进行；二是银行客户网络化。过去，商业银行在投资网络的建设中，主要是从技术工具应用的角度看待。现在从发展的眼光来看，网络已经从一个 IT 工具，变成了银行实现商业价值和能够成功进行业务转型的强有力推动者。为了能够充分获取网络的收益，银行在网络技术的应用中，应该以一种面向客户的理念，实现银行客户的网络化，这一变革对银行业务及发展具有革命性，采用先进的技术和方法，实现网络的成功应用。网络对银行的利益主要体现在，能够减少不断重复的工作；加快产品的应用开发；简化基础设施；在银行业务销售和流程上，可以实现跨渠道业务流程的整合，通过连接不同的渠道，允许在不同的分支机构实现多渠道交叉销售和向上销售；网络支持的解决方案可为市场带来更快速和更低的费用，大大缩短了新产品的上市时间；网络能快速使银行进行革新和改革进程，适应不断变化的商业模式，提高银行的灵活性。总之，网络的建立能够使银行降低成本，控制风险，获取预期收益。

【专栏】

银行业加快经营管理转型

2012年，银行业金融机构积极加快经营管理模式转型，增强发展的内生动力。

一是推进以事业部和专业化经营为代表的管理架构改革。有效整合资源，强化后台专业支持能力，全面提升运营效率、风险管理能力和专业化服务水平。

二是加强内部成本核算管理。将风险成本和资金成本等要素纳入预算制定、执行、监控和分析评价等绩效管理全流程，提升成本管理精细化水平和控制能力。

三是加强业务流程整合。推动以客户服务为中心、以市场为导向的流程银行建设，积极实施业务流程、管理流程优化和再造工程，提升客户服务的质量与效率。

四是加强创新机制建设。通过设立董事会或总行层面的创新管理委员会，以及将产品创新纳入绩效考核等方式增强创新内生动力；从客户需求识别、产品设计规范、客户体验管理、产品风险评估等方面不断强化完善创新管理体系。

五是加大对科技信息技术的投入。着力提高经营管理的电子化、信息化、集中化和智能化水平，加大新型服务方式的科技投入，加强客户信息及其他应用平台的建设，以科技进步引领业务创新和发展。

资料来源：银监会 2012 年报。

1.2

商业银行的性质与职能

商业银行是以追求利润最大化为经营目标，以金融负债和金融资产为经营对象，通过对负债的运用进行信用创造，并向客户提供多功能、综合性服务的金融企业。商业银行作为现代金融体系中最重要的重要组成部分，对促进社会经济的健康运行发挥着重要的作用。

1.2.1 商业银行的性质

商业银行是企业。2003年修订的《中华人民共和国商业银行法》规定,商业银行是指“依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人”。对照《中华人民共和国公司法》规定,设立企业的条件是:具有经营所必需的自有资本;实行独立核算、依法经营、照章纳税、自负盈亏;经营目标是追求利润最大化;有固定的经营场所。所有这些现代企业的条件和特征,商业银行都具备。只有明确商业银行是企业的性质,才能使其在经营活动中,按照价值规律的要求开展各项业务活动,在促进社会经济发展过程中,实现自身的经济效益。

商业银行是特殊的企业。商业银行与一般工商企业相比,具有其特殊性。一是经营内容的特殊性。一般工商企业经营的是具有一定使用价值的商品和劳务,从事的是商品生产和商品流通。而商业银行经营的是特殊商品——货币和货币资金,业务对象是金融资产、金融负债和金融服务。二是对社会经济影响的特殊性。一般工商企业由于其经营的对象是具体的使用价值,经营范围的相对狭小,对社会经济的影响只是局部的,而商业银行经营的对象是货币资金,经营的范围包括千千万万个客户,它对社会经济产生的影响要远远大于一般的工商企业。三是承担社会责任的特殊性。一般工商企业只以盈利为目的,只对股东和使用自己产品的客户负责;而商业银行除了对股东和客户负责外,还需要对整个社会经济发展承担相应的责任。四是经营风险的特殊性。一般工商企业采用买卖的交易方式,实现的是所有权的转移。而商业银行采取的是信用方式,不改变货币的所有权,只是货币资金使用权的有条件让渡,而这种信用活动是有风险的,这种风险存在于借贷活动之中。有信用就有风险,银行与风险同在,这是商业银行区别于一般工商企业的特殊性所在。

商业银行是特殊的金融企业。商业银行有别于中央银行和其他金融企业。首先商业银行不同于中央银行。中央银行是代表国家行使发行的银行,是全国金融体系的核心,其职能是制定和执行货币政策,运用货币政策工具实行宏观调控,保证一个国家金融体系的安全与稳定,且具有较高的独立性,只为政府和金融机构提供服务,不以盈利为目的。而商业银行是企业法人,是经营存贷款、办理结算业务的金融企业,要接受中央银行的监督与管理。其次商业银行不同于其他金融机构。其他金融机构如政策性银行和其他非银行金融机构,这些金融机构业务经营具有明显的局限性,且不能吸收活期存款,不具备信用创造功能。而商业银行的业务是综合性、全功能的,可以经营一切金融“零售”业务和“批发”业务,为客户提供所有的金融服务,且具有信用创造功能,对社会经济生活发挥着重要的作用,因而也成为各国金融监管的重点。

1.2.2 商业银行的职能

商业银行的职能,是由商业银行的性质所决定的。商业银行作为经营货币信用业务的特殊企业,在国民经济中发挥着信用中介、支付中介、信用创造、金融服务和调节经济等职能。

1. 信用中介职能

信用中介职能是商业银行最基本的、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是商业银行一方面作为债务人,通过负债业务(主要是存款业务),把社会上各种闲置的货币资金集中到银行,另一方面作为债权人,通过其资产业务(主要是贷款业务),把集中的资金贷放给国民经济中需