

财政部规划教材  
全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材  
全国高等院校财经类教材

# 商业银行 经营管理



佟玉凯 ⊙ 主编

SHANGYE YINHANG  
JINGYING GUANLI

CAIZHENGBU GUIHUA JIAOCAI  
QUANGUO CAIZHENG ZHIYE JIAOYU  
JIAOCAI  
QUANGUO ZHIDAO WEIYUANHUI TUJIAN  
CAIJINGLEI JIAOCAI  
QUANGUO GAODENG YUANXIAO



经济科学出版社  
Economic Science Press

014055962

F830.33-43

61

财政部规划教材

全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材

全国高等院校财经类教材

# 商业银行经营管理

佟玉凯 主编



北航

C1743980

F830.33-43

61

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理 / 佟玉凯主编. —北京: 经济科学出版社, 2014. 8

财政部规划教材 全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材 全国高等院校财经类教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4821 - 3

I. ①商… II. ①佟… III. ①商业银行 - 经营管理 - 高等学校 - 教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 151967 号

责任编辑: 王东萍  
责任校对: 杨海  
责任印制: 李鹏

商业银行经营管理

佟玉凯 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 010 - 88191344 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www.esp.com.cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esbj3@esp.com.cn](mailto:esbj3@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: <http://jjkxpbs.tmall.com>

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 21 印张 520000 字

2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4821 - 3 定价: 42.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

# 编写

# 说明

本书是财政部规划教材，由财政部教材编审委员会组织编写、修订并审定，作为全国高等院校财经类教材。

“中国银行业是不是暴利行业？”“国家工商总局每周定期公布的企业名称核准公告中赫然出现两家银行的名称——苏宁银行股份有限公司和华瑞银行股份有限公司。”“商业银行遭遇最严重的‘钱荒’”……这些都是最近一段时间以来各种媒体上最抢眼的标题，也是长期以来人们对商业银行高度关注的现实体现。对于生活在现代社会中的每个人而言，银行是再熟悉不过了。在城市中，那些遍布大街小巷的银行营业网点，让我们印象深刻；日常生活中领工资、交水电费、存取款等，都要到银行办理；借记卡、贷记卡、黄金卡、VIP卡，很多人兜里都装着多张银行发行的这些卡；企业家们要经常与银行商讨贷款事宜；官员们要不断地与银行高管们沟通如何为政府项目融资；人们还经常听说银行发生一些惊天大案……银行究竟是一种什么样的社会经济组织，这恐怕不是什么人都能说清楚的问题。因此，学习并掌握一些关于商业银行业务、运营和管理等方面的知识和技能，就不仅仅是在校金融专业大学生们的需求，也是相关专业大学生们的愿望，同时还是社会有关人士的兴趣所在。

我们通过观察会发现，不同群体、不同层次的人群对有关商业银行业务、运营和管理等方面的知识及技能的需求是不同的。别的暂且不论，仅就商业银行经营管理的教材而言，研究生、本科、专科（高职）、中专等教育培养层次上的差异和全日制教育、非全日制教育及成人继续教育等培养方式上的不同，对教材知识结构和知识阐述方式都提出了不同的要求。因此，恰当确定受众群体和培养层次就成为教材设计与编写的关键问题。本教材的定位是：全日制金融专业应用型本科教育的核心专业课程教材。据此，教材应能满足培养学生实践操作能力和创新能力的需要。为了能够有效满足这种需要，我们在设计与编写过程中尝试解决好如下两个问题：第一，侧重实务，理论服务于实务。《商业银行经营管理》是实务性非常突出的一门课程，但是一些实务和规程的理解离不开相关理论的阐释，如资产负债管理、风险管理等。在此情形下，我们采取的办法就是以实务介绍和讲解为核心，相关理论的阐释以满足实务的理解为边界；第二，注意处理好与专业基础理论课内容的衔接，即凡是在专业基础理论课中讲授过的理论知识，就尽量不在本课程中涉猎，以避免二者的重叠交叉。

根据上述定位，本教材的设计和编写试图体现如下几个方面的特点：

1. 在业务体系上反映商业银行经营管理的全貌。人力资源管理、银行产品营销、企业文化和电子银行业务等，是目前国内外商业银行经营管理中最重要的实务内容。但是现有能够见到的国内外同类教材中，上述内容几乎都是缺失的。这样的教材不仅不能全面反映商业银行经营管理实务的全貌，也不利于学生对知识的掌握和能力的养成，当然更不便于其他社会人士的阅读和学习。本教材设计和编写了与上述几个方面问题相关的业务知识和管理

内容,填补了目前同类教材在这方面的缺憾。

2. 紧跟银行业经营管理和宏观管理体制改革的探索实践,使业务知识保持新颖性和前沿性。近几年来,随着我国银行业宏观管理体制的不断改革,农村合作银行、村镇银行等小微银行如雨后春笋般出现在金融市场上。2013年7月5日,国务院办公厅下发《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》,被普遍认为是为民营资本设立银行“松绑”。近期在国家工商总局企业名称核准公告中正式出现的“苏宁银行”和“华瑞银行”,引起了业界的高度关注,一致认为成立真正意义上的民营银行的改革已经开始“试水”。已经成立的小微银行和即将组建的民营银行,其经营管理模式和业务内容与目前这些国有或国有控股的大银行相比都会有许多差别。根据现有法规条例和部分小微银行的管理实践,我们在教材中设置了“小微银行经营管理”一章,力图反映其经营管理的特殊性。尽管还不是很成熟,但是对于完善商业银行经营管理的知识和业务体系,传授给学生最新的知识,无疑是一种有益的尝试。另外,在“电子银行业务的经营管理”一章中,我们努力把最新的科技应用与管理的业务内容反映出来。近期发生在银行系统的“钱荒”、网络金融与“余额宝”等最新业务和金融现象,也都以适当形式植入了教材的知识体系当中。

3. 增加教材的趣味性、启发性和开放性。由于受培养目标定位、讲授时间、教材篇幅等多种因素所限,一些趣味性、启发性的内容不可能统统以正文形式写入教材,但是,了解和掌握这些知识,无疑对学生的学习和成长是有所裨益的。为了解决好这一问题,本教材设计了许多知识性、趣味性、时事性的案例,并有针对性地安排了课堂讨论题,给学生在学完规定知识内容之外留下了兴趣阅读和思考的空间;资料链接的植入,也给学生开通了利用网络资源的便利通道,大大增强了教材的开放性。

通过着力塑造上述特点,我们相信,本教材除了满足应用型本科教育教学需要之外,还可以作为独立学院、成人继续教育等本科层次金融学专业核心课程的教材使用。需要特别指出的是,本教材深入浅出、通俗易懂的语言风格和崭新的知识体系结构,还会使它成为社会公众学习银行知识的理想读本。

本教材是在财政部教材中心教材编审委员会的指导下,经过全体编写人员的艰苦努力和融洽合作编纂而成的。在编写过程中分工协作的基本情况是:辽东学院佟玉凯教授负责设计写作大纲,并撰写了第一章、第三章、第九章第四节和第十三章,统一设计并调整了全书的案例;辽东学院张丽丽副教授撰写了第二章、第四章、第五章、第六章和第十四章;湖南财政经济学院王蓉讲师撰写了第七章、第九章的第一、第二、第三节和第十二章;辽东学院李延刚讲师撰写了第八章、第十章和第十一章。全书由佟玉凯教授总纂定稿。

在本教材设计编写过程中,我们参阅了国内外大量同类教材和著作,令我们获益甚夥。主要参考文献的作者及其书目已在书后详细列出。在此,谨向这些文献的作者表示诚挚谢忱并致以崇高的敬意。

受编者知识能力所限,书中难免存在缺憾之处,敬希读者同仁不吝斧正。

佟玉凯

2014年6月

# 目 录

## 第一章 商业银行概论 / 1

导入案例 / 1

第一节 商业银行的性质与功能 / 1

第二节 商业银行制度 / 7

第三节 商业银行经营管理的特点和原则 / 13

第四节 商业银行发展战略与决策 / 17

本章小结 / 25

思考题 / 26

思考案例 / 26

应用训练 / 27

## 第二章 商业银行资本的经营管理 / 28

导入案例 / 28

第一节 商业银行资本的构成及功能 / 29

第二节 商业银行资本充足性的衡量 / 33

第三节 商业银行资本经营对策 / 37

第四节 商业银行资本并购决策与管理 / 40

第五节 《巴塞尔协议》及对银行业的影响 / 47

本章小结 / 55

思考题 / 56

思考案例 / 56

应用训练 / 59

## 第三章 商业银行负债业务的经营管理 / 60

导入案例 / 60

第一节 商业银行负债的作用和构成 / 60

第二节 存款业务的经营管理 / 63

第三节 借入负债业务的经营管理 / 72

本章小结 / 76

思考题	/ 77
思考案例	/ 77
应用训练	/ 79
<b>第四章 商业银行现金业务的经营管理</b>	<b>/ 80</b>
导入案例	/ 80
第一节 商业银行现金资产的构成	/ 80
第二节 资金头寸的构成、预测及调度	/ 83
第三节 商业银行现金资产业务的管理	/ 87
本章小结	/ 93
思考题	/ 94
思考案例	/ 94
应用训练	/ 95
<b>第五章 商业银行贷款业务的经营管理</b>	<b>/ 96</b>
导入案例	/ 96
第一节 商业银行贷款的种类及政策	/ 96
第二节 商业银行贷款定价	/ 106
第三节 商业银行贷款业务管理	/ 114
本章小结	/ 118
思考题	/ 119
思考案例	/ 119
应用训练	/ 123
<b>第六章 商业银行证券投资业务的经营管理</b>	<b>/ 124</b>
导入案例	/ 124
第一节 商业银行证券投资的目的是特点	/ 124
第二节 商业银行证券投资的收益与风险	/ 126
第三节 商业银行证券投资策略	/ 130
本章小结	/ 132
思考题	/ 132
思考案例	/ 132
应用训练	/ 133
<b>第七章 商业银行表外业务的经营管理</b>	<b>/ 134</b>
导入案例	/ 134
第一节 表外业务概述	/ 134
第二节 表外业务种类	/ 138
第三节 表外业务的管理	/ 149

本章小结	/	155
思考题	/	156
思考案例	/	156
应用训练	/	158
<b>第八章 商业银行其他业务的经营管理</b>	<b>/</b>	<b>159</b>
导入案例	/	159
第一节 商业银行的国际业务	/	160
第二节 商业银行的个人理财业务	/	163
第三节 商业银行的租赁和信托业务	/	169
本章小结	/	174
思考题	/	175
思考案例	/	175
应用训练	/	177
<b>第九章 商业银行的资产负债管理策略</b>	<b>/</b>	<b>178</b>
导入案例	/	178
第一节 商业银行资产管理的理论和方法	/	179
第二节 商业银行负债管理的理论和方法	/	184
第三节 商业银行资产负债综合管理	/	188
第四节 我国商业银行的资产负债管理	/	195
本章小结	/	201
思考题	/	202
思考案例	/	202
应用训练	/	204
<b>第十章 商业银行风险管理与控制</b>	<b>/</b>	<b>205</b>
导入案例	/	205
第一节 商业银行风险管理概述	/	205
第二节 商业银行风险识别与估计	/	209
第三节 商业银行经营风险评价与处理	/	212
第四节 商业银行的内部控制与管理	/	215
第五节 商业银行内部稽核	/	218
第六节 商业银行压力测试	/	225
本章小结	/	231
思考题	/	232
思考案例	/	232
应用训练	/	234



<b>第十一章 商业银行人力资源管理</b>	<b>/ 235</b>
导入案例	/ 235
第一节 商业银行人力资源管理概述	/ 235
第二节 商业银行人力资源管理体系和过程	/ 238
第三节 商业银行人力资源管理方式和内容	/ 243
本章小结	/ 249
思考题	/ 249
思考案例	/ 250
应用训练	/ 252
<b>第十二章 银行营销与企业文化建设</b>	<b>/ 253</b>
导入案例	/ 253
第一节 商业银行市场营销策略概述	/ 254
第二节 商业银行主要营销策略	/ 258
第三节 商业银行企业文化建设	/ 266
本章小结	/ 270
思考题	/ 270
思考案例	/ 271
应用训练	/ 272
<b>第十三章 电子银行业务的经营管理</b>	<b>/ 273</b>
导入案例	/ 273
第一节 现代科技在商业银行的应用与发展	/ 274
第二节 电子银行业务的发展现状	/ 278
第三节 电子银行业务内容与风险管理	/ 283
第四节 电子银行业务发展中的问题	/ 288
第五节 我国电子银行业务的发展方向 and 对策	/ 293
本章小结	/ 297
思考题	/ 298
思考案例	/ 298
应用训练	/ 300
<b>第十四章 小微银行经营管理</b>	<b>/ 301</b>
导入案例	/ 301
第一节 小微银行概述	/ 302
第二节 小微银行的负债管理	/ 305
第三节 小微银行的资产管理	/ 310
第四节 小微银行风险管理与控制	/ 318
本章小结	/ 321

思考题	/	321
思考案例	/	322
应用训练	/	323
参考文献	/	324

## 商业银行概论

### 导入案例

#### 中国银行业十大新闻

由《金融时报》组织的“2013年度中国银行业十大新闻”推荐评选活动于近日结束，2014年1月8日在该报的第2、3版全文刊登了这十大新闻并配发“专家点评”。这十大新闻是：

1. 贷款利率下限放开、同业存单启动利率市场化全面提速。
2. 流动性出现异常波动，商业银行流动性管理承压。
3. 信贷资产证券化试点扩大，常态化扩容加速推进。
4. 互联网金融挑战传统银行模式，商业银行发力应对。
5. 新资本管理办法正式实施，探索发行创新型资本工具步伐加快。
6. 鼓励民间资本进入金融领域，民营银行获准设立。
7. “8号文”出台，银行理财业务面临转型。
8. 银行业风险加剧，不良贷款反弹压力加大。
9. 盘活存量，用好增量，银行业积极支持实体经济发展。
10. 中行、工行入选全球系统重要性银行，中国银行业国际市场地位获认可。

资料来源：《金融时报》，2014年1月8日。

## 第一节 商业银行的性质与功能

### 一、商业银行定义

对于生活在现代社会中的每个人而言，银行是再熟悉不过了。在城市中，遍布大街小巷的银行营业网点，让我们印象深刻；日常生活中领工资、交水电费、存取款等，都要到银行

办理；借记卡、贷记卡、黄金卡、VIP卡，很多人兜里都装着多张银行发行的这些卡；企业家要经常与银行商讨贷款事宜；官员要不断地与银行高管们沟通如何为政府项目融资；人们还经常听说银行发生一些惊天大案……银行究竟是一种什么样的社会经济组织，这恐怕不是什么人都能说清楚的问题。在此我们首先给出商业银行的概念。

细心观察一下国内银行牌匾的英文翻译，都有一个英文单词“Bank”。而英文中 Bank 一词来源于意大利语 Banca 或者 Banco，原意是指商业交易所用的长板凳和桌子，英文移植为 Bank，原意是指存放钱财的柜子，后来泛指专门从事货币存放和办理汇兑、结算业务的金融机构。汉语中的“银行”是指专门从事货币信用业务的金融机构。鸦片战争以后，外国金融机构不断侵入，“银行”就成为英文 Bank 的对应中文翻译。

商业银行是英文“commercial bank”的音译，是人们长期以来沿袭下来的习惯用语。对于现代商业银行，在不同国家的不同时期，其具体定义是不同的。

美国经济学家 F. S. 米什金是这样定义商业银行的：“商业银行是一种主要通过发行支票和储蓄存款来筹措资金，并用于发放商业、消费者和抵押贷款，购买政府债券和市政债券的金融中介机构”。

20 世纪 80 年代，美国政府对商业银行的定义是：“银行是必须由联邦存款保险公司（FDIC）管理并参与存款保险的机构”。

《中华人民共和国商业银行法》给出的定义：“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、办理结算业务的企业法人”。

显然，政府给出商业银行的定义和立法概念是有特定角度的，某种程度上无法完整描述商业银行特质。综合上述概念以及现行国内同类教材中对商业银行的性质界定，本教材给出如下定义：商业银行是依法设立的，以获取利润为经营目标，以银行负债、银行资产和其他相关业务为经营对象，为客户提供综合性多功能服务的金融企业。

## 二、商业银行的性质

根据上述定义，我们可以看出商业银行具有如下明显性质。

### （一）商业银行是企业

商业银行是企业，因为它具有一般工商企业的基本特征。与一般企业一样，它是以盈利为目的的经济组织；它具有从事业务经营所需要的自有资本；它必须依法设立，依法经营，照章纳税和自负盈亏；它具有法人资格并以此承担民事责任。

### （二）商业银行是一种特殊企业

与一般工商企业相比，商业银行的特殊性主要表现在：

1. 商业银行经营的业务内容具有特殊性。普通的工商企业经营一般商品、服务的生产和流通，而商业银行经营的则是一种特殊的商品——货币，包括货币存贷、收付、结算以及与此相关的特殊服务。

2. 与一般工商企业的关系具有特殊性。一般工商企业之间的经济关系是通过“商品——货币”或“货币——商品”的形式建立起来并维持的。而商业银行与一般工商企业

之间的经济关系却是通过“货币——货币”和“服务——货币”这种形式建立起来并维持的，前者表现的是银行与工商企业之间的货币存取和借贷关系，后者表示银行为企业提供金融服务、企业为此付费的关系。

3. 商业银行对社会具有特殊影响。商业银行是整个社会的总出纳，是靠经营客户的“钱”来赚钱和发展的，因此，它既是社会现代经济的核心，又是现代社会信用的基础。商业银行发展状况不仅对一个国家的国民经济发展影响巨大，而且会广泛深入地影响一个国家的政治。这一点是非金融企业所难以企及的。

4. 政府对商业银行的管理具有特殊性。政府对商业银行的经营范围、经营方式、经营对象依法进行严格限定；政府对商业银行经营产品（提供服务）的价格直接决定或实行严格的指导；商业银行的高级管理人员的任职资格在许多国家要通过政府主管部门的严格认定，否则，不能从事规定岗位的管理工作；政府对商业银行的日常经营管理过程实行严格的监管等等。显然，这些是明显区别于政府对非金融企业管理的。

### （三）商业银行是特殊的金融企业

金融企业是一个大家族。其中与“银行”一词相关联的金融企业就包括商业银行、投资银行、专业银行等，另外，像信用合作社、信托公司、证券公司、保险公司、财务公司、租赁公司等，也都属于金融企业。与其他金融企业相比，商业银行最主要的特点是：第一，它具有信用创造功能，而其他金融企业则不具有此项功能。第二，商业银行多数是综合化经营的，而其他金融企业基本都是单一经营的。

## 三、商业银行的功能

商业银行的功能是由其性质决定的。商业银行作为一种特殊的企业，它在社会经济活动中具有信用中介、支付中介、信用创造和金融服务四项功能。

### （一）信用中介

信用中介功能是指商业银行通过负债业务，将社会上分散的暂时闲置资金集中起来，再通过资产业务将其投向需要资金的社会主体，充当资金贷出者和资金借入者之间的中介人，实现资金融通。

商业银行在发挥这一功能时，充当了“买卖资本商品使用权”的商人角色，并不改变资金的所有权。但是，它可以在不改变社会资金总量的前提下，加快社会资金的周转速度，从而提高社会资金的使用效率，降低社会资金成本，促进社会经济的发展。通过信用中介功能，将社会上分散闲置的资金汇集起来，再通过贷款转化为生产建设资本，实现了消费资金向生产资本的转化。通过信用中介功能，可以将短期货币资金转化为长期货币资金，为经济发展提供稳定的资金支持。在此过程中，还可以通过利率这一价格信号，将社会资金从低效益部门引向高效益部门，实现经济结构的优化。

### （二）支付中介

支付中介是指商业银行利用存款账户，办理各种货币结算、货币兑换和转移存款业务

等，充当客户之间货币结算和货币收付的中间人。支付中介功能是商业银行的传统功能。借助这一功能，商业银行成了工商企业、事业单位、政府、家庭个人的货币保管者、出纳人和支付代理人，使商业银行成为社会经济活动的出纳中心和支付中心。客户在利用支付中介功能时，必然要在银行开立账户并存入资金，从而使商业银行可以集中大量的低息甚至是无息资金，降低了银行的资金成本。支付中介功能还降低了社会资金周转成本，加速了资金周转速度，促进了商品经济的发展。

### （三）信用创造

信用创造功能是指商业银行通过吸收存款、发放贷款而衍生出更多的存款，从而扩大了社会货币供应总量。商业银行将资金贷放给工商企业后，在支票流通和转账结算的基础上，贷款就会转化为存款；这种存款在不提现或不完全提现的情况下，又可用于发放贷款……这种由银行贷款衍生的存款称为派生存款。它是商业银行信用创造功能的显著标志。信用创造功能是在信用中介功能和支付中介功能的基础上衍生出来的。商业银行的信用创造功能，可以有效地节约社会资金的使用，节约现金的使用量及其制造、保管、运输等费用，可以很好地满足社会对流通手段和支付手段的需要。

### （四）金融服务

金融服务是指商业银行利用其在国民经济中的特殊地位和占有大量信息的优势，借助先进计算机和通信技术的数据处理和传输功能，为客户提供咨询、理财、保管、收付和信托、租赁、现金管理等服务。提供这些服务，既满足了广大客户多样化金融需求，同时也使银行扩大了服务领域，拓展了市场，增加了收益，降低了风险。

## 四、商业银行在国民经济中的地位

商业银行的性质和功能，决定了它在国民经济中的重要地位。

### （一）商业银行是整个国民经济活动的中枢

随着市场经济的发展，整个国民经济和社会生活实现了货币化。商业银行作为社会的出纳中心和支付中心，维系着整个社会资金的周转和调剂，直接影响国民经济的发展和运行状况。在开放的国际市场条件下，商业银行还是国际间资金融通和流通枢纽，对一个国家的国际收支具有重要作用。

### （二）商业银行是中央银行货币政策的重要传导基础

商业银行通过两种方式可以对整个社会的货币供给量产生影响：一是金融产品价格（利率），二是派生存款。在市场经济条件下，政府常常利用再贴现率、再贷款利率和国债利率的调整，来影响商业银行的存贷款利率，进而控制社会的货币需求量和货币供给量；通过调整法定准备金率和公开市场操作，直接调整商业银行创造信用的能力，控制派生存款。所以，商业银行是中央银行货币政策的重要传导基础。

### （三）商业银行是社会经济活动的信息中心

商业银行向社会提供金融产品和服务，收集、汇集、创造和储存了大量的社会经济活动信息。这些信息既是商业银行提供金融产品和服务的基础，也是这些产品和服务的衍生结果。它对于社会、银行、单位、家庭和个人都具有十分重要的意义。特别是随着计算机技术和现代通信技术的迅猛发展，商业银行收集、储存、传输、挖掘信息的能力空前提高，进一步强化了它作为社会经济活动信息中心的地位。

#### 分析案例

#### 银行杂谈

在中国，古今“银行”都用一样的字，说的却是两样事。那么今天的“银行（bank）”是否属于“旧瓶装新酒”，即通过给古代已有的词汇赋予新意创造出来的呢？综合各种资料来看，不能这么说。

古语中的“银行”要演变成近代的“银行”，至少要经过两种重要的转变：一是“银”的概念由“白银加工售卖”转为“货币”；二是“行”的概念由“商人组织”转为“商业机构”，即具有“店”、“铺”、“号”一类的意思。

“银”概念的转变，随着白银在中国货币体系中的地位日趋重要，到明清之际基本完成，“银”在特定场合是“货币”的同义词。清雍正四年（1726年）的上谕中出现“银号”一词，说明“银”此时已可用来表示信用机构经营货币的性质。但作为商人组织的“行”，并未发生根本变化。加藤繁在《论唐宋时代的商业组织“行”并及清代的会馆》中曾论及清代广东（省会）的行会：“广东的行，俗称为七十二行，在清末，实数比这还要多，银行、金行、当行、丝行、茶行等，总计也达九十七个。行有这样的规定：在同一个地方，不加入行，不能经营商业……有的行建立了会馆（也叫做行馆或者会所），集合在这里，或者祭神，或者议事。”据长崎高等商业学校教授武藤长藏的调查，银行会馆忠信堂神坛前大钟的铭文如下：“在银行会馆玄坛祖师案前永远供，奉旨，康熙五十三年岁次甲午季春吉旦佛山隆盛炉造”（此钟今下落不明，录文不通，疑有误字，或为“祖师案前永远供奉”）。根据这个铭文可以知道，广东的银行在康熙五十三年已经建设了会馆。

康熙时建有会馆的“银行”，显而易见是与“银”有关的同业商人组织，其“银”可能是传统的银器业，也可能是新兴的银钱业，但“行”不是商业机构的名称，“银行”也不是信用机构的名称。

广东传统信用机构不称“银行”。彭信威已有论证，兹再补充数例。嘉庆十二年（1807年）在广州的英商成立过一个“Canton Bank”，现存几张中文票帖，其上有英文名字外，并无“银行”二字。道光二十三年（1843年）英国与清政府在广东虎门签订《五口通商章程》附则《海关税则》，其中一款规定“海关应择殷实铺户设立银号数处”。1876年5月20日的《申报》报道，广州商人议设“荣康银号”。可见，在英式银行出现于香港之后，广州经营银钱业的商铺名称并非“银行”。不过这并未妨碍今天的“银行”一词是在独特的广东地方语言和商业文化背景下创造出来的。实际上，“银行”一词与清代在广东实行的“洋

行”制度密不可分。

从隋朝开始，我国就通过“牙行”与外商进行贸易，牙人是居于买卖双方之间撮合交易的中间商，“牙行”则是牙人的行业。明朝广州和澳门的对外贸易，“牙行”的作用十分重要：“凡外夷贡者，我朝皆设市舶司以领之……许带方物，官设“牙行”，与民贸易，谓之互市”（王圻《续文献通考》卷三十一）。但“牙行”可以官设，似已有向“牙人店铺”之义转化的趋势。

清朝没有延续市舶司制度。康熙二十四年（1685年），朝廷在广州设立粤海关，管理广东一带的对外贸易。第二年四月，广东巡抚李士禎发布《分别住行货税》公告，规定：“今设立海关，……今公议设立金丝行、洋货行两项行店。……为此示仰省城佛山商民‘牙行’人等知悉；嗣后如有身家殷实之人，愿充洋货行者，或呈明地方官承充，或改换招牌，各具呈认明给帖；即有一人原充两行者，亦必分别两店，各立招牌，不许混乱……”著名的“广州十三行”由此产生。发现这条史料的史学家彭泽益在解释“十三行”名称由来时认为：“‘金丝行、洋货行两项货店’和‘分别两店’等句，则是把‘行’、‘店’两字通用。”十三行就是若干家（定名时为十三家）从事牙行业务的商号。可见，到此时，在广东的洋货贸易业，“行”由“牙行”一义发展出“店铺”一义，可以用来构成一个商业机构的名称。广州十三行中行商名号均带有“行”字，著名的如伍秉鉴的怡和行、潘绍光的同孚行等。

洋货行后来简化为“洋行”。由于“行”、“店”相通，洋行也兼具二义，既是从事洋货贸易的店铺总称，也可表示具体的店铺。行商组织与外人通信，往往自称“洋行”；商人有时也称自己的商号为“××洋行”，如嘉庆十六年（1811年）万成行商人沐士方呈送澳门官府的文书，就说自己“开张万成洋行”。在此之前，英国人和清朝官方也把贸易机构称为“洋行”。在乾隆五十八年（1793年）马格尔尼访华事件中，乾隆皇帝在给英吉利国王的第二道谕旨中说：“向来西洋各国前赴天朝地方贸易，俱在澳门设有洋行，收发各货……又据尔使臣称，尔国买卖人要在天朝京城另立一行，收贮货物发卖，仿照俄罗斯之例一节，断不可行。京城为万方拱极之区，体制森严，法令整肃，从无外藩人等在京城开设货行之事。”

“洋行”又叫“货行”，可以开办、设立，显然已具商铺之义。

仔细分析一下会发现，“银行”与“洋行”一样，既是一个行业的名称（如最初的“东藩汇理银行”，后来的“中国银行”），并在店名中表明业务范围，其实具有非常鲜明的文化特点。在清代，这样几个概念通常难于统为一体。如“药铺”是药品商铺的通称，具体到商家，则叫“同仁堂”、“鹤年堂”等，店名并不直接表明经营范围；又如“票号”是主营汇兑业务的信用机构的通称，但票商如“日升昌”等的店名也不体现经营范围。从这点看，“××银行”并不符合中国传统的商家命名习惯，它体现的是在广东延续近200年的外洋贸易文化，而非内地的店铺商业文化。

有了表示货币的“银”、表示店铺的“行”，以及可用作构词参照的“洋行”，“银行”一词在紧邻广州、华夷杂处的香港产生就顺理成章了。1842年之后，近代西方商业机构来到香港，从事贸易的Company被译成“洋行”，经营信用的Bank被译成“银行”，一个汉字新词就此诞生。

“银行”一词，随着西方经济实力的扩张，逐渐从香港向内地传播扩散。1872年的《申



报》刊登过“银行”广告。光绪十三年（1887年）前后，李鸿章与美国人议办“华美银行”，“银行”进入官方语言。光绪十二年（1886年）冬出版的《富国养民策》，仍将原书“Banking”译为“银庄”，说明“银行”一词尚未进入北方大众语言，而10年后的1896年，傅兰雅翻译《保富述要》，书中已通篇都是“银行”了。

资料来源：摘自《金融时报》2012年3月2日，艾俊川文。

编者点评：可以看出，中国的“银行”不论形成还是发展，都有着与西方不同的轨迹。这是值得思考的问题。

## 第二节 商业银行制度

### 一、商业银行体系

#### （一）商业银行的基本分类

1. 按产权进行划分，可以将商业银行分为独资商业银行、合资商业银行和股份制商业银行三类。独资商业银行是指由单一主体投资组建的商业银行。它又具体包括国有独资商业银行和个人独资商业银行等两种形式。前者如20世纪90年代我国的中国工商银行、中国银行、中国农业银行和中国建设银行等，都是由政府独资组建的商业银行；后者如商业银行产生初期几乎都是由个人出资兴建的。合资商业银行是指由两个或两个以上投资主体合作出资组建的商业银行。合资商业银行如果采用股份有限公司形式组建和运行，就是股份制商业银行。这是目前世界上商业银行最主要的产权形式和经营管理模式。

2. 按服务地域范围来划分，可以将商业银行分为区域性商业银行、全国性商业银行和跨国性商业银行。区域性商业银行是指根据法律规定或者根据经营需要，在一定区域内开展经营服务的商业银行，比如美国的州银行和我国的城市商业银行等，都是根据法律的规定只能在一定区域内开展经营服务的商业银行。全国性的商业银行是指根据法律的规定或者经营发展的需要，以国家区划为范围开展经营服务的商业银行，如招商银行、中信银行等。跨国性商业银行是指以国际金融市场为经营范围的商业银行，它们通常都是实力雄厚的大型商业银行或银行集团公司，如美国的花旗集团、日本的富士银行和我国的工商银行、中国银行、建设银行等。

3. 按照银行的经营组织形式为标志，可以将商业银行划分为单元制、复合制、持股公司制和连锁制。

单元制商业银行是指那些根据法律规定不能设立分支机构，其业务只能由本部经营的商业银行。这种经营组织形式的商业银行主要存在于美国。在美国，根据州立法规定，有的州不限制商业银行设立分支机构，如北卡罗来纳州允许商业银行在州内自由设立分支机构；有的州禁止商业银行设立分支机构，如得克萨斯州、科罗拉多州等。从目前的情况来看，美国约有70%的商业银行有分支机构。从20世纪70年代开始，美国也在逐步放松对商业银行设立分支机构的限制，因为这种银行经营组织形式不仅限制了银行规模的扩张和在国际市场上的竞争力，而且事实上许多商业银行已经通过多种途径规避了这种限制。1994年9月美国国会通过了《瑞格—尼尔跨州银行与分支机构有效性法案》，允许商业银行跨州设立分支