



“名课精讲” MINGKE JINGJIANG
JINRONGXUE XILIE
金融学系列

商业银行经营学

SHANGYEYINHANG
JINGYINGXUE

主编 张丽华 刘砚平

山东人民出版社

全国百佳图书出版单位 国家一级出版社

商业银行经营学

张丽华 刘砚平 主编

山东人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营学/张丽华,刘砚平主编.—济南:山东人民出版社,2014.1
ISBN 978-7-209-07903-7

I. ①商… II. ①张…②刘… III. ①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(2013)第 294185 号

责任编辑:袁丽娟
装帧设计:武 斌

商业银行经营学

张丽华 刘砚平 主编

山东出版传媒股份有限公司

山东人民出版社出版发行

社 址:济南市经九路胜利大街 39 号 邮 编:250001

网 址:<http://www.sd-book.com.cn>

发行部:(0531)82098027 82098028

新华书店经销

日照报业印刷有限公司印装

规 格 16 开 (184mm×260mm)

印 张 22.75

字 数 400 千字

版 次 2014 年 1 月第 1 版

印 次 2014 年 1 月第 1 次

ISBN 978-7-209-07903-7

定 价 39.00 元

如有质量问题,请与印刷厂调换。(0633)8221365

编委会成员名单

主 编 张丽华 刘砚平
参 编 邓 岩 王俊籽
 费淑静 吴 琼

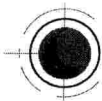
前 言

商业银行是一国金融体系的主体,在国民经济中处于中枢地位。商业银行雄厚的资金实力、广泛的服务范围与服务内容、严密完备的管理体系是其他类型的金融机构难以比拟的。中国改革开放三十余年,随着市场经济体制的建立与逐渐完善,商业银行在国民经济中的中枢地位日渐确立。

但是,中国商业银行体系是在计划经济体制向市场经济体制转轨过程中逐渐建立起来的,无论是商业银行制度、经营管理体制、管理观念,还是管理方法和管理手段,与西方商业银行相比还有很大差距。尤其是近几年来,源于美国的金融危机、欧洲主权债务危机引发的经济衰退,中国企业面临的战略转型之痛,网络金融的快速发展,民营银行的启动等等外部环境的变化,使商业银行面临着更多的挑战。同时,国有商业银行完成了股份制改革,内控机制的建立和风险管控能力的提高,商业银行改革取得了阶段性成果,使中国商业银行内部经营条件也发生了根本性改变。

商业银行如何在日益复杂的国际背景下,不断提高国际竞争力和抗风险能力,继续扩大改革成果,是商业银行急需从理论和实践上加以研究和解决的重要问题。我们必须掌握现代商业银行经营管理理论,辩证地借鉴西方商业银行经营管理的成功经验,为进一步完善现代商业银行制度奠定基础。为此,我们编写了《商业银行经营学》。本教材在把握西方商业银行管理理论、管理方法与业务发展动态的基础上,结合我国商业银行经营管理的发展态势,采用理论分析与实证分析相结合的方法,对商业银行的内部组织机构和外部网点设置、商业银行传统业务的发展和与创新、商业银行的管理方法和风险控制策略等方面进行了系统介绍,是高等财经院校“十二五”精品系列教材之一。教材适用于金融学专业本科生,也可以作为金融学专业研究生和商业银行从业人员的参考用书。

本书由张丽华、刘砚平主编,邓岩、王俊籽、费淑静、吴琼参与编写。具体分工是:张丽华第1、2、4章,刘砚平第3、6章,王俊籽第5、7章,邓岩第8章,吴琼第9章,



GAODENG
CAIJING YUANXIAO
高等财经院校
SHIERWU JINGPIN XILIE JIAOCAI
“十二五”精品系列教材·商业银行经营学

费淑静第 10、11 章。张丽华、刘砚平负责全书的总纂定稿。

本书在写作过程中参考了国内外同行的研究成果,在此表示衷心感谢。

本书的写作得到了山东财经大学金融学院黄磊院长的支持和指导,本书的出版得到了山东人民出版社袁玉娟主任的大力协助,在此一并致谢。

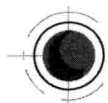
由于编者水平所限,本书难免存在疏漏与不足,恳请读者批评指正。

作 者

2013 年 12 月 16 日

目 录

第一章 商业银行导论	1
第一节 商业银行的产生与发展	1
第二节 商业银行的性质和职能	6
第三节 商业银行制度与组织结构	8
第四节 商业银行的经营原则	23
第二章 商业银行经营环境分析	36
第一节 商业银行经营环境具体分析	36
第二节 国家对商业银行的监督管理	42
第三章 商业银行资本管理	64
第一节 商业银行资本的构成与功能	64
第二节 《巴塞尔协议》与资本充足率的测定	69
第三节 《新巴塞尔协议》与资本充足率的测定	74
第四节 商业银行资本管理策略	85
第五节 我国商业银行资本管理	89
第四章 商业银行负债业务	95
第一节 商业银行负债业务概述	95
第二节 商业银行存款负债	100
第三节 商业银行存款负债的经营管理	117
第四节 商业银行其他负债业务	132
第五章 商业银行现金资产业务	150
第一节 商业银行现金资产的构成	150



第二节	商业银行资金头寸的测算	/152
第三节	现金资产的管理	/161
第六章	商业银行贷款业务	/173
第一节	商业银行贷款业务的种类与程序	/173
第二节	商业银行贷款定价	/179
第三节	商业银行贷款信用分析	/185
第四节	主要贷款业务的管理要点	/198
第七章	商业银行证券投资业务	/215
第一节	商业银行证券投资目的与工具	/215
第二节	商业银行证券投资的风险与收益	/221
第三节	商业银行证券投资管理策略	/226
第八章	商业银行中间业务	/234
第一节	商业银行中间业务概述	/234
第二节	支付结算类中间业务	/238
第三节	代理业务与咨询业务	/246
第四节	信托业务与租赁业务	/254
第五节	其他中间业务	/260
第六节	商业银行中间业务经营管理	/272
第九章	商业银行风险管理与内部控制	/282
第一节	商业银行风险管理概述	/283
第二节	商业银行风险管理方法	/290
第三节	商业银行内部控制	/307
第十章	商业银行市场营销	/319
第一节	商业银行市场营销理论	/319
第二节	商业银行产品营销策略	/322
第三节	商业银行营销定价策略	/326
第四节	商业银行分销渠道策略	/330
第五节	商业银行市场竞争策略	/333

第十一章 现代商业银行的发展趋势	/340
第一节 商业银行业务全能化	/340
第二节 商业银行经营规模巨型化	/344
第三节 电子银行业务	/351
参考文献	/354

CHAPTER 1

第一章

商业银行导论

【学习目标】

了解商业银行的起源和发展,理解并掌握商业银行的基本概念、性质和职能,了解商业银行的设立条件和程序,掌握商业银行制度类型和组织结构,系统全面地掌握商业银行经营原则的含义、衡量指标和实现策略等。

【重要概念】

商业银行 商业银行制度 银行持股公司制 信用中介 “三性”原则

商业银行是市场经济的产物,它是为适应市场经济发展和社会化大生产需要而形成的一种金融组织。它是历史最悠久、服务活动范围最广泛、对社会经济生活贡献最大的金融机构,也是各国金融体系的主体。

第一节 商业银行的产生与发展

商业银行是在市场经济中孕育的金融机构,其发展与经济发展的进程息息相关。

一、商业银行

一国金融体系一般由中央银行、商业银行、专业银行(或政策性银行)及非银行金融机构组成。商业银行是近代金融体系中历史发展最悠久、服务活动最广泛、对社会经济生活影响最大的金融机构,是金融体系的主体。商业银行是以存贷款为主要业务,以利润为经营目标,以盈利性、流动性、安全性为经营原则的金融企业。在历史上,由于这类银行主要将吸收活期存款作为发放贷款的基本资金来源,相应的在资金运用上也主要是发放短期贷款,贷款期限不超过一年,因而人们称其为“商业银行”。它是随着商品经



济和信用制度的演变和发展而产生和不断发展的。今天的商业银行已经被赋予更广泛、更深刻的内涵,逐渐成为全能性、综合性的“金融百货公司”。

二、银行业的演变

在商品经济发展过程中,由于商品生产的扩大和社会分工,出现了专门经营一般商品买卖的商业,当货币产生以后,即从商业中分离出专门经营特殊商品——货币的货币经营业。货币经营业是近代银行的前身,其原始形式是铸币兑换业。

(一)铸币兑换业

铸币兑换业是在铸币流通条件下专门从事铸币兑换的行业,它作为货币经营业的原始形式,是在国际贸易的发展中产生的。铸币是指由国家认可或铸造的,具有一定重量、成色和面额并铸成一定形状的金属货币。铸币虽然具有法定的支付能力,但这种法定支付能力只在国内流通中有效。由于各国使用的铸币材料、重量和成色各不相同,国际间、地区间的贸易往来就必然会产生对铸币兑换的需要。在国外购买商品的商人,必须把本国铸币换成当地铸币,或把当地铸币换成本国铸币,或把不同的铸币换成纯金、纯银,才能完成商品交易和货币支付行为,因而产生了铸币兑换业。可以说,它是近代货币经营业的自然基础。

(二)货币经营业

铸币兑换业最初只是单纯兑换货币,随着商品生产和商品交换的进一步发展,兑换业者经营的范围不断扩大,即发展成为专门办理货币的兑换、保管、出纳、汇兑等与货币流通有关业务的行业。货币经营业与铸币兑换业的区别在于业务范围不同。经常往来各地的商人,为了避免自己保存货币与长途携带货币的风险,就将自己的货币交给兑换商保管,并委托其办理货币支付与汇兑。这样铸币兑换业者不仅仅办理铸币兑换,而且还经办货币的保管、出纳、汇兑、结算等业务,从中收取手续费,于是铸币兑换业就发展成综合性的货币经营业了。但是,此时的货币经营业还不是银行,而仅仅是商人之间的支付中介。

(三)早期的银行

货币经营业者所从事的有关货币流通的业务,为银行业的形成创造了条件。货币经营业者在办理货币兑换、保管、出纳、汇兑等业务过程中,不但获得大笔业务收入,而且聚集了大量的货币资金,这些货币资金成为他们放款的基础。起初,他们只是用自己的资金放款,后来逐渐用吸收的存款来办理。随着商品生产的发展和流通的扩大,货币经营者就将吸收的存款作为准备金而发行银行券,作为对商人增加贷款的手段。由此货币经营业者又成为贷款业者,货币业务与贷款业务有机地结合在一起并成为他们的主要业务。从此货币经营业就发展成为早期的银行业了。

(四)近代银行业的兴起

16世纪以后,资本主义经济的发展需要发达的金融支持。这种需求推动了早期银行业向现代银行业的转化。1580年,在处于欧洲商业中心的威尼斯,出现了历史上第一家以“银行”命名的金融机构——“威尼斯银行”。1593年,成立了米兰银行;1609年,成立了阿姆斯特丹银行;1619年,成立了汉堡银行;1635年,成立了鹿特丹银行。这些银行的主要业务是存款、贷款和汇兑。但是贷款利率很高,年平均贷款利率达20%~30%,严重阻碍了社会闲置资本向产业资本的转化。

三、现代商业银行的产生和发展

从历史上看,现代商业银行主要是通过两条途径产生的:

一是从旧式高利贷银行转变过来的。早期的银行如威尼斯银行等建立时资本主义生产关系尚未确立,当时的贷款主要是高利贷。随着资本主义生产关系的确立,高利贷因利息率过高而影响了资本家的利润,不利于资本主义经济发展。此时的高利贷银行面临着贷款需求锐减的困境,它要么关闭,要么顺应资本主义经济发展的需要,降低贷款利率,并主要为工商企业提供流动性贷款,转变为商业银行,不少高利贷银行选择了后者。这是早期商业银行产生的主要途径,但这一转变非常缓慢,英国差不多到18世纪才完成。

商业银行产生的第二条途径是根据资本主义经济发展的需要,按资本主义原则,以股份公司形式组建而成。1694年,在资本主义制度最早确立的英国,由政府支持、私人创办的首家股份制银行——英格兰银行诞生。其贴现率仅为4.5%~6%,贷款的主要对象是工商业者。

由于英格兰银行募集的股份资本高达120万英镑,实力十分雄厚,很快就动摇了高利贷银行在信用领域内的垄断地位,英格兰银行也因此成了现代商业银行的典范。英格兰银行的组建模式很快被推广到欧洲其他国家。商业银行也开始在世界范围内得到普及,但是各国对商业银行的称谓却不尽一致,英国称之为“存款银行”“清算银行”;美国称之为“国民银行”“州银行”;日本称之为“城市银行”“地方银行”等等。

尽管各国商业银行产生的条件不同,称谓也不一致,但从商业银行的业务发展来看,大致出现了两种不同的类型:一是英国式融通短期资金的模式,典型代表国家有英国、美国和日本;二是德国式综合银行的模式。特别是1929~1933年经济大危机爆发之后,美国通过了《格拉斯·斯蒂格尔夫法》,成为确立其分业经营制度的里程碑。但是,20世纪80年代之后,英国和日本先后对金融制度进行了改革,其重要内容之一是扩大了银行的经营范围,走向混业经营制度。1999年11月4日,美国国会参众两院分别以压倒多数通过了《金融服务现代化法》(Pinanial Services Modernization Act),该法案的核心内容是废除1933年通过的《格拉斯·斯蒂格尔夫法》以及其他一些相关法律中有关限制商业银行、证券公司和保险公司跨业经营的条款,从而使美国金融业从立法上告别了分业经



营和分业监管的历史,迈向了一个混业经营的新时代。这意味着在美国最早实行并传播到世界各地,从而对世界金融业产生过重大影响的金融分业经营制度已在走向终结。

四、我国的商业银行

在西方资本主义国家先后建立起自己新的银行体系时,中国信用领域内占据统治地位的依旧是高利贷性质的票号和钱庄。直到1845年在中国(广州)才出现第一家新式银行——丽如银行,但该行是由英国在中国开设的。中国自办的第一家银行是1897年成立的中国通商银行,这家银行是以商办面目出现的股份制银行,但实际上受控于官僚、买办。1904年成立了官商合办的户部银行(1912年改为中国银行)。1907年又设立了交通银行。与此同时,一些股份制和私人独资兴办的较为典型的民族资本主义商业银行也开始建立。随着民族资本主义工商业的发展,中国的私人银行业有了较快的发展,仅1912~1927年间就设立了186家私人银行。1927年以后,在国民党统治期间,官僚垄断资本以多种形式渗入和控制着国内各大商业银行。

从新中国成立到1978年改革开放之前,中国的银行体系总的来说是高度集中的银行体系,全国基本上只有一家中国人民银行,它既掌管货币发行和管理金融活动,又办理一切银行业务。随着经济体制改革和金融体制改革的推进,开始打破“大一统”的银行体系,逐步恢复和组建了中国农业银行(1979年2月恢复)、中国银行(1979年3月分设)、中国建设银行(原中国人民建设银行,1979年分设,1983年明确为金融经济实体,1996年3月26日更名)、中国工商银行(1984年成立)四家国有专业银行,在其各自分工的领域内从事业务活动。此后,随着中国金融体制改革步伐的加快,专业银行实行企业化经营,原有严格的专业分工界限被打破,交叉经营的现象日益明显,业务趋于多样化、综合化,专业银行的职能在削弱,商业银行的功能在逐步强化。1986年4月,国务院批准重新组建以公有制为主的股份制银行——交通银行,并同时恢复其业务。其后,中信银行(原中信实业银行,2005年12月1日更名)、招商银行、广东发展银行、平安银行(原深圳发展银行,2012年7月27日更名)、兴业银行(原福建兴业银行,2003年3月3日更名)、光大银行、华夏银行等商业银行相继成立,成为中国银行业的新生力量。由此,我国银行业形成了以中央银行领导、专业银行为主体、多家商业银行共存的银行体系。

1994年,原国有四大专业银行改组为国有独资商业银行,将原有的政策性业务转交给新设立的政策性银行——中国农业发展银行、中国进出口银行、国家开发银行来经营。由此,我国建立了更为完善的金融体系,即以中央银行为核心、商业银行为主体、政策性银行及其他金融机构并存的金融体系。

2002年2月,中央在京召开第二次全国金融工作会议,提出“具备条件的国有独资商业银行可改组为国家控股的股份制商业银行,条件成熟的可以上市”。2003年12月16日,中央汇金投资有限责任公司注册成立。2004年1月6日,中央政府通过汇金公司向中国银行和中国建设银行注资共计450亿美元(合计3724.65亿人民币),并引进战略合作伙伴,标志着国有商业银行股份制改革拉开序幕。

2004年8月24日,中国银行股份制有限公司正式成立。2006年6月1日中行H股在香港上市,7月5日中行A股在上海证券交易所上市。同年9月21日,中国建设银行股份有限公司正式对外挂牌,2005年10月27日,建行H股在香港上市,2007年9月25日,建行A股在上海证券交易所上市交易。

2005年4月,中国工商银行获得中央汇金公司150亿美元外汇储备的注资;次年10月27日,工行A+H股同步上市。2008年11月,中央汇金公司向中国农业银行注资190亿美元。2010年7月15日和16日,农行A股和H股先后在上海证交所和香港联交所成功上市。这标志着我国国有银行的股份制改造已经完成。

【拓展阅读1-1】

2012年我国银行业概况

截至2012年底,我国银行业金融机构共有法人机构3747家,从业人员336.2万人。包括2家政策性银行及国家开发银行,5家大型商业银行,12家股份制商业银行,144家城市商业银行,337家农村商业银行,147家农村合作银行,1927家农村信用社,1家邮政储蓄银行,4家金融资产管理公司,42家外资法人金融机构,67家信托公司,150家企业集团财务公司,20家金融租赁公司,5家货币经纪公司,16家汽车金融公司,4家消费金融公司,800家村镇银行,14家贷款公司以及49家农村资金互助社。

截至2012年底,各项主要指标如下:

1. 资产规模:银行业金融机构资产总额133.6万亿元,比年初增加20.3万亿元,增长17.9%;负债总额125.0万亿元,比年初增加18.9万亿元,增长17.8%;所有者权益8.7万亿元,比年初增加1.5万亿元,增长20.3%。

从机构类型看,资产规模较大的依次为:大型商业银行、股份制商业银行、农村中小金融机构和邮政储蓄银行,占银行业金融机构资产的份额分别为44.9%、17.6%和15.6%。

2. 存贷款规模:银行业金融机构本外币各项存款余额94.3万亿元,比年初增加11.6万亿元,同比增长14.1%。其中,居民储蓄存款余额40.4万亿元,比年初增加5.6万亿元;单位存款余额47.9万亿元,比年初增加5.5万亿元。本外币各项贷款余额67.3万亿元,比年初增加9.1万亿元,同比增长15.6%。短期贷款余额26.8万亿元,比年初增加5.1万亿元,同比增长23.3%;中长期贷款余额36.4万亿元,比年初增加3.0万亿元,同比增长9.0%;个人消费贷款余额10.4万亿元,比年初增加1.6万亿元,同比增长17.6%;票据融资余额2.0万亿元,比年初增加5294亿元,同比增长34.9%。

3. 资本充足率水平:商业银行整体加权平均资本充足率13.25%,同比上升0.54个百分点;加权平均核心资本充足率10.62%,同比上升0.38个百分点。509家商业银行的资本充足率水平全部超过8%。

4. 资产质量:银行业金融机构不良贷款余额1.07万亿元,比年初增加234亿元,不良贷款率1.56%,同比下降0.22个百分点。其中,商业银行不良贷款余额4929亿元,



比年初增加 647 亿元,不良贷款率 0.95%,同比下降 0.01 个百分点。

5. 风险抵补能力:商业银行贷款损失准备金余额 1.46 万亿元,比年初增加 2653 亿元;拨备覆盖率 295.5%,同比上升 17.3 个百分点,风险抵补能力进一步提高。

6. 盈利水平:2012 年,银行业金融机构实现税后利润 1.51 万亿元,同比增长 20.7%;资本利润率 19.0%,同比下降 0.16 个百分点;资产利润率 1.2%,同比上升 0.02 个百分点。其中,商业银行实现税后利润 1.24 万亿元,同比增长 19.0%;资本利润率 19.8%,同比下降 0.55 个百分点;资产利润率 1.3%,与 2011 年同期持平。从利润来源看,64.9%为利息净收入,主要源于以信贷为主的生息资产规模的增长。

7. 流动性水平:银行业金融机构平均流动性比例 47.8%,同比上升 3.07 个百分点;存贷款比例 73.5%,同比上升 0.74 个百分点。商业银行人民币超额备付金率 3.5%,同比上升 0.42 个百分点。

资料来源:中国银监会网站,《中国银行业监督管理委员会 2012 年报》

第二节 商业银行的性质和职能

一、商业银行的性质

商业银行是特殊的金融企业。

首先,商业银行是企业。商业银行具有一般企业的基本特征:它拥有从事业务经营活动所需要的自有资本,按照自主经营、自负盈亏的原则从事经营活动,依法经营,照章纳税,有其经营收入和经营支出,并以获取利润为其经营目标,因此商业银行首先是一个企业。

其次,商业银行是金融企业。作为企业,商业银行又有别于一般企业,因为商业银行经营的对象是金融资产和金融负债,经营的是特殊的商品——货币和货币资金,经营的内容包括货币的收付、货币资金的借贷以及各种与货币运动有关的金融服务。因此,商业银行是特殊的企业,即金融企业。

最后,商业银行是特殊的金融企业。现代金融体系是由多种银行和金融机构组成的,其中包括商业银行、投资银行、专业银行、保险公司、证券公司、信托投资公司等等。商业银行与其他金融企业相比有两个明显的特征:一是业务范围广泛,它除了主要办理存贷款业务以外,还经营证券投资、代理业务、咨询业务等,西方商业银行还可以经营信托、租赁等业务,成为无所不包的金融百货公司。商业银行业务的广泛,客观上给企业乃至个人的经济活动和日常生活提供了极大的便利,是其他金融企业所无法替代的,从而使商业银行在整个经济生活中居于特殊的地位。二是具有创造存款货币的功能。长期以来商业银行是唯一能吸收活期存款并开设支票账户办理转账结算的金融企业。商业银行一方面经办活期存款和非现金结算业务;另一方面它发放贷款时,通常不需要或

不完全需要支付现金,往往只是把贷款金额记入借款人的活期存款账户,从而通过贷款又可以创造出存款货币。

二、商业银行的职能

商业银行的职能是由商业银行的性质决定的,是商业银行性质的具体体现,商业银行的职能包括:

(一)信用中介职能

信用中介是商业银行最基本的职能,也是最能反映其经营特征的职能。商业银行在经营货币信用业务的过程中,一方面动员和集中社会一切闲散货币资金,成为其重要的资金来源;另一方面又通过信用形式将动员集中起来的货币资金贷放出去,满足借款人的贷款需求。在这里,商业银行一身二任,既是借者,又是贷者,在货币资金的初始供给者和货币资金最终需求者之间充当中间媒介人,并从各项资产业务的收入和各项负债业务的成本的差额中获取利差收入,形成银行利润。

在资金融通过程中,往往因为以下原因而不能形成直接借贷关系:(1)资金的需求者和资金的供给者,由于需求时间的不一致,而使借贷行为不能成立;(2)资金供给者闲置的资金与资金需求者所需资金在数量上不一致,借贷双方也不能达成协议;(3)不了解借款人的信用状况和经济状况,信用关系也难以成立。而商业银行在信用关系中充当中介人,会克服上述种种矛盾。因为商业银行以吸收存款的形式动员了不同数量和不同期限的闲置的货币资金,本来小额、分散的资金经商业银行集中后就形成巨额资金,可以满足借款人的不同需要;不同期限的存款,经商业银行的媒介作用,可以满足不同期限的借款需要;若干个短期存款,集中到商业银行以后,由于存取款有时间差和数量差,在商业银行会形成一个稳定的余额,又可以满足长期的借款需要。此外,由于商业银行专门经营货币信用业务,不仅自身信誉较一般企业要高,而且可以利用自身的有利条件,确切了解借贷者的经济状况和信用能力。

(二)支付中介职能

商业银行在经营存款业务的基础上,接受客户委托代为办理货币收付及其他与货币收付有关的技术性业务时,充当了支付中介的角色。

商业银行支付中介职能的发挥,大大减少了现金的使用量,节约了社会流通过程,加速了结算过程和货币资金的周转,方便了客户,促进了社会经济的发展 and 扩大,增强了商业银行的社会服务功能。

(三)信用创造职能

商业银行在信用中介职能和支付中介职能的基础上,产生了信用创造职能。

商业银行在执行中介职能时,通常会碰到以下两种情况:一是在同一商业银行机构



内部存款人之间的货币收付。在这种情况下,实际上商业银行并不需要去动用现金货币,商业银行只需凭存款人出具的书面通知,在收付双方的账户中办理以下划转手续即可解决。据此,商业银行就印制一些固定格式的结算凭证专门提供给存款人用以办理货币收付事宜。二是在不同商业银行开户的存款人之间的货币收付,由于大量的货币收付业务中,向他行付与向他行收往往同时存在,商业银行之间只需对收付差额进行现金货币的转移,这样商业银行凭以办理存款人之间货币的结算凭证的使用范围就扩大到了整个商业银行体系。商业银行以转账结算凭证为手段,完成了货币收付活动。可见,商业银行创造的用以代替现金货币流通的信用流通工具,同样能执行货币的流通手段和支付手段。

商业银行除了能够创造信用流通工具以外,更为重要的是能创造存款货币。由于信用流通工具的存在,商业银行的贷款就可以通过转账方式直接引起存款的增加,而存款人也同样可以通过签发支票等信用流通工具来完成支付行为。这样商业银行就能在创造信用流通工具的基础上,以其贷款业务来扩大存款规模,创造派生存款。所谓派生存款是指商业银行办理贷款、贴现等业务时所衍生出来的存款。

第三节 商业银行制度与组织结构

一、商业银行制度

商业银行制度,是一个国家用法律形式确定的商业银行体系、结构及组成这一体系的各银行之间的相互关系。一个国家的商业银行制度与这个国家的政治、经济发展条件有关,同时也受到国际金融发展的影响,所以,各国的商业银行制度各有特点。

(一) 商业银行制度设立的基本原则

尽管各国由于经济和金融发展的不平衡以及各国政治、经济、历史、文化的演进各不相同,其商业银行制度具有其自身的特点,但是,商业银行制度是商品经济与货币信用制度不断发展的产物,因此各国的商业银行制度必然有若干相似之处。特别是西方发达国家,其商业银行制度形成所遵循的一些基本原则更是接近。一般说来,在20世纪30年代经济、金融危机之后,西方主要国家对金融领域的监督和管理普遍有所加强,金融管制的指导思想已由过去的放任自流转向加强管制。以美国为例,在20世纪30年代以前,金融管制较松;30年代以后,美国对银行与金融市场的管制相当严格,其金融管制的指导思想可以概括为:限制竞争,保障安全,保护存款人的利益。主要表现为将商业银行业务与证券业务分离,金融业务各有分工,限制商业银行吸收定期存款和储蓄存款的利率,成立联邦存款保险公司和证券交易委员会等等。70年代中期以后,由于金融业务的不断创新,对银行业务的限制不断放宽,对金融管制的指导思想也发生了