

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

全国高职高专院校财经类教材

商业银行业务管理

SHANGYE YINHANG YEWU GUANLI

高建侠 主编



经济科学出版社

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

全国高职高专院校财经类教材

会计基础与实务

公共关系

会计业务综合实训

行业会计比较

企业纳税实务

企业会计制度设计

Excel在财务管理中的应用

财务管理基础与实务

会计英语

商业银行客户经理

公司理财业务

商业银行业务管理

保险中介业务

证券投资分析

金融风险管理

金融营销技能

金融市场营销

资产评估实务

政府投融资实务

企业版税实务

税务会计 (第四版)

孙莲香

郑红梅

傅文清

方 敏

梁润平

裴淑琴

康 涛

钟 用

陈 琼

高建侠

杜朝运 邓华丽

王 妍

姚瑞基

李永红

杨庆平

祝 刚

吉淑英

傅文清

李志伟

封面设计: 王 坦

ISBN 978-7-5141-4329-4



9 787514 143294 >

ISBN 978-7-5141-4329-4

定 价: 39.00元

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

全国高职高专院校财经类教材

商业银行业务管理

高建侠 主 编
赵素春 副主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务管理 / 高建侠主编. —北京: 经济科学出版社, 2014. 3

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. 全国高职高专院校财经类教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4329 - 4

I. ①商… II. ①高… III. ①商业银行 - 银行业务 - 业务管理 - 高等职业教育 - 教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 031112 号

责任编辑: 侯晓霞 张 力

责任校对: 刘欣欣

版式设计: 齐 杰

责任印制: 李 鹏

商业银行业务管理

高建侠 主 编

赵素春 副主编

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 - 88191309 发行部电话: 010 - 88191522

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

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

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 17.5 印张 420000 字

2014 年 4 月第 1 版 2014 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 4329 - 4 定价: 39.00 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

R 01 号 8105

本书是财政部规划教材、全国财政职业教育教学指导委员会推荐教材，由财政部教材编审委员会组织编写并审定，作为全国高职高专院校财经类教材使用。

随着中国经济体制、教育体制改革的不断深化，高等职业学校财经类专业教学方式的改革已成为教育教学改革的重要课题，基于这一认识，本书在广泛进行社会调研、充分征询行业专家和高职学校教学一线老师建议的基础上，按照高等职业教育财经类的教学计划和教学规律的要求，为满足应用型金融技能人才的培养目标，由财政部干部教育中心和经济科学出版社策划而编写的。

本书对涉及商业银行业务的知识内容，根据高职学生的认知特点和商业银行实际业务程序进行了筛选和排序，除介绍商业银行资本业务管理、负债业务管理、资产业务管理、中间业务管理、表外业务管理、国际业务管理、新兴业务管理外，还介绍了业务开展中涉及的资产负债管理、风险管理、市场营销管理等。

本书以章作为结构，除正文外，每章开始设置了“教学目标与学习任务”、“案例导入”栏目，旨在学生明确所要掌握的知识与技能，对内容有一个初步认识，中间插入“相关链接”、“拓展阅读”、“温馨提示”、“想一想”等栏目，每章结尾设计了“知识要点”、“问题讨论”、“推荐阅读”、“思考与练习”，体现了“教、学、做、思”的统一。

本书由高建侠任主编，负责编写提纲的拟定和书稿的统稿，全书共分十一章，第一章、第二章、第三章、第九章由陕西财经职业技术学院高建侠编写，第四章、第五章、第八章由山西财政税务专科学校赵素春编写，第七章由内蒙古财经学院职业学院王永成编写，第十章、第十一章由陕西财经职业技术学院陈冬编写，第六章由长安大学王思佳编写。

本书在编写过程中，广州番禺职业技术学院杨则文老师、邓华丽老师，泉州经贸职业技术学院杜朝运教授，四川财经职业学院钟用老师提出了许多宝贵建议，在此致以真诚的感谢！

本书在编写过程中，广泛参阅了有关专家学者的文献资料以及大量的网络资源，由于篇幅所限，没有一一列举。作者在这里一并表示衷心的感谢。

虽然我们尽了最大的努力来编写这本教材，由于水平所限，书中错误在所难免，敬请读者批评指正，以便在教学中修改完善。

编者

2013年10月

目 录

第一章 认知商业银行	1
第一节 商业银行的产生和发展	1
第二节 商业银行的性质与职能	6
第三节 商业银行制度	8
第四节 商业银行的经营原则	12
第二章 商业银行资本业务管理	17
第一节 商业银行资本的性质与作用	17
第二节 商业银行资本充足性的测定	22
第三节 商业银行资本的筹集与管理	36
第三章 商业银行负债业务管理	44
第一节 商业银行负债业务概述	44
第二节 商业银行存款负债及管理	47
第三节 商业银行借入负债及管理	56
第四节 商业银行负债成本管理	60
第四章 商业银行资产业务管理	66
第一节 商业银行现金资产业务及管理	66
第二节 商业银行贷款业务及管理	78
第三节 商业银行证券投资业务及管理	94
第五章 商业银行资产负债管理	108
第一节 资产管理	109
第二节 负债管理	112
第三节 资产负债综合管理	115
第六章 商业银行中间业务管理	127
第一节 中间业务概述	127
第二节 租赁业务	132

第三节	信托业务	135
第四节	结算业务	143
第五节	代理与咨询业务	147
第六节	银行卡业务	150
第七章	商业银行表外业务管理	156
第一节	商业银行表外业务概述	156
第二节	担保与承诺业务	163
第三节	票据发行便利业务	169
第四节	金融衍生业务	172
第八章	商业银行国际业务管理	179
第一节	贸易融资和国际贷款业务	180
第二节	外汇买卖业务	185
第三节	国际结算业务	194
第四节	离岸金融业务	198
第九章	商业银行新兴业务管理	206
第一节	电话银行业务	206
第二节	手机银行业务	211
第三节	网上银行业务	215
第十章	商业银行的风险管理	223
第一节	商业银行风险概述	223
第二节	商业银行风险管理策略	228
第三节	商业银行风险的管理与防范	232
第十一章	商业银行市场营销管理	248
第一节	市场营销的基本原理	249
第二节	商业银行的市场细分及定位	254
第三节	商业银行的营销组合策略	258
课后题答案		268
参考文献		271

第一章

认知商业银行

教学目标与学习任务

教学目标：了解商业银行的起源和发展；熟知商业银行的含义；理解商业银行的性质与职能；了解商业银行的组织形式；理解并掌握商业银行的经营原则。

学习任务：熟知商业银行的产生过程，深刻理解商业银行的含义，能深刻理解商业银行的性质，能在商业银行日常业务活动中将其职能发挥出来，能分析各国商业银行的制度类型，能将商业银行的经营原则运用在商业银行管理中。

案例导入

工行建行中行市值全球银行排行前三 交行第十

据德国《法兰克福汇报》报道，金融危机严重打乱了世界大银行的市值排名，花旗银行、美国银行和瑞士银行等从前占据主导地位的银行排名纷纷下滑，而中国银行业的领头羊则进一步提升了它们的榜上位置。

在全球银行市值排行榜上，前10名银行依次是：中国工商银行、中国建设银行、中国银行、英国汇丰银行、美国摩根大通银行、美国富国银行、西班牙国际银行、日本三菱UFJ银行、美国高盛公司、中国交通银行。

报道说，尽管从危机爆发开始，所有大银行的市值都下降了，但最大限度地脱离了投资银行业务，而储蓄和信贷业务又有所扩大的银行则取得了最好的成绩。这类银行主要包括英国的汇丰银行、西班牙的国际银行和对外银行以及意大利的联合圣保罗银行。

在美国各大银行中，摩根大通银行显然未受收购贝尔斯登公司的影响，它和富国银行的位次保持得最好。相反，过去领先的花旗银行和美国银行则远远落后。花旗银行受到了金融危机的严重冲击，以至于集团的拆分行动目前已被提上日程。美国银行曾凭借储蓄业务而被视为美国最稳定的大银行，但收购美林公司却让该行遭受重创。在传统投资银行中，只有沃伦·巴菲特注资的高盛公司保持了良好状态。

第一节 商业银行的产生和发展

银行的产生和发展，是与商品经济的发展紧密相连的。银行信用制度是在货币经营业的基础上产生，在与高利贷资本的斗争中发展起来的，并随着商品经济的发展不断完善。

一、商业银行的含义

“商业银行”是英文 Commercial Bank 的意译。最初使用“商业银行”这个概念，是

因为这类银行在发展初期，只承做“商业”短期放贷业务。放款期限一般不超过一年，放款对象一般为商人和进出口贸易商。人们将这种主要吸收短期存款，发放短期商业贷款为基本业务的银行，称为“商业银行”。我国的商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》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。

综合来说，“商业银行”这一概念可理解为：商业银行是以经营工商业存、放款为主要业务，并以获取利润为目的的货币经营企业。

二、商业银行的产生

（一）早期银行的产生

在货币产生以后，随着商品交换的发展，出现了从事货币兑换、保管和汇兑业务的货币经营业，这就是银行的前身。在前资本主义时期，各个国家甚至一国之内的不同地区，铸币的材料、重量、成色均不统一，这为贸易活动带来极大不便，铸币兑换已成为客观的必要。因而，逐渐从商人中分离出来一种专门从事铸币兑换业务的货币兑换商，这就是最早的货币经营业。

铸币兑换商起初只办理兑换铸币的技术性业务，并且收取一定的手续费。随着商品经济的进一步发展，兑换商不仅从事铸币兑换，而且为商人保管暂时不用的货币资产，进而接受他们的委托办理货币收付、汇兑和转账业务，这些都是由货币各种职能引起的技术性的业务。由于货币经营业务的扩展，货币兑换商手中经常聚集有大量的货币，他们利用这些货币资财进行放款业务。这样，货币经营业就发展成为既办理兑换，又经营存款、放款、汇兑等业务的银行业。

关于银行的起源，学者们有不同的意见。如果就货币兑换及实物借贷业务来说，公元前2000年左右，巴比伦已有这些经营业活动的记载。在古希腊和古罗马时代，也有以收受存款，办理汇兑，兑换货币及放款为业的类似银行的组织。中世纪时期，城市手工业不断发展，商业日渐兴盛，欧洲的国际贸易以意大利为中心，当时的威尼斯和热那亚曾经是沟通欧亚贸易的枢纽，货币经营业较为发达，1157年成立了威尼斯银行。以后，国际贸易中心由意大利移至荷兰及北欧，为了适应贸易的需要，1609年荷兰成立阿姆斯特丹银行，1619年成立汉堡银行，1621年成立纽伦堡银行。这些银行起初只经营货币兑换、接受存款、转账结算等业务。后来也经营放款业务。但是，那时这些银行的放款业务仍带有高利贷性质，借款人主要是政府，领主以及一些小商品生产者，大多数工商业资本家难以得到信用的支持。

在英国，早期银行则是由金匠业发展而来的。17世纪中叶，伦敦有不少金匠，他们从事金银首饰的制作。随着商业的迅速发展，大量金银流入英国，为了安全起见，人们经常将金银铸币送金匠铺代为保管。当时金匠替人们鉴定金银货币，接受委托代为保管，并签发保管收据，收取保管费。随着英国资本主义经济发展的需要，金匠业也发生了重大的变化。

1. 保管收据演变为支付工具，即银行券的前身

金匠铺签发给顾客的原只作为保管物品的凭证的保管凭条，到期可据以提现。后来，由于交易频繁，提现支付的金额和次数的大量增加，为方便支付，节约费用，人们就直接用保管收据——金匠券直接支付。金匠券便逐渐演变为银行券。可见，保管收据是银行券的原始

形式。

2. 保管业务的划款凭证演变为银行的支票

金匠在经营保管业务中，可以遵照顾客的书面指示，将其保管的金银货币移交给第三者。这种书面指令便是银行支票的前身。随着保管业务发展为存款业务，这种划款凭证便演变为银行支票。

3. 十足准备金转变为部分准备金，保管业务发展为存款业务

起初，金匠对收存的金银货币所开出的保管收据保持 100% 的现金准备。后来发现，并不需要经常保持十足的现金准备，可将其中一部分用于放款，赚取利息。而且金匠签发的存款收据最终比原来存入金银货币大数倍之多，于是十足的保证准备制度变为部分准备制度。为了争取更多顾客，扩大放款的资金来源，他们不仅不收取保管费，反而付给交存金银货币的人一定的报酬，这就是利息，这就使原先的保管货币业务转变为吸收存款。

金匠业发生的上述一系列变化，直至具有创造作用，增减货币量的功能，使它逐渐发展为从事货币信用业务的银行业。

【拓展阅读】

最早的存款机构：寺院

中国最早的储蓄机构不是银行，而是寺院。寺院数目多，分散广，很有资财，又是佛住的地方，人们不敢偷寺院的东西，所以，存款在寺院，既稳妥又方便。早在魏晋南北朝时期，寺院就兼营存放款业务。

唐代出现了专门代为保管个人金钱财物的柜坊、寄附铺。人们可以直接把金银粟帛钱币寄存，也可以租用柜子来存放，柜坊又叫僦柜，“僦”即“租赁”之意。柜坊、寄附铺资金雄厚，有钱人多愿意把钱寄在那里。唐宪宗元和年间（公元 806~820 年），各地方镇寄存在京师店家的钱财，少的也不下 50 万贯。及至明清以后，专门或兼营公私存款的机构越来越多，如寄存钱财的寄铺，兼营存款业务的钱庄、票号、炉房、当铺。

（二）现代银行的产生

现代银行作为经营货币信用业务的资本主义企业，是随着资本主义生产方式的产生和发展而建立起来的。现代资本主义银行基本上是经过两个途径发展起来的：一是由早期的高利贷性质的银行演变；二是根据资本主义经济的要求以股份制形式组织的商业银行。

早期银行和金匠业发放贷款利息很高，具有高利贷的性质，几乎吞没了资本家的全部利润，因而不能满足资本主义发展对信用的需要。17~18 世纪，新兴的资产阶级进行了反高利贷的斗争，要求以法律形式限制放款的利息水平。但当信用业被高利贷者垄断时，任何降低利率的法令都不会产生实际效果，于是，他们根据资本主义经济的要求，以股份制形式建立起新的资本主义银行。这种股份银行资本雄厚，规模大，利率低，逐渐发展成为资本主义银行的主要形式。1692~1694 年，英王威廉三世采纳苏格兰人皮特逊关于援助商人自行组织银行的计划，于 1694 年由组织银行者借给政府 120 万英镑，政府特许他们组织一间银行，并且特准发行 120 万英镑银行券，这就是世界上第一家股份银行——著名的伦敦英格兰银

行。它的贴现率一开始就规定为 4.5% ~ 6%，远远低于早期银行业的贷款利率。英格兰银行的建立，意味着适应资本主义生产方式的信用制度的确立，同时，标志着高利贷在信用领域里的垄断地位已被动摇。

新兴资产阶级反对高利贷斗争的焦点是降低利息率，而现代资本主义银行制度取得胜利的关键是打破高利贷资本对贵金属和金属货币的垄断，其方法有两个：一是通过存款把社会闲置的货币资本集中起来，再投放到货币市场上去；二是用信用货币代替金银货币的流通。马克思在分析英格兰银行时指出：“现代银行制度，一方面把一些闲置的货币准备金集中起来，并把它投入货币市场，从而剥夺了高利贷资本的垄断；另一方面又建立信用货币，从而限制了贵金属本身的垄断。”^① 股份银行逐步取代原来旧式个别资本经营的银行，推动了资本主义经济的发展。

现代资本主义银行产生的另一途径，是原来的旧式高利贷性质的银行适应新条件要求，进行必要的改组，使之成为适合资本主义发展需要的银行，这个转变过程是相当缓慢的。如在英国，先是从金匠业中独立出来一些私人银行，专门为工商资本家充当信用中介，这个过程从 17 世纪开始到 18 世纪末才告完成。而且利率仍然很高，年息在 20% ~ 30%，很难满足资本主义发展的要求。

现代银行与早期银行比较，具有三个主要特点：一是利息水平低。现代银行利息率通常低于平均利息率，突出其支持资本主义经济发展的性质。二是信用功能扩大。早期银行只是简单的信用中介，现代银行除了接受存款、发放贷款外，还发行银行券，代客办理信托、汇兑、信用证、购销有价证券等业务。三是具备信用创造功能。现代银行是信用媒介机构和信用创造机构的统一，其中“信用媒介”是早期银行已具备的功能，而“信用创造”则是现代银行具有的本质特征。所谓“信用创造”功能是指现代银行所具有的创造存款货币，并用于扩大放款和投资的能力。通过这一切能直接影响社会货币的供应量，影响货币和投资的规模，从而影响币值的稳定。

三、现代商业银行的发展趋势

20 世纪以来，世界经济已经开始进入以知识经济与网络经济为双重特征的新时代，随着生产和市场的社会化和国际化程度的提高，作为经济架构中最活跃的要素，商业银行的业务和体制也发生了深刻而巨大的变革。现代商业银行呈现出金融体制自由化、金融服务网络化、金融服务人性化、银行机构集中化、银行业务全能化、金融竞争多元化的发展趋势。

（一）金融体制自由化

金融监管当局采取一系列较为宽松的法律和政策措施，促进金融市场、商业银行业务经营、机构设置的自由化，提高监督管理的灵活性。其中以西方国家的金融自由化最为显著。商业银行体制自由化作为一种发展趋势，主要包括两个方面的内容：一是金融市场自由化。主要是放宽有关税收限制或取消外汇管制，允许资金在国内及在各国间自由流动。二是商业银行业务经营自由化。主要体现为商业银行业务的多样化和一系列金融新业务的产生，出现

^① 《马克思恩格斯全集》第 25 卷，第 682 页。

了许多新的金融资产形式、新的金融市场和新的支付转账媒介。

（二）金融服务网络化

金融服务网络化的内涵有二：一是金融服务日益利用网络进行；二是银行客户网络化。科技手段的发展及在银行的应用，使商业银行的交易系统、清算系统、服务网络日新月异，银行经营的商品——货币由现金转向电子货币，传统的银行服务产品——存款、贷款和结算的内涵和外延都有了惊人的发展和革命；随着电子化手段的发展，电子商务发展迅速，电子商务作为 20 世纪的新兴事物，在 21 世纪将产生革命性的变化。与网络繁荣相适应并支撑网络繁荣的，是金融电子化及网络银行的快速发展，21 世纪，网络银行将以其拥有的广泛信息资源、独特运作方式，为金融业带来革命性变革，网上购物、网上交易、网上支付、网上消费、网上理财、网上储蓄、网上信贷、网上结算、网上保险等将成为未来银行市场竞争的热点。在国内，从 1999 年开始，中国银行、建设银行、招商银行相继推出网上银行业务，网上银行迫使银行业经营理念、经营方式、经营战略、经营手段发生革命性变革。

金融服务网络化的另一重要方面是银行客户的网络化，这一变革对银行业务及发展具有革命性：一是银行的客户——企业规模将不断扩张，且更侧重于与 1~2 家银行作为自己的长期合作伙伴，从而使银行客户具有网络化倾向。二是规模较大的企业或企业集团对银行服务的资金规模、服务品种要求较高，要求银行所有分支机构作为整个网络为其提供全面服务，从而使银行对客户的服务网络化。三是银行发展过程中将逐渐形成行业性和区域性关系客户，客户群逐渐网络化。四是银行产品营销的网络化将银行的客户群网络化。21 世纪，银行业务扩张能力将取决于客户网络的发展能力。

（三）金融服务人性化

随着金融电子化和网络银行的发展，银行业务摆脱了客户与柜台人员面对面的业务办理方式，而代之以电子屏幕和银行产品营销网络。有人据此认为金融服务将越来越趋向于非人性化。实际上，金融服务将更加人性化：一是对客户的人性化服务。客户将不再面对银行营业机构的员工整体，而是直接面对一个人，这个人可能是银行的客户经理，一人进厂，全面服务；也可能是银行为企业提供的财务顾问，为企业提供全面的投资、理财顾问服务；也可能是职业投资经理，为企业提供投资代理、委托服务。这是因为，市场的规模化和专业化使一般企业和投资者专业知识、投资规模、时间和精力不足，网络银行与人性化服务并不排斥，相反在技术上可以相互促进，使其与客户的沟通效率和速度大大提高。通过人性化服务，促进与客户的相互了解，建立长期合作关系，并使这些客户与银行形成长期依赖。目前商业银行的客户经理、项目经理将是未来银行服务人性化的雏形。二是金融产品的人性化。随着社会资金、资源由国家、政府、企业向个人主体转移，金融产品将更多向个人倾斜，个人金融产品将异军突起，针对个人投资者的特色产品将大量涌现，金融产品个性化、多元化、居民化将成为未来社会的竞争焦点。

（四）银行机构集中化

银行的规模化经营以及科技手段的运用导致的经营管理手段的加强，21 世纪的银行业将发生银行机构集中化的革命：一是银行机构日益大型化。在未来的金融市场竞争中，随着

竞争的加剧,各银行为增强竞争实力,提高抗风险能力,降低经营成本,必然向大型化、规模化扩展,以满足客户对金融产品和服务提出的新的需求,提高技术创新和使用新技术的能力,为股东带来更丰厚的利润,银行机构将日益通过兼并、重组、扩张等实现规模化和集中化。二是银行机构向国际化集中。随着经济国际化、全球化的深入,银行业务的国际化和全球化将为银行的发展带来革命性的变革,银行服务将向全功能转化,以国际大银行为中心的兼并、重组将使银行机构向国际化集中。银行机构规模化、集中化的途径有三:一是通过兼并、重组的方式。20世纪以来,银行业兼并、重组的步伐加快,对全球银行业的规模格局、竞争格局、发展格局产生巨大影响。二是通过不同国家、不同类型的商业银行的业务合作来实现,实现优势互补,规模发展。三是通过不同类型的金融机构的业务合作与兼容,实现市场的共同开发。

(五) 银行业务全能化

20世纪80年代以来,随着各国金融监管当局对银行业限制的逐步取消,商业银行业务的全能化得到较大的发展。特别是1999年美国《金融服务现代化法案》出台,取消了银行、证券、保险业之间的限制,允许金融机构同时经营银行、证券、保险等多种业务,形成“金融百货公司”或“金融超级市场”,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”的全能化模式发展。

(六) 金融竞争多元化

现代商业银行的竞争,除了传统的银行同业竞争、国内竞争、服务质量和价格竞争以外,还面临全球范围内日趋激烈的银行业与非银行业、国内金融与国外金融、网上金融与一般金融等的多元化竞争,银行活动跨越了国界、行业,日益多元化。其面临的金融风险也不仅是信用风险,还扩大到利率风险、通货膨胀风险、通货紧缩风险、汇率风险、金融衍生工具风险、政治风险等,经营管理风险日益扩大。

【想一想】现代商业银行的发展趋势对我国商业银行有什么启示?

第二节 商业银行的性质与职能

商业银行是经营货币的特殊的金融企业,但与一般企业比较有着自己特殊的性质和职能。

一、商业银行的性质

(一) 商业银行是企业,具有企业的一般特征

商业银行作为企业,必须具备业务经营所需的自有资本,并达到管理部门所规定的最低资本要求;必须照章纳税;实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束;以获取利润为经营目的和发展动力。

（二）商业银行是特殊的企业——金融企业

商业银行的经营对象不是普通商品，而是货币、资金；商业银行业务活动的范围不是生产流通领域；而是货币信用领域；商业银行不是直接从事商品生产和流通的企业，而是为从事商品生产和流通的企业提供金融服务的金融企业。

（三）商业银行是特殊的银行

商业银行作为特殊银行，首先，在经营性质和经营目标上，商业银行与中央银行和政策性金融机构不同。商业银行以营利为目的，在经营过程中讲安全性、流动性和盈利性原则，不受政府行政干预。其次，商业银行与各类专业银行和非银行金融机构也不同。商业银行的业务范围广泛、功能齐全、综合性强，尤其是商业银行能够经营活期存款业务，它可以借助于支票及转账结算制度创造存款货币，使其具有信用创造的功能。

二、商业银行的职能

（一）信用中介

信用中介是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。银行通过其负债业务，可动员和集中社会上的各种闲置资金，再通过资产业务把资金投放到国民经济的各个部门，即在借贷之间充当中间人的角色。银行经营利润的形成，即来自吸收资金所花费的成本与发放贷款所获得的利息收入、投资净收益及其他手续费支出和收入之间的差额。

具体而言，商业银行的信用中介职能反映在以下三个方面：①变小额资本为大量资本；②变闲置资本为职能资本；③变短期资金为长期资金。商业银行将各种闲置资金投放到生产流通部门，成为生产流通部门的货币资本，扩大了社会资本的规模，促进了生产和流通的发展，实现了社会资本内涵的扩大与效率的提高。

（二）支付中介

支付中介职能是指商业银行在活期存款账户的基础上，为客户办理货币结算、货币收付、货币兑换和存款转移等业务活动。支付中介是商业银行的传统功能。从历史上看，货币支付和货币汇兑以货币的兑换收付、货币的保管为前提，而存贷款业务是上述业务的延伸与发展，因而，商业银行支付中介功能的产生要早于信用中介功能。但是，信用中介功能形成后，货币支付和货币汇兑要通过活期存款账户进行，因此，信用中介功能反而成为支付中介功能的前提与基础了。借助支付中介功能，商业银行成了工商企业、政府、家庭和个人的货币保管人、出纳人和支付代理人，商业银行因此成为社会经济活动的出纳中心和支付中心。由于商业银行所提供的转账结算、支付汇兑等服务主要是面向其存、贷款业务的扩大，从而促进银行信用中介功能的更好发挥。

（三）信用创造

商业银行的信用创造职能，是在支付中介和信用中介功能的基础上产生的，是指商业银行通过吸收活期存款、发放贷款以及从事投资业务衍生出更多存款货币，从而扩大

社会货币供给量。信用创造是商业银行的特殊功能,是在信用中介功能得以发挥的基础上派生出来的,商业银行以外的金融机构不具有这一功能。由于商业银行发挥信用创造功能会对整个社会的信贷规模及货币供给产生直接影响,因而商业银行成为货币管理当局监管的重点,商业银行的业务活动受到货币当局的极大关注。商业银行发挥信用创造功能的作用主要有:①通过创造存款货币等流通工具和支付手段,既可以节约现金使用,减少社会流通费用,又能满足社会经济发展对流通手段和支付手段的需要;②通过增加或减少存款货币等流通工具和支付手段的供应,可以调节社会货币流通规模,进而影响与调节国民经济活动。

但是,商业银行不可能无限制地进行信用创造,更不能凭空进行信用创造,它会受以下三个因素的制约:①商业银行的信用创造,要以存款为基础;②商业银行的信用创造,要受中央银行存款准备金率、自身现金准备率及贷款付现率的制约,并与上述比率成反比;③商业银行的信用创造,要以有贷款需求为前提。

(四) 金融服务

金融服务是指商业银行利用其在充当信用中介和支付中介过程中所获得的大量信息,借助电子计算机等先进手段和工具,为客户提供其他金融服务,这些服务主要有现金管理、财务咨询、代理融通、信托、租赁、计算机服务等。商业银行作为支付中介和信用中介,同国民经济的各个部门、各个单位以及个人发生多方面的联系,它同时接受宏观调控和市场调节,掌握了大量的宏观信息和市场信息,成为国家经济和金融的信息中心,能够为社会的各个方面提供各种金融服务。随着经济生活的日益现代化,银行服务已深入到百姓家庭的各个方面,如代理支付水电费、电话费、转账结算、为企业代发工资等,给商业银行提供了广大的服务空间。在日益激烈的竞争压力下,各商业银行也在不断地开拓服务领域,推出新的服务项目,提高服务质量,促使商业银行向更高层次发展。

商业银行通过提供这些服务既提高了信息与信息技术的利用价值,加强了银行与社会的联系,同时也为银行增加了很多业务收入,提高了银行的盈利水平。而且,随着信息技术日新月异的发展,商业银行金融服务功能将发挥越来越大的作用,并对社会经济生活产生更加广泛而深远的影响。

在商业银行的上述四项职能中,最能表征商业银行特点的是其中介职能,即信用中介职能和支付中介职能。

【想一想】 商业银行是政企职能合一的机构吗?

第三节 商业银行制度

商业银行制度是指一个国家以法律形式确定的体现商业银行外部机构的设置、地理分布的商业银行体系和结构的总称。

一、商业银行的类型

(一) 单一银行制

单一银行制是指银行业务完全由一个银行机构（总行）经营，不设立任何分支机构的制度。目前仅美国银行采用这一体制，各州银行法禁止或限制银行开设分支行。主要原因是美国各个州独立性很强，各州政府要保护其各自的利益。但是，随着经济的发展，地区经济联系的加强，以及金融竞争的加剧，美国金融业已一再冲破单一银行制的限制。因此，美国的单一银行制已开始发生变化。许多州对银行开设分支机构的限制已有所放宽。根据各州不同的法律规定，有的州并不限制银行设立分支机构，有的州限定商业银行的分支只能在某一特定区域开设，有的州则完全禁止。

单一银行制在一定程度上限制了银行兼并和垄断，缓和了银行间的竞争和集中，有利于协调地方政府和银行的关系，在业务上具有较大的灵活性和独立性。但它在限制竞争的同时，也限制了自身的业务创新和规模的扩大。

(二) 分支行制

分支行制是指银行机构除总行外，还在其他地区设立分支机构，主要代表者为英国。英国只有10家商业银行，其中规模最大的只有4家，既巴克莱银行、米特兰银行、劳合银行、国民西敏士银行，共有分支机构10 000余家，总存款额占银行体系的70%。分支行制的优点在于银行规模较大，分工较细，专业化水平高；分支行遍布各地，容易吸收存款；便于分支行之间的资金调度，减少现金准备；由于放款额分散于各分支行，可以分担风险。目前多数国家均采用这种制度。但分支行制会使银行业过分集中，不利于自由竞争。我国的商业银行业主要采取这种组织形式。

(三) 银行控股公司制

银行控股公司制也称集团银行制，即由某一集团成立股权公司，再由该公司控制或收购两家以上银行的股票。大银行通过持股公司把许多小银行置于自己的控制之下。这一制度在美国最为流行。第二次世界大战后，美国商业银行为冲破各种对设立分支行的种种限制，为了实行银行业务多样化，银行控股公司迅速大量发展起来。银行控股公司有两种形式：一种是单一银行控股公司。这种公司控制一家商业银行的股权，便于设立各种附属机构，开展多种非银行的金融业务，它多以大银行为主。另一种是多家银行控股公司。这种公司控制两家以上商业银行的股权，便于银行扩展和进行隐蔽的合并，它多以中小银行为主。花旗银行是典型的集团制银行。

【温馨提示】银行控股公司制有利于扩大资本总量，增强银行的实力，弥补了单一制的不足。但这种制度容易形成银行业的集中和垄断，不利于银行之间开展竞争。

(四) 连锁银行制

连锁银行制是指由个人或集团控制两家以上商业银行的制度。它可以通过股票所有权、