

FINANCE



金融学专业应用型本科人才培养特色教材

JINRONGXUE ZHUANYE YINGYONGXING BENKE RENCAI PEIYANG TESE JIAOCAI

商业银行业务与经营

SHANGYE YINHANG YEWU YU JINGYING

主编◎王 梅

- 紧扣应用型人才培养目标
- 配有丰富的案例和习题
- 与最新的行业规范接轨

 中国金融出版社

014060916

F830.33
203

FINANCE



金融学专业应用型本科人才培养特色教材
JINRONGXUE ZHUANYE YINGYONGXING BENKE RENCAI PEIYANG TESE JIAOCAI

商业银行业务与经营

SHANGYE YINHANG YEWU YU JINGYING

主 编◎王 梅
副主编◎龙安芳



徐镜菲

中国金融出版社



北航

C1748500

F830.33
203

312030410

丛书策划：王效端
责任编辑：王效端 王 君
责任校对：张志文
责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务与经营 (Shangye Yinhang Yewu yu Jingying) / 王梅主编. —北京:
中国金融出版社, 2014. 8

金融学专业应用型本科人才培养特色教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7567 - 6

I. ①商… II. ①王… 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 130916 号

出版 中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 25.5

字数 541 千

版次 2014 年 8 月第 1 版

印次 2014 年 8 月第 1 次印刷

定价 37.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7567 - 6/F. 7127

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编辑部邮箱: jiaocaiyibu@126.com



金融学专业应用型本科人才培养特色教材
JINRONGXUE ZHUANYE YINGYONGXING BENKE RENCAI PEIYANG TESE JIAOCAI

总序言

在当今经济全球化和结构转型的大潮中，金融的核心地位更加凸显，国际一体化程度不断提高，金融创新不断加快。中国的金融改革开放更是异彩纷呈：对内，消除民营资本进入障碍，对外，拓宽资本跨境流动渠道，证券发行管理模式由核准制向注册制转变，以放开利率、汇率为核心的市场化改革不断推进，诸如产业金融、科技金融、民生金融、网络金融、农村金融等新的金融范畴不断涌现，金融理财、影子银行等兴旺发达。这使得金融机构的经营领域不断拓宽，企业及个人投融资的选择空间不断扩大，同时，各金融主体面临的风险种类和程度也不断扩大，金融对经济的促进作用及可能带来的冲击同步提高。金融改革创新浪潮对金融教育提出了新的需求，也要求高校培养出能紧紧把握和跟随时代脉动的实用型金融人才。

人才培养的核心在于教学建设，教学建设的核心在于课程建设，课程建设的核心在于教材建设。虽然改革开放以来我国的金融教育随着金融实践的发展也得到了长足进步，但仍然明显落后于现实需求。金融本科教材建设方面存在的突出问题有：缺乏统一、规范的建设框架，开设的课程及教材版本多种多样，教材内容各不一致；内容与金融现实存在脱节，有些从西方教材直接照搬过来，与中国的金融现实不对接，有些内容过时、陈旧。正是基于存在的问题和适应新形势下金融人才培养的需要，我院利用成为教育部金融学本科教育专业标准委员会成员的机会，力图从规范与发展教学内容的角度出发，对金融学本科专业课教材的建设，进行一次发展的尝试。

广东金融学院是原隶属于人民银行总行的行属院校，金融学专业是国家教育部的首批特色专业。长时期行业办学的经历，促成了学院的人才培养历来重视行业需求，突出强调金融的应用特征。同时，也造就了一支较为过硬的教师团队。鉴于国内金融学本科教材的使用现状，本系列教材只涉及金融专业课教材，包括：《商业银行业务与经营》、《金融机构风险管理》、《国际结算》、《个人理财》和《公司理财》，都是发挥学院师资优势、涉及具体金



融业务的核心专业课程。学院组织了一批具有深厚理论功底和丰富教学经验的中青年教师，联合区域内金融业界的高管人员及我院兼职研究生导师，编著了这套专业核心课程教材，希望对金融本科教学建设和应用型金融人才培养发挥一定的推动作用。

感谢为本套金融专业核心教材编著付出艰辛劳动的各位教师及金融业界同仁，感谢中国金融出版社对本套教材出版所给予的大力支持。

广东金融学院院长

陈磊

2013年12月31日 广州



作为现代社会经济神经中枢的商业银行，是现代经济的信用中心、支付中心和金融服务中心，并且有着强大的信用创造和货币供应调控能力。统计数据显示，截至2013年底，全国银行业金融机构资产总额151.4万亿元；负债总额141.2万亿元；本外币存款余额107.1万亿元，实现税后利润1.74万亿元，商业银行已经成为金融系统乃至社会经济的核心和支柱。

现代商业银行在西方发展已有三百多年的历史，西方同业的发展历程是我国商业银行的未来走向，以“互联网金融”和“大数据”等为关键词的新一代信息化浪潮，已经给商业银行带来了挑战。未来五至十年，我国银行业将迎来充满变化、波澜壮阔的时期。这是一个银行业的黄金时期，还是一个青铜时期？是迎来希望的春天，还是寒冷的冬天？这些问题的答案归根结底将取决于人才培养和人才竞争。

在这样的背景下，对于应用型本科财经院校而言，专注于培养针对实务的应用型金融人才，是当下不可回避的课题。广东金融学院的三位教师在这方面做了积极有益的尝试。商业银行业务与经营是理论性和实践性都很强的课程，在实践中其政策性、操作性和艺术性也颇为明显。作为教材，作者将基本概念、基本理论、基本方法全面准确地介绍给学生，并通过“知识链接”、“案例分析”、“实务操作”等专栏，引用了现代商业银行的最新研究成果，介绍了国内外商业银行先进的经营管理策略，将复杂抽象的商业银行业务经营与实际业务融合起来。

依我多年的从业经历和工作经验，我国商业银行的发展必将走上从粗放型转向集约型的道路，依靠各种金融产品和服务的创新，及时顺应行业发展趋势和客户新的多样化要求，以创新而非资本投入来获得持续发展。这样，社会需求、市场呼唤“有知识、会操作、能顶岗”的实务型金融人才，让学生对日益严格的监管和良莠不齐的客户有一个提前的认识，使学生身临其境地感受到商业银行在经营过程中所面临的金融市场竞争的精彩与残酷，并能够站在商业银行经营者的角度去思考问题。相信这本教材能够给



广大读者带来这方面的启迪和启示。

我相信，本教材将为金融学院专业本科生、研究生和商业银行系统及其经济管理部门的从业人员提供有价值的帮助，也特别感谢三位老师一年多的辛勤工作，为我们呈现了一本实用性强、具有持续性和前瞻性的商业银行经营管理教科书。

广州银行行长

陈永飞

2014年6月



伴随着经济的全球化进程,我国银行业从改革开放前传统的、简单的存款、贷款、汇兑业务发展到今天丰富繁多、门类齐全的业务,特别是互联网技术的全面介入,银行业正经历着一场伟大的革命。跨国界和混业化的金融创新使得商业银行业务及其风险日趋复杂,银行业只有通过切实转变经营发展方式,优化治理结构,不断提高金融服务能力和市场竞争能力,才能更好地推动企业和个人以及整个经济发展,满足实体经济有效需求,从而在实体经济和金融市场之间形成良性的环流体系。当前,我国商业银行的经营及其所处环境正发生着深刻的变化:一是商业银行公司治理日趋完善,具有中国特色的银行公司治理模式正日趋形成;二是银行业从业人员素质日趋提高,高效的决策依赖于高效的信息系统,而信息系统的背后是高素质的人力资源。这些变化要求商业银行经营管理教学应当与时俱进,进行相应的变革。

基于此,教材《商业银行业务与经营》正是适应这一新要求而进行的一次有益尝试的成果。在融合西方银行管理教材的编写思路与中国银行业特色的基础上,以“应用型”和“中国特色”为视角,定位于商业银行业务的“经营”,编写了这本《商业银行业务与经营》。在教材体系结构上,增加了最新的知识链接、案例分析、计算例题等内容,不仅立足于系统地介绍商业银行经营管理中的基本知识和内容框架,更注重激发学生对相关理论、实务和政策的研究兴趣,以期在提高学生的学习效率和教师的讲授效果的同时,更好地满足读者学习和参考的需要。

本书共分十二章。其中第一章概述了商业银行的基础知识,从商业银行的经营机制、治理结构和业务运营等方面进行了介绍,使读者了解整个商业银行经营管理的基本框架体系。在框架体系的基础上,讨论了商业银行的具体业务。第二章至第六章依次介绍了负债业务、资产业务、中间业务、国际业务和投资业务,这些业务有传统的、有新兴的,本教材将这些业务的核心部分进行了重点梳理。第七章至第十二章着重阐述了商业银行的管理环节,主要涉及了资本金管理、流动性管理、资产负债管理、风险管理、财务报表



和战略管理等内容,力图让读者对商业银行的管理重点有一个较为全面的认识。

本教材重在突出实践性、现实性和通俗性等特点,它通过大量时效性较强的知识链接来做到生动地说明银行经营与管理的各个方面,适合读者在理论学习中紧密联系实际,把握最新的行业动态。

本教材适用于普通高校、高等职业技术学院、成人高校等相关专业的教学,也可以作为商业银行和金融服务业从业人员的在职教育和岗位培训教材。

本教材由广东金融学院金融系王梅副教授主编,并与龙安芳博士、徐懿菲副教授共同编写。其中王梅副教授提出基本框架、拟定大纲,负责编写第二章、第三章、第四章和第五章,龙安芳博士负责编写第六章、第八章、第九章和第十章,徐懿菲副教授负责编写第一章、第七章、第十一章和第十二章。王梅副教授对全书作了审阅和修改。

作为“金融学专业应用型本科人才培养特色教材”,在编写的过程中,得到了广东金融学院的大力支持,金融系主任王醒男教授给予了积极中肯的意见和技术指导,金融学专业2011级学生余任游为本书的案例整理和编辑,2009级学生冯汉坤、2010级学生何林艺、金融理财专业2011级学生刘诗妍、林思敏为本书的插图和校对付出了辛勤的劳动,在此表示诚挚的谢意!

在本教材的编写过程中,我们查阅了关于银行管理的最新法规和政策,参考了大量相关的教材和著作、文献以及各大商业银行官方网站提供的资料,借鉴了部分商业银行业务培训教材和内部资料,在此对这些作者表示衷心的感谢!

本教材的出版得到了中国金融出版社的大力支持,在此对各位编辑审核人员认真负责的工作态度表示由衷的钦佩!

由于受到各种条件及作者水平的局限,书中难免存在疏漏和不足之处,敬请各位专家和广大读者给予批评指正。

作者

2014年6月于广州



第一章 商业银行概述/1

第一节 商业银行性质、职能及发展阶段/1

- 一、商业银行的性质/1
- 二、现代商业银行的功能/2
- 三、商业银行的发展阶段/3

第二节 商业银行的经营机制、原则与目标/6

- 一、商业银行的经营机制/6
- 二、商业银行的经营原则/7
- 三、现代商业银行的目标/8

第三节 我国商业银行的公司治理与组织结构/9

- 一、商业银行的公司治理/9
- 二、现代商业银行组织架构概述/10

第四节 商业银行的业务运营/14

- 一、商业银行的业务概述/14
- 二、商业银行业务面临的需求变化/17
- 三、商业银行业务发展方向/18

【知识链接 1-1】/4

【知识链接 1-2】/19

【本章小结】/20

【重要概念】/20

【思考练习】/20

第二章 负债业务/21

第一节 商业银行负债业务概述/21

- 一、负债业务的概念和特点/21
- 二、商业银行负债的构成/22
- 三、商业银行负债的意义/23

第二节 存款业务/23

- 一、存款种类/23
- 二、个人储蓄存款业务/26
- 三、单位对公存款业务/29

四、账户管理/31

第三节 非存款负债业务/37

- 一、同业拆借/37
- 二、向央行借款/39
- 三、其他负债/40

第四节 负债成本管理/42

- 一、负债成本的构成/42
- 二、负债成本的分析/43
- 三、存款负债的定价/44
- 四、负债成本的控制/46

第五节 存款保险制度/48

- 一、概念与种类/48
- 二、特征与作用/49
- 三、组织形式与保险方式/50
- 四、产生与发展/51

【知识链接 2-1】/28

【案例分析 2-1】/24

【案例分析 2-2】/40

【本章小结】/52

【重要概念】/52

【思考练习】/52

第三章 资产业务/54

第一节 商业银行资产业务概述/54

- 一、生息资产/54
- 二、非生息资产/55

第二节 贷款业务/55

- 一、贷款业务概述/55
- 二、贷款信用分析/69
- 三、风险管理/84

第三节 贴现业务/91

- 一、票据贴现的主要对象/92



- 二、票据贴现的基本要素/92
- 三、商业汇票业务流程/93
- 四、票据贴现与贷款的区别/93

第四节 现金管理/94

- 一、现金资产管理/94
- 二、现金出纳与库房管理/99
- 三、大额可疑交易与反洗钱/100

【知识链接 3-1】/63

【知识链接 3-2】/69

【知识链接 3-3】/84

【知识链接 3-4】/94

【案例分析 3-1】/67

【案例分析 3-2】/90

【本章小结】/103

【重要概念】/103

【思考练习】/103

第四章 中间业务/104

第一节 中间业务概述/104

- 一、中间业务的含义/104
- 二、中间业务的种类/105

第二节 支付结算类业务/108

- 一、支付结算/108
- 二、资金往来/119

第三节 银行卡业务/131

- 一、银行卡的概述/131
- 二、银行卡业务管理/132

第四节 代理类业务/136

- 一、代收代付业务概述/136
- 二、代理有价证券业务/137
- 三、代理保险业务/138
- 四、委托贷款业务/139

第五节 担保类业务/139

- 一、保函业务/140
- 二、融资担保业务/142
- 三、银行承兑业务/142

第六节 其他类业务/143

- 一、验资业务/143
- 二、资信证明业务/144
- 三、保管箱业务/146

【知识链接 4-1】/111

【知识链接 4-2】/116

【知识链接 4-3】/125

【知识链接 4-4】/130

【知识链接 4-5】/134

【本章小结】/147

【重要概念】/148

【思考练习】/148

第五章 国际业务/149

第一节 国际业务概述/149

- 一、国际业务基本知识/149
- 二、国际业务的品种和范围/153
- 三、代理行管理/154
- 四、外汇监管/155

第二节 外汇存款业务/158

- 一、外汇存款概述/158
- 二、单位外汇存款/159
- 三、个人外汇存款/160
- 四、外汇账户管理/160

第三节 外汇贷款业务/162

- 一、外汇贷款概述/162
- 二、常见的外汇贷款业务/164

第四节 外币买卖业务/165

- 一、自营外汇买卖/166
- 二、代客外汇买卖/167
- 三、外币兑换/168

第五节 国际结算业务/168

- 一、汇款业务/169
- 二、托收业务/171
- 三、信用证业务/174

第六节 国际贸易融资/179

- 一、短期国际贸易融资业务/179
- 二、中长期国际贸易融资业务/184

第七节 离岸金融市场/189

- 一、离岸金融业务的含义/189
- 二、离岸金融业务的种类/190
- 三、离岸金融业务的形式/192

【知识链接 5-1】/156

【知识链接 5-2】/188

【知识链接 5-3】/193

【案例分析 5-1】/183



【本章小结】/194

【重要概念】/194

【思考练习】/195

第六章 证券投资与投资银行业务/196

第一节 商业银行证券投资的目的与

工具选择/196

一、商业银行证券投资业务发展沿革/196

二、商业银行证券投资的目的/198

三、商业银行证券投资的工具选择/199

第二节 商业银行证券投资收益与风险/201

一、证券投资价格与收益率/201

二、证券投资的风险类别/203

三、证券投资风险的度量/205

第三节 商业银行证券投资策略/205

一、消极的投资策略/206

二、积极的投资策略/208

第四节 商业银行投资银行业务发展概况/209

一、商业银行投资银行业务发展沿革/209

二、商业银行开展投资银行业务的目的/210

三、我国商业银行投资银行业务现状/211

第五节 商业银行证券承销业务/212

一、证券承销的含义/212

二、证券承销的类型/212

三、证券承销的运作流程/213

四、证券承销业务的成本、收益与风险/215

第六节 资产证券化业务/216

一、资产证券化的含义/216

二、资产证券化的特征/217

三、资产证券化的市场模式/217

四、资产证券化在中国的发展/218

五、资产证券化的运作流程/220

六、资产证券化业务的收益/221

第七节 商业银行其他投资银行业务/224

一、银团贷款投行业务/224

二、银团资产转让与交易业务/225

三、直接投资及股权私募业务/225

四、投融资顾问/226

五、企业上市发债财务顾问/226

六、重组并购财务顾问/226

七、政府与机构财务顾问/227

【案例分析 6-1】/207

【案例分析 6-2】/207

【本章小结】/227

【重要概念】/228

【思考练习】/228

第七章 资本金管理/229

第一节 商业银行资本构成与功能/229

一、商业银行资本的含义/229

二、商业银行资本的构成/229

三、商业银行资本的功能/231

第二节 巴塞尔协议/233

一、《巴塞尔协议》/233

二、《巴塞尔协议》之补充协议/237

三、《巴塞尔协议Ⅲ》/238

四、《巴塞尔协议》在中国的解读/239

第三节 商业银行资本金的筹集/242

一、最佳资本需求量原理/242

二、银行的资本筹集安排/243

第四节 我国商业银行资本金的管理/247

一、我国商业银行关于风险资产权数的规定/247

二、我国商业银行的资本充足率/249

三、我国商业银行筹集并保持充足资本的主要途径/251

【知识链接 7-1】/232

【知识链接 7-2】/241

【知识链接 7-3】/252

【案例分析 7-1】/250

【本章小结】/253

【重要概念】/253

【思考练习】/253

第八章 流动性管理/255

第一节 商业银行流动性管理概述/255

一、商业银行流动性管理的含义/255

二、商业银行流动管理的特殊性/256

三、商业银行流动性管理的必要性/256

四、商业银行流动性管理的影响因素/258

五、商业银行流动性管理原则/260

六、商业银行流动性管理的运行机制/261



第二节 商业银行流动性的评价方法/262

- 一、流动性覆盖率/262
- 二、净稳定资金比例/264
- 三、存贷比/265
- 四、流动性比率/265
- 五、市场信号指标/266

第三节 商业银行流动性需求与供给/267

- 一、商业银行流动性需求/267
- 二、商业银行流动性供给/269
- 三、商业银行流动性需求与供给的关系/270
- 四、商业银行流动性需求预测方法/270

第四节 流动性管理在商业银行的运用/272

- 一、商业银行流动性管理组织机构建立/272
- 二、指标体系建立及标准/273
- 三、压力测试及应急预案/274

【案例分析 8-1】/256

【案例分析 8-2】/272

【案例分析 8-3】/275

【本章小结】/276

【重要概念】/277

【思考练习】/277

第九章 资产负债管理/278

第一节 资产负债管理理论/278

- 一、资产管理理论/278
- 二、负债管理理论/280
- 三、资产负债管理理论/281
- 四、资产负债外管理理论/282

第二节 资产负债管理的一般方法/283

- 一、资产管理方法/283
- 二、负债管理方法/288
- 三、资产负债综合管理方法/290
- 四、不确定条件下的线性规划模型法 (Linear Programming Under Uncertainty, LPUU 又称 SLPSR) /295
- 五、资产负债比例管理方法/296

第三节 资产负债管理在商业银行的运用/296

- 一、资产管理理论在商业银行的运用/296
- 二、负债管理理论在商业银行的运用/297
- 三、资产负债管理理论的运用/298
- 四、资产负债外管理理论的运用/302

第四节 我国商业银行资产负债比例管理/303

- 一、我国商业银行资产负债管理沿革/303
- 二、商业银行风险监管核心指标/303
- 三、资产负债比例管理的特征/305
- 四、目前我国选择资产负债比例管理的原因分析/305

【案例分析 9-1】/299

【本章小结】/307

【重要概念】/307

【思考练习】/308

第十章 风险管理/309

第一节 商业银行风险管理概述/309

- 一、风险管理的定义及特征/309
- 二、商业银行风险的类型/312
- 三、商业银行风险的理论根源/316
- 四、商业银行风险管理的原则/318

第二节 商业银行的风险识别与评估/319

- 一、流动性风险的识别与评估/319
- 二、信用风险的识别与评估/322
- 三、操作风险的识别与评估/328
- 四、利率风险的识别与评估/329

第三节 商业银行的内部控制/330

- 一、内部控制时代背景/330
- 二、内部控制的目标/331
- 三、内部控制的原则/331
- 四、内部控制流程/332
- 五、内部控制的类型和主要方法/333
- 六、内部控制措施及内容/333
- 七、内部控制的评价体系/334
- 八、内部控制与全面风险管理的关系/335

第四节 商业银行风险管理策略分析/336

- 一、我国商业银行风险管理现状/336
- 二、商业银行风险管理问题/338
- 三、风险管理策略选择/339

【知识链接 10-1】/318

【知识链接 10-2】/336

【案例分析 10-1】/326

【案例分析 10-2】/341

【本章小结】/341

【重要概念】/342



【思考练习】/342

第十一章 财务管理/343

第一节 商业银行财务管理概述/343

一、财务管理的含义/343

二、财务管理的特点/343

三、财务管理的内容/344

第二节 商业银行财务报表和财务分析/345

一、资产负债表/345

二、利润表/350

三、现金流量表/352

四、财务分析/355

第三节 商业银行绩效评价管理/360

一、绩效评价管理的概述/361

二、绩效评价方法/361

【知识链接 11-1】/348

【知识链接 11-2】/364

【本章小结】/365

【重要概念】/365

【思考练习】/365

第十二章 战略管理/367

第一节 商业银行经营战略/367

一、经营战略的定义/367

二、经营战略的种类/368

三、经营战略的制定原则/369

四、经营战略的转型/369

第二节 银行再造/370

一、银行再造的内涵/371

二、银行再造的设计原则和特征/371

三、银行再造的内容/372

第三节 商业银行的并购/376

一、银行并购的原因/377

二、银行并购的类型/378

三、银行并购的效应/378

第四节 分业与混业经营/381

一、分业经营与混业经营的内涵/381

二、分业经营与混业经营的比较/382

三、商业银行经营模式的演变与趋势/384

四、我国商业银行的未来趋势——

混业经营/385

第五节 现代商业银行的创新与发展/386

一、商业银行创新的含义/386

二、商业银行创新的主要内容/387

三、商业银行创新的主要动力/387

四、现代商业银行的发展趋势/388

五、与互联网金融合作与发展/389

【知识链接 12-1】/370

【知识链接 12-2】/376

【知识链接 12-3】/380

【知识链接 12-4】/390

【本章小结】/390

【重要概念】/391

【思考练习】/391

参考文献/392



商业银行概述

【本章学习目标】 本章要求掌握商业银行的性质和基本概念；熟悉商业银行的经营功能；掌握商业银行的经营原则；了解商业银行的内部组织机构以及商业银行的发展方向。

第一节 商业银行性质、职能及发展阶段

商业银行是伴随 18 世纪的工业革命而发展起来的。现代商业银行在继承近代历史上商业银行的基本功能和特征的同时，正在发展变化。

一、商业银行的性质

商业银行从产生到现在，其基本性质并没有变化，因为商业银行是建立在工业化、市场化和企业化的商品经济基础上的。近代产业革命形成的工业化、市场化和企业化，造就了在产业经济循环中的商业银行。产业经济的循环形成了各种分门别类的行业，银行业就是专门从事经营货币业务的特殊行业。

《大不列颠百科全书》对商业银行的定义如下：“商业银行是指能够为企业、个人消费者以及其他非营利组织提供贷款服务的机构。”早期的商业银行仅提供储蓄服务、贵重物品保管以及兑零服务等。17 世纪以后，商业银行的一些服务，如外汇兑换、支付利息、发放贷款等业务相继出现了。由于商业银行只需要把吸收来的存款的一部分作为准备金，因此它可以利用存款来发放贷款。现代商业银行还提供其他的一系列服务，包括个人储蓄账户、保管箱业务等。

《中华人民共和国商业银行法》规定：“本法所称的商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。”这个定义充分揭示了商业银行的三大基本特征，即设立的合法性（必须依法设立）、业务的特殊性（特定的银行业务）和服务的广泛性。

虽然目前商业银行的核心业务是存款和贷款，但服务业务的比重也在迅速增加。商业银行作为银行的一种存在形式，最大的特点在于其公司性质，作为一种商业机构，



它是以经营工商业存贷款为主要业务，并以获取利润为目的的货币经营企业。目前商业银行的发展趋势是：以中间业务为依托，提供综合化金融服务，利用网点平台优势为客户寻找更多元化、更优质的服务。

（一）商业银行是企业

商业银行的法律性质是特许成立的企业法人，现代商业银行的组织形式和机构设置都应符合《公司法》和《商业银行法》的规定。商业银行与其他工商企业一样，具有相同的经营目标，即追求利润的最大化，并拥有业务经营所需的自有资本，依法设立，照章纳税，独立核算，自主经营，自担风险，自负盈亏，以其全部法人财产对外承担责任。

（二）商业银行是金融企业

工商企业的经营对象是具有一定使用价值的商品和劳务，它们从事商品的生产或者商品的流通；而商业银行作为第三产业中的一种重要的金融产业，以金融资产和负债为经营对象，经营的是特殊的商品——货币和货币资本（通俗地讲就是存款和贷款），因此，商业银行是一种与工商企业有所区别的特殊企业——金融企业。

（三）商业银行具有社会公共产品的属性

商业银行具有社会公共产品的属性是由商业银行经营商品的特殊性所决定的，商业银行经营的商品是社会大众所持有的货币，由于货币具有社会一般等价物的特点，商业银行的经营活动也具有了社会活动的性质。商业银行不同于中央银行，也不同于政策性银行，更有别于业务范围相对狭窄、业务方式单一的其他金融机构。专业银行只集中经营指定范围内的业务和提供专门服务，而其他金融机构的业务范围更为狭窄。商业银行的业务具有综合性，既经营金融零售业务，又经营批发业务；既有负债业务，也有资产业务，还有中间业务，如办理结算。因此，商业银行的功能比专业银行和其他金融机构更全面，可以为个人和社会各类事业和企业客户提供除了信托投资和股票业务以外的所有金融服务。

二、现代商业银行的功能

现代商业银行作为一国经济中最重要的金融中介机构，具有以下功能。

（一）信用中介功能

商业银行最基本的、最能表现其经营特征的职能，就是充当信用中介。它一方面动员和集中社会上的各种闲散资金，包括企事业单位、政府部门、居民的闲置资金，使其通过存款和其他形式汇聚于银行；另一方面通过贷款和资金营运，把这些资金提供给需要资金的企业和个人。在此，商业银行是资金闲置者和资金需求者的中介人。但是，需要特别指出的是，商业银行吸收闲置资金或存款与商业银行营运资金或发放贷款是两个活动，它们在时间上和空间上是分开的。也正因为如此，商业银行可以通过庞大的体系来吸收社会大量的闲置资金，同时，也可以运用多种形式把资金供给各种需求者。



（二）支付结算功能

在商品社会里，企业和个人的商品和劳务的交换与消费是通过货币支付来完成的。商业银行作为处理货币支付结算的机构，促进了商品的交换和流通。商业银行通过对政府、企业、个人开立存款账户，为客户办理货币支付、货币结算和收付货币等技术性手段扩展了市场经济的商品交换和流通。通过这一职能，商业银行成为客户的货币保管者、出纳代理人 and 支付代理人。通过商业银行之间的资金结算，银行系统实际上成为社会经济活动的支付中心和结算中心。但是，第三方支付如支付宝的崛起，不仅给银行带来了业务创新的推动力，更形成了实实在在的威胁。为此，在网络支付日渐成熟的环境中，商业银行各自为政的传统支付产品开发模式，在客户体验这一关键环节上将遇到前所未有的挑战。但不管怎样变化，商业银行始终是所有金融机构均需通过的银行结算网络。

（三）创造信用功能

创造信用功能是商业银行特有的功能。如果说信用中介和支付结算是商业银行的基本功能，创造信用则是商业银行的派生功能。创造信用功能是指商业银行在信用中介的基础上，可以通过银行体系创造出数倍于原始存款的信用货币，并以此扩大贷款和增加资金营运的能力。此功能将直接影响整个社会的资金规模和货币供给，所以各国中央银行在制定货币政策和调节货币供应量时都把商业银行当做调控和引导的重点，给予极大的关注。

（四）信息管理和服务功能

信用中介、支付结算和创造信用是现代商业银行的传统功能，信息管理和服务功能则是现代商业银行新增加的一项突出的重要功能，并且在银行的各项功能中越来越重要，也是银行在服务业里最大的优势。现代社会是建立在商品经济蓬勃发展的信用经济基础上的。市场化、网络化、信息化是现代社会的 basic 特征。现代商业银行利用其网络系统掌握着社会经济的基本信息和企业与个人客户的基本经济信息。商业银行利用其所处的特殊地位和金融活动的主导权，收集、整理、储存和筛选各类经济信息，凭借其信息全面性的优势，来化解信息不对称的劣势，拓展金融服务的范围，扩大社会服务面。

（五）政策职能

政策职能是指商业银行充当政府调控经济增长（通过调剂资金流向以及资金在各经济组织间的余缺等）和实现社会目标（如公众消费信贷）的手段。

三、商业银行的发展阶段

追求利润最大化是理性企业的目标，而实现股东增加值最大化，或是企业价值的最大化则是一流企业所追求的最终目标。从世界商业银行经营的演进和未来的发展看，商业银行一般呈现出以下阶段性演进的特点：第一阶段，追求数量最大化；第二阶段，追求产值最大化；第三阶段，追求利润最大化；第四阶段，追求股东权益最大化；第