



普通高等教育工商管理类专业精品教材

中央财经大学商学院 中央财经大学MBA教育中心 组编

商业银行管理

COMMERCIAL BANK MANAGEMENT

■ 史建平 杨长汉 编著





普通高等教育工商管理类专业精品教材

中央财经大学商学院 中央财经大学MBA教育中心 组编

商业银行管理

COMMERCIAL BANK MANAGEMENT

史建平 杨长汉 编著

本书以经济学、管理学的基本理论为基础,从业务经营和机构管理两个维度展开。业务经营方面探讨了资本管理、负债管理、现金管理、贷款管理、证券投资管理、中间业务管理、国际业务管理等内容。机构管理方面探讨了兼并与收购、资产负债管理、风险管理、战略管理、市场营销管理、财务报表与经营绩效管理、人力资源管理及组织管理等内容。

本书具有创新性、前沿性、系统性、紧密联系实践等特点,可以作为本科生和研究生的教材,也可作为银行从业人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理/史建平,杨长汉编著. —北京:机械工业出版社,2014.8
普通高等教育工商管理类专业精品教材
ISBN 978-7-111-47445-6

I. ①商… II. ①史…②杨… III. ①商业银行—银行管理—高等学校—教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第166976号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑:裴 泱 责任编辑:裴 泱 马碧娟

版式设计:赵颖喆 责任校对:陈 越

封面设计:鞠 杨 责任印制:李 洋

北京市四季青双青印刷厂印刷

2014年9月第1版第1次印刷

184mm×260mm·22.25印张·582千字

标准书号:ISBN 978-7-111-47445-6

定价:47.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服中心:(010)88361066 教材网:<http://www.cmpedu.com>

销售一部:(010)68326294 机工官网:<http://www.cmpbook.com>

销售二部:(010)88379649 机工官博:<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线:(010)88379203 封面无防伪标均为盗版

前言

金融是现代经济的核心，而商业银行资产在金融资产构成中又占据了主要的份额。商业银行在国民经济中发挥着重大的作用。

截至 2012 年年底，中国银行业金融机构共有法人机构 3 747 家，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、1 927 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。中国银行业金融机构共有从业人员 336.2 万人。

2004 年年末，银行业金融机构的总资产仅为 28.84 万亿元。而截至 2013 年 12 月末，中国银行业金融机构境内外本外币资产总额为 151.4 万亿元。其中，大型商业银行资产总额为 65.6 万亿元，占比 43.3%；股份制商业银行资产总额为 26.9 万亿元，占比 17.8%。银行业金融机构境内本外币负债总额为 141.2 万亿元。其中，大型商业银行负债总额为 61.2 万亿元，占比 43.3%；股份制商业银行负债总额为 25.3 万亿元，占比 18.0%。商业银行不良贷款余额为 5 921 亿元，不良贷款率为 1.0%；流动性比例为 44.0%；存贷比为 66.1%；人民币超额备付金率为 2.5%。商业银行全年累计实现净利润 1.42 万亿元；平均资产利润率为 1.3%；平均资本利润率为 19.2%。截至 2013 年 12 月末，商业银行（不含外国银行分行）加权平均核心一级资本充足率为 9.95%；加权平均一级资本充足率为 9.95%；加权平均资本充足率为 12.19%。

庞大的银行业带来了巨大的人才需求。商业银行管理是中国金融教育的重要内容，是全国商科教育、财经教育的重点课程，同时，商业银行管理也是中央财经大学的重点课程。

本书有以下几个特点：

1. 创新性。本书的理论体系依据经济学、管理学和金融学，从业务经营和机构管理两个维度展开。业务经营方面，探讨了资本管理、负债管理、现金管理、贷款管理、证券投资管理、中间业务管理、国际业务管理等内容。机构管理方面，探讨了兼并与收购、资产负债管理、风险管理、战略管理、市场营销管理、财务报表与经营绩效管理、人力资源管理及组织管理等内容。

2. 理论联系实际。本书强调理论联系实际、理论分析与案例探讨并重，是高校教材写作模式的重要创新。教材的理论部分既依据了商业银行管理的基本理论，又紧密结合了最新的商业银行有关法律法规。此外，每章都配有两个以上的典型案例，并配有延伸材料。案例涵盖了我国目前全部 16 家上市商业银行，同时包含了部分国外商业银行的经典案例。

3. 适应性。本书以商业银行经营管理案例教学为基础，紧密结合国内外商业银行经营管理的实践，集成商业银行经营管理的优秀理论成果，符合财经专

业本科生、MBA（工商管理硕士）及财经专业学位研究生教育的需要。同时，本书也可作为财经专业学术型研究生、EMBA（高级管理人员工商管理硕士）、EDP（高级经理人发展课程）、DBA（工商管理博士）的选用教材。

由于编者水平有限，本书难免有错误和疏漏之处，恳请读者批评指正，以便本书在修订和再版过程中不断完善提高。

史建平

教学建议

原则上要求学生课前必须对所学课程进行预习。以 36 课时为例，本书教学建议内容主要包括教学目的、案例讨论和课时建议三部分。具体建议如表 0-1 所示。

表 0-1 教学建议

章	教学目的	案例讨论	MBA 及其他研究生课时建议		本科课时建议	
			课程讲解	案例讨论	课程讲解	案例讨论
1	了解商业银行的产生与发展；掌握商业银行的职能、模式、经营目标等；熟悉中国商业银行改革与发展的基本过程；充分认识学习商业银行管理的意义	中国银行业十年“蝶变”、百年中行。两个案例均课堂讨论	2	2	3	1
2	掌握商业银行价值和价值管理的基本含义；熟悉商业银行价值管理的两大因素；了解商业银行管理的有效持续期模型	中国上市银行投资价值分析、兴业银行：A 股最便宜的成长股？两个案例均课堂讨论	2	2	3	1
3	掌握商业银行的资本构成及其作用；熟悉商业银行的资本充足率标准；了解商业银行的资本来源管理方法	交通银行融资与再融资、中国建设银行股改上市。两个案例任选其一课堂讨论	1	1	1	1
4	了解商业银行负债的意义；掌握商业银行负债的构成；熟悉负债成本管理；熟悉负债定价管理；熟悉负债风险管理	课堂讨论案例：存款立行？课后讨论案例：“高息揽储”或将引发系统性金融风险	1	1	1	1
5	掌握商业银行现金资产的含义、构成和内在特性；熟悉商业银行流动性的内涵、内在规定性及管理要求；了解商业银行现金管理和流动性管理的基本方法	课堂讨论案例：2013 年 6 月“钱荒”。课后讨论案例：资金“归集”与“反归集”的战斗	1	1	1	1
6	熟悉商业银行的贷款种类；熟悉贷款政策与程序；熟悉贷款定价；掌握固定资产贷款管理、流动资金贷款管理、个人贷款管理、项目融资贷款管理；熟悉担保贷款、票据贴现贷款管理；掌握贷款信用风险管理；熟悉贷款管理制度	课后讨论案例：中国建设银行提高银行信贷精细化管理水平。课堂讨论案例综合授信	1	1	3	1

(续)

章	教 学 目 的	案 例 讨 论	MBA 及 其他研究生 课时建议		本科 课时建议	
			课程 讲解	案例 讨论	课程 讲解	案例 讨论
7	掌握商业银行证券投资的必然性；熟悉商业银行证券投资工具的收益与风险管理；了解商业银行证券投资组合管理、期限管理和计划管理等常用策略	中信银行的资产构成、中国光大银行阳光理财。两个案例任选其一课堂讨论	1	1	3	1
8	熟悉商业银行传统的中间业务；熟悉商业银行创新的中间业务；掌握商业银行中间业务产品的定价	一卡通“一招鲜、吃遍天”、第三方支付行业异军突起。两个案例任选其一课堂讨论	1	1	3	1
9	掌握商业银行国际业务的发展趋势、特点及其对银行组织管理的要求；熟悉商业银行国际投融资和结算业务管理；了解商业银行外汇买卖与离岸金融业务管理	课堂讨论案例：中国银行：建设国际一流的大型跨国银行。课后讨论案例：汇丰中国	1	1	1	1
10	掌握商业银行的并购方式；熟悉商业银行的并购原因和并购定价方法；了解商业银行并购效应的评价理论	课后讨论案例：花旗银行并购成长之路。课堂讨论案例：中国平安保险公司并购深圳发展银行	1	1	自学	
11	掌握商业银行资产负债管理理论及其沿革；熟悉商业银行资产负债传统管理方法；了解商业银行现代资产负债管理方法	中国工商银行的资产负债、宁波银行资产负债分析。两个案例任选其一课堂讨论	1	1	1	1
12	掌握商业银行的风险特征及其管理要求；熟悉商业银行的风险监测或计量方法；了解商业银行的风险管理方法和技术	华夏银行的风险管理、恒通钱庄的生死抉择。两个案例任选其一课堂讨论	1	1	1	1
13	掌握商业银行战略管理的基本含义与流程；熟悉商业银行战略管理模型；了解商业银行的战略调整	课堂讨论案例：中国农业银行战略分析。课后讨论案例：美国五大投资银行倒闭	1	1	自学	
14	掌握商业银行市场营销管理及其必然性；熟悉商业银行市场营销组合管理；了解商业银行市场营销战略管理	课堂讨论案例：余额宝们来袭。课后讨论案例：月光族小保姆扳倒美国银行	1	1	1	1
15	掌握商业银行财务报表的管理意义；熟悉商业银行财务报表与经营绩效的内在联系；了解商业银行财务报表基础上的经营绩效管理方法	课堂讨论案例：中国上市银行2012年主要业务与财务数据。课后讨论案例：北京银行主要财务指标分析	1	1	1	1
16	掌握商业银行人力资源与组织管理的内在联系；熟悉商业银行人力资源管理方法；了解商业银行组织管理方法	课堂讨论案例：2013年部分中国上市银行利润及薪酬表。课后讨论案例：中国民生银行事业部制改革	1	1	自学	

目录

前言

教学建议

第1章

商业银行概论 / 1

- 1.1 商业银行的产生 / 4
- 1.2 商业银行的发展 / 7
- 1.3 商业银行的经营模式 / 9
- 1.4 商业银行的功能 / 10
- 1.5 商业银行的经营原则 / 10
- 1.6 本章回顾 / 11

第2章

商业银行的价值理论 / 17

- 2.1 商业银行的价值与管理目标 / 20
- 2.2 商业银行价值管理的两大因素：时间与利率 / 23
- 2.3 利率敏感性的衡量：有效持续期 / 26
- 2.4 有效持续期在银行价值管理中的运用 / 30
- 2.5 本章回顾 / 37

第3章

商业银行资本管理 / 43

- 3.1 商业银行资本的构成与作用 / 45
- 3.2 商业银行资本充足性管理 / 47
- 3.3 商业银行资本来源管理 / 50
- 3.4 本章回顾 / 55

第4章

商业银行负债管理 / 62

- 4.1 商业银行负债概述 / 63
- 4.2 商业银行负债成本管理 / 69
- 4.3 商业银行负债定价管理 / 74

4.4 商业银行负债风险管理 / 77

4.5 本章回顾 / 78

第5章

商业银行现金资产与流动性管理 / 82

5.1 商业银行现金资产与流动性的内在联系 / 84

5.2 商业银行现金资产管理 / 85

5.3 商业银行流动性管理 / 89

5.4 本章回顾 / 96

第6章

商业银行贷款管理 / 100

6.1 商业银行贷款概述 / 102

6.2 商业银行贷款定价 / 108

6.3 信用贷款、担保贷款、票据贴现 / 111

6.4 固定资产贷款、流动资金贷款、个人贷款、
项目融资贷款 / 115

6.5 商业银行贷款信用风险管理 / 120

6.6 商业银行贷款管理制度 / 129

6.7 本章回顾 / 130

第7章

商业银行证券投资管理 / 134

7.1 证券投资的基本理论 / 136

7.2 金融混业经营趋势与商业银行证券投资管理 / 141

7.3 商业银行证券投资工具的收益与风险 / 142

7.4 商业银行证券投资管理策略 / 144

7.5 本章回顾 / 148

第8章

商业银行中间业务管理 / 152

8.1 商业银行中间业务概述 / 156

8.2 传统的商业银行中间业务 / 157

8.3 创新的商业银行中间业务 / 161

8.4 商业银行中间业务风险管理 / 168

8.5 本章回顾 / 168

第9章

商业银行国际业务管理 / 173

9.1 商业银行国际业务的定义与特点 / 174

- 9.2 商业银行国际业务的组织形式及其管理 / 175
- 9.3 商业银行国际融资与投资业务管理 / 176
- 9.4 商业银行国际结算业务管理 / 179
- 9.5 商业银行外汇买卖与离岸金融业务管理 / 184
- 9.6 本章回顾 / 188

第10章

商业银行的兼并与收购 / 194

- 10.1 商业银行并购概论 / 197
- 10.2 商业银行并购的方式 / 198
- 10.3 商业银行并购的动因分析 / 200
- 10.4 商业银行并购的定价管理 / 201
- 10.5 商业银行并购的成本与收益 / 204
- 10.6 中国商业银行的并购 / 205
- 10.7 本章回顾 / 208

第11章

商业银行资产负债管理 / 215

- 11.1 商业银行资产负债管理理论 / 218
- 11.2 商业银行资产负债管理工具 / 222
- 11.3 商业银行资产负债管理方法 / 226
- 11.4 本章回顾 / 230

第12章

商业银行风险管理 / 235

- 12.1 商业银行的风险分类及其管理原则 / 239
- 12.2 商业银行信用风险的监测与管理 / 240
- 12.3 商业银行市场风险的管理方法与管理体系 / 242
- 12.4 商业银行操作风险的计量方法与管理体系 / 245
- 12.5 本章回顾 / 251

第13章

商业银行战略管理 / 255

- 13.1 商业银行战略与战略管理 / 257
- 13.2 商业银行战略管理流程 / 259
- 13.3 商业银行战略管理模型 / 264
- 13.4 商业银行战略调整 / 268
- 13.5 本章回顾 / 270

第14章

商业银行市场营销管理 / 273

- 14.1 商业银行市场营销管理及其特殊性 / 275
- 14.2 商业银行市场营销战略管理 / 276
- 14.3 商业银行市场营销组合管理 / 281
- 14.4 本章回顾 / 286

第15章

商业银行财务报表与经营绩效管理 / 291

- 15.1 商业银行财务报表的管理意义 / 293
- 15.2 商业银行财务报表与经营绩效的内在联系 / 303
- 15.3 商业银行财务报表基础上的经营绩效管理方法 / 308
- 15.4 本章回顾 / 312

第16章

商业银行人力资源管理及组织管理 / 316

- 16.1 商业银行人力资源管理与组织管理的内在联系 / 317
- 16.2 商业银行人力资源管理方法 / 321
- 16.3 商业银行的机构设立与管理体系 / 324
- 16.4 商业银行组织管理方法 / 331
- 16.5 本章回顾 / 335

后记 / 342

参考文献 / 345

CHAPTER 1

第 1 章

商业银行概论

学习目标:

- 了解商业银行的产生与发展
- 掌握商业银行的职能、模式、经营目标等
- 熟悉中国商业银行改革与发展的基本过程
- 充分认识学习商业银行管理的意义

中国银行业十年“蝶变”^①

从所谓的“技术性破产”到利润规模冠绝全球，中国银行业仅仅用了不到十年的时间。

根据英国《银行家》杂志公布的2011年全球前1000家银行排序，中国工商银行、中国建设银行2010年的净利润分别达到325亿美元和264亿美元，分列全球第一、第二名。

若以一级资本排序，中国工商银行、中国建设银行、中国银行与中国农业银行分列全球第六、第八、第九和第十四位。而若以排序变动幅度而论，在位置上升幅度最大的全球十大银行中，中国银行业占据了半壁江山。

仅仅在十年之前，中国大型商业银行的不良贷款率还高达20%以上。若按规定计提足值拨备，国有大型商业银行将严重资不抵债。正因如此，当时国外的部分学者给中国的国有大型商业银行冠以“技术性破产”的帽子。

十年之后，国有大型商业银行不但在金融危机中全身而退，而且还完成了华丽转身，利润、资本规模已位居世界前列。原因何在？这一切要归功于发端于2002年下半年的国有大型商业银行改革。

一、“技术性破产”

1999年年末，中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行四大国有银行不良贷款总额约3.2万亿元，仅次于经济停滞不前的日本，居亚洲第二位。

巨额不良贷款对中国、金融业的运行构成了严重威胁。在这一背景下，国家决定于1999年成立华融、长城、东方、信达四家资产管理公司对口银行的不良资产，至2000年7月，承接工作基本完成，共计剥离约1.3万亿元不良资产。

但剥离不良资产依然没有触及银行经营管理体制的深层次矛盾，无法根本扭转国有银行的经营困境。按照新的贷款五级分类标准，2003年9月末，四大国有商业银行不良贷款余额仍高达约2万亿元，不良贷款率达到21.38%。

2003年，标准普尔在其题为《中国银行观察》的报告中认为，巨额坏账已经引致中国四大国有银行技术性破产。

客观来看，四大国有商业银行背负如此沉重的不良贷款包袱，一方面与银行自身经营管理不善有关；另一方面与政府干预、法律环境薄弱等也有关。

根据当时的调查分析，大型商业银行的不良贷款，约30%是受到各级政府干预导致的；约30%是对国有企业信贷支持所形成的；约10%是国内法律环境不到位、法制观念薄弱以及一些地区执法力度较弱所致；约10%是政府通过关停并转部分企业进行产业结构调整所形成；此外还有20%的不良贷款是大型商业银行自身信贷经营不善造成的。

中国人民银行副行长潘功胜则从渐进式改革成本的角度分析了这个问题。在他看来，中国渐进式的经济改革和转型安排，没有为社会经济和企业结构的巨大调整预支足够的转轨成本，国有企业的预算软约束实际是转轨成本的转嫁。

潘功胜认为，由于银行资金构成了企业负债的绝对主体，国有企业大规模改制和经济结构的大幅调整开始后，经济转轨成本特别是国有企业的转制成本，就逐步转移到国有商业银行体系，积淀、演变并最终体现为银行的不良贷款，加之当时国有银行内控管理和信用文化的缺陷，

① 资料来源：聂伟柱，《中国银行业十年“蝶变”路从技术性破产到冠绝全球》，载自2012年10月31日《第一财经日报》。编者根据原资料整理。

进一步加剧了银行的经营困难。

二、改革“四部曲”

中国银行业不良贷款风险积聚的同时，中国加入 WTO（世界贸易组织）则在 2001 年取得了关键性突破。

中国政府承诺，2001 年 12 月加入 WTO 起的三年后，开放外资银行的境内公司人民币业务；五年后再开放外资银行的境内零售人民币业务。这意味着，到 2006 年年末，外资银行全面进入中国金融市场后，中国银行业将不得不与国外同业，尤其是西方大型银行展开全方位竞争。

这种竞争，对积弊已久的中国银行业而言，是生死存亡的考验。而 1997 年爆发的亚洲金融危机也早已给中国脆弱的金融体系敲响了警钟，加强了改革的紧迫感。

这种背景之下，国家决定启动大型商业银行股份制改革。改革按照国家制定的“四部曲”方案进行：一是核销已实际损失掉的资本金；二是按照市场化原则剥离处置不良资产，股份制改革过程中，四大国有商业银行共核销、剥离不良资产约 2 万亿元；三是外汇储备注资，从 2003 年 12 月起，国家运用外汇储备先后向中国银行、中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行注资近 800 亿美元；四是境内外公开上市。

四大国有商业银行中，中国建设银行率先于 2005 年 10 月在中国香港成功上市，中国银行和中国工商银行于 2006 年先后分别在中国香港和中国内地市场成功上市，中国农业银行于 2010 年 7 月分别在中国内地和中国香港成功上市。中国工商银行、中国农业银行的首次公开发行股票（IPO）还分别创下了当时全球 IPO 募集资金的纪录。

从明确国有商业银行改革是中国金融改革的重中之重，到 2010 年中国农业银行成功上市，耗时近十年之久的国有商业银行改革终于成功收官。

三、大行崛起

“通过这次改革，银行业资本实力大大增强，公司治理趋于完善，得以成功应对全球金融危机。”中国银行国际金融研究所副所长宗良表示。

统计显示，截至 2011 年年末，中国银行业总资产达到 111.5 万亿元，是 2003 年改革前的 4 倍多；银行业金融机构不良贷款余额和比率实现持续“双降”，不良贷款比率从 2002 年年末的 23.6% 下降到 2011 年年末的 1.8%。

但是，中国人民银行行长周小川认为，中国大型金融机构改革的路还很漫长，“完成股份制改革的大型商业银行已经成为中国金融体系的基石，但改革的顺利收官，只意味着中国金融业改革近期目标的实现”。

事实上，进入 2012 年以后，利率市场化陡然加速。中国人民银行将金融机构存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的 1.1 倍，贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的 0.7 倍。

更有甚者，金融脱媒也在迅速推进：中小企业私募债的推出、超短融发行主体的扩容等，让 2012 年债券市场的融资额出现了井喷式的增长。此消彼长，一度紧俏的贷款规模，在 2012 年却面临着有效信贷需求不足的问题。

这些变化，让习惯了高速增长银行业，感到丝丝寒意。目前，银行业利息收入占比高达 85% 左右，利润高度依赖利息收入。利率市场化、金融脱媒交织演进的背景下，银行业依靠存贷利差的生存模式，已经走到了尽头。

对于将来的中国银行业，正如周小川所提醒的，在未来，中国商业银行仍然面临着如何继续深化改革的艰巨挑战，完善现代公司治理、增强风险控制能力、提升综合竞争实力仍是永不结束的话题。

案例讨论题：

1. 简述中国近现代以来银行业的变迁。评述国有银行的当代蝶变。
2. 国有银行陷入“技术性破产”边缘的原因是什么？
3. 国有银行改革采取了哪些关键措施？这些措施对其有什么影响？
4. 国有商业银行未来还有哪些需要改革的重点内容？如何实现这些改革？

1.1 商业银行的产生

商业银行是现代金融体系中最重要、最核心的金融机构，是全球金融体系的核心，在现代经济社会中发挥着十分重要的作用。商业银行是一种特殊的企业，它经营存款货币、以多种金融负债筹集资金、能利用负债进行信用创造，并以多种金融资产作为经营对象，向客户提供多元化金融服务。商业银行伴随市场经济产生和发展，同时对社会经济发展起着重要的作用。

《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《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》（以下简称《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。”

1.1.1 国外商业银行的产生

商业银行的历史源远流长，起源于古代的货币经营业。银行的英语单词为 bank，源于古代法语单词 banque 和意大利语单词 banca，古语词意为“长凳”，即“货币交易桌”。由于早期银行办理存款和为商业服务的基于真实商品生产交易的短期自偿性贷款，因此被冠名为商业银行。

公元前 2000 年，中东地区巴比伦寺庙就有代人保管贵重物品的经营机构，这些保管机构收取相应的保管费，在保管期间将保管品贷放出去，从而收取利息。

公元前 500 年左右，希腊寺庙虽然没有办理贷款业务，但也从事金银财宝的保管业务。

公元前 200 年，罗马出现了从事兑换、放贷、信托等业务的经营机构。

中世纪时期，由于货币经营机构对穷人放贷利率过高，货币经营受到了宗教势力的反对。

13 世纪末，在文艺复兴时期的意大利，近代商业银行开始产生。当时，意大利成为了欧洲的贸易中心，威尼斯、热那亚成为当时全球主要的国际贸易中心。专门的货币兑换商，专业从事货币兑换业务，逐步演变成为兼具存款、贷款、汇兑支付、结算等多功能的早期银行。

早期意大利的代表性银行有 1272 年设立的巴尔迪银行、1310 年设立的佩鲁齐银行、1397 年设立的麦迪西银行、1407 年设立的热那亚圣乔治银行。比较具有近代意义的银行是 1587 年设立的威尼斯银行。莎士比亚早期的重要作品《威尼斯商人》就塑造了夏洛克这一唯利是图、冷酷无情的高利贷者的典型形象。

16 世纪末开始，意大利的银行制度逐步传到欧洲大陆各国，欧洲大陆各国近代的代表性银行有 1609 年成立的阿姆斯特丹银行、1619 年成立的汉堡银行、1621 年成立的纽伦堡银行等。

1694 年，英格兰银行成立。英格兰银行适应了现代社会化大生产的需要，表现出强大的竞争力，成为现代商业银行的典范，欧洲大陆及其他国家纷纷效仿设立现代股份制商业银行。

延伸阅读

1653 年英国建立了资本主义制度,英国的工业和商业都有了较大发展。1694 年根据英王特许,为了满足新生的工商业的发展需要,向社会募集股本 120 万英镑成立了首家股份制的银行——英格兰银行 (Bank of England),区别于高利贷机构对工商业的盘剥,英国规定英格兰银行向工商业企业发放约为 5%~6% 的低利率贷款,降低工商业发展的成本。此后,英格兰银行逐渐垄断了全英国的货币发行权,至 1928 年成为英国唯一的货币发行银行。而且,英格兰银行发展到成为银行的最后贷款人,保管商业银行的存款准备金,并作为票据的结算银行,对英国的商业银行及其他金融机构进行监管;作为政府的银行,代理国库,稳定英镑币值及代表政府参加一切国际性财政金融会议。

现代股份制银行诞生的标志,正是英格兰银行的成立。

可以登录英格兰银行官方网站,了解其基本情况、有关业务的更多信息: <http://www.bankofengland.co.uk>。

1.1.2 中国商业银行的产生

中国的商业银行源自古代的票号、当铺、钱庄等。典当是中国境内一种古老的信用业,有官办的,也有私办的。南北朝时期,民间出现了经营质押放款的质典事业。唐朝质库(典当)发展成独立行业。唐朝元和初年(806 年)便产生了汇兑办法,当时称之为“飞钱”或“便钱”。宋朝开宝三年(970 年)设“便钱务”,办理汇兑。明朝典当业比较普遍,而钱庄在兑换业务之外,逐步经营存款与放款,是当时的重要信用机构。清朝信用机构极为复杂,当铺、钱庄、票号、官银钱号、银行同时并存。中国第一家票号是清朝嘉庆年间(1796—1820),山西平遥富商开设的“日升昌”票号。清朝咸丰四年(1854 年)陕西省首次设立官银钱号。

1896 年 10 月,中国首家商业银行中国通商银行设立。

1908 年,清朝政府颁布《银行通则》,带动中国民族资本纷纷开设中资商业银行。

在国民政府时期有著名的“北四行”即金城银行、盐业银行、中南银行和大陆银行,“南四行”即浙江兴业银行、浙江实业银行、上海商业储蓄银行和新华银行。至 1933 年,中资商业银行达 273 家。当时上海有 83 家中资银行、38 家外商银行,上海因此成为当时中国的金融中心。1949 年以前,旧银行主要为“四行二局一库”:中央银行、中国银行、交通银行和中国农民银行;中央信托局和邮政储蓄汇业局;中央合作金库。

1948 年 12 月 1 日,中国人民银行在石家庄成立。1949 年 2 月中国人民银行由石家庄迁至北京,迅速建立各级分支机构。中国银行和交通银行经过改造后均采取总管理处、分行、支行三级体制。1951 年 8 月,农业合作银行成立。至此,一个由中国人民银行为统一领导的银行管理体系初步建立。

1954 年,中国成立了中国人民建设银行,隶属于财政部;1955 年和 1963 年曾两度成立中国农业银行,但又于 1957 年和 1965 年两度合并于中国人民银行。从 1953 年到 1979 年,中国人民银行实际上成了中国唯一的一家银行,既行使中央银行职能,又从事各项具体的业务活动。

1979 年之后,中国开始实行改革开放,逐步确立建立社会主义市场经济体制的目标,商业银行体系逐步形成。一方面,在建立和完善中国人民银行作为中央银行的基础上,分设中国工商银行、中国银行、中国农业银行、中国人民建设银行(后改名为中国建设银行),进而将这四大国有银行逐步实行企业化、商业化改革,使之成为“真正的银行”;另一方面,相继设立了一批

股份制商业银行，如交通银行、中信银行、中国光大银行、招商银行、兴业银行、上海浦东发展银行等，进而还设立了一批城市商业银行和农村商业银行。2003 年度中国银行业情况如表 1-1 所示。

表 1-1 2003 年度中国银行业情况

全球排名	银行	一级资本/ 亿美元	资产总额/ 亿美元	税前盈利/ 亿美元	资本回报率 (%)	资产回报率 (%)	成本收入 比率 (%)	资本充足 率 (%)	不良贷款 率 (%)
15	中国银行	219.16	4 341.88	16.66	7.6	0.38	37.89	8.15	22.49
16	中国工商银行	215.30	5 770.93	8.34	3.7	0.14	64.96	5.54	25.69
25	中国农业银行	164.35	3 596.06	3.52	2.2	0.10	91.41	—	30.07
37	中国建设银行	129.55	3 724.88	5.24	3.8	0.14	56.72	6.91	15.78
102	交通银行	39.34	926.48	1.88	4.8	0.20	59.43	6.85	13.50
187	招商银行	18.82	449.01	3.11	24.8	0.69	47.87	—	—
217	中国光大银行	15.48	396.68	0.74	4.8	0.19	74.97	5.13	—
291	中信银行	11.28	404.92	2.70	25.0	0.67	49.22	5.85	10.31
308	上海浦东 发展银行	10.19	337.96	2.18	22.4	0.64	43.95	8.54	4.43
318	上海银行	9.94	203.65	1.07	11.5	0.53	42.28	10.59	4.44
400	兴业银行	7.66	215.38	1.11	15.6	0.52	46.43	8.14	3.13
405	中国民生银行	7.59	291.97	1.50	20.8	0.51	56.76	8.22	2.04
434	广东发展银行 [○]	6.77	264.96	0.55	8.4	0.21	81.84	—	—
440	华夏银行	6.56	215.22	1.39	24.7	0.65	—	8.12	—
503	深圳发展银行	5.21	199.06	0.77	14.9	0.39	55.35	9.49	10.29

注：资料来源于 2003 年度英国《银行家》杂志公布的排名情况。

中国四大国有独资商业银行净利润总额和人均利润如表 1-2 所示。

表 1-2 中国四大国有独资商业银行净利润总额和人均利润（1996～2001 年）

年 份	职工人数/人	税后利润总额/亿元	人均利润/元
1996 年	1 686 883	179.58	10 645.67
1997 年	1 675 004	76.91	4 591.63
1998 年	1 667 784	59.86	3 589.19
1999 年	1 601 370	116.38	7 267.53
2000 年	1 493 630	148.00	9 908.75
2001 年	1 421 566	148.58	10 451.85

注：资料来源于《中国金融年鉴》（1997～2002 年）。

○ 广东发展银行于 2011 年 4 月 8 日正式更名为广发银行。