



应用型本科院校规划教材/经济管理类

Commercial Bank Business and Operation

商业银行业务与经营

插图网 ccpt.com
NO.20000000100454

金融@家
网上理财新观念

金融@家
网上理财新观念

- 适用面广
- 应用性强
- 促进教学
- 面向就业



主编 郭玉侠 闫晶怡



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

应用型本科院校规划教材/经济管理类

Commercial Bank Business and Operation

商业银行业务与经营



主 编 郭玉侠 闫晶怡
副主编 张福双 李海波 裴丽杰



哈尔滨工业大学出版社
HARBIN INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内容简介

本书系统地阐述了商业银行发展历程、商业银行的职能及其经营方针,阐述商业银行的资本管理,全面介绍了当代商业银行的各类业务,包括负债业务、资产业务、中间业务和表外业务以及商业银行的经营创新活动。

本书还努力做到理论联系实际,每章均添加了知识库以及案例和阅读资料,对我国商业银行经营管理中的成功之处和尚存的不足之处也作了比较深入的分析。

本书是金融专业本科学生系统学习和了解当代商业银行经营管理知识的教材,也可作金融机构从业人员了解商业银行经营管理理论的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行业务与经营/郭玉侠,闫晶怡主编. —哈尔滨:

哈尔滨工业大学出版社,2011.2

应用型本科院校规划教材

ISBN 978-7-5603-3196-6

I. ①商… II. ①郭… ②闫… 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(2011)第 018216 号

策划编辑 赵文斌 杜 燕

责任编辑 刘 瑶

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 哈尔滨市石桥印务有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16 印张 19.5 字数 422 千字

版 次 2011 年 2 月第 1 版 2011 年 2 月第 1 次印刷

书 号 ISBN978-7-5603-3196-6

定 价 34.80 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

《应用型本科院校规划教材》编委会

主 任 修朋月 竺培国

副主任 王玉文 吕其诚 线恒录 李敬来

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁福庆 于长福 王凤岐 王庄严 刘士军

刘宝华 朱建华 刘金祺 刘通学 刘福荣

张大平 杨玉顺 吴知丰 李俊杰 李继凡

林 艳 闻会新 高广军 柴玉华 韩毓洁

藏玉英

序

哈尔滨工业大学出版社策划的“应用型本科院校规划教材”即将付梓,诚可贺也。

该系列教材卷帙浩繁,凡百余种,涉及众多学科门类,定位准确,内容新颖,体系完整,实用性强,突出实践能力培养。不仅便于教师教学和学生学学习,而且满足就业市场对应用型人才的迫切需求。

应用型本科院校的人才培养目标是面对现代社会生产、建设、管理、服务等一线岗位,培养能直接从事实际工作、解决具体问题、维持工作有效运行的高等应用型人才。应用型本科与研究型本科和高职高专院校在人才培养上有着明显的区别,其培养的人才特征是:①就业导向与社会需求高度吻合;②扎实的理论基础和过硬的实践能力紧密结合;③具备良好的人文素质和科学技术素质;④富于面对职业应用的创新精神。因此,应用型本科院校只有着力培养“进入角色快、业务水平高、动手能力强、综合素质好”的人才,才能在激烈的就业市场竞争中站稳脚跟。

目前国内应用型本科院校所采用的教材往往只是对理论性较强的本科院校教材的简单删减,针对性、应用性不够突出,因材施教的目的难以达到。因此亟须既有一定的理论深度又注重实践能力培养的系列教材,以满足应用型本科院校教学目标、培养方向和办学特色的需要。

哈尔滨工业大学出版社出版的“应用型本科院校规划教材”,在选题设计思路认真贯彻教育部关于培养适应地方、区域经济和社会发展需要的“本科应用型高级专门人才”精神,根据黑龙江省委书记吉炳轩同志提出的关于加强应用型本科院校建设的意见,在应用型本科试点院校成功经验总结的基础上,特邀请黑龙江省9所知名的应用型本科院校的专家、学者联合编写。

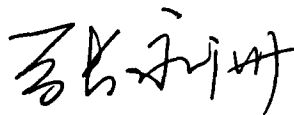
本系列教材突出与办学定位、教学目标的一致性和适应性,既严格遵照学科

体系的知识构成和教材编写的一般规律,又针对应用型本科人才培养目标及与之相适应的教学特点,精心设计写作体例,科学安排知识内容,围绕应用讲授理论,做到“基础知识够用、实践技能实用、专业理论管用”。同时注意适当融入新理论、新技术、新工艺、新成果,并且制作了与本书配套的 PPT 多媒体教学课件,形成立体化教材,供教师参考使用。

“应用型本科院校规划教材”的编辑出版,是适应“科教兴国”战略对复合型、应用型人才的需求,是推动相对滞后的应用型本科院校教材建设的一种有益尝试,在应用型创新人才培养方面是一件具有开创意义的工作,为应用型人才的培养提供了及时、可靠、坚实的保证。

希望本系列教材在使用过程中,通过编者、作者和读者的共同努力,厚积薄发、推陈出新、细上加细、精益求精,不断丰富、不断完善、不断创新,力争成为同类教材中的精品。

黑龙江省教育厅厅长



2010 年元月于哈尔滨

前 言

金融是国家经济的命脉,是现代经济的核心。商业银行是最为典型的金融机构,它是以追逐利润为经营目标,是一种以吸收活期存款、办理转账结算、发放短期贷款并经营多种其他金融业务为主的综合性、多功能金融企业,具有融通资金、配置资金、防范风险、提供信息等多种功能。商业银行业务与金融服务惠及千家万户,涉及各个领域,金融产业在国家经济发展、国民经济建设,改善民生和构建和谐社会等方面发挥着极其重要的作用。随着我国经济的高速发展,各行各业需要得到金融银行更多的支持,同时随着我国银行业的全面对外开放,外资金融企业的大量涌入,使我国金融业经受着严峻的市场竞争考验;市场竞争的压力和动力,不仅促进我国金融业深化体制改革,加快管理机制与运营模式的整改,而且也促使我国金融银行开拓新业务并加强金融服务。

我国正处于从计划经济向社会主义市场经济转轨的时期,现代商业银行的发展还面临着很多问题。例如,新成立的规模相对较小的商业银行如何在竞争中不断发展壮大;村镇银行如何生存与发展等。尤其是在世界经济一体化、金融风险不断增长的背景下,如何建立和加强防范风险的机制,更是我国商业银行面临的重要课题。

《商业银行业务与经营》一书就是向有志于从事商业银行业务与经营的人们展示当今银行业的主要经营业务及其未来的发展趋势。本教材是利用国内外最新资料,根据多年的教学经验,针对当前国内实际部门的需要和学生的接受能力编写的。目前,我国金融业是发展最快的行业,虽然各商业银行都在“招兵买马”增设网点,但是每天在各商业银行办理业务的人仍然要排起长队。社会需求、市场呼唤金融银行专业人才,行业急需有知识、会操作、能顶岗的实务型应用人才。由于本书知识系统、讲解通俗易懂、案例鲜活,适用于经济学和金融学专业本科生的教学,对于广大社会读者也是一本有益的参考读物。

本教材由郭玉侠、闫晶怡主编,负责制订大纲、统稿、质量把关以及最后的总纂和定稿,张福双、李海波和裴丽杰为副主编。编写分工为:哈尔滨德强商务学院郭玉侠(第一章),黑龙江

科技学院闫晶怡(第三章),哈尔滨德强商务学院张福双(第七章、第八章),哈尔滨德强商务学院李海波(第二章、第九章),哈尔滨德强商务学院裴丽杰(第四章),哈尔滨金融学院姜睿(第六章),哈尔滨金融学院李莹(第十章),德强商务学院黄巍(第十一章),招商银行哈尔滨分行郭勇(第五章)。全书由哈尔滨德强商务学院具有丰富理论和实践经验的于长福副院长主审。

在编写过程中,我们参阅了大量金融银行的书刊资料及有关商业银行业务的最新管理规定和文件等,并得到了有关部门的支持与指导,在此一并表示感谢。

编 者

2011 年 1 月

目 录

第一章 导论	1
第一节 商业银行的起源与发展.....	2
第二节 商业银行的性能和职能.....	4
第三节 商业银行的组织形式和组织机构.....	8
第四节 商业银行的经营原则	12
第五节 商业银行的经营环境	15
本章小结	20
自测题	20
第二章 商业银行的资本业务	23
第一节 商业银行资本的构成与功能	24
第二节 商业银行资本充足性及其测定	29
第三节 商业银行资本筹集	38
第四节 中国商业银行的资本金的管理	40
本章小结	46
自测题	46
第三章 商业银行负债业务与经营	51
第一节 商业银行负债业务概述	52
第二节 商业银行存款业务的经营与管理	54
第三节 商业银行借入资金的管理	65
第四节 我国商业银行负债分析	71
本章小结	74
自测题	75
第四章 商业银行的现金资产业务	79
第一节 商业银行现金资产的构成与作用	80
第二节 资金头寸的计算与预测	85
第三节 现金资产的管理	91
本章小结.....	102
自测题.....	102

第五章 商业银行贷款业务与管理	107
第一节 商业银行贷款业务概述	108
第二节 商业银行贷款定价	115
第三节 商业银行贷款的种类和创新	119
第四节 商业银行贷款信用分析	123
第五节 商业银行贷款的风险管理与分类	125
本章小结	133
自测题	133
第六章 商业银行证券投资业务与经营	137
第一节 商业银行证券投资概述	138
第二节 商业银行证券投资的收益与风险	145
第三节 商业银行证券投资的一般策略	154
本章小结	161
自测题	161
第七章 商业银行的中间业务与表外业务	165
第一节 商业银行中间业务	166
第二节 商业银行表外业务	173
本章小结	183
自测题	184
第八章 商业银行国际业务	187
第一节 国际业务的经营目标与组织机构	187
第二节 贸易融资与国际贷款	190
第三节 外汇买卖	198
第四节 离岸金融业务	203
本章小结	207
自测题	208
第九章 商业银行资产负债管理	213
第一节 商业银行资产负债管理理论	213
第二节 商业银行资产负债管理方法	220
第三节 我国商业银行的资产负债比例管理	226
本章小结	233

自测题.....	234
第十章 商业银行经营风险与内部控制.....	239
第一节 商业银行风险概述.....	240
第二节 商业银行的风险预测.....	246
第三节 商业银行风险管理对策.....	255
本章小结.....	262
自测题.....	262
第十一章 商业银行财务分析与绩效评价.....	265
第一节 商业银行财务分析.....	266
第二节 商业银行绩效评价.....	281
本章小结.....	291
自测题.....	292
参考文献.....	295

第一章

Chapter 1

导 论

【学习要点及目标】

通过本章学习,要求了解商业银行的起源与发展;掌握商业银行的性质与职能;理解并掌握商业银行经营的“三性”目标;了解商业银行的基本组织形式和组织结构;掌握政府对商业银行的监管内容;理解商业银行的经营环境,并结合我国商业银行发展的现状和特殊性,将相关理论运用于完善我国商业银行体系、促进社会主义市场经济发展的实践中。

【导入案例】

民营企业融资问题是全球性难题,中国也不例外。在国际金融危机背景下,尽管国家为解决民营企业融资问题采取了一系列措施,也取得了相当大的成效,但民营企业的融资难问题仍很突出。融资方式比较单一是导致民营企业融资难的重要原因。民营企业家大都认为企业从银行贷款的利率要高于基准利率,并且要付出额外费用,银行贷款在满足民营企业日常生产经营方面有一定保障,但是不能完全满足民营企业的扩张需求。银行贷款是目前民营企业最主要的融资方式。调查结果显示,关于企业过去3年已实施的融资方式,选择比重最高的是“长期银行贷款”,占72.3%。不过值得注意的是,当问及“未来3年计划实施的融资方式”时,选择“上市”和“引入私募股权/风险投资”的比重明显提高,分别为22.9%和23.8%,这表明随着中国资本市场的不断完善,民营企业的融资方式将逐渐趋向多元化。超过六成(63%)的民营企业在银行贷款的利率要“高于基准利率”,33.2%“与基准利率基本持平”,3.8%“低于基准利率”。政府应当在继续完善银行贷款等间接融资方式的基础上,进一步健全民营企业直接融资的平台,同时要鼓励民间资本进入金融领域,放宽对金融机构的股比限制,鼓励民间资本发起或参与设立中、小金融机构,以有效解决民营企业融资难题。

第一节 商业银行的起源与发展

一、商业银行的起源

“银行”一词最早起源于拉丁文 Banco,意思是“长板凳”。在中世纪中期的欧洲,各国之间的贸易往来日益频繁,意大利的威尼斯、热那亚等几个港口城市由于水运交通便利,各国商贩云集,成为欧洲最繁荣的商业贸易中心。各国商贩带来了五花八门的金属货币,不同的货币由于品质、成色、大小不同,兑换起来有些麻烦,于是就出现了专门为别人鉴别、估量、保管、兑换货币的人。按照当时的惯例,这些人都在港口或集市上坐着长板凳,等候需要兑换货币的人。渐渐地,这些人就有了一个统一的称呼——“坐长板凳的人”,他们也就是最早的银行家。这些人在经营货币兑换的过程中慢慢发展壮大,又开始为商人们提供汇兑业务。货币兑换商则借此汇集了大量货币资金。而后货币兑换商发现其所保管的资金余额其实是相当稳定的,可以用来发放高利贷,获得高额利息收入,通过逐渐降低保管费吸收更多的货币资金。到后来,货币兑换商不仅不收取保管费,还要给委托货币的客户一定好处,这时货币保管义务就演变为存款业务了,而货币保管业也就演变为以存款、贷款、汇兑、结算等业务于一身的早期银行。世界上第一家具有现代意义上的银行——威尼斯银行也就由此诞生了。早期的银行是属于高利贷性质的银行,利率水平高达 30% ~ 40%,其提供贷款的数量和放贷对象有局限性,主要是政府和一些特权企业,大多数工商业资本家得不到银行信用,不能适应资产阶级大生产和满足资本主义经济发展的需要。在与高利贷斗争中,在英国国家的授意下,由商人组成的股份制银行出现了,即 1694 年在英国创办的英格兰银行是最早的股份制银行,它的诞生标志着现代银行的诞生。资本主义大银行的出现,使高利贷信用逐渐向利率较低的资本主义现代银行转化。英格兰银行贴现率一开始就规定在 4% ~ 6% 之间,大大低于早期银行存贷利率。

综上所述,现代商业银行是随着资本主义生产方式的产生和发展而建立起来的。其形成途径基本上有两条:一是早期高利贷性质的银行转变而来;二是像英格兰银行一样以股份制形式组建的新型商业银行,而后者更具有代表性,由于其资本雄厚、规模大、利率低,适应资本主义经济发展对信用的要求,因而逐渐成为资本主义银行的主要形式,而前者转化非常缓慢。

二、商业银行的发展

各国商业银行产生的条件不同,在西方各国也有不同的称谓。譬如:英国称“存款银行”,美国称“国民银行”、“州银行”,日本称“城市银行”、“地方银行”等。各国商业银行业务经营的范围和特点都存在一定的差别,但从商业银行发展的历史来看,大致有以下两种类型。

(一) 英国式融通短期资金模式

至今,英、美两国商业银行的贷款仍然以短期商业性贷款为主。这一传统在英国形成,有

其历史原因。英国是最早的资本主义制度的国家,也是最早建立股份制的国家,所以英国的资本市场比较发达,企业的资金来源主要依靠资本市场募集。这种业务模式的优点是能较好地保持银行清偿力,银行经营的安全性较好;缺点是银行业务的发展受到限制。

(二) 德国式综合银行模式

按这一模式发展的商业银行,除了提供短期商业性贷款外,还提供长期贷款,甚至直接投资于企业股票和债券,替公司报销证券,参与企业的决策与发展,并向企业提供合并与兼并所需要的财务支持和财务咨询等投资银行服务。至今,不仅德国、瑞士、荷兰、奥地利等少数国家仍一直坚持这一传统模式,而且美国、日本等国的商业银行也在开始向这种综合银行模式发展。德国综合银行模式的优点是有利于银行展开全方位的业务经营活动,充分发挥商业银行在国民经济中的作用;其缺点是可能会加大银行经营风险,对银行经营管理有更高的要求。

【知识库】

英格兰银行

英格兰银行(Bank of England,香港称英伦银行)成立于1694年。英国的中央银行,最初的任务是充当英格兰政府的银行,这个任务至今仍然有效。英格兰银行大楼位于伦敦市的Threadneedle(针线)大街,因此它有时候又被人称为“针线大街上的老妇人”或者“老妇人”。世界上最早形成的中央银行,为各国中央银行体制的鼻祖。1694年根据英王特许成立以发行股票的方式,向社会募集120万英镑。英格兰银行成立之初即取得不超过资本总额的钞票发行权,主要目的是为政府垫款。到1833年英格兰银行取得钞票无限法偿的资格。1844年,英国国会通过《银行特许条例》(即《比尔条例》),规定英格兰银行分为发行部与银行部;发行部负责以1400万英镑的证券及营业上不必要的金属贮藏的总和发行等额的银行券,同时也规定了其他已取得发行权的银行的发行定额。此后,英格兰银行逐渐垄断了全国的货币发行权,至1928年成为英国唯一的发行银行。与此同时,英格兰银行凭其日益提高的地位承担了商业银行间债权债务关系的划拨冲销、票据交换的最后清偿等业务,在经济繁荣之时接受商业银行的票据再贴现,而在经济危机的打击中则充当商业银行的“最后贷款人”,由此而取得了商业银行的信任,并最终确立了“银行的银行”的地位。随着伦敦成为世界金融中心,应实际需要,英格兰银行实施了有伸缩性的再贴现政策和公开市场活动等调节措施,成为近代中央银行理论和业务的样板及基础。1933年7月设立“外汇平准账户”代理国库。1946年之后,英格兰银行被收归国有,仍为中央银行,并隶属财政部,掌握国库、贴现公司、银行及其余的私人客户的账户,承担政府债务的管理工作,其主要任务仍然是按政府要求决定国家金融政策。英格兰银行总行设于伦敦,职能机构分政策和市场、金融结构和监督、业务和服务3个部分,设15个局(部)。同时,英格兰银行还在伯明翰、布里斯托、利兹、利物浦、曼彻斯特、南安普顿、纽卡斯尔及伦敦法院区设有8个分行。

(资料来源:中国金融网)

第二节 商业银行的性质和职能

一、商业银行的性质

1. 商业银行是企业,具有企业的一般特征

商业银行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。

2. 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,而是货币和资金;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企业。

3. 商业银行是特殊的金融企业

商业银行作为特殊银行,首先在经营性质和经营目标上,与中央银行和政策性金融机构不同。商业银行以盈利为目的,在经营过程中讲求盈利性、安全性和流动性原则,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,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。

综上,商业银行是以追求利润最大化为目标,以多种金融资产为其经营对象,能利用负债进行信用创造,并向客户提供多功能、综合性服务的金融企业。

二、商业银行的职能

商业银行的职能,是指商业银行作为金融企业通过其资产负债业务在国民经济中所发挥的功能和作用。商业银行作为以盈利为目的的金融企业,通过负债筹集资金,再通过发放贷款等功能将负债转化为资产获取利润。商业银行作为企业,具有所有企业的一般特征,即以盈利为目标,实现股东权益最大化。但是,商业银行作为金融企业,又具有一般企业不同的特点,其处于现代经济的核心地位所承担的社会责任以及经营上的内在脆弱性决定了商业银行与其他组织(包括其他金融机构)具有不同的经营原则和经济职能。这主要表现在以下几个方面。

(一)信用中介

信用中介是指商业银行充当将经济活动中的赤字单位、盈余单位联系起来的中介人的角色。这是商业银行最基本的职能,也是最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是,商业银行一方面动员和集中社会上一切闲散货币资金,成为其主要的资金来源;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,把它投向经济各部

门。商业银行是作为货币资本的贷出者与借入者的中介人或代表,来实现资本的融通,并从吸收资金的成本与发放贷款利息收入、投资收益的差额中,获取利益收入,形成银行利润。商业银行成为买卖“资本商品”的“大商人”。

在资金融通的过程中,银行和资金的需求者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贷给者,由于需求时间的不一致性,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,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求;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求。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。

商业银行通过信用中介的职能实现资本盈余和短缺之间的融通,并不改变货币资本的所有权,改变的只是货币资本的使用权。

(二) 支付中介

支付中介是指商业银行借助支票这种信用流通工具,通过客户活期存款账户的资金转移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。支付中介职能是商业银行的传统职能。从历史上看,商业银行制度中介职能的产生要早于信用中介职能。但当银行的信用中介职能形成后,制度中介职能的发挥就要通过活期存款账户进行,因此信用中介职能反而成为支付中介职能的前提和基础。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存、贷款客户的,因此,支付中介职能的发挥又反过来促进了商业银行存、贷款业务的扩大,从而使商业银行信用中介职能得到更好的发展。商业银行在存款负债业务的基础上,通过资金在存款账户上的转移和划拨,代理客户支付货款和费用,兑付现款等,利用存款账户,办理货币收付和转账结算,从而最大限度地节约了现钞的使用和流通的成本,节约了社会流通费用,加速资金的周转,方便了客户,促进了社会经济的发展和扩大,增强了商业银行的社会服务功能。

(三) 信用创造

信用创造是指商业银行通过吸收活期存款、发放贷款,从而增加银行的资金来源、扩大社会货币供应量。商业银行创造货币的原因是什么呢?人们知道,根据银行存款签发的支票可以偿付债务和购买东西,据以签发支票的活期存款能够流通,能够直接作为流通手段和支付手段。存款货币(支票)之所以能够存在和流通,是因为将现金存入银行的结果,从整个银行体系可以观察到,银行在吸收现金、办理转账结算、发放贷款的一系列经营活动中,所形成的存款

货币表现出远远超过原始存款的数量,是原始存款的若干倍。因此,整个银行体系存在着创造存款货币的功能。商业银行创造存款货币的机制可以从中央银行的印钞机相媲美。它创造存款货币的机制过程可以描述为:当社会成员将现金存入银行后,不但定期存款、储蓄存款不会马上提现使用,而且活期存款也由于“此取彼存”而不会提尽,总有一个相当稳定的余额停留在银行内;银行是以盈利为目的的,它除了保留一部分现金以应付日常提存之外,如果对于存进的现金听任其窖藏于库中而不予运用,显然是不智之举,它必然会尽量利用存款,把它们贷放出去以获利息;银行为应付存款人随时支款的业务需要,则只需保留少量的现金也就可以应付自如了。这是因为:①存户很多,只要不发生信用危机,出现挤兑,就不至于存款人同时提取;②活期存款人签发的支票,有些是转账性质,只要转到提票人户头上就可以了,有些可以与同业清算,互相抵消,都无需支付现金。这样就给银行创造存款货币大开了方便之门。由于银行无论是放款或是投资,往往都不需要直接支付现金,而是把贷款额或投资额转入客户在本行开立的活期存款账户以供使用。这时候银行可以一举两得:一方面增加放款和投资;另一方面又增加了一笔活期存款。放款越多,活期存款也越多。这样,货币不出银行大门,在账目上转来转去,银行即可因放款而创造出一笔笔新的存款货币。

信用创造是商业银行的特殊功能,它是在商业银行发挥信用中介职能和支付中介职能的基础上派生出来的。在整个金融体系中,商业银行是唯一能够吸收活期存款开设支票存款账户的金融机构。在此基础上产生了存款货币,它是商业银行对活期存款客户的负债,支票是无条件支付凭证。客户向银行取得贷款,一般是要随时支用或立即使用的,这样贷款转变成活期存款,在支票流通和转账结算的条件下,一家银行的存款货币执行支付手段职能时,会增加另一家银行的存款余额。因此,商业银行把自己的负债(活期存款、支票)当做货币来流通,发挥支付手段和流通手段功能时,就具有了信用创造的职能。由此看来,信用创造职能是商业银行在吸收活期存款的基础上,在商业银行实行部分准备金和转账结算制度条件下利用自己的资产形成负债,再把负债凭证(如支票等)投入流通,充当信用货币使用的一种特殊功能。

当然,商业银行不可能无限制地创造信用,更不能凭空创造信用,它要受以下因素的制约:

(1)要以存款为基础。就每一个商业银行而言,要根据存款发放贷款和进行投资;就整个商业银行体系而言,派生存款是在原始存款的基础上创造出来的,信用创造的限度,取决于原始存款的规模。

(2)受中央银行存款准备金率、自身现金准备金率及贷款付现率的制约。商业银行的信用创造能力与上述比率成反比。

(3)要有贷款需求。如果没有足够的贷款需求,存款就贷不出去,更谈不上信用创造;反之,如果收回贷款,派生存款将会相应地收缩。

(四)金融服务

金融服务是指商业银行利用在国民经济中联系面广、信息灵通等特殊地位和优势,利用其在发挥信用中介和支付中介职能的过程中所获得的大量信息,借助电子计算机等先进手段和