

Finance

21 世纪高等学校

金融学系列教材

商业银行 经营与管理

Commercial Bank
Operation and Management

谭燕芝 ◇ 主 编

唐文娟 ◇ 副主编



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

Finance

21 世纪高等学校

金融学系列教材

商业银行 经营与管理

Commercial Bank
Operation and Management

谭燕芝 ◇ 主 编

唐文娟 ◇ 副主编



人民邮电出版社

北 京

图书在版编目 (C I P) 数据

商业银行经营与管理 / 谭燕芝主编. — 北京 : 人民邮电出版社, 2015. 9
21世纪高等学校金融学系列教材
ISBN 978-7-115-39801-7

I. ①商… II. ①谭… III. ①商业银行—经营管理—高等学校—教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第173210号

内 容 提 要

本书分为11章,第一章是商业银行的概论,系统地介绍了商业银行的起源、性质、组织结构、经营模式和发展趋势等内容。第二章是商业银行评价,通过运用科学的财务指标和评估方法,全面评价商业银行经营目标的实现进程。第三章至第十章介绍了现代商业银行各类业务的内容、操作流程及管理要点,具体包括商业银行资本管理、负债管理、贷款管理、现金资产与流动性管理、投资业务管理、中间业务、资产负债综合管理和风险管理。第十一章介绍了商业银行的发展创新。

本书主要面向金融学专业的本科生,也可供其他专业本科生、硕士研究生、银行从业人员及渴望了解商业银行的读者参考。

-
- ◆ 主 编 谭燕芝
副 主 编 唐文娟
责任编辑 武恩玉
执行编辑 刘向荣
责任印制 沈 蓉 彭志环
- ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
三河市中晟雅豪印务有限公司印刷
- ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 19.5
字数: 536千字
- 2015年9月第1版
2015年9月河北第1次印刷
-

定价: 45.00 元

读者服务热线: (010)81055256 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

前言 FOREWORD

商业银行是现代金融体系中最主要的组成部分，对社会和经济的发展起着重要作用。商业银行的发展源远流长，有着数百年的历史。近 20 年来，世界经济的发展和科学技术的进步，金融自由化、金融国际化和金融证券化的迅速推进，使商业银行的经营环境发生了一系列的深刻变化，给商业银行带来了更多的不确定性和复杂的风险环境，也给商业银行的业务发展空间和产品创新带来了机遇。

顺应时代潮流，我国商业银行自 2005 年以来进行股改、全面开放之后，全面参与到国际银行业的竞争，现已形成国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和新型中小农村金融机构齐头并进的局面。2007 年的次贷危机使全球经济金融体系遭受了最严重的冲击，商业银行遭遇前所未有的严峻考验。金融体系在金融危机的冲击下喘息未定，金融监管体系的改革在各个方面的压力之下迅速启动。2010 年 11 月 12 日举行的 G20 首尔峰会上，与会的各国领导人承诺将执行巴塞尔委员会制定的国际监管新规，并努力进行金融监管改革，《巴塞尔协议Ⅲ》正式成为未来全球银行业最重要的监管标准之一。面对日趋严格的金融监管，日益激烈的银行竞争，商业银行的经营管理再次引起了我们的关注。学习和了解现代商业银行经营管理的先进经验，有利于我们辩证地认识商业银行经营管理中的成功与不足。

本书主要面向金融学专业的本科生，也可供其他专业本科生、硕士研究生、银行从业人员及渴望了解商业银行的读者参考。本书力求紧扣现代银行业发展的脉搏，结构安排合理并具有严密的内在逻辑性，内容在保证前沿性和科学性的前提下，尽量做到循序渐进，由浅入深，通俗易懂，帮助广大读者构建支持终身学习的知识基础。本书将商业银行管理的基本理论、基本方法与基本技能相结合，运用大量经典案例，并结合我国相关法律法规，力求实现教学与实践的有效结合，让学生更多地接触现实世界，有助于改善学生的知识结构和能力素质。

本书分为 11 章，第一章是商业银行的概论，系统地介绍了商业银行的起源、性质、组织结构、经营模式和发展趋势等内容。第二章是商业银行评价，通过运用科学的财务指标和评估方法，全面评价商业银行经营目标的实现进程。第三章至第十章介绍了现代商业银行各类

业务的内容、操作流程及管理要点，具体包括商业银行资本管理、负债管理、贷款管理、现金资产与流动性管理、投资业务管理、中间业务、资产负债综合管理和风险管理。最后第十一章，介绍了商业银行的发展创新。

本书是在借鉴吸收大量国际银行业经营管理者的最新研究成果，并在编者本人长期从事银行领域的工作、教学和研究的基础上完成的。写作期间参考了许多国内外同行的研究成果，在此一并表示感谢。

由于编者水平所限，书中可能出现疏漏和不足之处，恳请读者和专家批评、指正。

谭燕芝

2015年6月

湘潭大学商业银行经营管理研究所

目 录 CONTENTS

第一章 商业银行导论 / 1

第一节 商业银行概述 / 1

- 一、商业银行的起源与发展 / 1
- 二、商业银行的性质与职能 / 3
- 三、商业银行的组织形式与组织结构 / 6

第二节 商业银行的经营模式 / 14

- 一、商业银行经营模式分类 / 14
- 二、商业银行经营模式发展历史 / 15
- 三、当前世界主要发达国家商业银行经营模式实践 / 16
- 四、我国商业银行经营模式的选择 / 16

第三节 我国商业银行概况 / 17

- 一、大型商业银行 / 19
- 二、股份制商业银行 / 20
- 三、城市商业银行 / 21
- 四、农村银行业金融机构 / 21
- 五、新型农村金融机构和中国邮政储蓄银行 / 22
- 六、外资银行 / 23

第四节 商业银行的发展趋势 / 23

- 一、商业银行发展中的制约因素 / 23
- 二、商业银行的未来发展趋势 / 25

案例分析 巴克莱银行——百年老店和新科三甲 / 27

第二章 商业银行评价 / 31

第一节 商业银行的经营目标与原则 / 31

- 一、商业银行的经营特点 / 31
- 二、商业银行的经营目标 / 32
- 三、商业银行的经营原则 / 32

第二节 商业银行财务评价 / 34

- 一、商业银行的财务报表 / 34
- 二、商业银行的财务分析 / 39

第三节 商业银行的信用评级 / 43

第四节 商业银行的内部控制与外部监管 / 45

一、商业银行的内部控制 / 45

二、商业银行的外部监管 / 46

案例分析 雷曼兄弟破产之路 / 50

第三章 商业银行的资本管理 / 53

第一节 商业银行资本 / 53

一、商业银行资本概述 / 53

二、会计资本 / 54

三、监管资本 / 57

四、经济资本 / 59

五、会计资本、监管资本及经济资本之间的关系 / 60

第二节 商业银行资本监管与《巴塞尔协议》 / 61

一、《巴塞尔协议 I》 / 61

二、《巴塞尔协议 II》 / 63

三、《巴塞尔协议 III》 / 65

四、我国《巴塞尔协议 III》的实施状况 / 69

第三节 资本监管工具 / 71

一、资本充足率 / 71

二、杠杆率：新监管指标的引入 / 74

三、拨备覆盖率 / 77

案例分析 备战资本充足率，银行忙再融资 / 78

第四章 商业银行的负债管理 / 81

第一节 商业银行负债管理概述 / 81

一、商业银行负债的含义与构成 / 81

二、商业银行负债的作用 / 82

三、商业银行负债管理的概念与基本原则 / 82

第二节 商业银行存款的管理 / 83

一、存款的特殊性 / 83

二、存款的重要性 / 84

三、存款的种类 / 84

四、存款利率确定与存款定价 / 86

五、存款的管理策略 / 89

第三节 商业银行借入款的管理 / 91

一、借入款的特殊性 / 91

二、借入款的种类 / 92

三、资金需求缺口 / 95

四、借入款的管理策略 / 96

第四节 商业银行负债成本的管理 / 97

一、负债成本的构成 / 97

二、负债成本的管理 / 98

案例分析 海南发展银行倒闭案——高息揽储的教训 / 99

第五章 商业银行的贷款管理 / 102

第一节 商业银行贷款概述 / 102

一、贷款的种类 / 102

二、贷款的特殊性 / 106

三、贷款政策 / 106

第二节 商业银行的贷款程序 / 110

一、借款人申请 / 110

二、贷款调查与分析 / 112

三、信用分析与评级 / 113

四、贷款审批与发放 / 127

五、贷后管理 / 129

第三节 贷款的定价 / 132

一、贷款定价的原则 / 132

二、贷款价格的构成 / 132

三、贷款定价模型 / 133

第四节 不良贷款的管理 / 139

一、贷款分类与贷款损失准备 / 139

二、不良贷款产生的原因及管理原则 / 140

三、不良贷款的处理 / 142

案例分析 国际融资中的环境与社会标准——“赤道原则” / 143

第六章 商业银行的现金资产与流动性管理 / 149

第一节 商业银行现金资产概述 / 149

一、商业银行现金资产的构成 / 149

二、商业银行现金资产的作用 / 153

第二节 商业银行现金资产的管理 / 153

一、现金资产的管理原则 / 153

二、库存现金的管理 / 154

三、存款准备金的管理 / 156

四、存放同业存款的管理 / 158

第三节 商业银行流动性的管理 / 159

一、商业银行流动性的需求与供给 / 160

二、商业银行流动性问题的成因 / 161

- 三、商业银行流动性管理的影响因素 / 161
- 四、商业银行流动性管理策略 / 162
- 五、商业银行流动性需要的测算 / 164
- 案例分析 流动性危机——银行的“致命毒药” / 169

第七章 商业银行的投资业务管理 / 174

第一节 商业银行投资业务概述 / 174

- 一、商业银行投资的目标 / 174
- 二、商业银行投资的种类 / 175

第二节 商业银行证券投资业务的特点 / 176

- 一、商业银行证券投资的含义 / 176
- 二、商业银行证券投资的对象 / 178
- 三、商业银行证券投资业务的方式 / 179

第三节 商业银行证券投资的收益与风险 / 180

- 一、商业银行证券投资的收益 / 180
- 二、商业银行证券投资的风险 / 182
- 三、资本资产定价模型以及收益和风险的关系 / 185

第四节 商业银行证券投资的管理与策略 / 186

- 一、商业银行证券投资的管理 / 186
- 二、商业银行证券投资的策略 / 188

案例分析 南京银行：债券市场特色银行 / 189

第八章 商业银行的中间业务管理 / 191

第一节 商业银行中间业务概述 / 191

- 一、中间业务的概念 / 191
- 二、中间业务的特点及创新 / 192
- 三、中间业务的类型 / 193

第二节 金融服务类中间业务 / 194

- 一、支付结算类中间业务 / 194
- 二、银行卡业务 / 197
- 三、代理类中间业务 / 198
- 四、基金托管类业务 / 200
- 五、咨询顾问类业务 / 200

第三节 表外业务 / 202

- 一、担保类业务 / 202
- 二、承诺类业务 / 205
- 三、金融衍生品交易业务 / 205

案例分析 比较中美商业银行中间业务 / 209

第九章 商业银行的资产负债综合管理 / 214

第一节 商业银行资产负债管理理论 / 214

- 一、资产管理理论 / 214
- 二、负债管理理论 / 217
- 三、资产负债综合管理理论 / 219
- 四、商业银行经营理论的新发展 / 220

第二节 资产负债综合管理方法 / 220

- 一、资产负债总量管理 / 221
- 二、资产负债结构管理 / 224
- 三、资产负债比例管理 / 226
- 四、我国商业银行资产负债综合管理现状及对策 / 228

案例分析 AIG危机根源于资产负债管理战略的错误 / 229

第十章 商业银行的风险管理 / 233

第一节 商业银行风险管理概述 / 233

- 一、银行风险的含义与特征 / 233
- 二、商业银行风险的分类 / 234
- 三、商业银行风险的成因 / 235
- 四、商业银行风险的管理原则 / 236

第二节 商业银行的风险管理流程和控制方法 / 237

- 一、商业银行的风险管理流程 / 237
- 二、商业银行风险的控制方法 / 239

第三节 信用风险的计量和管理 / 241

- 一、信用风险的特征与控制方法 / 241
- 二、信用风险的度量 / 243

第四节 市场风险的计量与管理 / 247

- 一、市场风险的特点与控制方法 / 248
- 二、市场风险计量的传统方法：敏感度法 / 248
- 三、市场风险计量的内部模型——VaR法 / 253

第五节 操作风险的计量与管理 / 255

- 一、操作风险的种类与特点 / 255
- 二、操作风险的控制措施 / 256
- 三、操作风险的计量 / 258

案例分析 巴林银行倒闭 / 261

第十一章 商业银行的金融创新 / 266

第一节 商业银行金融创新概述 / 266

- 一、金融创新的概念 / 266

二、商业银行金融创新的需求和供给 / 267

第二节 商业银行金融创新的主要内容 / 269

一、传统的商业银行业务创新 / 269

二、商业银行金融工具创新 / 270

三、商业银行制度创新 / 270

四、商业银行的经营方式创新 / 271

第三节 金融创新的影响 / 273

一、对经济发展的影响 / 273

二、对商业银行自身的影响 / 274

三、对金融监管的影响 / 274

第四节 我国商业银行的金融创新 / 278

一、国外商业银行创新的启示 / 278

二、我国商业银行金融创新的战略选择 / 279

第五节 互联网金融及其发展趋势 / 281

一、互联网金融的概念 / 281

二、互联网金融的主要发展模式 / 281

三、互联网金融对商业银行的挑战 / 282

四、互联网金融的发展趋势 / 283

案例分析 年轻的理财产品——余额宝 / 284

附录 综合案例：Z企业的贷款分析 / 290

参考文献 / 301

后记 / 302

第一章 商业银行导论



学习目标

1. 了解商业银行的性质、功能、发展历史
2. 掌握商业银行的组织形式与组织结构
3. 理解商业银行的经营模式
4. 了解我国商业银行的概况
5. 分析商业银行发展的影响因素及其发展趋势

商业银行是现代金融体系的重要组成部分，是社会经济中最重要的金融机构之一，是为众多企业、家庭、个人以及政府提供信贷资金的主要机构。它从宏观上可以影响一个国家的国民经济；从微观上可以影响每一个人的日常生活。商业银行在促进经济的稳定、健康发展中起着十分重要的作用。

第一节 商业银行概述

一、商业银行的起源与发展

（一）商业银行的起源

银行是经济中最重要的金融机构之一。银行的起源可谓源远流长，西方银行业的原始状态可追溯至公元前古巴比伦以及文明古国时期。据《大英百科全书》记载，早在公元前 6 世纪，在古巴比伦已有一家“里吉比”银行。公元前 4 世纪，古希腊的寺院、公共团体、私人商号也从事各种金融活动，但只限于货币兑换业务，还没有办理放款业务。古罗马在公元前 200 年也出现了类似古希腊的银行业，较古希腊银行业有所进步，它不仅经营货币兑换业务，还经营贷款、信托业务，同时对银行的管理与监督也有明确的法律条文。

近代商业银行的萌芽可追溯到文艺复兴时期的意大利。当时欧洲贸易地区以地中海为范围，以意大利为中心，意大利的威尼斯、热内亚是国际贸易中心。由于各国商人所携带的铸币形状、成色、重量各不相同，必须进行货币兑换，于是就出现了专门鉴别、估量、保管、兑换货币的人。这些货币兑换商则借此汇集了大量的货币资金。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，获取高额利息收入，然后，他们逐渐降低保管费以吸收更多的货币资金。到后来，货币兑换商不仅不收取保护费，还给委托保管货币的客户一定好处，这时货币保管业务就演变为存款业务了，货币保管业也就演变为集存款、贷款、汇兑、结算等业务于一身的早期银行。1580 年，世界上第一具有现代意义的银行——威尼斯银行诞生。随后相继出现了阿姆斯特朗银行（1609 年）、汉堡银行（1619 年）、斯德哥尔摩银行（1688 年）和维也纳银行（1713 年）等。这些银行的贷款业务具有高利贷性质，利率高达 30%~40%，因此，其提供贷款的数量和放贷对象有很大的局限性，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。

以工商业贷款为主要业务的商业银行是随着资本主义生产关系的产生而出现的。随着 18~19 世纪

产业革命在英国、法国的成功,资本主义制度得到了基本确立,新兴资产阶级需要按低于平均利润率的利率获得贷款,普遍要求压低利率,使生息资本从属于商业资本和产业资本。1694年,在英国政府的特许下,由商人组成的股份制银行——英格兰银行应运而生,并规定英格兰银行向工商业发放较低利率(约为4%~6%)的贷款。英格兰银行是历史上第一家股份制银行,它的成立也是现代商业银行产生的标志。

【知识库】

“银行”一词的来源

“银行”一词源于意大利语“Banca”,其原意是长凳、椅子,是市场上最早的货币兑换商的营业用具,英语词转化为Bank。在中国,之所以有“银行”之称,则与我们经济的发展历史相关。在我国历史上一直以白银为主要货币,这也是中国近代屈辱史上战争赔款付出最多的货币。“银”在我国代表货币,而“行”则是对大商业机构的称谓。把办理与银钱有关的大金融机构称为“银行”,最早见于太平天国洪仁轩所著的《资政新篇》。

(二) 西方商业银行的发展

一般认为,西方各国商业银行基本上是通过两条途径产生的:其一是旧的高利贷性质银行为适应商品生产发展和满足资产阶级性质的需要而逐渐演变成的现代银行;其二是新兴的资产阶级按照资本主义原则直接建立的股份制银行。

从西方商业银行发展的历史来看,由于其产生的社会和发展环境各不相同,商业银行业务经营的范围和特点存在一定的差异,大致可以分为两类。

1. 以英国银行为代表的传统银行

英美等国商业银行的贷款业务至今仍以短期、自偿性商业贷款为主,这类银行的经营活动主要受“实质票据论”的影响和支配。根据实质票据论,资金融通具有明显的商业性质,因此主要业务应集中于自偿性贷款,这一传统在英国的形成有其历史原因。英国是最早建立资本主义制度的国家,也是最早建立股份制公司的国家,同时还是最早实现工业化的国家,所以其资本市场发育较早。对于企业来说,其原始资本积累比较充分,对银行依赖较小,对银行的贷款需求主要是短期流动性资金;而从银行方面来说,为了保持银行自身经营的安全,银行形成了以提供短期商业性贷款为主的业务传统。这种传统银行的优点是能够保持银行的安全性和清偿力,缺点是银行业务的发展受到了一定限制。

2. 以德国银行为代表的综合银行

这类银行的主要特点是银行不仅提供短期商业性贷款,而且还提供长期贷款,甚至可以投资于企业股票与债券,参与企业的决策与发展,为企业的兼并与重组提供财务咨询、财务支持等投资银行服务,这一传统在德国的形成也是和德国历史相关的。德国的资本主义建立较晚,国内资本市场落后,在与英法等老牌资本主义国家社会化大工业竞争时,更需要德国的企业拥有足够的资本与实力。因此德国企业不仅需要银行提供短期流动性资金支持,还需要银行提供固定资产贷款,甚至要求银行参股。同时银行为巩固和发展与客户的关系,也积极参与企业经营决策,于是综合银行的传统便在德国产生了。至今,不仅德国、瑞士、奥地利等少数欧洲国家坚持这一传统,美国、日本等国的商业银行也有向综合银行发展的趋势。这种综合银行的优点是有利于银行开展全面的业务经营活动,为企业提供全方位的金融服务,缺点是银行的经营风险加大,因而对银行的经营管理提出了更高的要求。

(三) 我国银行业的发展史

与西方银行业相比,我国银行业产生较晚,但是我国很早就出现了借贷行为。在战国时期,就

有很多放债取息的实例,如《史记·货殖列传》中的齐国孟尝君食客放债 3 000 并取息,年收息 10 万以上。关于银钱业的记载,最早出现在南北朝时寺庙典当行业。唐代就有了经营货币兑换、金银买卖业务的机构,如“柜坊”,也出现了我国最早的汇兑业务——“飞钱”,这类似于后世的汇票。到了明末,一些较大的从事银钱兑换业务的钱铺发展成为银庄,它们不仅兑换银钱还从事贷款业务。清朝还逐渐开办存款汇兑业务,但由于这损害了清政府的利益,受到了清政府的限制,再加上外国银行的压迫,最终走向衰落。

中国出现最早的现代银行是外国的在华银行。自从 1845 年英国丽如银行 (Oriental Bank) 在中国开设第一家银行以来,各资本主义国家纷纷来华设立银行,在华外国银行给中国国民经济带来巨大破坏,但也对我国银行业的兴起起到了一定的刺激作用。为摆脱外国银行的支配,再加上新兴工商业者力求发展民族资本主义的需求,在此背景下,清政府于 1897 年 5 月 27 日在上海成立中国通商银行 (Imperial Bank of China),它的成立开创了中国金融历史的新纪元,标志着中国现代银行的产生。1905 年 8 月 29 日清政府创办的户部银行成立,1908 年改名为大清银行 (1912 年又改名为中国银行)。直到 1906 年中国才出现第一家私人资本银行——信成银行。1908 年交通银行在北京成立,同年大明商业储蓄银行于上海成立,为官商合并银行。自 1897 年中国第一家商业银行——中国通商银行成立,到 1952 年私营银行实现全行公私合营,在这 56 年间,“南三行”(即浙江兴业银行、浙江实业银行、上海银行)和“北四行”(即盐业银行、金城银行、大陆银行、中南银行)发展成中国商业银行骨干。

新中国成立以前,中国商业银行的发展大体可以分为 4 个阶段。第一阶段是北洋政府统治时期 (1897—1927 年),由于帝国主义国家一度忙于第一次世界大战,放松了对华控制,我国商业银行得以在比较宽松的金融环境中发展;第二阶段是南京政府统治时期 (1928—1936 年),构建了“四行两局”(即中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行、中央信托局、邮政储金汇业局)的官僚资本金融体系;第三阶段是抗日战争和解放战争时期 (1937—1948 年),由于官僚资本金融势力的迅速发展,我国商业银行奄奄一息;第四阶段是接受社会主义改造时期,银行的建立和发展成为了巩固革命政权的重要内容。

新中国银行业的建立始于 1948 年 12 月 1 日中国人民银行在河北省石家庄成立,在经过 70 多年的改革发展,我国商业银行的业务范围不断扩大,逐渐成为了多功能、综合性的“金融百货公司”。

二、商业银行的性质与职能

从商业银行的起源和发展历史看,商业银行的性质可以归纳为:以追求利润为目标,以金融资产和负债为对象,综合性、多功能的金融企业。

(一) 商业银行的性质

1. 商业银行是企业

商业银行具有一般的企业特征:是依法设立的法人单位;用自己的收入支付支出;有从事经营所需的自有资本;依法自主经营、自负盈亏、自我约束、自担风险、自我发展;以追求利润最大化、为股东创造最大财富为最终目标;依法纳税。商业银行正是因为具有一般工商企业的上述 6 个特征,因此我们可以认为商业银行是属于企业范畴的一种经济组织,但它又有其特殊的性质。

2. 商业银行是金融企业

商业银行的经营对象与一般工商企业截然不同,商业银行以金融资产和负债为经营对象。它的经营对象并非具有一定使用价值的商品和服务,而是价值,即以货币和货币资金为经营对象。

商业银行作为金融企业,其投入的不是原材料,而是社会对其供给货币的需求。一般性企业在

市场机制的引导下,投入由生产经营者决定。而商业银行的投入具有被动性,它取决于产出,即宏观经济的需求以及中央银行的货币政策这两个关键的外生变量。从社会扩大再生产过程来看,商业银行的经营活动服务于生产和流通的各个环节,因此,它并不直接创造价值,它所获得的利润是产业利润的再分配。

商业银行作为金融企业,也是一种信用机构。在其业务构成中,金融服务(如结算、汇兑、信用卡、代理、信息咨询、信用担保、金融期货以及信托租赁业务等)占相当比重,而且这些服务性质的业务发展趋势很快。一般企业要依靠银行办理存、贷款和日常结算,银行也要依靠一般企业的闲置资金增加其资金来源,并以一般企业为主要贷款对象,获取利润。

商业银行对社会也有特殊的影响,一般企业经营的好坏只影响单个企业的股东和利益相关者,而商业银行经营的好坏可能影响整个社会的稳定。正因为如此,国家对商业银行的监管比一般企业要严格得多,监管范围也更加广泛。

3. 商业银行是特殊的金融企业

商业银行既有别于中央银行,又有别于专业银行和其他非银行金融机构。中央银行是国家的金融管理当局和金融体系的核心,具有较高的独立性,它不对一般客户办理具体的信贷业务,不以盈利为目的。而商业银行则面向工商企业、公众、政府以及其他金融机构,它从事金融业务的主要目的是盈利。

专业银行和各种非银行金融机构只限于办理某一方面或几种特定的金融业务,业务经营具有明显的局限性。而商业银行的业务经营则具有广泛性和综合性,它既经营“零售”业务,又经营“批发”业务,其业务已延伸至社会经济生活的各个角落。随着金融自由化和金融创新的发展,商业银行提供的业务服务范围更加广泛,现代商业银行正朝着“金融百货公司”和“万能银行”的方向发展。

(二) 商业银行的职能

商业银行是以追求利润为目标,以经营金融资产和负债为对象的综合性和多功能金融企业。性质决定职能,商业银行在现代经济活动中有信用中介、支付中介、信用创造、金融服务、代理监督和调节经济等职能,并通过这些职能在国民经济活动中发挥重要作用。商业银行的业务活动对全社会的货币供给有重要影响,并成为国家实施宏观经济政策的重要基础。

1. 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。这一职能的实质是通过银行的负债业务(如吸收存款),将社会上的各种闲散资金集中到银行,再通过资产业务(如放款),把它投向各经济部门,从而成为资金盈余者与资金短缺者之间的桥梁。

商业银行作为货币资本的贷出者与借入者的中介人或代表,实现资本的融通,并从吸收资金的成本与发放贷款的利息收入、投资收益的差额中,获取利润,形成银行利润。商业银行是买卖“资本商品”的“大商人”。商业银行通过信用中介的职能,在不改变货币资本所有权的前提下,实现资本盈余和短缺之间的融通,使闲置资源得到最大限度的利用。

2. 支付中介

支付中介职能是建立在信用中介职能基础上的,是商业银行代替客户对商品和劳务进行支付,如代理客户支付货款和费用、签发和清算汇票和支票、兑付资金以及分配货币等。支付中介职能决定了商业银行成为一国的支付清算体系中枢,它是商业银行最传统的业务活动。以商业银行为中心,经济运行过程中形成了无始无终的支付链条和债权债务关系。

支付中介的作用在于:一方面使商业银行持续拥有比较稳定的资金来源;另一方面可以节约现

金流通费用,增加社会生产资金投入。

3. 信用创造

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。商业银行能够吸收各种存款并在此基础上发放贷款;在支票流通和转账结算的基础上,贷款又可以转化为存款;在这种存款不完全提现的基础上,就增加了商业银行的资金来源,最后在整个银行体系,形成数倍于原始存款的派生存款,这就是银行的信用创造功能。

商业银行进行货币创造的必备条件是可以经营存款业务和贷款业务,在这两种业务的不断循环进行下才能够进行货币创造。商业银行信用创造功能的发挥取决于非现金结算制度的发达程度。派生存款货币在数量上取决于银行存款准备金制度、银行体系外的现金漏损率、超额准备金率以及社会公众对各信用工具的偏好程度。如果只考虑法定存款准备金率^①,那么,新创造的存款货币量为:

$$K = \frac{\Delta D}{\Delta P} = \frac{1}{rd}$$

式中: K 表示存款乘数; ΔD 表示新创造的存款货币数量; rd 表示法定存款准备金率; ΔP 表示新储备的货币数量。

商业银行信用创造功能的作用是:通过创造信用流通和支付工具,进一步促进社会闲置资金的充分利用,节约现金使用,满足社会经济发展对信用工具的需要。同时,中央银行可以采取存款准备金政策来控制银行体系的派生存款货币,进而推动国民经济的发展。

【例 1-1】 假设某企业将 10 万元现金存入甲银行,甲银行以 20%的比例保留付现准备金 2 万元,其余 8 万元用以发放贷款。某客户接受了甲银行的贷款 8 万元后,用于支付在乙银行开户的某企业贷款,又引起乙银行的存款增加 8 万元。乙银行以 20%的比例保留付现准备金 1.6 万元,其余的 6.4 万元用于发放贷款,那么,由乙银行安排的这笔 6.4 万元的贷款又可以形成在另一家银行开户的某企业的存款。以此类推,从甲银行到乙银行,再到丙银行、丁银行等,持续不断地由存款到贷款,再由贷款到存款,就会产生如表 1-1 所示的结果。

表 1-1

银行	存款	按 20%留存准备金	贷款
甲银行	10 (原始存款)	2	8
乙银行	8	1.6	6.4
丙银行	6.4	1.28	5.12
丁银行	5.12	1.024	4.096
.....			
合计	$10+8+6.4+\cdots=50$	$1+1.6+1.28+\cdots=10$	$8+6.4+5.12+\cdots=40$

$$\Delta D = \Delta P + (\Delta P - \Delta P \times rd) + [(\Delta P - \Delta P \times rd) - (\Delta P - \Delta P \times rd) \times rd] + \cdots =$$

$$\Delta P + \Delta P(1-rd) + \Delta P(1-rd)^2 + \cdots$$

$$\text{当 } n \rightarrow \infty \text{ 时, 则 } \Delta D = \frac{\Delta P}{[1 - (1-rd)]} = \Delta P / rd$$

将表 1-1 数字代入式中可得 $\Delta D = 10/20\% = 50$ 万元

① 若考虑现实因素,添加约束条件,则商业银行信用创造的存款乘数 K 应修正为:

$$K = \frac{\Delta D}{\Delta P} = \frac{1}{rd + h + e}$$

其中, rd 表示法定存款准备金率; h 表示现金漏损率,即提现率; e 表示超额准备金率。

4. 金融服务

金融服务是指商业银行利用自己在金融服务业中的特殊地位,并运用先进的技术和服务手段为客户提供金融服务。随着经济的发展,工商企业的业务经营环境日益复杂化,银行间的业务竞争也日益激烈化,银行由于联系面广、信息比较灵通,特别是随着电子计算机在银行业务中的广泛应用,使其具备了为客户提供信息服务的条件,咨询服务、对企业的“决策支援”等服务应运而生。工商企业生产和流通专业化发展又要求把许多原来属于企业自身的货币业务转交给银行代为办理,如发放工资、代理支付其他费用等。个人消费也由原来的单纯钱物交易,发展为转账结算。现代化的社会生活,从多方面给商业银行提出了金融服务的要求。在激烈的业务竞争环境中,各商业银行也不断开拓服务领域,通过金融服务业务的发展,进一步促进资产负债业务的扩大,并把资产负债业务与金融服务结合起来,开拓新的业务领域。商业银行逐步摆脱了现场柜台交易,其业务向着“电子银行”和“网上银行”的方向发展。在现代经济生活中,金融服务已成为商业银行的重要职能,使商业银行充分发挥了国民经济发展的推进器和稳定器的作用。

5. 代理监督和调节经济

存款人与借款人之间存在信息不对称的问题,存款人存款之后,无法了解借款人的资金用途和信用信息,而如果需要个人收集相关信息,成本将会很高。商业银行在收集和分析金融信息上具有集中和专业的优势。将存款委托给商业银行管理和监督,虽然会产生委托—代理问题^①,但明显提高了资金使用的效率和成本。商业银行作为存款代理人,负责监督使用资金,并针对借款人的财务状况和资金使用状况采取相应的措施,使存款人免遭损失。商业银行的代理监督职能不仅增加了其资金来源的渠道,而且在大量的资产运作中,通过有效的资产组合,分散和化解风险,可以增加存款人资金的安全性。

同时,商业银行也是政府调节经济增长和社会福利的政策传导渠道。中国人民银行出台的货币政策,往往是通过商业银行来执行的,通过货币政策的传导,合理安排信贷资金,使社会资源得到合理利用,有利于国民经济稳步增长;商业银行在调节投资与消费比例的关系中,刺激了社会需求,发挥了引导消费对生产投资的作用,进而促进了社会生产和福利水平的提高;商业银行通过国际借贷,起到调节国际收支平衡的作用。

(三) 商业银行的定义

在了解了商业银行的性质和职能后,我们还没有给商业银行一个正式的定义。“商业银行”是英文 Commercial Bank 的意译,综合来说,对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。

《中华人民共和国商业银行法》(以下简称《商业银行法》)第二条对商业银行的定义是:“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》(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。”

两种定义充分揭示了上述商业银行的性质,从中我们也可以一窥商业银行的一般职能。

三、商业银行的组织形式与组织结构

至此,我们已经对商业银行有了一个全面的认识。在前面的论述中,我们视银行为信贷供应商、支付渠道、公众储蓄集散地、家庭及企业现金收支经营人、客户财产委托人。随着商业银行的发展,商业银行甚至可以作为保险供应商、代理客户进行证券买卖及其他资产交易的中间人等。近年来,为了开展各项业务和满足客户需求,商业银行发展了多种组织形式。

^① 委托—代理问题的研究较早见于 Fama (1980): Agency Problems and the Theory of the Firm.