

高等院校经管类精品课程系列教材

登录

www.cfpress.com.cn

*** 下载电子教案 ***



商业银行管理学

Management of Commercial Banks

主 编◎秦洪军

副主编◎辛 清



中国财富出版社
CHINA FORTUNE PRESS

高等院校经管类精品课程系列教材

商业银行管理学

主 编 秦洪军

副主编 辛 清

中国财富出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理学/秦洪军主编. —北京: 中国财富出版社, 2015. 6

(高等院校经管类精品课程系列教材)

ISBN 978-7-5047-5682-4

I. ①商… II. ①秦… III. ①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 (2015) 第 082863 号

策划编辑 寇俊玲

责任印制 何崇杭

责任编辑 于 森 李彩琴

责任校对 饶莉莉

出版发行 中国财富出版社

社 址 北京市丰台区南四环西路 188 号 5 区 20 楼 邮政编码 100070

电 话 010-52227568 (发行部) 010-52227588 转 307 (总编室)

010-68589540 (读者服务部) 010-52227588 转 305 (质检部)

网 址 <http://www.cfpress.com.cn>

经 销 新华书店

印 刷 中国农业出版社印刷厂

书 号 ISBN 978-7-5047-5682-4/F·2369

开 本 787mm×1092mm 1/16

版 次 2015 年 6 月第 1 版

印 张 15

印 次 2015 年 6 月第 1 次印刷

字 数 337 千字

定 价 36.00 元

版权所有·侵权必究·印装差错·负责调换

高等院校经管类精品课程系列教材

编委会人员名单

高级顾问

佟家栋 李维安 刘书翰 冼国明 刘秉镰 陈 漓 高盛斌
蒋殿春 戴金平 王 燕 杜传忠 马连福 张伯伟 马军海
李志辉 武彦民 刘恩专

学术指导委员会主任 修 刚

学术指导委员会成员（按姓氏汉语拼音排序）

陈法春 冯雷鸣 郭建校 李运博 刘建喜 刘艳萍 田 耀
佟 立 王铭玉 余 江

编写委员会主任 邢 成

编写委员会成员（按姓氏汉语拼音排序）

常 明 陈 璐 崔顺伟 樊颖慧 方 琳 戈黎华 宫树梅
韩 敏 侯逸天 黄玉杰 李 慧 李金玲 李丽丽 李名梁
李 薇 李云萍 刘宝成 刘慧媛 刘 妍 刘志勇 卢 姗
骆振华 马振华 牛 蕊 潘康宇 秦洪军 秦喜杰 秦喜杰
苏力勇 孙 蕾 孙龙建 王 斌 王 菲 王冠辉 王锦程
王 慷 王茂林 王淑芬 辛 清 杨凤歧 杨 丽 殷晓粟
尹苗苗 袁凯宇 张凌志 张沛东 张 琼 张婷婷 郑 露
郑妍妍 周 昕

总策划 寇俊玲

总 序

当今时代，经济全球化进程日益加快，中国经济与世界经济的联系日趋密切。中国已经成为世界统一大市场的重要组成部分，中国企业的国际化程度相应提高，国际化人才需求愈发迫切。《国家中长期人才发展规划纲要（2010—2020年）》指出，当前我国人才培育的总体水平同世界先进国家相比仍存在较大差距，其目标要求包括突出培养创新型人才、注重培养应用型人才等。据社会科学文献出版社出版的《人才蓝皮书》预测，至2020年，我国专业技术人才需求高达8127万人。高层次国际商务人才缺乏现象尤为严重。为了适应这一需求，天津外国语学院国际商学院设计和编写了这套系列教材，以期对经济全球化时代高层次国际商务人才的培养做出一定的贡献。

2008年年度诺贝尔经济学奖获得者，美国经济学家保罗·克鲁克曼认为：“通往世界繁荣的唯一重要的结构性障碍，正是那些盘踞在人们头脑中的过时的教条。真正短缺的不是资源，也不是美德，而是对现实的理解和把握。”经济学作为济世之学，理应关注现实经济问题。

得益于外语类院校在国际交流与合作方面的优势，该系列教材的参编人员多具有海外留学或研修经历，学术视野开阔，熟悉国内外研究动态，也使得这套教材的设计和编写理念与国际接轨，极具全球视野，同时借鉴和吸收了国内外最新的教学与科研成果，具有一定的前沿性和前瞻性。

这套教材在经典经济学理论研究成果的基础上，借鉴吸收了21世纪经济学理论范式的革新及分析方法和工具的改进，是一套比较系统的、兼顾理论分析与实践检验的教科书，适合经济类、管理类等相关专业的本科生、研究生作为教材或参考书，同时，由于其鲜明的实践性特色，亦对企事业单位、政府部门的科技工作者、管理干部及相关从业人员具有较高的参考价值。

该套教材由既有联系又相互独立的10余本教材组成，在策划和编写的过程中，坚持了编写高水平精品教材的指导思想，从而具有以下特点：

第一，在“企业实习计划”的支持下，编写者可以有针对性地进行教材编写工作，而不是闭门造车、纸上谈兵，因而，使用教材的读者可以将所学



专业知识运用到实践工作中去，从而使教材具有鲜明的实践性视角。

第二，充分发挥了外语类院校的“外向型”优势，大量学习和借鉴了国外经典教材和优秀论文，并纳入了一线教师们自身的教学心得，使之具有国际性、前沿性、创新性视角。

毋庸讳言，在编写的过程中，一定还存在着一些疏漏和不足，也请广大读者不吝赐教，以利于该系列教材的进一步提升和完善。

佟家栋

2015年1月

前 言

商业银行作为现代市场经济中的金融主体，自 20 世纪 70 年代以来，已发生了根本性改变。它已由过去传统的存贷汇业务机构，发展到如今无所不能的金融百货公司。2006 年 12 月 11 日，我国银行业正式全面对外开放，无论是商业银行的外部经营环境还是内部组织结构及所使用的金融工具都发生了重大变化。因此，要进一步提升我国商业银行的经营管理水平，必须采用国际上通行的现代商业银行的管理原理、管理方法、管理工具。

基于上述目的，我们编写了《商业银行管理学》。本书是利用最新的数据资料，根据作者多年的教学经验，针对当前国内外实际情况的发展和学生的接受能力，专门为高等院校金融学专业的本科生编写的，同时对于相关人员也具有一定的参考价值。本书特色在于：

第一，系统性与重点性并重。本书在对商业银行业务管理作全面系统阐述的基础上，按照先表内后表外及其内容作为写作主线，重点突出业务管理。全书内容共分十章，第一章商业银行管理导论，介绍商业银行的产生与发展，商业银行的功能与作用及商业银行的管理原则与环境；第二章商业银行财务报表与财务评价，介绍商业银行资产负债表、损益表、现金流量表和财务评价的具体方法；第三章商业银行资本管理，介绍商业银行资本的构成、《巴塞尔协议》与资本衡量及具体的资本管理策略；第四章商业银行负债管理，主要对存款类负债和非存款借款进行论述；第五章商业银行贷款管理，主要包括贷款业务概述、贷款定价和贷款风险管理三个部分；第六章商业银行证券投资管理，主要介绍商业银行证券投资及证券投资组合；第七章商业银行流动性及现金资产管理，介绍了流动性供求、流动性预测、现金资产构成及管理策略；第八章商业银行中间业务管理，重点介绍中间业务构成及其成本管理；第九章商业银行并购管理，介绍商业银行并购的动机、方式、流程、定价方法及并购效益等；第十章商业银行资产负债综合管理，是在前九章的基础上，综合资产管理、负债管理、资本管理的内容，进行综合性分析，重点介绍资产负债管理的管理理论与管理方法。

第二，理论性与实用性并重。本书的编写是以现代经济学、管理学和金融学理论作为基础。在突出理论性的同时，本书十分重视实用性和可操作性。与国内同类教材相比较，本书在每一章介绍完成之后，都编写了大量有针对性的习题，并将部分习题的答案配置在附录中。这既有利于学生课前预习，也能帮助学生进行课后强化训练，巩固课堂知识，从而提升教材的利用效率。



第三,基础性与前瞻性并重。本书在阐明了商业银行业务管理的诸多新变化,论证了现代商业银行管理的最新发展趋势,以图能更好地与国际商业银行的实践活动相吻合的同时,更注重介绍商业银行管理中不变的基本原理和基本方法,给学生足够的发挥空间,以便为以后学生步入社会打下良好的知识基础。

第四,继承性与发扬性并重。本书的编写参考了诸多版本的国内外经典教材,因此本书可以说是站在“巨人的肩膀上”完成的。本书在继承前辈学人研究成果的基础上,进行了适当的发扬与改进,如对同一内容的各种管理理论与管理方法,是在进行比较分析以后,集各家之长,去粗取精,有取舍地加以介绍,将信息进行高度浓缩。

本书由天津外国语大学国际商学院秦洪军副教授担任主编并拟定详细的编写大纲,具体分工如下:秦洪军编写第一、二、四、五、六章,秦洪军、侯逸天编写第三章,辛清、尹苗苗编写第七章,李薇、袁凯宇编写第八章,孙龙建、王憬编写第九章,宫树梅、郑露编写第十章。课后习题及附录由袁凯宇、王菲、韩敏和侯逸天共同完成,其中袁凯宇负责第一、二、三、四、五、十章课后习题,王菲负责第六、七章课后习题,韩敏负责第八、九章课后习题,侯逸天负责附录。秦洪军、辛清对全书内容进行梳理,最后由秦洪军进行总纂定稿。

为了确保内容的准确性、框架的合理性和教学的适用性,本教材在编写的过程中特别邀请了天津财经大学长期从事商业银行经营与管理教学科研工作的刘忠燕教授担任本书的主审。刘忠燕教授在百忙之中,从书稿的框架到内容都提出了科学、合理的建议,因此本书的字里行间都体现了刘教授一丝不苟的治学精神和对晚辈学人的关怀。另外,为突出本书的实用性,在建立本书框架体系过程中,先后征求了多位经验丰富的金融实务界人士——王春乐、倪少锋、萧凯、荣涛、刘强、马庆强、张骥、张少杰、张泽新、董海圆、李昂、柯剑锐、梁二超等的意见。最后,本书出版得到了天津外国语大学国际商学院院长邢成教授、副院长刘志勇教授的大力支持。

由于作者水平有限,本书内容和结构方面难免存在诸多不当之处,恳请专家、读者批评指正。

编 者

2015年1月

目 录

Contents

第一章 商业银行管理导论	(1)
第一节 商业银行概述	(1)
第二节 商业银行的功能与作用	(14)
第三节 商业银行管理的原则与环境	(17)
第二章 商业银行财务报表与财务评价	(27)
第一节 商业银行财务报表	(27)
第二节 商业银行财务评价	(30)
第三章 商业银行资本管理	(48)
第一节 商业银行资本的构成与功能	(48)
第二节 《巴塞尔协议》与商业银行资本衡量	(50)
第三节 商业银行资本管理策略	(68)
第四章 商业银行负债管理	(76)
第一节 商业银行负债的构成及特点	(76)
第二节 商业银行存款管理	(81)
第三节 商业银行非存款借款管理	(87)
第五章 商业银行贷款管理	(94)
第一节 商业银行贷款业务概述	(94)
第二节 商业银行贷款定价	(99)
第三节 商业银行贷款风险管理	(105)
第六章 商业银行证券投资管理	(124)
第一节 商业银行证券投资管理概述	(124)
第二节 商业银行证券投资分析	(129)



第三节	商业银行证券投资组合构建	(132)
第四节	商业银行证券投资组合的期限策略及管理	(140)
第五节	商业银行证券投资组合的修正	(147)
第六节	商业银行证券投资组合的绩效测评	(151)
第七章	商业银行流动性及现金资产管理	(161)
第一节	商业银行流动性管理	(161)
第二节	商业银行现金资产管理	(166)
第八章	商业银行中间业务管理	(178)
第一节	商业银行中间业务概述	(178)
第二节	商业银行中间业务成本管理	(183)
第九章	商业银行并购管理	(192)
第一节	商业银行并购的定义与动机	(192)
第二节	商业银行并购方式与流程	(194)
第三节	商业银行并购的定价方法	(196)
第四节	商业银行并购经济效益分析	(198)
第十章	商业银行资产负债综合管理	(206)
第一节	商业银行资产负债管理理论	(206)
第二节	商业银行资产负债管理方法	(209)
参考文献		(220)
附录 客观题参考答案		(222)

第一章 商业银行管理导论

学习目标

系统学习商业银行的产生与发展，功能与作用，管理的基本原则与管理环境。

学习要求

了解：商业银行的产生与发展；商业银行管理的环境。

掌握：商业银行定义、功能及管理的原则。

第一节 商业银行概述

一、商业银行的定义

（一）从传统的业务范围定义

早期的商业银行也称支票存款银行，是指以吸收可以开出支票的活期存款为主要资金来源，以向工商企业发放短期贷款为主要资金运用的银行。现代商业银行是指以营利为目标，以存、放、汇为主要业务，以各种形式的金融创新为手段，全方位经营各类银行和非银行金融业务的综合性、多功能的金融服务企业。

1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过，2003年12月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议《关于修改〈中华人民共和国商业银行法〉的决定》这样定义商业银行：商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》（以下简称《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、办理结算业务的企业法人。这一定义表明了目前我国商业银行与证券业、信托业和保险业分业经营的特点。

（二）从商业银行的社会功能定义

银行是提供包括信贷、储蓄、支付服务在内的最广泛金融服务和在经济中发挥最



广泛金融服务功能的金融机构^①。这一定义强调了近年来发达国家商业银行业务的最新发展变化和金融服务功能的加强。

在美国,随着金融监管的放松,商业银行的业务范围不断扩大,银行拥有一定量的资本便可以与证券交易商、证券经纪商和共同基金联合经营,同时也允许一些拥有金融服务机构股份的工业公司,控制银行或保险公司。因此,再从传统模式出发,从业务范围定义商业银行已无实际意义。从这一定义可见,当代商业银行的业务重心正在发生转移,从传统的信用中介、支付中介向金融服务功能延伸。很显然,从社会功能的角度定义商业银行,更全面地概括了现代商业银行的本质与特征,反映了当代商业银行的新变化。第二次世界大战以后,一些国家的商业银行开始向全能银行转变,目前大多数国家的商业银行已成为“金融百货公司”。

二、商业银行发展史

(一) 商业银行发展的一般历史

1. 早期的商业银行

银行是一个古老的行业。古法语词 *banque* 和意大利语 *banca* 在很早前被用来描述“板凳”或“货币兑换商的桌子”。早期的银行是从货币兑换业演变而来的,起源于文艺复兴时期的意大利。中世纪意大利的威尼斯和热那亚是国际贸易中心,各国商人云集,相互之间的贸易活动使用不同种类的货币,十分不便,为适应贸易的需要,经营货币兑换业务的商人随之出现。各国贸易商为避免随身携带货币的风险,便委托货币兑换商代为保管货币,并委托他们办理汇兑和支付业务,这样,在货币兑换商手中积聚了大量的货币,他们使用闲置的货币从事短期商业票据的贴现,赚取手续费。在中世纪,银行遭到了宗教的抵制,原因是银行以高利率向穷人贷款。欧洲文艺复兴开始后,大量存贷款者是富有的阶层,在一定程度上减轻了宗教的压力。

在 15~17 世纪,随着陆路商品交易路线的开辟和航海技术的进步,世界商业中心逐渐由地中海向欧洲和不列颠转移,由于此时工业革命开始萌芽,需要发育成熟的金融系统,特别是大规模的生产和扩张全球贸易市场的需要,产生了对新的支付手段和信贷方式的需要,银行适应这一需要得到了飞速的发展,如 1580 年成立的威尼斯银行。此后,意大利的银行传到了荷兰及欧洲北部,如 1609 年成立的阿姆斯特丹银行、1621 年成立的纽伦堡银行等都是欧洲早期著名的商业银行。

在资本主义经济发展较早的英国,早期银行是由金匠业发展而来的。17 世纪中叶,由于美洲大陆的发现,大量金银流入英国,人们为了防止失盗,将金银货币委托给拥有坚固保险箱和安全设施的金匠业保管,金匠业代客户办理汇兑业务,并以自有资本发放贷款。随着英国经济的发展,金匠业的业务发生了重大变化:①保管凭条演变为银行券;②保管业务中的划拨凭证演变为银行支票;③十足准备制度变为部分准备制

^① 彼德·S. 罗斯. 商业银行管理 [M]. 刘云,译. 北京:机械工业出版社,2011.



度。早期银行虽得到空前的发展，但是规模不大、贷款利率较高，不能满足经济发展对信用的需要。

2. 近代商业银行

近代商业银行是在 17 世纪末开始逐渐发展起来的。随着资本主义经济的发展和国际贸易的进一步扩大，形成了近代商业银行的雏形。工业革命对资金产生了巨大的需求，客观上要求银行集中社会各方面的闲置资金，用于生产发展。近代商业银行主要是通过两条途径产生的：一是由高利贷银行转变为现代银行。17 世纪以前银行的主要贷款对象是政府，同时也贷款给个人，但利率很高，在漫长的历史发展过程中，高利贷性质的银行适应了新的生产方式逐渐转变为现代银行。二是在与高利贷的斗争中建立起来的股份制银行。1694 年在英国伦敦创建的英格兰银行，标志着现代银行的产生，为商品经济的发展创造了条件。

近代商业银行的特点体现在三个方面：①利息水平能够被工商企业承受。英格兰银行成立一开始就规定贴现率为 4.5%~6%，大大低于早期银行业的贷款利率。②金融服务职能扩大。早期银行的功能主要是简单的信用中介，现代银行还发行银行券、代客户办理汇兑、信用证、信托、发行证券等业务。③信用创造职能。近代商业银行借助于支票流通和非现金结算制度，可以多倍创造存款货币。

3. 现代商业银行

随着经济发展对资金需求的多元化，客户对金融服务需求也向高层次发展。技术革命的进步、金融机构之间的激烈竞争以及各国金融管制的放松，都促使商业银行经营范围不断扩大、活动领域不断拓宽、管理方式等不断创新。第二次世界大战以后，特别是 20 世纪 70 年代以来，适应世界经济和国际金融市场的发展，商业银行表现出一些新的发展趋势。

(二) 中国商业银行发展史

1. 新中国成立前的近代银行

我国的银行与西方国家的银行相比出现较晚。尽管我国早在几百年前就出现了钱庄、票号以及当铺等，就有了类似商业银行的业务，但直到 1897 年 5 月 27 日清政府在上海成立中国通商银行，才标志着中国近代商业银行的产生。后来清政府又分别于 1904 年和 1908 年成立了户部银行（中国银行的前身）和交通银行，并于 1908 年正式颁布了《银行通则十六条》，以法律形式规范了商业银行的设立和业务活动。此后新中国成立前的民族资本商业银行也纷纷设立。其中规模较大的有 1915 年在北京创办的盐业银行、1917 年在天津创办的金城银行、1919 年在天津创办的大陆银行及 1921 年在上海创办的中南银行，合称为“北四行”。与此同时浙江兴业银行、浙江实业银行、上海商业储蓄银行也纷纷成立，合称“南三行”。截至 1936 年，注册的民族资本商业银行已达 273 家。其中较大规模的商业银行大多集中在上海和天津，从而使得上海与天津分别成为当时全国的南北方金融中心。

旧中国半封建半殖民地的社会性质，使新中国成立前的民族资本商业银行自产生

之日起，就遭受外国在华银行和中国封建势力的双重挤压。尽管民族资本商业银行经过艰苦卓绝的努力，得到了一定的发展，但是由于不能摆脱外国在华银行和封建势力的双重桎梏，发展极其缓慢。据统计，在 1896—1936 年创建的 330 家民族资本商业银行中，被迫停业的就达 166 家之多。抗日战争爆发以后，民族资本银行又不得不紧缩放款以保全资产。抗日战争胜利以后，国民党统治区由于政治经济的腐败和官僚资本银行的排挤，加之恶性通货膨胀，货币不断贬值，正常银行业务很难开展。新中国成立前的民族资本商业银行的业务经营极其艰难。

2. 新中国成立初期的国家银行

1948 年 12 月中华人民共和国成立前夕，在解放区的华北银行、北海银行、西北农业银行的基础上，中国人民银行在石家庄成立，并开始发行人民币。1949 年中国人民银行迁址北京，接管了国民党政府的官僚资本银行和保险公司等官僚资本金融机构。1949 年 10 月中华人民共和国成立后，中国人民银行先后拥有华北、东北、华东、中南、西北、西南 6 个大行政区行以及省市分行和县（市）支行。1951—1952 年对金融机构进行了改组，对新中国成立前的民族资本银行进行了全行业的公私合营。至此中国建立了与高度集中统一的计划经济体制相适应的金融领域“大一统”的国家银行体制。

“大一统”的银行体制，其根本特征是集肩负政府管理职能的银行与经营商业金融的银行于一身，全国只存在一家银行——中国人民银行，它既是政府管理金融的国家机关，又是经办商业银行业务的银行机构，其作用主要是按照国家信贷计划提供资金，可谓国家财政的出纳和会计。中国银行虽然对外保留其名，对内则是中国人民银行的国外业务部；中国人民建设银行（后更名为中国建设银行）曾于 1958 年改为财政部基建财务司，专门办理基本建设财政性拨款业务；中国农业银行经过几起几落，于 1965 年再次并入中国人民银行；交通银行于 1958 年将内地业务分别并入中国人民银行和中国人民建设银行；农村信用社实际上是中国人民银行在农村的基层机构。改革开放前中国的银行金融体系如图 1-1 所示。

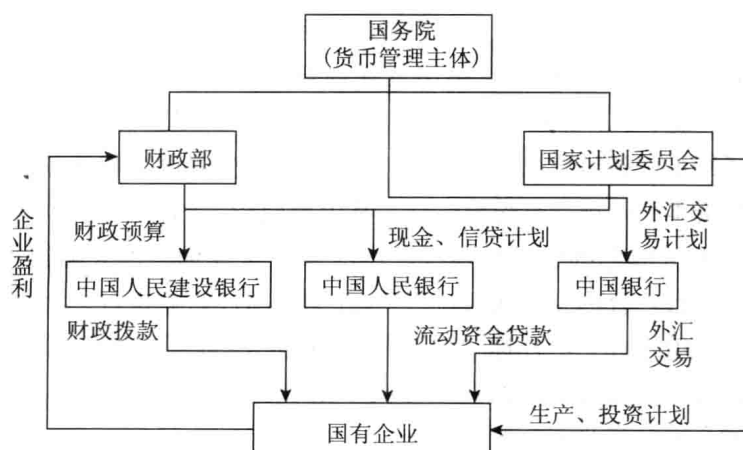


图 1-1 改革开放前的中国银行体系



3. 1979 年以来的银行体制改革

(1) 初步建立了商业银行体系。

首先，国有商业银行体制的建立。1978 年中国共产党的十一届三中全会确立了全面经济体制改革和对外开放的方针。在大力发展商品经济方针的指导下，我国开始按照市场经济的原则对银行体制进行改革。1978 年 12 月国务院决定恢复中国农业银行，打破了大一统的传统金融体制格局；1979 年 3 月中国银行、中国建设银行分别从中国人民银行中分设出来，迈出了专业银行体系建设步伐；1983 年 9 月，中国银行作为国家的外汇专业银行独立开展业务活动；1983 年 1 月，中国建设银行在业务上划归中国人民银行领导，奠定了我国建立中央银行体制的基础。1983 年 9 月国务院做出《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》，并同时组建中国工商银行，承担中国人民银行原有的工商信贷和储蓄业务，标志着我国中央银行体制的正式确立。以中央银行为领导、以国有专业银行为主体、多种金融机构并存、分工协作的金融体系初步形成。随着 1994 年中国农业发展银行、中国进出口银行和国家开发银行三家政策性银行的成立，国有商业银行体制逐步完善。

其次，股份制商业银行的成立。1986 年 7 月恢复成立了新中国成立以后的第一家股份制商业银行——交通银行（按照中国银行业监督管理委员会的划分口径，交通银行现已变更为国有银行）。此后陆续成立了招商银行（1987 年 4 月，该行是中国第一家完全由企业法人持股的股份制商业银行）、中信实业银行（1987 年 5 月）、深圳发展银行（1987 年 12 月 28 日）、福建兴业银行（1988 年 8 月）、广东发展银行（1988 年 9 月）、中国光大银行（1992 年 8 月 18 日）、上海浦东发展银行（1992 年 8 月 28 日）、华夏银行（1992 年 10 月）、中国民生银行（1996 年 1 月 12 日，该行是我国第一家主要由民营企业投资的全国性股份制商业银行）等全国性或区域性股份制商业银行。

(2) 近年来的银行体制改革。伴随着《中华人民共和国商业银行法》（简称《商业银行法》）的颁布、修订和经济体制改革的日益深入，我国商业银行市场化改革稳步进行，商业银行体系在改革中得到了进一步发展和完善。

①国有及国有控股的大型商业银行整体实力不断增强。国有及国有控股的大型商业银行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行 5 家。随着股份制改造的不断深化，“五大行”的整体实力不断增强，其资产总额相对于 2005 年分别增长了 171.80%、177.60%、167.52%、204.70%、270.48%，“五大行”资产占银行业金融机构资产的份额达到 44.9%。具体情况如表 1-1 和表 1-2 所示。

表 1-1
大型商业银行基本概况

大型商业 银行	总部 所在地	资产总额 (百万元)	员工数量 (人)	分支机构(家)		是否上市	市值排名
				国内	国外		
工商银行	北京	17542217	427356	17125	383	是	1
农业银行	北京	13244342	461100	23472	9	是	6
中国银行	北京	12680615	302016	10664	613	是	3
建设银行	北京	13972828	348955	14121	12	是	2
交通银行	上海	5273379	96259	2701	12	是	30

资料来源：表中，资产总额、员工数量、分支机构数据均来自于各家银行 2012 年年报，市值根据 2012 年英国《银行家》杂志排名，是否上市的时间截至 2012 年 12 月 31 日。

表 1-2
四家上市大型商业银行三大类七项指标一览表

(%)

指标分类	项目	工商银行	中国银行	建设银行	交通银行
经营绩效	资产利润率	1.45	1.19	1.47	1.18
	资本利润率	23.02	18.10	21.98	18.43
	成本收入比	28.56	31.81	29.57	29.71
资产质量	不良贷款率	0.85	0.95	0.99	0.92
审慎经营	资本充足率	13.66	13.63	14.32	14.07
	单一客户贷款集中度	2.6	2.6	3.86	1.71
	拨备覆盖率	295.55	236.30	271.29	250.68

资料来源：表中数据主要来源于各银行 2012 年报。交通银行“拨备覆盖率”数据采用其“减值贷款拨备覆盖率”。工商银行的资本利润率为加权平均净资产收益率。

②中小商业银行改革持续深化。中小商业银行包括股份制商业银行和城市商业银行两大类。

作为中小商业银行一大类别的股份制商业银行主要包括 12 家商业银行，即中信银行、招商银行、深圳发展银行（现已更名为平安银行）、广东发展银行、兴业银行、中国光大银行、华夏银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行。

适应经济结构变化发展起来的股份制商业银行，一方面，在一定程度上填补了国有大型商业银行收缩机构造成的市场空白，较好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需求；另一方面，促进了银行体系竞争机制的形成，从而推动了整个中国银行业的改革与发展。截至 2012 年年底，股份制商业银行资产占银行业金融资产份额为 17.6%。其基本情况如表 1-3 和表 1-4 所示：



表 1-3

股份制商业银行概况

股份制商业银行	成立时间（年）	总部所在地	资产总额 （百万元）	员工数量 （人）	分支机构 （家）	是否上市
中信银行	1987	北京	2959939	41365	885	是
招商银行	1987	深圳	3410000	59340	961	是
深圳发展银行	1987	深圳	1606537	24251	450	是
广东发展银行	1988	广州	1168150	21324	610	否
兴业银行	1988	福州	3250975	42199	717	是
中国光大银行	1992	北京	173346	28267	689	否
华夏银行	1992	北京	1244142	23083	475	是
上海浦东发展银行	1992	上海	3145707	35033	824	是
中国民生银行	1996	北京	3212001	47650	702	是
恒丰银行	2003	烟台	617950	3604	—	否
浙商银行	2004	杭州	393839	5223	91	否
渤海银行	2005	天津	472102	—	—	否

资料来源：表中，资产总额、员工数量、分支机构数据均来自各家银行 2012 年年报，是否上市的时间截至 2012 年 12 月 31 日。

表 1-4

股份制商业银行 2012 年主要经济指标

项目	2012 年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
总资产（亿元）	193978	211788	220137	235271
比上年同期增长率（%）	22.20	27.31	31.89	28.01
占银行金融机构比例（%）	16.07	16.70	17.13	17.61
总负债（亿元）	182538	199916	207760	222130
比上年同期增长率（%）	21.62	27.20	32.61	28.40
占银行金融机构比例（%）	16.14	16.82	17.27	17.78

资料来源：中国银监会网站。

城市商业银行作为中小商业银行的另一类别，是在原城市信用合作社（简称城市信用社）的基础上组建起来的。1979 年，第一家城市信用社在河南省驻马店市成立，其宗旨是为城市和街道的中小企业、个体工商户和城市居民服务。1986 年，城市信用社大中城市正式推广，数量急剧增长，由 1986 年初不足 1000 家上升至 1994 年的 5200 家。随着数量的增多，问题逐渐显现。为了化解风险，1994 年，国务院决定通过合并