

高等学校应用型本科金融学
“十二五”规划教材


金融学
系列教材

商业银行业务经营与管理

Business Operation and Management
of Commercial Bank



主 编 何铁林
副主编 刘永祥 刘香

 中国金融出版社

013060397

F830.4-43
06

高等学校应用型本科金融学“十二五”规划教材

商业银行业务 经营与管理

SHANGYE YINHANG YEWU
JINGYING YU GUANLI

主 编 何铁林
副主编 刘永祥 刘 香



中国金融出版社



北航

C1667754

F 830.4-43
06

788080810

责任编辑：张超
责任校对：张志文
责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务经营与管理 (Shangye Yinhang Yewu Jingying yu Guanli) /何铁林主编. —北京: 中国金融出版社, 2013. 8
ISBN 978 - 7 - 5049 - 7058 - 9

I. ①商… II. ①何… III. ①商业银行—银行业务—教材②商业银行—经营管理—教材 IV. ①F830. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 161966 号

出版
发行

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

装订 平阳装订厂

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 18.25

字数 405 千

版次 2013 年 8 月第 1 版

印次 2013 年 8 月第 1 次印刷

定价 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7058 - 9/F. 6618

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

前 言

金融是现代经济的核心，商业银行是金融业的主体，在建设社会主义和谐社会的进程中，商业银行应该有所作为，而且一定能够有所作为。

事实上，经过三十五年的改革与发展，我国目前已经建立起国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行和城乡信用社以及外资银行竞争发展、功能互补、层次多样的银行服务体系。总体上来看，一方面，我国经济社会发展的基本面长期趋好，这为银行业持续健康发展创造了有利条件，商业银行在辅助、服从和服务实体经济持续稳健发展，实现与经济社会发展的良性互动方面发挥着越来越重要的作用。但是，另一方面，当前国际、国内的经济环境在改变，银行经营规则约束在改变，客户的需求在改变，市场的竞争格局在改变，在外部冲击和内部转型的压力下，银行业面临的风险也日趋复杂，一些商业银行流动性管理和业务结构方面存在缺陷，这就需要银行业加大业务结构调整和业务转型力度，进一步提高经营管理水准，这同时也是对银行人才的培养规格提出了新的要求。

高等院校承担着向社会输送人才的重任，并通过人才的输出影响着社会的各个领域。教材是知识的重要载体，教材及教材建设对于合格人才的培养及高校自身的发展具有举足轻重的作用。我们认为，应用型本科教材的编写要有正确的定位，知识的推介一定要适度，不是知识越多越好，也不是知识越深越好，更不是知识越复杂就越好。教材本身要体现学科体系和学校定位，而在社会科学领域，金融学是一门与社会经济生活密切相关的应用学科，作为金融学骨干课程的《商业银行业务经营与管理》，其编写的内容及理论与业务知识在比重的分配上应该有所改变。

但令人遗憾的是，相对于普通本科教材而言，应用型本科教材的种类和数量都比较匮乏，许多院校不得不沿用传统研究型教学的教材，这严重影响了应用型本科院校人才培养目标的实现。此次，《商业银行业务经营与管理》这本书的编写严格坚持培养应用型本科人才的定位，充分吸收和借鉴传统的普通本科教材与高职高专类教材建设的优点和经验，力争做到理论上高于高职高专类教材，业务能力的培养上高于传统的本科院校教材。

作为高等学校应用型本科金融学“十二五”规划教材，《商业银行业务经营与管理》这本书紧密联系我国金融体制改革与商业银行业务经营管理实际，以我国商业银行业务与管理为主要研究对象，以新出台的系列商业银行法律法规，包括国际上的《巴塞尔协议》为导向和依据，吸收当代发达国家商业银行经营管理的经验，从理论和实际的结合层面上全面阐述商业银行负债业务、资产业务、中间业务等各种业务的操作流程和资本



管理、负债管理、资产管理及风险管理的经营策略，同时也介绍了2005年开始在我国启动的贷款证券化业务以及2010年开始启动的银行间市场贷款转让交易业务。

本书由哈尔滨金融学院多年来一直从事“商业银行经营管理”、“商业银行实务”、“金融风险管理”等课程教学工作的一线教师，以及从事金融实务工作的银行从业者共同参与编写完成。总体上看，本书即具有理论性和政策性，同时也具有实用性和操作性的特点。本书即可以作为高等财经院校师生教学、研究、学习银行业务的参考用书，也可以作为金融机构管理人员及业务人员了解银行业务、提升业务管理和服务水平的业务用书。本书由何铁林任主编，刘永祥、刘香任副主编，胡海波、史宁、孙飞霞、黄鑫为参编。具体编写分工如下：哈尔滨金融学院刘永祥编写第一、二、三章，何铁林编写第四、五、六章，史宁编写第七章，刘香编写第八、九章，胡海波编写第十章；哈尔滨银行的孙飞霞编写第十一章；兴业银行的黄鑫编写第十二章。

在本书的编写过程中，我们参阅和引用了许多作者的研究成果，他们的研究成果为本书的编写提供了丰富的素材，我们表示由衷的谢意。如果有参考文献因疏忽而没有列出，在这里对作者表示深深的歉意。

中国金融出版社的王效端、张超同志为本书的编辑出版提出了许多宝贵的意见和建议，付出了辛勤劳动，在此也表示由衷的谢意。由于编者水平有限，书中难免有错误与不当之处，恳请广大读者和同行批评指正。

编者

2013年7月26日

目 录

第一章 商业银行概述/1

第一节 商业银行的性质与职能/1

- 一、商业银行的产生与发展/1
- 二、商业银行的性质/3
- 三、商业银行的职能/4

第二节 商业银行的组织结构与经营原则/6

- 一、商业银行的组织制度/6
- 二、商业银行的治理结构/8
- 三、商业银行的经营原则/10

第三节 我国的商业银行体系/11

- 一、五大国有控股银行/12
- 二、全国性股份制商业银行/13
- 三、城市商业银行/14
- 四、农村商业银行和村镇银行/14
- 五、邮政储蓄银行和政策性银行商业化运作/15
- 六、外资银行/15

第四节 现代商业银行的发展趋势/16

- 一、商业银行业务发展趋势/16
- 二、商业银行管理发展趋势 /19

【本章小结】 /22

【重点概念】 /23

【思考与练习题】 /23

第二章 商业银行资本管理/24

第一节 商业银行资本的界定与功能/24

- 一、商业银行资本的含义/24

- 二、商业银行资本的功能/26

第二节 商业银行资本充足率及其国际标准/27

- 一、商业银行资本充足率/27
- 二、《巴塞尔协议 I》 /29
- 三、《巴塞尔协议 II》 /34
- 四、《巴塞尔协议 III》 /37

第三节 我国商业银行的监管资本/40

- 一、资本构成/40
- 二、资本扣除项/40
- 三、最低资本要求/41
- 四、储备资本和逆周期资本要求/41
- 五、附加资本要求/41
- 六、第二支柱资本要求/41
- 七、杠杆率监管要求/42
- 八、资本充足率的计算/42

第四节 商业银行资本的筹集/42

- 一、商业银行资本的来源/42
- 二、提高商业银行资本充足率的策略/45

【本章小结】 /46

【重点概念】 /46

【思考与练习题】 /47

第三章 商业银行负债管理/48

第一节 商业银行负债的构成/48

- 一、商业银行负债的含义及特点/48
- 二、商业银行负债的作用/48
- 三、商业银行负债的构成/49

- 四、商业银行负债管理的基本原则/50
- 第二节 商业银行存款业务管理/50
 - 一、传统的存款种类/51
 - 二、存款业务的创新/51
 - 三、我国商业银行的存款种类/55
 - 四、影响存款规模的主要因素/57
 - 五、存款的经营策略/58
 - 六、存款保险制度/62
- 第三节 商业银行借款管理/64
 - 一、短期借款/64
 - 二、长期借款/65
 - 三、商业银行借款的经营管理/67

【本章小结】/69

【重点概念】/70

【思考与练习题】/70
- 第四章 商业银行贷款管理(上)/71
 - 第一节 商业银行贷款业务的构成/71
 - 一、贷款的基本要素/71
 - 二、贷款的种类/73
 - 第二节 商业银行贷款的基本流程/76
 - 一、贷款申请/76
 - 二、受理与调查/76
 - 三、风险评价/77
 - 四、贷款审批/77
 - 五、签订合同/77
 - 六、贷款发放/77
 - 七、贷款支付/78
 - 八、贷后管理/78
 - 九、回收与处置/78
 - 第三节 商业银行贷款的风险分类/78
 - 一、贷款风险分类的含义和标准/78
 - 二、贷款风险分类的目的与原则/80
 - 三、贷款风险分类的程序/80
 - 第四节 商业银行的贷款定价/89
 - 一、贷款定价原则/89
 - 二、贷款价格的构成/90
 - 三、影响贷款定价的因素/90
 - 四、贷款定价的方法/92

【本章小结】/96

【重点概念】/96

【思考与练习题】/96
- 第五章 商业银行贷款管理(中)/98
 - 第一节 客户财务分析/98
 - 一、财务分析概述/98
 - 二、财务指标分析/100
 - 三、财务综合分析/107
 - 第二节 客户非财务因素分析/108
 - 一、非财务因素分析的作用/109
 - 二、非财务因素分析的主要内容/109
 - 第三节 客户信用评级/115
 - 一、客户信用评级的概念/115
 - 二、评级因素及方法/116
 - 三、操作程序和调整/118
 - 第四节 统一授信/119
 - 一、授信与统一授信/119
 - 二、评级与授信的关系/119
 - 三、实行统一授信的现实意义/119
 - 四、统一授信的操作要点/120

【本章小结】/121

【重点概念】/122

【思考与练习题】/122
- 第六章 商业银行贷款管理(下)/123
 - 第一节 担保贷款管理/123
 - 一、保证贷款/123

- 二、抵押贷款/125
- 三、质押贷款/127
- 第二节 项目贷款管理/130
 - 一、项目贷款的类型/130
 - 二、项目贷款的主要特点/130
 - 三、项目贷款的主要当事人及其职责/131
 - 四、项目贷款的主要风险/133
 - 五、项目贷款的风险管理/133
- 第三节 银团贷款管理/134
 - 一、银团贷款的产生与发展/135
 - 二、银团贷款的特点/136
 - 三、银团贷款的成员及其职责/137
 - 四、银团贷款的收费/139
- 第四节 并购贷款管理/140
 - 一、并购贷款的主要形式/140
 - 二、并购贷款的特征/141
 - 三、并购贷款的特殊风险/142
 - 四、关于并购贷款风险控制的几个特殊问题/143
- 第五节 弱势群体贷款管理/145
 - 一、扶贫贴息贷款/145
 - 二、农户小额贷款/146
 - 三、下岗失业人员小额担保贷款/146
 - 四、助学贷款/147
 - 五、小微企业贷款/149
- 【本章小结】/151
- 【重点概念】/152
- 【思考与练习题】/152
- 第七章 商业银行现金资产管理/153
 - 第一节 商业银行现金资产的构成/153
 - 一、现金资产的概念/153
 - 二、现金资产的构成/153
 - 三、现金资产的作用/154
 - 第二节 商业银行现金资产管理/155
 - 一、现金资产的管理目的和原则/155
 - 二、库存现金的管理/156
 - 三、存款准备金的管理/160
 - 四、同业存款的管理/163
 - 【本章小结】/165
 - 【重点概念】/166
 - 【思考与练习题】/166
- 第八章 商业银行证券投资管理/167
 - 第一节 商业银行证券投资的对象/167
 - 一、商业银行证券投资的含义和功能/167
 - 二、商业银行证券投资的主要对象/168
 - 三、商业银行证券投资的特点/171
 - 四、商业银行证券投资的原则/172
 - 第二节 商业银行证券投资的收益与风险/173
 - 一、证券投资收益/173
 - 二、证券投资风险/175
 - 三、风险与收益的关系处理/178
 - 第三节 商业银行证券投资的方法与策略/179
 - 一、被动投资策略/179
 - 二、主动投资策略/182
 - 第四节 我国商业银行的证券投资/186
 - 一、《中华人民共和国商业银行法》对投资业务的限制性规定/186
 - 二、银行间债券市场/187
 - 三、银行间债券市场的证券交易品种/187
 - 【本章小结】/190
 - 【重点概念】/191
 - 【思考与练习题】/191
- 第九章 商业银行中间业务管理/192
 - 第一节 商业银行中间业务的构成/192



一、商业银行中间业务的含义/192

二、中间业务的性质与特点/194

三、商业银行中间业务的种类/194

第二节 服务类中间业务管理/195

一、支付结算类中间业务/196

二、代理类中间业务/197

三、咨询顾问类中间业务/198

四、基金类中间业务/199

五、保管类中间业务/199

六、银行卡业务/199

七、理财业务/201

八、电子银行业务/203

九、租赁业务/204

十、信托业务/207

第三节 或有债权、或有债务类中间业务管理/208

一、银行保函业务/208

二、备用信用证/209

三、贷款承诺/211

四、票据发行便利/213

五、交易业务/215

【本章小结】/216

【重点概念】/217

【思考与练习题】/218

第十章 商业银行风险管理/219

第一节 商业银行风险管理概述/219

一、商业银行风险的分类和特征/219

二、商业银行风险管理的含义和方法/221

第二节 信用风险管理/224

一、信用风险概述/224

二、信用风险技术模型和方法/225

三、信用风险管理方法/229

第三节 市场风险管理/231

一、市场风险的类型/231

二、市场风险管理技术和方法/233

三、市场风险管理体系/235

第四节 操作风险管理/237

一、操作风险的类型、成因、特点/237

二、操作风险计量方法和经济资本配置/239

三、操作风险的管理/241

【本章小结】/243

【重点概念】/244

【思考与练习题】/244

第十一章 贷款交易与贷款证券化/245

第一节 贷款交易/245

一、我国贷款交易的产生和发展/245

二、贷款交易的作用/246

三、贷款交易方式/247

四、贷款交易流程/248

五、我国贷款交易的限制性规定/249

第二节 贷款证券化/251

一、证券化、资产证券化与贷款证券化/251

二、贷款证券化的基本流程/252

三、贷款证券化的特点/254

四、贷款证券化的意义/254

【本章小结】/258

【重点概念】/258

【思考与练习题】/258

第十二章 商业银行资产负债管理理论与方法/260

第一节 商业银行资产负债管理理论/260

一、资产管理理论/260

二、负债管理理论/262

三、资产负债综合管理理论/263

四、资产负债外管理理论/263	二、狭义的持续期/269
第二节 资金缺口管理/264	三、广义的持续期/271
一、资金缺口与利率敏感比率/264	四、持续期缺口管理/272
二、资金缺口、利率敏感比率与银行 净利差/265	【本章小结】/276
三、资金缺口管理/266	【重点概念】/276
第三节 持续期缺口管理/268	【思考与练习题】/276
一、持续期概念的引入/268	参考文献/277

第一章

商业银行概述

【本章学习目标】

1. 了解商业银行产生和发展的两种途径；
2. 掌握商业银行的性质和职能；
3. 了解商业银行的外部组织结构，掌握商业银行的内部组织结构；
4. 掌握商业银行的“三性”经营原则及其相互关系；
5. 了解我国当前的商业银行体系及现代商业银行的发展趋势。

第一节 商业银行的性质与职能

一、商业银行的产生与发展

(一) 商业银行的概念

商业银行 (Commercial Bank) 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。最初使用“商业银行”这个概念，是因为这类银行在发展初期，只承做“商业”短期放贷业务，放款期限一般不超过一年，放款对象一般为商人和进出口贸易商。人们将这种主要以吸收短期存款、发放短期商业贷款为基本业务的银行，称为商业银行。现代商业银行与其当时因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比已相去甚远。随着社会经济的发展，银行业竞争的加剧，商业银行的业务范围不断扩大，商业银行逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

商业银行的定义应包括以下要点：商业银行是一个信用授受的中介机构；商业银行是以获取利润为目的的企业；商业银行是唯一能提供活期存款的金融组织。因此我们把现行商业银行定义为以获取利润为经营目标，以多种金融资产和金融负债为主要经营对象，为客户提供多样化、综合性服务，具有多功能的金融企业。我国的商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。



(二) 商业银行的产生

商业银行的产生大概可分为三个阶段：原始状态时期、萌芽时期、现代商业银行时期，三个阶段并不具有完整的连贯性和继承性。总的来说，商业银行是随着商品经济的产生而产生的，商品经济是商业银行产生的土壤。商品经济是需要等价交换的，必然产生对货币的各种需求，因而对经营货币的商业银行也产生需求。

1. 原始状态时期。银行是经济中最为重要的金融机构之一。西方银行业的原始状态可溯及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，在巴比伦已有一家“里吉比”银行。考古学家在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明，在公元前2000年以前，巴比伦的寺院已对外放款，而且放款是采用由债务人开具类似本票的文书，交由寺院收执，且此项文书可以转让。公元前4世纪希腊的寺院、公共团体、私人商号，也从事各种金融活动。但这种活动只限于货币兑换，还没有办理放款业务。罗马在公元前200年也有类似希腊银行业的机构出现，但较希腊银行业又有所进步，它不仅经营货币兑换业务，还经营贷放、信托等业务，同时对银行的管理与监督也有明确的法律条文。罗马银行业所经营的业务虽不属于信用贷放，但已具有近代银行业务的雏形。

2. 萌芽时期。萌芽时期是商业银行汇兑和存贷等业务相继产生的时期，人们公认的早期银行业萌芽于文艺复兴时期的意大利，是由货币经营业逐步发展起来。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。英语转化为“Bank”，意为存钱的柜子。在我国，之所以有“银行”之称，则与我国经济发展的历史相关。在我国历史上，白银一直是主要的货币材料之一。“银”往往代表的就是货币，而“行”则是对大商业机构的称谓。

文艺复兴时期，欧洲贸易以地中海为范围，以意大利为中心，意大利的威尼斯、热那亚是国际贸易的中心，商贾云集。由于各国商人所携带的铸币形状、成色、重量各不相同，必须实行货币兑换。于是，经营货币兑换业务的商人便应运而生。随着商品经济的发展，货币收付的规模日益扩大，各国贸易商为了避免携带和保存货币可能导致的损失与危险，将其货币存放在货币兑换商那里，并委托他们办理汇兑与支付业务。这样，货币兑换商手中便积聚了大量的货币。而他们发现这些长期大量积存的货币余额相当稳定，于是把暂时闲置的资金贷放给社会上的资金需求者，信贷业务就产生了。货币兑换商从原来的被动接受客户委托保管货币转变为积极主动揽取货币保管业务。保管费降低、取消甚至给委托保管货币的客户一些好处，保管业务演变为存款业务。此时，货币兑换商也就演变成了集存贷款和汇兑支付、结算业务于一身的早期银行了。当时，意大利的主要银行有1171年设立的威尼斯银行，1272年佛罗伦萨的巴尔迪银行，1310年的佩鲁齐银行，1397年的麦迪西银行，1407年的热那亚圣乔治银行等。16世纪末开始，银行普及到欧洲其他国家。如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都是欧洲早期著名的银行。

早期银行业的生存基础还不是社会化大生产的生产方式，服务对象还主要是政府和封建贵族，银行业的放款带有明显的高利贷性质，其提供的信用还不利于社会再生产过

程。同时，与现代商业银行相比，早期银行业务的成本较高，而且风险较大。

3. 现代商业银行时期。现代商业银行的最初形式是资本主义商业银行，它是资本主义生产方式的产物。随着生产力的发展、生产技术的进步、社会劳动分工的扩大，资本主义生产关系开始萌芽。一些手工场主同城市富商、银行家一起形成新的阶级——资产阶级。由于封建银行贷款具有高利贷的性质，年利率平均在 20% ~ 30%，严重阻碍了社会闲置资本向产业资本的转化。另外，早期银行的贷款对象主要是政府等一批特权阶层而非工商业，新兴的资产阶级工商业无法得到足够的信用支持，而资本主义生产方式产生与发展的一个重要前提是要有大量的为组织资本主义生产所必需的货币资本，因此新兴的资产阶级迫切需要建立和发展资本主义银行。在政府的帮助下，英国于 1694 年建立了历史上第一家资本主义股份制的商业银行——英格兰银行。它的出现，宣告了高利贷性质的银行业在社会信用领域垄断地位的结束，标志着资本主义现代银行制度开始形成以及商业银行的产生。从这个意义上说，英格兰银行是现代商业银行的鼻祖。继英格兰银行之后，西方各资本主义国家都相继成立了商业银行，比较有名的有英国的麦加利银行（即渣打银行）和汇丰银行、德国的德华银行、法国的东方汇理银行、俄国的华俄道胜银行等。从此，现代商业银行体系在世界范围内开始普及。

（三）现代商业银行产生与发展的两种途径

1. 现代商业银行产生的两种途径。现代商业银行主要通过两种途径产生。一是从旧式高利贷银行转变而来。早期银行主要是高利贷款，资本主义生产关系确立后，高利贷银行要么关闭，要么顺应潮流降低贷款利率，并主要为工商企业提供流动性贷款转变为商业银行。不少高利贷银行选择了后者，这是早期商业银行产生的主要途径。二是按资本主义原则以股份公司形式组建银行，这是主要途径。继英格兰银行之后，现代股份制商业银行体系在世界范围内普及和发展。

2. 现代商业银行发展的两种途径。尽管世界各国经济发展水平不同，其商业银行产生与发展的条件不同，但商业银行的发展基本上是遵循两种传统。一是英国式融通短期资金传统。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。这种传统的优点是能够较好地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的限制。二是德国式综合银行传统。这一传统的主要特点是：商业银行不仅提供短期商业性贷款，而且提供长期贷款，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。至今，不仅德国、瑞士、奥地利等少数欧洲国家坚持这一传统，而且美国、日本等国的商业银行也有向综合银行发展的趋势。这种传统的优点是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；缺点是会加大银行的经营风险，因而对银行的经营管理提出了更高的要求。

二、商业银行的性质

（一）商业银行是企业，具有企业的一般特征

商业银行具有企业性质，拥有法人地位。如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。商业银行的组织形式和机构设置都应符合《公司法》的规定。因此，我国商业银行的法律性质是特许成立的企业法人。

（二）商业银行是特殊的企业

商业银行的成立实行特许制，商业银行由国家特许成立，发放银行经营许可证的部门是国务院银行业监督管理机构。特许审批过程主要是：首先由申请人提出申请，然后由国务院银行业监督管理机构予以审查。形式审查要弄清各种申请文件、资料是否齐全，是否符合法律规定；实质审查要弄清申请人是否符合各项经营商业银行业务的条件。经批准设立的商业银行，由国务院银行业监督管理机构颁发经营许可证，并凭该许可证向工商行政管理部门办理登记，领取营业执照。值得一提的是，特许批准的权力完全属于国家，符合成立商业银行的各项条件也并不意味着一定能取得经营许可证。商业银行的经营对象不是普通商品，而是货币、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。

（三）商业银行是特殊的金融企业

商业银行是特殊的金融企业很重要的体现就是商业银行能够经营活期存款业务，它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。商业银行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能够进行货币创造。其他金融机构虽具有筹集资金和资金运用的业务，但均不能经营存款业务和贷款业务，不具备货币创造的条件，从而没有货币创造的功能。

信用创造的含义表现在两个方面：商业银行在银行信用的基础上创造了可以代替货币的信用流通工具，包括银行券和支票，这种信用流通工具代替现实货币流通，相对扩大了社会信用量；商业银行能够在支票广泛流通和实施转账结算的条件下，进行存款货币的创造，从而在货币供给机制中发挥重要作用。信用创造职能是商业银行区别于其他金融机构的最显著特征，使得整个银行体系可以形成数倍于原始存款的派生存款，由于信用创造职能，商业银行对整个社会经济的影响以及所受社会经济的影响有特殊性，商业银行对整个社会经济的影响要远远大于任何一个企业，商业银行受整个社会经济的影响也较任何一个具体企业更为明显，商业银行责任具有特殊性意味着商业银行除了对股东和客户负责之外，还必须对整个社会负责。

三、商业银行的职能

马克思曾把商业银行称为“资本主义生产方式最精巧和最发达的产物”。这句话说明了商业银行在现代经济中的重要作用，或者说商业银行担负着社会经济中的重要职能。

（一）信用中介职能

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，把社会上的各种闲散货币集中到银行里来，再通过资产业务，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，商业银行成为买卖“资本商品”的大商人。作为货币资本的贷出者与借入者的中介人来实现资本的融通，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）支付中介职能

商业银行除了作为信用中介融通货币资本以外，还通过存款在账户上的转移代理客户支付，在存款的基础上为客户兑付现款等，成为工商企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。以商业银行为中心，形成经济过程中无始无终的支付链条和债权债务关系。

（三）信用创造职能

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，用其所吸收的各种存款发放贷款，在支票流通和转账结算的基础上，贷款又转化为存款，在这种存款不提取现金或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。长期以来，商业银行是各种金融机构中唯一能吸收活期存款、开设支票存款账户的机构，在此基础上产生了转账和支票流通，商业银行通过自己的信贷活动创造和收缩活期存款，而活期存款是构成货币供给量的主要部分，商业银行由此具有了信用创造的功能。

（四）金融服务职能

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剧烈化，银行由于联系面广，信息比较灵通，特别是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“决策支援”等服务应运而生，工商企业生产和流通专业化的发展，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。在强烈的业务竞争压力下，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。在现代经济生活中，金融服务已成为商业银行的重要职能。

（五）调节经济职能

银行对宏观与微观经济的调节作用是利用银行掌握的信贷、利率、外汇等经济杠杆进行的。银行信贷资金的规模与投向，直接影响到生产和流通，影响到总供给与总需求的平衡；银行实行差别利率政策，体现出国家产业政策的要求，从而促进产业结构与产品结构的调整；银行为企业提供资金，加快企业的技术改造，积极调整优化信贷结构，不断开展金融创新，大力支持企业发展，进一步优化金融生态环境。银行成为观测企业经营和国家经济状况的“气象站”、“寒暑表”。

银行成为国民经济的神经中枢和社会经济信息的总汇，具有社会公共簿记的作用，



使经济研究和决策部门可以从银行的存款和贷款数量大小的变化、信贷资金周转的快慢、现金的投放和回笼的多少、结算的数量和方向变动的趋势等信息,全面地掌握社会经济的动态,并据此分析经济中出现的新情况与新问题。在银行实行信息化以后,银行这个神经中枢和信息中心的灵敏度和准确性就更强了。发达国家的大银行,一般都设有庞大的研究部门,专门从事经济信息的调查、统计和预测工作,并高薪聘用专门人才去研究部门工作,从组织上加强银行的经济信息工作。从上面分析看出,现代银行作为国民经济管理信息系统的一个重要的分系统,其地位和作用是任何部门都无法替代的。

第二节 商业银行的组织结构与经营原则

商业银行的组织结构可分为外部的组织结构和内部的组织结构两方面,其中,外部的组织结构即商业银行的外部组织形式或外部的组织制度;内部组织结构也就是商业银行的公司治理结构。商业银行要遵循盈利性、安全性和流动性的经营原则。

一、商业银行的组织制度

组织制度是指商业银行外部机构的设置方式,从各国商业银行的组织制度来看,银行的种类、规模大小、业务特点及政府的监管法规等因素决定了商业银行的组织制度。

(一) 分支行制度

分支行制度也称总分行制度,是指在总行之下,在国内外普遍设立分支机构的商业银行组织制度。中国、英国是实施该制度的典型国家。分支行制度按管理方式不同又可进一步划分为总行制和总管理处制。总行制即总行除了领导和管理分支行处以外,本身也对外营业;而在总管理处制下,总行只负责管理和控制分支行处,本身不对外营业,在总行所在地另设分支行或营业部开展业务活动。如我国的四大国有商业银行实行的就是总管理处制。

分支行制度便于银行扩大经营规模,增强银行实力,提供优质金融服务;便于银行分散风险,提高其安全性;便于引进并采用先进的技术设备和管理手段;便于提高银行宏观管理水平。但是,由于分支结构过多、级次复杂,也加大了银行内部的控制难度,而且极易形成垄断。

【知识链接 1-1】

工商银行境内分行网络

2012年,工行继续以客户服务为中心加大渠道优化工作力度。在发展迅速的城市新区和新兴城区合理拓展渠道网络,全年新增投入运营网点433家。加强对营业面积小、从业人员少、产出效能低的网点的改造,完成547家低效网点的优化调整,有效

扩充网点服务能力。注重加强物理网点与自助银行统筹配置,新建离行式自助银行 1 777 家,提升自助渠道服务水平。

2012 年末,工行在境内拥有 17 125 个机构,包括总行、31 个一级分行、5 个直属分行、26 个一级分行营业部、400 个二级分行、3 069 个一级支行、13 520 个基层营业网点、34 个总行直属机构及其分支机构以及 39 个主要控股公司及其分支机构。

(二) 单元银行制度

单元银行制度又称独家银行制度或单一银行制度,是指银行业务由各自独立的商业银行经营,法律禁止或限制银行设立分支机构的银行组织制度。美国和印度等少数国家的部分银行实行该制度。

在单元银行制度下,法律上只允许在银行总部经营,不允许在同一地区或不同地区设立分支机构,从而不能使同一家银行形成系统和网络,只能一级经营。美国曾长时期实行完全的单一银行制,不许银行跨州经营和分设机构,甚至在州内也不准设分支机构。这种制度安排与美国的政治制度直接相关。美国实行联邦制,设立银行既可向联邦政府注册,成为国民银行,也可向州政府注册,成为州银行。各州有很大的立法权。为了避免银行跨州经营和分设机构可能导致的资金流失和对本州银行生存形成的竞争压力,各州对跨州经营均给予立法禁止和限制。而联邦政府也认为这一举措对避免银行业垄断势力的出现大有好处。随着经济的发展,地区经济联系的加强,以及金融业竞争的加剧,美国在 20 世纪 70 年代后就逐渐开始放松对银行分设机构的限制,1994 年 9 月,美国通过《瑞格—尼尔跨州银行与分支机构有效性法案》(The Riegle - Neal Interstate Banking and Branching Efficiency Act),允许商业银行跨州建立分支机构。总体上看,美国的单一银行制度正在逐步解体,大多数州已经允许银行符合一些限制条款后设立分支机构。

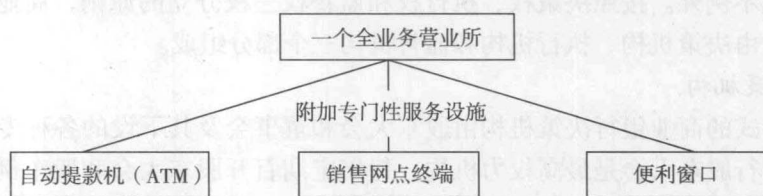


图 1-1 单元银行制度的组织结构

单元银行制度能够限制银行业的垄断,减缓银行集中的进程;有利于银行与地方政府协调,适合本地区需要,集中全力为本地区服务;自主性强,灵活性大,能够即时改变经营策略;银行管理层次较少,央行控制和管理意图传得快。但是,单元银行制度难以取得规模效益,限制了银行在全国范围内的竞争,不利于银行业的发展;同时,单元银行制度也不利于资金的调剂,资金不能做到最优化配置。

(三) 银行持股公司制度

银行持股公司制度又称集团银行制度或控股公司制度,是指由某法人集团注册成立