

新世纪金融学科主干课程系列教材

Management of
Commercial Bank
Second Edition

商业银行管理

(第二版)

孙东升 编著



对外经济贸易大学出版社
University of International Business and Economics Press

新世纪金融学科主干课程系列教材

商业银行管理

(第二版)

孙东升 编著

对外经济贸易大学出版社
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理/孙东升编著. —2版. —北京:
对外经济贸易大学出版社, 2015
新世纪金融学科主干课程系列教材
ISBN 978-7-5663-1446-8

I. ①商… II. ①孙… 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 (2015) 第 207981 号

© 2015 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

商业银行管理 (第二版)

孙东升 编著

责任编辑: 郭华良 张祎桐 崔紫方

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京时代华都印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm×260mm 23.5 印张 543 千字

2016 年 1 月北京第 2 版 2016 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5663-1446-8

印数: 0 001-2 000 册 定价: 43.00 元

前言

金融业是现代经济的核心，商业银行是金融业的主体，在国民经济发展中发挥着不可替代的作用。

改革开放三十多年，中国经济持续、高速增长，创造了世界罕见的经济奇迹。伴随着中国经济的快速发展，中国银行业的实力不断增强。据英国《银行家》杂志发布的2014年度全球千家大银行排名显示，按一级资本排名的前10家银行中，中国工商银行、中国建设银行、中国银行和中国农业银行分别位居第1、第2、第7和第9名。除了大型银行，其他股份制银行和中小银行也在中国经济高速发展的背景下迅速成长。2003~2013年，中国银行业金融机构资产总额从27.66万亿元增至151.4万亿元，十年增长5.5倍。

近年来，随着改革开放的深化，市场在资源配置中的决定性作用不断增强，我国商业银行所面临的经营环境发生了深刻变化。一是利差收入收窄。利率市场化进程加速，存款成本持续攀升，贷款议价能力减弱，使商业银行的利差收入逐步收窄，主营业务收入下降，商业银行依赖高利差的经营模式无法持续。二是市场竞争加剧。我国现有商业银行829家，上市银行16家，其中5家大型商业银行（工、农、中、建、交），11家股份制（民生、华夏、招商、浦发、兴业、北京、平安、南京、光大、宁波、中信），以及众多的城市商业银行、农村合作银行和少量的外资银行，加上保险公司、证券公司、基金等众多的非银行金融机构，尤其是P2P融资平台、支付宝等互联网金融快速崛起，使金融业的竞争日趋白热化。三是客户需求的变化。个人财富的增加，追求财富的保值、增值成为客户选择金融服务的重要标准。资本市场的发展，使企业对银行融资依赖程度下降的同时，对银行金融服务的需求出现多元化的趋势。简单的存、贷、汇传统银行业务已经不能满足客户需求。四是金融监管日趋严格。2008年国际金融危机之后，金融稳定理事会和巴塞尔银行监管委员会吸取了美国金融危机的教训，积极推进国际金融监管改革，提出了一系列金融监管的新规则。2010年12月发布了《巴塞尔协议Ⅲ》，进一步提高了商业银行的资本充足率要求。我国金融监管机构根据《巴塞尔协议Ⅲ》要求，结合我国实际情况，先后发布了《商业银行杠杆率管理办法》《商业银行资本管理办法》《商业银行流动性风险管理办法》等一系列办法和规则制度。

商业银行经营环境的变化必然对商业银行的发展产生深远的影响，同时也对金融人才应该具备的知识结构提出了新的要求。《商业银行管理》是教育部确定的全国普通高等院校金融专业的主干课程，是一门理论与实践相结合的应用课程，必须紧密结合商业银行的实践，关注商业银行管理的新理论及发展趋势。本教材集成了国内外商业银行管

理的研究成果，结合国际、国内商业银行管理改革的变化，充分反映商业银行经营管理的新动态、新理念、新业务、新方法，强调理论联系实际，系统地阐述了商业银行的业务特点和经营原理，揭示其业务运行规律，总结其管理原理与方法。

本教材共 15 章，内容可以分为四部分：

第一，商业银行管理的基础知识。这一部分内容主要是第 1 章导论，介绍商业银行的性质、职能、商业银行的产生与发展、商业银行的组织结构、商业银行的经营原则和我国的商业银行体系，可以使读者了解商业银行的概况与发展前景。

第二，商业银行的主要业务。这部分是第 2~10 章的内容，涵盖了商业银行的资本业务、负债业务、流动性管理、贷款业务、证券投资业务、国际业务和中间业务，可以使读者系统地学习商业银行的各种业务的管理与创新。

第三，商业风险管理与绩效评价。这部分是第 11~13 章的内容，包括商业银行资产负债管理的理论与方法、商业银行信用风险、市场风险、操作风险的计量和防范、商业银行的财务报表分析、商业银行经营业绩的绩效评价体系。

第四，商业银行并购与营销。这部分是第 14~15 章的内容，主要介绍了商业银行并购的评估分析、商业并购风险分析、商业银行的市场细分、商业银行营销战略规划、商业银行营销策略。

本教材适合高等院校经济类、管理类专业本科学生使用，也可作为财经类专业研究生的教学参考书以及商业银行从业人员培训辅导书。

本书在编写过程中赵霜茁、志学红对编写大纲提出了许多宝贵的建议，宋俊霖、范林青、赵若彤、徐卡、徐玥、孙悦、刘悦、袁凡茜、屈满学、杨军、林晶、高洁等为本教材编写做了大量的资料搜集和整理工作，在此向他们表示诚挚的感谢！

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 商业银行的性质与职能	(1)
第二节 商业银行的产生和发展	(5)
第三节 商业银行的组织结构	(8)
第四节 商业银行的经营原则	(13)
第五节 我国商业银行体系	(15)
本章小结	(19)
名词解释	(20)
本章思考题	(21)
第二章 商业银行资本管理	(23)
第一节 商业银行资本概述	(23)
第二节 资本充足性	(27)
第三节 商业银行资本融资管理	(35)
本章小结	(42)
名词解释	(43)
本章思考题	(44)
第三章 商业银行负债业务的经营管理	(45)
第一节 商业银行负债业务概述	(45)
第二节 存款的构成	(48)
第三节 银行存款的经营管理	(52)
第四节 非存款负债	(59)
第五节 负债的成本管理	(65)
本章小结	(69)
名词解释	(70)
本章思考题	(70)
第四章 商业银行流动性管理	(71)
第一节 商业银行流动性管理概述	(71)
第二节 商业银行流动性预测	(77)

第三节 商业银行流动性管理策略	(90)
第四节 商业银行现金管理	(92)
本章小结	(100)
名词解释	(101)
本章思考题	(101)
 第五章 贷款概述	(103)
第一节 贷款种类及其组合	(103)
第二节 贷款政策与程序	(106)
第三节 问题贷款的管理与控制	(111)
第四节 贷款证券化	(115)
本章小结	(118)
名词解释	(119)
本章思考题	(119)
 第六章 商业银行企业贷款的管理	(121)
第一节 企业贷款及其特点	(121)
第二节 企业贷款信用分析	(124)
第三节 企业贷款定价	(134)
本章小结	(141)
名词解释	(142)
本章思考题	(142)
 第七章 商业银行消费贷款的管理	(143)
第一节 消费贷款的种类和特征	(143)
第二节 消费贷款的个人信用分析	(146)
第三节 个人住房抵押贷款管理	(156)
第四节 个人综合消费贷款管理	(161)
本章小结	(165)
名词解释	(165)
本章思考题	(165)
 第八章 商业银行证券投资管理	(167)
第一节 商业银行证券投资概述	(167)
第二节 证券投资的收益与风险	(172)
第三节 商业银行证券投资的一般策略	(178)
本章小结	(187)
名词解释	(189)

本章思考题	(189)
第九章 商业银行国际业务	(191)
第一节 商业银行国际业务概述	(191)
第二节 国际结算业务	(195)
第三节 外汇买卖业务	(199)
第四节 国际信贷业务	(203)
第五节 国际保理业务	(208)
本章小结	(211)
名词解释	(212)
本章思考题	(212)
第十章 商业银行的中间业务	(213)
第一节 商业银行中间业务概述	(213)
第二节 无风险/低风险类中间业务	(216)
第三节 不含期权期货性质风险类中间业务	(222)
第四节 含期权期货性质风险类中间业务	(227)
本章小结	(235)
名词解释	(236)
本章思考题	(236)
第十一章 资产负债管理	(237)
第一节 资产负债管理理论	(237)
第二节 商业银行利率风险及其来源	(240)
第三节 利率风险的测量	(244)
第四节 利率风险的管理	(249)
本章小结	(256)
名词解释	(257)
本章思考题	(257)
第十二章 商业银行风险管理	(259)
第一节 商业银行风险管理概述	(259)
第二节 商业银行信用风险度量	(265)
第三节 商业银行市场风险度量	(274)
第四节 商业银行操作风险度量	(280)
第五节 商业银行风险防范方法	(285)
第六节 经济资本	(289)
本章小结	(295)

名词解释	(296)
本章思考题	(296)
第十三章 商业银行的经营业绩分析	(297)
第一节 商业银行的财务报表分析	(297)
第二节 商业银行的经营业绩分析	(306)
第三节 商业银行经营业绩分析方法的改进	(313)
本章小结	(322)
名词解释	(323)
本章思考题	(323)
第十四章 商业银行的合并与收购	(325)
第一节 商业银行并购概述	(325)
第二节 商业银行并购的评估分析	(330)
第三节 商业银行并购的风险分析	(336)
本章小结	(341)
名词解释	(342)
本章思考题	(342)
第十五章 商业银行营销管理	(343)
第一节 商业银行营销管理概述	(343)
第二节 商业银行市场细分	(346)
第三节 商业银行营销战略规划	(351)
第四节 商业银行营销策略	(355)
本章小结	(364)
本章思考题	(365)
参考文献	(366)

第一章

导论

商业银行是商品经济发展到一定阶段的产物，有着几百年的发展历史。但近三十年来，随着世界经济的发展和科学技术的进步，尤其是信息产业的发展，使商业银行的经营环境发生了一系列深刻变化，这种变化既为商业银行的经营带来更多的挑战，同时也为商业银行的发展提供了更为广阔的空间。

第一节 商业银行的性质与职能

一、商业银行的概念

“商业银行”是英文 Commercial Bank 的意译，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。在美国也叫存款银行，在英国这种银行被称为清算银行，在日本被称为城市银行。对商业银行的定义至今并没有一个权威性的定论，不同权威机构和学者对“商业银行”解释不同。

美国经济学家 F·S·米什金将商业银行的定义表述为：“商业银行是一种主要通过发行支票存款和储蓄存款来筹措资金，并用于发放商业、消费者和抵押贷款，购买政府债券和市政债券的金融中介机构。”

美国著名学者彼得·罗斯在《商业银行管理》一书中这样解释：“对商业银行最好的辨别方法是观察这些机构，看他们向公众提供什么样的服务。作为金融机构的商业银行向客户提供了范围广泛的金融服务，尤其是在贷款、储蓄和支付结算方面。商业银行向经济社会中任何商业企业提供广泛的金融服务。”

英国《简明不列颠百科全书》则把商业银行定义为：“有能力使贷款，至少使部分贷款最终成为新的活期存款的金融机构。商业银行作为一个团体，它们能通过创立活期存款以扩大或收缩货币供应量。现代商业银行还为顾客提供各种各样的附加服务，如储蓄存款、保险箱和信托业务等。”

2003 年 12 月颁布的《中华人民共和国商业银行法》从商业银行可提供的金融服务和产品范围方面界定了商业银行的企业性质：“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》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。”

从上述定义可以看出，商业银行具备这样几个特征，即：第一，为客户提供“开立活期存款账户”的服务，并通过活期存款账户向客户提供支付结算服务。提供支付结算服务是商业银行的基础业务。第二，商业银行是一个信用授受的金融中介机构，为客户开立定期存款账户，并以活期和定期存款账户为基础广泛吸纳家庭和机构闲置资金，并向家庭或机构资金需求者发放贷款。提供存贷款服务是商业银行的核心业务。第三，商业银行是唯一能提供“银行货币”（活期存款）的金融组织，它具有其他金融机构所不具有的存款货币的吸收和创造能力；第四，商业银行是以获取利润为最终目的的企业。综上所述，我们将商业银行定义为：商业银行是以利润最大化为经营目标，以多种金融资产为经营对象，以经营存款、放款、转账结算和汇兑为主要业务，并以多种形式的金融创新为手段的多功能综合性金融企业。

二、商业银行的性质

（一）商业银行具有企业的一般特征

商业银行的企业性质决定了商业银行具有企业的一般特征。

1. 商业银行必须是一种从事市场活动并以满足市场需求为目的的经营单位。市场对商业银行提供的产品的需求，是商业银行生存和发展的基础，银行必须千方百计地去满足市场的各种现实需求。

2. 商业银行必须是一个进行独立经济核算的法人，并实行自主经营、自负盈亏、自求平衡、自担风险、自我约束和自求发展。商业银行的一切经营活动必须讲求经济核算，必须考虑成本与收益的对比，尽可能以最低的成本取得最大的收益。

3. 商业银行必须是盈利性组织，即客观上在满足社会需要的同时，要求创造出一定的利润。商业银行必须提供能够满足社会需求的产品，这些产品所带来的收益必须能够弥补相关的成本支出，并获得预期利润。

（二）商业银行是金融中介机构

虽然商业银行具备了企业的本质属性，但它与一般工商企业之间还是存在巨大差异。

1. 商业银行是经营货币信用业务的企业

一般工商企业以普通商品为经营对象，从事普通商品的生产与流通；而商业银行则以特殊商品——货币与货币资本为经营对象，从事包括货币收付、货币借贷、各种与货币和货币资本运用有关的或者与之相联系的金融服务。一般工商企业的经营主要是通过普通商品的买卖来进行的，商品出售后即发生所有权的转移；而商业银行的经营则主要是通过货币资本的借贷来进行的，货币资本借贷出去后改变的只是使用权，它不仅不改变原来的所有权关系，而且还要带着一定的价值增值额回到所有者手中。

2. 商业银行的业务活动对国家宏观经济政策的实施具有重要影响

从商业银行的业务活动来看，商业银行的信贷活动对社会总供求的总量平衡和结构平衡都起着十分重要的作用。在社会总供给不足的情况下，银行控制贷款的投放，可以有效地抑制社会总需求，银行改变贷款投放结构，可以增加社会有效供给，两者都会促使社会总供求的总量平衡。同时，在社会总供求中，还有一个供求结构问题。银行通过

贷款进行投向结构的调整,同样可以改变社会总需求和总供给的结构,使之达到平衡。

3. 商业银行的经营活动受到整个社会经济运行的影响十分明显

银行资产业务和负债业务的发展取决于整个社会经济规模和经济效益。社会经济规模扩大,银行的资产业务和负债业务规模也随之扩大,社会经济效益的好坏和国民经济运行状况,也影响银行负债业务的稳定和资产业务的质量。商业银行的经营活动与经济的周期性波动有高度相关性,商业银行的各项业务活动,具有明显的顺周期的特征,当宏观经济处于上行区间时,社会对银行服务需求增加,银行的信贷规模扩大,反之宏观经济处于下行区间时,银行经营风险增加,业务活动收缩。

4. 商业银行的业务活动过程充满了风险

在商业银行的负债业务中,存款人存与不存,在哪儿存,存多存少,存长存短,以什么方式存等都取决于存款人的意愿。而商业银行一旦吸收了存款,就必须把它运用出去,如果存款人大量提取存款,或者违约支取存款,银行就会面临流动性风险。在商业银行的资产业务中,银行代表所有的存款人把他们的闲置资金贷放给借款人,并约定偿还期限。但由于经济活动的不确定性,借款人往往不能按期偿还贷款,银行就会存在信用风险。另外,银行在经营活动中,由于经营环境的变化等,也会产生经营上的其他风险,如利率风险、外汇风险、操作风险等。

三、商业银行的职能

在现代经济活动中,商业银行发挥着信用中介、支付中介、信用创造、提供金融服务、代理监督和调节经济等多种功能,成为支撑国民经济资金流、信息流的重要中枢系统。

(一) 信用中介

信用中介是指商业银行通过负债业务,把社会上的各种闲散货币资金集中到银行,再通过资产业务,把它投向需要资金的各部门,充当资金闲置者和资金短缺者之间的中介人,实现资金的融通。商业银行在发挥这一信用中介功能时,充当了买卖“资本商品使用权”的商人角色:一方面商业银行通过支付利息吸收存款,借入款项,另一方面商业银行又通过贷放货币资本或购买有价证券等投资活动收取利息及投资收益。这种收入与支出之间的差额便形成商业银行的利润。由于商业银行买卖的不是资本商品本身的所有权,而是资本商品的使用权,所以我们把商业银行的这种买卖活动称为信用中介。提供信用中介服务是商业银行最基本的功能。商业银行利用其众多的营业网点和完善的金融服务,可以有效地发挥聚集存款的作用,将零星分散的存款集中起来,扩大了整个社会的投资资金来源;商业银行再将其广泛聚集的存款进行期限转化,将短期资金转化成长期资金使用,符合企业从事固定资产投资和设备更新的实际需要;更为重要的是,银行通过贷款发放的贷前、贷中和贷后审查,保证了资金的有效配置,促进了全社会资金使用效率的提高。

(二) 支付中介

支付中介是指商业银行利用活期存款账户,为客户办理各种货币结算、货币收付、货币兑换和转移存款等业务活动。支付中介是商业银行的传统功能,借助于这一功能,

商业银行成了工商企业、政府、家庭个人的货币保管者、出纳人和支付代理人，进而成为社会经济活动的出纳中心和支付中心，并成为整个社会信用链的枢纽。总的来说，商业银行在发挥中介功能过程中具有两个作用：一是使商业银行持续拥有较稳定的廉价资本来源。客户要想利用商业银行的支付中介功能，获得转账结算等服务便利，首先必须在商业银行开立活期存款账户，并存入一定的资金。这使商业银行能集中大量低息甚至无息资金，有利于银行降低资金成本。二是可节约社会流通费用，增加生产资本投入。商业银行广泛提供非现金转账结算和支票收付服务，既可加速资金周转，又可大大减少现金的使用量和流通量，进而使现金的保管费、铸造费、运转费等社会流通费用大大减少，从而可以将更多的资金投入生产，促进生产扩大，以提供更多更好的产品。

从历史上看，商业银行的支付中介功能要早于信用中介功能。但当银行的信用中介功能形成后，支付中介功能的发挥就要以信用中介为存在前提了。现代商业银行所提供的转账结算、支付汇兑等服务主要是面向其存、贷款客户的，而支付中介功能发挥好，又反过来促进了银行存、贷款业务的扩大，使银行信用中介功能得到更充分地展现。

（三）信用创造

商业银行的信用创造功能是在信用中介和支付中介这两个功能基础上派生出来的功能。信用创造功能是指商业银行在吸收活期存款的基础上，通过贷款和投资等业务而派生的存款货币，从而扩大了社会货币供给量。但这种派生的存款货币并不是现金货币，而是以支票表示的存款货币。商业银行信用创造功能的发挥取决于非现金结算制度、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种信用工具的偏好程度。

商业银行信用创造功能的作用在于：通过创造信用流通和支付工具进一步促进了社会闲置资金的充分利用，节约了现金使用，而又能满足社会经济发展对信用工具的需要；同时，中央银行通过存款准备金政策控制银行体系的派生存款货币，进而调节国民经济的发展。

（四）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手段为客户提供除传统的存贷款业务以外的各类金融服务。这些服务包括：财务咨询、代理融资、结算和代理、担保、信托和租赁以及为客户提供金融信息情报等。商业银行从事金融服务业务不仅扩大了其业务经营范围，增加了收入来源渠道，而且还促进了社会经济主体的金融活动，加深了社会分工的程度，有利于社会经济活动的顺利开展。近年来，商业银行借助先进的电子计算机和信息技术，促进了其金融服务功能的作用，并使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。总之，商业银行金融服务功能的发挥，使得商业银行具有综合型、全能型的职能，发挥着国民经济发展的推进器和稳定器的作用。

（五）代理监督和调节经济

商业银行作为资金流和信息流的中枢，可以发挥自身的优势，代理存款人（资金的提供方）监督贷款企业（资金的需求方）。银行代理存款人进行信息生产，可以发挥规模经济优势，从而降低信息生产和监督成本。在商业银行和企业之间存在长期、稳定

的协作关系的情况下, 商业银行更容易从事有关企业的信息的长期积累和生产, 使得代理监督成本进一步降低。更深层次的代理监督是指由于银行与关联企业之间存在密切的合作关系, 其他股东或债权人有可能委托银行代理监督企业 (如在银行作为牵头行发起的银团贷款的情况下), 这时, 银行的代理监督功能得到进一步的发挥。

商业银行是政府调节经济增长和追求社会福利目标的政策传导渠道。商业银行在货币政策的引导下, 合理安排信贷资金, 促使社会资源的合理利用和效率的发挥, 有利于国民经济的稳步增长。在调节投资与消费比例关系中, 刺激了社会需求和引导消费对生产投资的作用, 进而促进了社会生产和福利的提高。同时, 商业银行通过国际借贷, 起到调节国际收支的作用。

第二节 商业银行的产生和发展

一、商业银行的产生

从历史上看, 银行 (Bank) 一词来源于意大利语 banco, 意思是早期经营货币兑换的商人办理业务活动的板凳。英语移植为 bank, 原意为存放钱财的柜子, 后来泛指专门从事货币存贷和办理汇兑、结算业务的金融机构。

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, 为了顺利地进行商品交换, 需要把各自携带的大量的各地货币兑换成当地货币, 于是就有专门的货币兑换商出现, 从事货币兑换业务。随着商品经济的发展, 货币收付的规模也日益扩大, 各地商人为了避免长途携带大量金属货币带来的不便和危险, 便将用不完的货币委托货币兑换商保管, 后来又发展到委托货币兑换商办理支付和汇兑。而货币兑换商则借此集中了大量货币资金, 当货币兑换商发现长期大量积存的货币余额相当稳定, 可以用来发放高利贷, 获取高额利息收入时, 货币兑换商便从原来被动接受客户委托保管货币转而变为积极主动揽取货币保管业务。逐渐地, 货币兑换商通过降低保管费和不收保管费, 以及到后来还给委托保管货币的客户一定的好处等方式, 使得保管货币业务演变成了存款业务。同时, 货币兑换商根据经验, 改变了以前实行全额准备, 以防客户提款的做法, 实行部分准备金制度, 其余所吸收的存款则用于贷款收息。此时, 货币兑换商也就演变成了集存贷款、汇兑支付和结算业务于一身的早期银行了, 如 1171 年设立的威尼斯银行和 1407 年设立的热那亚圣乔治银行。17 世纪, 意大利的银行传到了欧洲大陆, 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。虽然当时的银行业已经具备了现代银行的本质特征, 但它不等于现代银行。因为银行业的生存基础还不是社会化大生产的生产方式; 它的放款对象还主要是政府与封建贵族, 而且放款也明显带有高利贷性质; 它所提供的信用服务不适应现代社会的再生产过程。

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。随着社会生产力的发展、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等一起形成新的阶级——资产阶级。新兴的资产阶级的

兴起和工业发展对资金的巨大需求，客观上要求银行发挥更大的融资中介作用，但是，由于封建主义银行贷款具有高利贷性质，年利率平均在 20%~30%，大大超过了资本家的平均利润率，使借款人难以承受，因此，严重阻碍了社会闲置资本向产业资本转化。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，在这种形势下，新兴的资产阶级迫切需要建立和发展资本主义的银行。

现代商业银行主要通过两种途径产生：一是从旧的高利贷银行转变而来。早期的银行是在资本主义生产关系还未建立时成立的，当时贷款的利率非常高，属于高利贷性质。随着资本主义生产关系的建立，高利贷因利息过高而影响了资本家的利润，不利于资本主义经济发展。此时的高利贷银行面临着贷款需求锐减的困境，它要么关闭，要么顺应资本主义经济发展的需要，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，不少高利贷者选择了后者。这种转变是早期商业银行产生的主要途径。二是以股份公司形式组成现代商业银行。大多数商业银行是按这一方式建立的。1694 年，英国政府为了同高利贷作斗争，以维护新兴的资产阶级发展工业和商业的需要，决定成立一家股份制银行——英格兰银行，并规定英格兰银行向工商企业发放低利率贷款，利率大约在 5%~6% 之间，支持工商业发展。英格兰银行的成立标志着现代商业银行的诞生。英格兰银行一成立，就宣布以较低的利率向工商企业提供贷款，由于英格兰银行募集的股份资本高达 120 万英镑，实力十分雄厚，很快动摇了高利贷银行在信用领域的垄断地位，英格兰银行也因此成了现代商业银行的典范。这一模式很快被推广到欧洲其他国家，商业银行也开始在世界范围内普及，西方近代商业银行开始建立。

二、商业银行发展过程中的两种模式

（一）“英国式”融通短期性商业资金的发展模式

这一模式深受经济理论上的“商业放款论”的影响。根据这一理论，商业银行的业务经营应该集中于发放“自偿性贷款”，即发放基于商业行为而又能够自动清偿的贷款。由于“自偿性贷款”通常要根据真实的商业行为来发放并有真实的商业票据作为信用凭证，因而它具有偿还期短和安全性与流动性较高的优点，同时还可以根据贸易需要进行自动伸缩而起到调节货币信用量的作用。这一模式在英国的形成有其历史渊源。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企业的国家，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的募集。另外，直到工业革命初期，企业生产设备都比较简单，所需长期占用资本在总资本中占的比重小，这部分资本主要由企业向资本市场筹集，很少向银行贷款。企业向银行要求的贷款主要用于商品流转过程中的临时性短期贷款。这种传统的优点是能较好地保持银行的清偿能力，银行经营的安全性较好；缺点是银行业务的发展受到限制，不完全适应信用经济发展和商业银行拓展业务经营空间的需要。

（二）“德国式”综合性商业银行的发展模式

根据这一模式，商业银行的业务经营不受贷款期限的限制，它不仅可以融通流动资金，还提供长期贷款，甚至投资于企业的股票和债券，替公司包销证券，参与企业的决

策和发展,并为企业并购提供财务支持和财务咨询的投资银行服务。“德国式”是典型的“综合性银行”,并号称是“金融百货公司”。综合性银行传统之所以会在德国形成,也和德国历史发展有关。德国是一个后起的资本主义国家,在它确立资本主义制度时,便面临着英、法等老牌资本主义国家社会化大工业的有力竞争,这就要求德国的企业必须有足够的资本与之竞争。但是德国资本主义制度建立比较晚,其国内资本市场落后,德国企业不仅需要银行提供短期流动资金贷款,还需要其提供长期固定资产贷款,甚至要求银行参股。德国银行为了巩固和客户的关系,也积极参与企业经营决策,与企业保持密切的联系。因此,在德国最早形成金融资本、产生金融寡头也就理所当然了。德国式综合性银行传统的优点是有益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活动中的作用。但它也并非全无弊端。例如,在实际经营中会加大银行经营管理的难度与银行经营风险,以及造成银行资金的流动性较差等。

三、现代商业银行的发展趋势

作为最古老的金融机构,商业银行在经济和金融的发展变化中不断调整自己的业务类型和组织管理,在顺应市场需求的同时也自我创新,商业银行的发展应该最能体现经济金融体系的深化与变迁。商业银行的发展趋势集中表现在以下几个方面:

(一) 分支网络全球化

第二次世界大战之后,商业银行向海外设立分支机构兴于20世纪60年代,从形式上看,银行机构国际化的方式归为三种:其一,直接设立分支机构。条件宽松、政策允许时,就直接建立海外分行以获取经营利润;若经济环境不理想或金融管制严格,就先设立代表处或办事处,通过加强联系和具体分析以等待时机。其二,收购外国金融机构。当设立分支机构较为困难时,便采取收购产权的方式,将金融机构收归己有。其三,购买股权参加经营。通过金融机构买进一定比例的银行股票,达到对银行控制或者参与经营管理的目的。

(二) 业务经营综合化

20世纪70年代以前,各国对其管制较严格,在业务范围上有明确的限制,大多采取“分业式”管理。从70年代开始,在金融法规比较健全和商业银行经营较为规范的前提下,各国相继放宽了商业银行经营范围,不仅允许经营债券和有条件地参加股票,而且还开办信托、保险、租赁、保管、代理、外汇、咨询等多种新业务。从80年代开始,许多银行直接向企业投资参与企业的经营管理,在新的基础上出现了现代经济中工业资本与金融资本的融合,且这一趋势开始向国外发展。总体上看,商业银行成为“金融百货公司”是不可逆转的大潮流,其涉及范围越来越广,业务种类亦将越来越多。

(三) 收入渠道多元化

20世纪90年代以来,随着信息化技术的发展、金融管制的放松、金融脱媒化日益显现、新的竞争者不断加入,使得商业银行存贷利差收入出现下滑。发达国家的商业银行为吸引客户,维持收入的稳定增长,保证不被新的竞争者所替代,满足客户的多样化需求,采取了表内业务与表外业务相结合的办法,把更多的注意力转向表外业务,尤

其是与金融市场相关的业务增长迅速，收入渠道也出现了多元化发展趋势。收入渠道的多元化，使得许多发达国家的商业银行非利息收入已经占到银行总收入的 40%~70%。

（四）经营规则国际化

在金融业国际化的同时，各种国际惯例和协议成为各国共同遵守的规则。在资本金管理上按《巴塞尔协议》衡量，以确定抵御风险的能力；在票据结算中按《日内瓦公约》实施，等等。银行经营行为既要按本国金融法规办事，又要尊重国际通则，与国际惯例接轨，与世界银行业在运作秩序上融为一体正成为必然。因此，各国在 90 年代以来加快了金融改革的进程，在金融法规的修改和完善方面作出了很大努力。如美国 1999 年通过的《金融服务现代化法案》，打破了跨州不得设立分支机构的限制，放宽了银行合并的条件等，基本上取消了对银行经营业务范围的限定，使全美银行业管理与国际惯例更趋一致。

（五）金融服务电子化

随着电子信息技术的发展，银行的经营环境不断发生变化，市场竞争日益激烈，金融服务的电子化水平决定着银行的生存。美国许多商业银行为了吸引客户，从 20 世纪 90 年代开始纷纷推出基于电子信息技术的新业务，电话银行和网络银行是其中比较成熟的两种。人们坐在家，就可以通过电话、个人电脑查询余额、支票付款情况等。进入 21 世纪，商业银行的电子化金融服务几乎覆盖了银行的全部业务，从储蓄存款同城通存通兑到异地的通存通兑、电子汇划；从柜面业务的电子化到 ATM 机、POS 机和自助银行；从网络银行服务到手机等移动服务终端的使用；从国内的跨行的支付清算到跨境的本外币结算，金融服务的电子化已经成为银行发展的时代潮流。

第三节 商业银行的组织结构

商业银行的组织结构可以从外部组织形式和内部组织结构来分析。外部组织形式是指商业银行在社会经济生活中的存在形式。各国因政治经济制度而有所不同，主要有总分行制、单一银行制、银行控股公司制和连锁银行制等。内部组织结构是指就单个银行而言，银行内部各部门及各部门之间相互联系、相互作用的组织管理系统，以股份制形式为例，可分为决策机构、执行机构和监督机构三个层次。

一、商业银行的外部组织形式

自商业银行诞生以来，已经形成多种组织形式。商业银行的业务范围和经营规模是决定其利用何种组织形式的重要因素。当然政府的政策法规以及一国的文化习俗等也对商业银行的组织结构具有重大影响。所有这些，最终都围绕银行经营是否具有效率这个中心，考虑银行的经营效率，促使其决定采用何种组织形式，而政府监管部门还兼顾社会效率，从而制约着商业银行的选择。从全球来看，目前商业银行的组织结构主要有四种类型：

（一）单一银行制

单一银行制是指银行业务只由一个独立的银行机构经营，不设或法律不允许设立分