

# 商业银行 理论与实务

主 编 王志武  
副主编 王醒春

中国经济出版社

## 学习商业银行知识,推进农业银行改革

当前农村金融体制正进行重大变革,农业政策性银行组建后,农业银行必须加快向国有商业银行转变的步伐。在这个转变的过程中,传统计划经济体制下形成的农业银行经营机制、管理体制、管理手段、业务范围等都将发生很大的变化,在新的形势下,农业银行要按照社会主义市场经济体制的要求,切实转变职能。逐步建立现代商业银行运行机制,把农业银行建成真正的国有商业银行。

在社会主义市场经济体制下,建立国有商业银行的管理体制和运行机制是一个新的课题,过去我们熟悉的银行经营管理理论和具体操作手段,将越来越不适应农业银行改革发展的客观要求。如何办好国有商业银行,对农业银行每一个干部职工来讲都有重新学习的必要。因此,必须抓紧学习经济领域的新知识,用商业银行的新知识充实自己。我们必须借鉴和汲取世界上经济发达国家比较成熟的商业银行经营管理理论、方法和手段,结合中国的实际进行创新。为了使农业银行广大干部职工能够通过阅读几本书,逐步了解、掌握商业银行的有关知识,去年年末我提议由总行教育部组织一些金融理论和银行实务工作者,编写一套有一定理论深度、能够体现商业银行最新业务操作要领、适合各级领导干部岗位培训的系列丛书。这套丛书包括:《社会主义市场经济概论》、《商业银行理论与实务》、《信贷资产风险管理》、《会计改革与银行财务》、《计算机在农业银行的应用》、《信用卡管理》、《国际金融概论》、《金融与法律》等八部教材。这套丛书比较系统地介绍了社会主义市场经济理论、现代商业银行理论与基本业务知识、商业银行主要业务管理原理和操作规范、商业银行经营的外部环境和法律关系等,具有较强的针

对性和实用性。近期这套丛书将陆续出版，希望大家能认真学习和阅读。

加强对农业银行干部职工的培训，使之掌握有关商业银行理论与实践的新知识，是一项重要而紧迫的任务。广大干部职工要从有关农业银行改革与发展的高度来认识学习的重要性，增强学习的自觉性。特别是各级领导干部，要带头学习，不断提高自己的理论水平和经营管理水平，成为管理商业银行的专门人才。学习商业银行的新知识要突出“早、钻、用”三个字。“早”就是要增强紧迫感，要尽快地把教育培训搞起来，不要等待观望，踌躇不前。早学习、早培训，农业银行的改革与发展才能顺利，才能在市场竞争中处于主动地位。总是跟在别人的后面走是没有出路的。“钻”就是要下功夫。要有一种精神，刻苦钻研，持之以恒，真正掌握商业银行的新知识，这是改革时代赋予我们的历史任务。不学习就会落伍，就会被淘汰，这不仅是个人在改革中能否适应的问题，而是事关农业银行改革与发展的大问题。“用”就是学以致用，把所学的知识运用到具体工作中去。要运用新的金融理论和方法，分析经济、金融生活中的新情况，解决新问题。

向商业银行转变是一个复杂的过程，在这个过程中商业银行要不断地拓展新业务，开发新的金融产品，不断地丰富和发展商业银行经营管理理论。因此，农业银行广大干部职工要锲而不舍地努力学习，不断汲取新的知识，提高经营管理能力，为推动金融体制改革，为办好农业银行，为支持农村经济发展做出新的贡献。

陈逸云

1994年7月

# 前 言

党的十四届三中全会提出：“现有的专业银行要逐步转变为商业银行”。这意味着我国专业银行在组织结构、经营机制、业务范围及管理手段等方面将发生深刻的变化。专业银行向商业银行转变，当前首要的任务在于更新知识，培养人才，特别是要普及现代商业银行知识，使我国广大的金融工作者真正掌握现代商业银行的经营诀窍。鉴于此，我们根据总行领导的指示，组织编写了一套干部培训丛书。《商业银行理论与实务》便是其中之一。该书重点介绍了商业银行的基本理论、西方商业银行的成功做法及其运行机制，并结合我国的实际情况，对社会主义市场经济条件下的商业银行发展趋势作了有益的探索。该书是广大金融工作者，尤其是各级领导干部培训指定教材。

本书由经济学博士、农业银行武汉管理干部学院副教授王志武主编、农业银行总行政策研究室王醒春任副主编。各章分工如下：第一章由宋先平、王醒春编写；第二章由宋先平编写；第三、七章由张志杰编写；第四、六章由蒙坤伟编写；第五、九章由王志武编写；第八章由蒙坤伟编写；第十章由王醒春编写。全书由王志武、王醒春、蒙坤伟总纂。刘惠玲、张志杰等同志提供了部份参改资料，在此仅表谢意。

由于我们对商业银行理论掌握不充分、加之商业银行在我国实践时间尚短，因此，难免有不足之处，甚至错误，恳请广大读者指正并将意见寄总行教材处，以便修定时采用。

中国农业银行教育部

1994年7月于北京

# 目 录

|                          |      |
|--------------------------|------|
| 第一章 商业银行概述.....          | (1)  |
| 第一节 商业银行的演变与功能.....      | (1)  |
| 一、商业银行的起源与演变 .....       | (1)  |
| 二、商业银行的类型 .....          | (3)  |
| 三、商业银行的特征 .....          | (5)  |
| 四、商业银行的功能 .....          | (7)  |
| 第二节 商业银行的货币扩张收缩机制.....   | (9)  |
| 一、原始存款与货币供应量.....        | (10) |
| 二、派生存款与货币的扩张收缩机制.....    | (11) |
| 第三节 商业银行财务报表及其主要业务 ..... | (16) |
| 一、资产负债表.....             | (16) |
| 二、损益计算书.....             | (20) |
| 三、商业银行的表内主要业务与表外业务.....  | (22) |
| 第四节 我国商业银行的现状 .....      | (26) |
| 一、改革开放时期“商业银行”目标的提出..... | (26) |
| 二、我国商业银行发展现状.....        | (27) |
| 三、我国商业银行的发展模式.....       | (29) |
| 第二章 商业银行生存发展的外部环境 .....  | (32) |
| 第一节 社会经济环境 .....         | (32) |
| 一、商业银行生存和发展的基本条件.....    | (33) |
| 二、商业银行经营的宏观环境.....       | (34) |
| 三、商业银行经营的微观环境.....       | (36) |
| 第二节 金融环境 .....           | (39) |
| 一、中央银行与商业银行的关系.....      | (39) |
| 二、商业银行的同业竞争与合作.....      | (42) |

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 三、商业银行与金融市场·····         | (45)  |
| 第三节 法律环境·····            | (48)  |
| 一、对商业银行立法监督的必要性·····     | (48)  |
| 二、涉及商业银行的重大法规及其主要内容····· | (50)  |
| 三、商业银行经营管理的法律约束·····     | (52)  |
| 第三章 商业银行的组织结构与经营机制·····  | (56)  |
| 第一节 商业银行的组织结构·····       | (56)  |
| 一、商业银行的产权结构类型·····       | (56)  |
| 二、我国银行业的产权结构·····        | (58)  |
| 三、商业银行的外部组织形式·····       | (59)  |
| 四、商业银行的内部组织管理结构·····     | (63)  |
| 五、构建组织控制系统应遵循的原则·····    | (69)  |
| 第二节 商业银行的组建、扩展、解散·····   | (75)  |
| 一、组建程序:发起、审批、开业·····     | (75)  |
| 二、商业银行的扩展、扩散与兼并·····     | (78)  |
| 三、破产与解散·····             | (80)  |
| 第三节 商业银行的经营机制·····       | (82)  |
| 一、商业的经营机制概述·····         | (82)  |
| 二、商业银行经营的动力机制·····       | (83)  |
| 三、商业银行的经营的约束机制·····      | (86)  |
| 四、商业银行的经营原则·····         | (90)  |
| 五、商业银行的组织控制与经营控制·····    | (92)  |
| 六、商业银行的经营预测与决策·····      | (94)  |
| 第四章 商业银行资本与负债·····       | (104) |
| 第一节 商业银行资本·····          | (104) |
| 一、银行资本的构成与筹集·····        | (104) |
| 二、资本的作用与适度需要量的确定·····    | (113) |
| 第二节 存款业务·····            | (125) |

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 一、商业银行存款的种类 .....        | (125) |
| 二、影响存款增长的因素和吸收存款措施 ..... | (130) |
| 三、存款成本分析 .....           | (135) |
| 四、存款保险制度评价 .....         | (141) |
| 第三节 其它负债 .....           | (143) |
| 一、同业拆借款 .....            | (144) |
| 二、中央银行借款与再贴现 .....       | (144) |
| 三、转贴现和转抵押借款 .....        | (145) |
| 四、发行债券和票据 .....          | (145) |
| 五、同外金融市场借款 .....         | (145) |
| 第五章 资产业务——贷款管理 .....     | (147) |
| 第一节 贷款种类与结构 .....        | (147) |
| 一、工商贷款 .....             | (148) |
| 二、不动产贷款 .....            | (152) |
| 三、消费贷款 .....             | (156) |
| 四、其它贷款 .....             | (158) |
| 第二节 贷款政策与内部规范 .....      | (159) |
| 一、贷款资产经营基本政策要点 .....     | (160) |
| 二、贷款质量控制机构 .....         | (164) |
| 三、放款操作的指导性原则和程序规范 .....  | (166) |
| 第三节 贷款检查与有问题贷款管理 .....   | (170) |
| 一、贷款检查 .....             | (170) |
| 二、有问题贷款的早期预警信号 .....     | (171) |
| 三、有问题贷款的处理程序 .....       | (173) |
| 第四节 信用分析与贷款评估 .....      | (175) |
| 一、贷款风险的种类及来源 .....       | (175) |
| 二、信用因素与“五C”分析法 .....     | (176) |
| 三、企业信用分析与贷款评估 .....      | (178) |

|                  |       |
|------------------|-------|
| 第五节 贷款定价方法       | (184) |
| 一、有关贷款利率的基本概念    | (184) |
| 二、目标价格与保本定价法     | (187) |
| 三、客户盈利性分析        | (189) |
| 第六章 资产业务——证券投资   | (194) |
| 第一节 商业银行证券投资业务概述 | (194) |
| 一、商业银行证券投资的特点和目的 | (194) |
| 二、证券投资的种类        | (197) |
| 第二节 证券投资风险       | (203) |
| 一、证券投资风险的种类      | (203) |
| 二、计量证券投资风险的方法    | (204) |
| 三、证券投资风险的防范      | (206) |
| 第三节 证券投资经营       | (208) |
| 一、银行证券投资的经营要求    | (208) |
| 二、证券投资收益的计算      | (211) |
| 三、证券头寸的保持方法      | (218) |
| 四、证券交易方式         | (222) |
| 第七章 表外业务         | (228) |
| 第一节 表外业务概述       | (228) |
| 第二节 结算业务         | (231) |
| 一、结算工具           | (231) |
| 二、结算方式           | (232) |
| 第三节 信托业务         | (235) |
| 一、信托的概念          | (235) |
| 二、信托业务的种类        | (237) |
| 三、信托业务的特点        | (239) |
| 四、商业银行的信托业务      | (240) |
| 五、信托业务的管理        | (245) |

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 六、委托业务 .....            | (248) |
| 第四节 租赁业务 .....          | (250) |
| 一、租赁的性质与特点 .....        | (250) |
| 二、租赁形式 .....            | (251) |
| 三、商业银行的租赁业务 .....       | (253) |
| 第五节 代理业务 .....          | (259) |
| 一、代理中央银行业务 .....        | (259) |
| 二、代理其它金融企业业务 .....      | (261) |
| 三、代理企业发行债券或股票 .....     | (261) |
| 四、代客保管与保险箱出租 .....      | (262) |
| 五、代理融通业务 .....          | (263) |
| 六、代理其它业务 .....          | (264) |
| 第六节 其他表外业务 .....        | (266) |
| 一、担保业务 .....            | (266) |
| 二、贷款承诺 .....            | (269) |
| 三、咨询业务 .....            | (269) |
| 四、企业顾问 .....            | (271) |
| 第八章 国际银行业务 .....        | (272) |
| 第一节 国际金融业务 .....        | (272) |
| 一、国际金融市场概述 .....        | (272) |
| 二、国际货币市场 .....          | (273) |
| 三、国际资本市场 .....          | (275) |
| 四、国际外汇市场 .....          | (276) |
| 第二节 外汇买卖业务 .....        | (277) |
| 一、外汇买卖与外汇风险 .....       | (277) |
| 二、外汇交易员与外汇买卖操作 .....    | (282) |
| 三、我国银行办理外汇买卖业务的做法 ..... | (284) |
| 四、我国外汇管理及汇率并轨改革 .....   | (284) |

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 第三节 外汇存贷业务         | (289) |
| 一、外汇存款业务           | (290) |
| 二、外汇贷款业务           | (292) |
| 三、外汇贷款的申请、审批       | (293) |
| 第四节 国际结算业务         | (294) |
| 一、国际结算方式           | (294) |
| 二、国际贸易结算的新发展       | (301) |
| 三、国际非贸易结算业务        | (304) |
| 第五节 国际借贷           | (305) |
| 一、国际贸易融资           | (305) |
| 二、国际商业银行贷款         | (306) |
| 三、国际金融机构贷款         | (307) |
| 四、在国际金融市场发行债券,股票筹资 | (308) |
| 第六节 国际金融期货         | (309) |
| 一、利率期货             | (309) |
| 二、外汇期货             | (312) |
| 第九章 资产负债管理         | (314) |
| 第一节 资产负债管理的理论与原则   | (314) |
| 一、资产管理理论           | (314) |
| 二、负债管理理论           | (316) |
| 三、资产负债联合管理理论       | (317) |
| 四、资产负债管理原则         | (318) |
| 第二节 资产负债管理方法       | (322) |
| 一、资金集散法(资金池法)      | (322) |
| 二、资产分配法(资金转控法)     | (323) |
| 三、职能成本分析法          | (325) |
| 四、数学模型法            | (327) |
| 五、差额管理方法           | (328) |

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| 第三节 流动性与资金头寸管理 .....      | (335) |
| 一、流动性均衡分析 .....           | (335) |
| 二、流动性需要量的预测 .....         | (338) |
| 三、流动性管理技巧 .....           | (342) |
| 四、头寸管理 .....              | (345) |
| 第四节 资产负债管理向经营目标的推进 .....  | (352) |
| 一、资产负债管理的三区段法 .....       | (352) |
| 二、自有资本报酬率和资产报酬率指标分解 ..... | (355) |
| 第十章 现代商业银行的金融创新与借鉴 .....  | (358) |
| 第一节 商业银行的金融创新及其评价 .....   | (358) |
| 一、金融创新的概念 .....           | (358) |
| 二、商业银行创新的背景 .....         | (360) |
| 三、商业银行创新的主要内容 .....       | (363) |
| 四、商业银行创新的评价 .....         | (369) |
| 第二节 商业银行金融创新的启示与借鉴 .....  | (373) |
| 一、商业银行金融创新的启示 .....       | (373) |
| 二、发展我国商业银行的思考 .....       | (376) |

# 第一章 商业银行概述

市场经济体制下，商业银行是一国银行体系的主体。在把握商业银行业务经营结构及其运行机制之前，我们首先要对商业银行有一个总括的了解。本章介绍商业银行的基本概念、特征、主要业务以及我国商业银行的发展现状。

## 第一节 商业银行的演变与功能

在介绍商业银行的起源和发展之前，我们有必要说明“商业银行”称谓的由来。因为“商业”一词，很容易误解为商业银行只是与经营商业者打交道的银行。实际上是商业银行创办的初期阶段主要发放基于商业活动的自偿性贷款，从而获得了“商业银行”的称谓。现代商业银行的业务经营已远远超出了传统的范围，其经营内容与名称相去甚远，但“商业银行”这一名称依然沿用至今。

### 一、商业银行的起源与演变

1694年，英格兰银行建立。经济史学家们普遍认为，英格兰银行是世界上第一家具有真正意义的商业银行。三百年过去了，英格兰银行已经转变成为英国的中央银行，但其里程碑的作用却永远留在世界金融的发展史上。那么为什么英格兰银行之前众多的银行不能称为商业银行呢？英格兰银行的里程碑意义究竟在哪里？

如里单从借贷行为的产生来追溯银行的起源，那么，银行业已经有几千年的历史了。公元前的巴比伦王国的寺庙就已经

开始从事借贷业务。但真正以“机构”形式出现的银行是中世纪的“威尼斯银行”，它从事存款、放款和汇兑业务，也就是银行的传统业务。但这些统业务带有浓厚的封建主义色彩，一是这些银行的存放款是实物——金银；二是这些银行的贷款对象主要是政府，其用途大多是战争经费；三是贷款利率具有高利贷性质，使一般工商业主无法承受。这种古老的银行运作方式既不能满足日益发展的资本主义工商业企业的需要，又不能保障其安全稳健经营，一旦政府垮台，银行也难逃破产的厄运。因此尽管“威尼斯银行”是现代银行的鼻祖，但它还不能称为商业银行。

英国是资本主义的发源地。新生的工商业资本家不能接受高利贷银行业主的盘剥，同时也需要相对稳定的金融环境。当威尼斯的银行家还冒着极大的风险，收取高额利息时，英国的商人已经开始筹划划时代的杰作。1694年，英格兰银行在政府的支持下建立了。它的出现彻底改变了人们对银行的看法。它采用了具有革命性意义的企业制度——股份公司制，它一开始就规定正式贴现利率为4.5—6%，也正是如此，英格兰银行的建立开创了西方商业银行发展的里程碑。股份公司制的银行不仅扩大了银行的规模，更主要的是建立了一种相对稳定的组织体系和内外相互约束的经营管理机制。较低的贴现率为新生的工商业资本家所欢迎，使他们免受年利率20—30%的高利盘剥，这标志着适应资本主义生产方式要求的新信用制度的确立，同时，也意味着高利贷者在信用领域内的垄断地位被打破。

英格兰银行开西方商业银行之先河，随后，法国、荷兰、比利时、德国等老牌资本主义国家也随着资本主义制度的确立而相继建立了商业银行，1781年，美国建立了北美银行。史学家认为，西方商业银行一般通过两种途径发展起来，一是由原来的高利贷银行转化而来，另一种是新组建的股份制银行。由于

中国长期处于封建社会，当先进的资本主义国家均先后建立起新的银行时，中国信用领域占据统治地位的依旧是高利贷性质的票号和钱庄。直到 1848 年中国才出现第一个新式银行——东方银行，但它并不是中国人自己开设的，而是英国人开设的。中国自己的第一家新式银行——中国通商银行是 1897 年建立的，这比英格兰银行晚了整整 200 年。

## 二、商业银行的类型

商业银行是一类银行机构的总称；许多商业银行有其实而无其名，且各个国家银行法规定的商业银行外延也不尽相同。如英国商业银行包括存款银行、商人银行、贴现所三种形态。存款银行包括清算银行十家、北爱尔兰银行四家和苏格兰银行三家。清算银行因参加伦敦票据清算而得名，它经营一切银行业务，但贷款以短期为主，其中巴克莱银行、米特兰银行、劳合银行、西敏士国际银行被称为英国“四大银行”。这些银行资本实力雄厚，各家在国内外设有大量的分支机构，是商业银行的主要力量。商人银行又称承兑所，主要是通过承兑汇票对商业企业进行资金融通，但也经营银行其它业务，还认购新发行的证券。贴现所是英国的一种特殊金融机构，提供不同于普通银行的业务。当工商企业需要资金时，可持票据向贴现所要求贴现，贴现所需要资金时可向存款银行或英格兰银行请求贷款或贴现。当存款银行资金短缺时，贴现所可向英格兰银行要求再贴现。

日本的商业银行有城市银行和地方银行之分。城市银行以日本的六大都市为中心，在全国各地及海外设有分支机构，是全国性的大银行。城市银行原来只从事短期信贷业务，不过，第二次世界大战以后，也开始介入长期信贷业务。相比而言，日本的银行具有较强的垄断性，城市银行虽然数目不多，但占日本整个信贷业务的 80% 以上，这与日本经济长期受财阀垄断关

系极大。日本的地方银行规模较小，服务的区域也有限，业务对象一般是中小企业。

美国的商业银行分为国民银行和州银行两大类。国民银行是根据美国《1863 年银行法》经联邦政府批准成立并接受其管理的商业银行。根据法律，所有国民银行必须加入联邦储备系统，而成为其会员银行。国民银行一般是大银行，占美国银行数的 30% 左右。这些银行在享有联邦储备系统提供服务的权利的同时，也要承担许多义务，如必须参加联邦存款保险公司的存款保险。州银行是根据美国各州法律建立起来的商业银行，在所在州注册，领取执照。州银行有权选择是否加入联邦储备系统和参加联邦存款保险公司的保险。州银行如果加入联邦储备系统，就必须参加存款保险。没有加入联邦储备系统但参加联邦存款保险公司保险的州银行必须接受联邦存款保险公司的管理。既没投保，又非会员银行的州银行要接受管理当局的管理。

由于西方国家工业化的程度和时间不同，商业银行产生的条件不同，商业银行业务范围和特点存在一定的差别。据此商业银行大致有两种类型：

第一种类型是原始意义的商业银行，最具代表性的是英国。英国早期的商业银行的经营活动受“商业贷款理论”的支配，其贷款以自偿性贷款为主。所谓自偿性贷款是指有真实票据为担保的贷款。这种贷款期限短，流动性强，比较安全，并能取得一定的利润，适合于英国处于发育成长期的商业银行。英国商业银行模式对商业银行发展产生了深远的影响。“商业银行贷款理论”后来成为商业银行经营管理的基础理论。即使在今天，现代商业银行的经营管理也能找到这种理论的痕迹。

第二种类型是德国式的综合型商业银行。由于德国的工业化起步较晚，商业银行面对的是需要大量资金。尤其是长期资金的工商业资本家，因此德国的商业银行从一开始就摆脱了英

式商业银行稳健经营的模式，不仅发放短期贷款，而且还大胆为工商业资本家融通长期资金，并参与证券包销与投资性业务。德国式商业银行模式带有“预期收入理论”的色彩，即使某项投资的未来收入有保证，哪怕是长期贷款，仍然可以保证流动性，商业银行就可以提供贷款，这一理论强调了银行贷款偿还与未来收入的关系，而不象商业贷款理论强调的贷款自偿性。从这一点看，德国式的商业银行具有创新意义，为商业银行向“金融百货公司”方向的发展开辟了道路。

从组织形态来看，商业银行可划分为四种主要类型：第一类是单一银行制，即在国内不设任何分支机构，目前仅美国有部分州实行这种制度，并且近些年来对分支机构的限制有所放松。第二类是分支行制，主要代表者为英国。即在国内普遍设立分支行的制度。目前绝大多数国家采用这种制度。第三类是集团银行制，它是由一家股权公司控制两家以上的银行。这种制度在美国较为流行。第四类是连锁银行制，即两家或两家以上表面独立的银行，所有权实际操纵在一人或一个集团手中。

随着资本主义的发展和金融竞争的加剧，传统意义的商业银行逐渐被综合性、多功能的商业银行模式所取代。单一银行制逐步被淘汰而普遍采用分支行制，而且银行的兼并合并活动频繁，银行规模向超大型方向发展。

### 三、商业银行的特征

在过去相当长时期内，金融理论界认为，商业银行是以追求利润最大化为目标的金融机构。现在这种定义有失偏颇，没有反映商业银行的本质特征。就追求利润最大化而言，不仅商业银行如此，其它金融机构一样。商业银行作为一种金融机构，能够同其它金融机构区分开来，主要原因是商业银行具有以下特征：

1. 综合性。商业银行与其它金融机构比较，其业务更综合，

功能更全面，不仅能经营一切金融“零售”业务（门市业务），而且经营“批发”业务（大额信贷业务），号称“金融百货公司”。如德国银行法规定，商业银行业务包括：（1）吸收外部现金作为存款，而不考虑是否需要给以利息（存款业务）；（2）提供现金贷款和承兑（信贷业务）；（3）买入汇票和支票（贴现业务）；（4）为他人购置和出售有价证券（证券业务）；（5）为他人保存和管理有价证券（保管业务）；（6）投资业务；（7）承担购进未到期贷款债权的责任；（8）承担为他人保证和其他担保（保证业务）；（9）执行无现金支付业务和清算业务（划汇业务）。而其它金融机构，如储蓄银行、保险公司、投资公司、信用社等，其业务范围相对来说就较为狭窄，业务方式更加单一。尽管最近西方金融管制当局的管制相对放宽。其它金融机构的业务范围不断扩大，但与商业银行相比，仍然相差很远。

2. 货币性。货币性指商业银行具有创造货币的能力。在商业银行经营的业务范围中，最重要的业务，而且有别于其它金融机构的业务是收受支票存款业务。所谓支票存款就是使用支票提款的活期存款，由于此种存款所使用的支票具有百分之百的货币性，所以商业银行与中央银行同被称为一国创造及消灭货币的机构。如果综合性还不足以说明商业银行的特征，那么货币性是商业银行与其它金融机构不同的独一无二的特征。有鉴于此，有的银行理论家在定义商业银行时，甚至不惜以偏概全，即凡是接受支票存款的银行就是商业银行。货币性这一特征，在很大程度上决定了商业银行必须严格接受中央银行的严格管制，因为商业银行收受支票与整个国家的货币流通密切相关，进而直接影响信用规模，中央银行为稳定金融，必然将商业银行置于严格的管制之下。

3. 盈利性。与其它金融机构相比较，商业银行的盈利性动机更加明显，盈利的手段更多，因此，视盈利性为商业银行的