



普通高等教育“十五”国家级规划教材  
面向 21 世纪 课 程 教 材

高等学校金融学专业主干课程系列教材

# 商业银行经营学

(第三版)

戴国强 主编



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

普通高等教育“十五”国家级规划教材  
面向 21 世纪课程教材

高等学校金融学专业主干课程系列教材

# 商业银行经营学

(第三版)

戴国强 主编



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

## 图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营学/戴国强主编. —3版. —北京:高等教育出版社,2007.8

ISBN 978-7-04-022098-8

I. 商… II. 戴… III. 商业银行-经济管理-高等学校-教材 IV. F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第109229号

策划编辑 于明 责任编辑 赵鹏 封面设计 杨立新 责任绘图 朱静  
版式设计 王艳红 责任校对 王雨 责任印制 尤静

---

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街4号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100011	网 址	<a href="http://www.hep.edu.cn">http://www.hep.edu.cn</a>
总 机	010-58581000		<a href="http://www.hep.com.cn">http://www.hep.com.cn</a>
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	<a href="http://www.landaco.com">http://www.landaco.com</a>
印 刷	化学工业出版社印刷厂印刷		<a href="http://www.landaco.com.cn">http://www.landaco.com.cn</a>
		畅想教育	<a href="http://www.widedu.com">http://www.widedu.com</a>
开 本	787×1092 1/16	版 次	2000年1月第1版
印 张	26.25		2007年8月第3版
字 数	590 000	印 次	2007年8月第1次印刷
		定 价	32.00元

---

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 22098-00

# 关于本书

## 内容简介

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的最新研究成果。

进入 21 世纪,我国商业银行面临的金融与经济环境发生了巨大变化。为适应在金融国际化、金融证券化以及金融市场化的条件下,培养合格的现代金融专业人才的需要,我们在第二版的基础上,对本教材作了进一步的修订,以反映新《巴塞尔协议》以及汇率、利率制度改革给银行经营所带来的变化。并相应地增加了许多新的内容,如新《巴塞尔协议》所提出的新的资产风险权重计算方法及其要求、现代银行实行的大部门小分行组织架构、银行风险管理方法、银行提供的代理业务、银行业务全能化、银行经营全球化、银行机构巨型化趋势等,以帮助读者能更好地掌握先进的经营管理理论,了解现代国际银行业的先进经验、先进的经营管理技术和管理技能。全书共分 14 章,系统地阐述了商业银行的发展历程、商业银行的职能及其经营管理方针与策略,全面介绍了当代商业银行的各类业务内容及其操作程序,同时对商业银行经营发展趋势作了预测和展望。为了帮助读者更好地学习本书,每章都配有案例与复习思考题,以便读者巩固所学到的知识。

本书可作为金融类专业本科学生学习当代商业银行经营管理知识的教材,也可作为金融类专业研究生及金融机构从业人员了解商业银行经营管理理论的参考书。

本书配有教师教学课件,教师可凭本书正文后的教学支持说明页获取。

## 作者简介

戴国强,上海财经大学金融学院教授,博士生导师,兼任上海市信息委专家委员会委员、中国金融学会常务理事。

## 教学支持资源(详情请见本书正文后教学支持说明页)

1. PPT
2. 案例分析
3. 其他资料

## 郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

**反盗版举报电话：**(010) 58581897/58581896/58581879

**传 真：**(010) 82086060

**E - mail：**dd@hep.com.cn

**通信地址：**北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

**邮 编：**100011

购书请拨打电话：(010)58581118

# 总 前 言

面向 21 世纪金融学专业 6 门主干课程教材,是教育部立项的重点项目“金融学系列课程主要教学内容改革研究与实践”的重要成果。参加此项目研究的单位包括厦门大学、复旦大学、中国人民大学、北京大学、武汉大学、中央财经大学、西南财经大学、上海财经大学、华东师范大学等 9 所重点院校。3 年来,本项目在教育部高教司的直接领导下,在总召集人厦门大学张亦春教授的主持下,积极开展各项调查、资料搜集和比较研究活动,先后召开大、小会议 10 余次,特别是由教育部高教司于 1998 年 8 月发函邀请全国 10 多位同行专家讨论了教材编写大纲和知识点,到会专家提了许多好的意见;教材脱稿后,1999 年 3 月又由教育部高教司发函邀请全国 20 多位著名专家,分别审查了各门教材初稿,会后各主编根据审稿意见对教材初稿又进行了认真修改和完善,最后定稿。可以说,这套教材不仅倾注了主编、参编人员的智慧,而且相当广泛地征求和听取了全国著名专家的意见,是集体智慧的结晶。

面向 21 世纪金融学专业主干课程教材,包括《金融学》、《金融市场学》、《国际金融学》、《中央银行学》、《商业银行经营学》和《保险学》。除《金融学》列入经济学类专业核心课程另行编写外,其余 5 本教材此次一并出齐。

在着手组织编写这套教材时,我们确定的指导思想是:坚持知识、能力、素质协调发展和遵循本学科专业自身发展的规律及特点,在界定各门课程主要理论、观点和知识点的基础上,编写出高水平、高质量、上台阶,融理论性、知识性、前瞻性和启发性于一体,适合我国高等学校金融学专业本科教学需要的真正面向 21 世纪的专业课程教材。我们希望全国金融学专业的广大教师继续关心和支持这项工作,及时将使用这套教材中遇到的问题和改进意见向各位主编反映,以供修订时参考。

教育部面向 21 世纪“金融学系列课程主要教学  
内容改革研究与实践”项目组  
1999 年 6 月

## 第三版前言

自本书第二版出版发行以来,我国银行业面临的经营环境发生了巨大的变化,银行业的改革也进入了一个新的阶段。从经营环境上看,我国银行业面临来自两个方面的挑战与压力:一是2004年6月新《巴塞尔协议》颁布,对商业银行的经营管理又提出了更高的要求。商业银行不仅要满足最低资本充足率的要求,还要注重提高银行内部控制风险的能力,加强合规经营,实行全面的风险管理,自觉接受监管当局和市场的监督。二是按照我国加入WTO时的承诺,我国自2006年12月11日起对外资金融机构全面开放,外资银行可以全面经营人民币业务,从此,我国银行就与外资银行真正地站在了同一起跑线上开展竞争。面对日益开放的中国金融市场,外资银行不仅抓紧时机增设网点,而且针对高端客户推出了多种新的银行服务,积极发展私人银行业务。可以预见,我国银行业将面临更为激烈的竞争。

为了提高我国银行的国际竞争力,在我国政府的大力支持下,交通银行、中国建设银行、中国银行和中国工商银行等银行相继完成股份制改革并成功上市。在吸收了外国战略投资者进入后,我国的上市银行变竞争压力为改革与学习的动力,加快改革步伐,积极地吸收国际银行业先进的经营方式和管理理念,进行业务流程再造与组织架构再造,并大力开展金融创新,努力拓展市场。尚未上市的银行也在加快改革步伐,改善经营管理。

我们正处在大变革的时代,这个时代充满竞争,也提供了更多的机遇,需要为祖国的金融事业培养大批优秀的具有竞争力的人才。银行从业人员应该具有开阔的国际视野、扎实的理论基础以及很强的创新意识,这是时代的要求。

本书第一版自1999年出版以来,一直得到各方面的关注和帮助。为了能使本书所阐述的内容能更好地为高等学校金融专业教学服务,满足培养高质量人才的需要,我们在第二版的基础上作了进一步修订,并在风险管理方面增加了新的内容,为有关章节补充了相应的案例。这样做既有利于教师教学时选用,也有利于学生对相关问题作深入的研究与思考。

全书的编写分工如下:戴国强教授编写第1、8、14章以及补充的案例,黄宪教授编写第6、11、12章,陆世敏教授编写第3、7、9章,史建平教授编写第4、5章,朱叶教授编写第2、10、13章。

在第三版的修订过程中,得到高等教育出版社有关编辑的大力支持,在此表示衷心的感谢。我们也恳切地希望读者对本书的不足给予指正,以便我们在重新修订时加以改进。

编者

2007年4月

## 第二版前言

进入新世纪以来,我国商业银行经营管理的环境发生了较大的变化。中国加入 WTO 意味着我国的商业银行将处于一个更加激烈的竞争环境之中。巴塞尔委员会提出的新资本协议草案(又称《神圣协议》)正在各国广泛征求意见,并将于 2005 年开始实施。按照新资本协议的要求,在确定资本充足率时,不仅要考虑信用风险对资本充足率的要求,还要考虑市场风险对资本充足率的要求。各国商业银行除了必须做到资本充足率达到 8% 以外,还要加强风险管理和风险控制的自我责任,并且接受市场规则的约束。这对我国商业银行的经营管理提出了更高的要求。新建立的中国银行业监督管理委员会对我国银行的监管工作也提出了新的要求。所有这些变化,都促使我国商业银行必须在加快改革步伐、加强自我完善的同时,不断地汲取外国银行在经营管理方面的新经验、新思想和新理论,以提高我国银行业的管理水平和综合竞争能力。

本书第一版自 1999 年出版后,受到广泛的关注和支持,对此我们表示衷心的感谢。为了适应我国高等院校金融学专业学生学习和了解商业银行经营管理理论与实践发展的需要,在高等教育出版社的帮助下,本书的编写人员根据国内外商业银行经营管理发展中取得的新成果以及银行监管方面的新要求和新实践,对本书第一版作了修订与更新,以满足广大师生对《商业银行经营学》教材的需要。

全书的写作分工如下:戴国强教授编写第一、八、十四章,黄宪教授编写第六、十一、十二章,陆世敏教授编写第三、七、九章,史建平教授编写第四、五章,朱叶副教授编写第二、十、十三章。全书由戴国强教授负责总纂。

由于国际和国内商业银行在经营管理方面的变化很大,该教材修订本在反映银行经营管理变化的内容上难免挂一漏万,我们诚挚地希望读者不吝赐教。

编者

2003 年 5 月



# 第一版前言

商业银行源远流长,有着数百年的发展历史,是各国金融体系中最主要的组成部分。作为一种特殊的金融企业,商业银行是为适应市场经济发展的需要而形成的,它的经营活动须臾离不开市场经济这块土壤。

在过去的20年里,金融自由化、金融国际化和金融证券化使商业银行的经营环境发生了深刻的变化,这些变化既给商业银行的发展带来许多机会,也使商业银行遇到了很多新的课题。特别是1997年发生的东南亚金融危机及其产生的一系列影响,使各国商业银行都面临着严峻的考验。所有这些都迫使商业银行不断调整其经营思想和观念,寻找新的管理方法,开拓新的业务领域,推出新的产品和服务项目,和其他金融机构进行竞争,以维护商业银行在金融业的地位。

随着我国社会主义市场经济体制的建立与发展,商业银行在我国国民经济中的中枢地位也日渐确立。在21世纪即将来临之际,如何辩证地借鉴国际商业银行的经验,推动我国商业银行改革的深入发展,更好地发挥商业银行在国民经济中的重要作用,是一个亟待从理论和实践上加以研究和解决的重大课题。为此我们有必要全面了解和学习当代商业银行经营管理的成功经验。

本书以历史唯物主义和辩证唯物主义方法论为指导,系统地阐述了商业银行发展历程、商业银行的职能及其经营方针,全面介绍了当代商业银行的各类业务,包括负债业务、资产业务、传统的中间业务和新兴的表外业务及其操作程序,以及商业银行的经营创新活动,并对商业银行经营发展趋势作了预测和展望。

本书运用现代经济学的研究方法对当代商业银行的一些重要的经营思想和管理模型作了有深度的探讨和介绍,对有关银行管理的最新理论也作了比较完整的阐述。

本书还努力做到理论联系实际,对我国商业银行经营管理中的成功之处和尚存的不足之处都作了比较深入的分析。

本书是金融专业本科学生系统学习和了解当代商业银行经营管理知识的教材,也可作为金融专业研究生以及金融机构从业人员了解商业银行经营管理理论的参考书。

全书共分十四章,上海财经大学金融学院戴国强教授编写第一、八、十四章,武汉大学管理学院黄宪教授编写第六、十一、十二章,上海财经大学金融学院陆世敏教授编写第三、七、九章,中央财经大学金融系史建平副教授编写第四、五章,复旦大学国际金融系朱叶副教授编写第二、十、十三章,全书由戴国强教授负责修改和总纂。

参加本书编写提纲讨论的专家有:江其务教授(陕西财经学院)、周升业教授(中国人民大学)、曾康霖教授(西南财经大学)、白钦先教授(辽宁大学)、曹凤歧教授(北京大学)、俞天一教

授(中国金融学院)、李继熊教授(中央财经大学)、沈伟基教授(中国人民大学)。参加本书审稿的专家有:王传纶教授(中国人民大学)、胡代光教授(北京大学)、江其务教授(陕西财经学院)、周骏教授(中南财经大学)、张亦春教授(厦门大学)、曾康霖教授(西南财经大学)、俞天一教授(中国金融学院)、王佩真教授(中央财经大学)、姜波克教授(复旦大学)、胡庆康教授(复旦大学)。在本书编写过程中得到教育部财经政法处杨志坚的热情帮助和指导。上海财经大学金融学院的研究生为本书作了清稿和校对工作,在此一并表示衷心感谢。

编者

1999年2月

## 教学支持说明

建设立体化精品教材,向高校师生提供系列化教学内容集成方案,是高等教育出版社(集团)“服务教育”的重要方式。本书配有教师教学课件,我们将向采纳本书作为教材的教师免费提供教学课件。为确保此资源仅为教师教学所使用,烦请填写如下信息调查表,并寄至北京市朝阳区惠新东街4号富盛大厦21层 高等教育出版社 经济管理分社收 邮编:100029,或传真至(010)58581414,我们收到后将尽快寄出(email)教学课件(光盘)。

---

### 证 明

兹证明 \_\_\_\_\_ 大学 \_\_\_\_\_ 院/系 \_\_\_\_\_ 学年(学期)开设的 \_\_\_\_\_ 课程,采用高等教育出版社出版的 \_\_\_\_\_ 《商业银行经营学》(第三版)/戴国强等 \_\_\_\_\_ (书名/作者)作为主要教材。任课教师为 \_\_\_\_\_,学生 \_\_\_\_\_ 个班,共 \_\_\_\_\_ 人。

本科 1/2 年级  本科 3/4 年级  研究生  MBA  EMBA  在职培训

电话: \_\_\_\_\_

传真: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

联系地址: \_\_\_\_\_

邮编: \_\_\_\_\_

系/院主任: \_\_\_\_\_ (签字)

(系/院办公室章)

\_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

---



Higher Education Press

高等教育出版社经济管理分社

北京市朝阳区惠新东街4号 富盛大厦21层 100029

联系人:宋志伟、于明

Tel:010-58581020、1018、1967、1249、58556266

Fax:010-58581414

E-mail:jingji@hep.com.cn, guanli@hep.com.cn

# 目 录

<b>第一章 导论</b> .....	1	<b>第六章 银行证券投资业务</b> .....	163
第一节 商业银行的起源与发展 .....	1	第一节 银行证券投资的功能和主要类别 .....	163
第二节 商业银行的功能及其地位 .....	4	第二节 银行证券投资的风险和收益 .....	165
第三节 商业银行的组织结构 .....	8	第三节 银行证券投资业务 .....	170
第四节 商业银行制度 .....	15	第四节 银行证券投资策略 .....	172
第五节 商业银行的经营目标 .....	23	第五节 银行证券投资的避税组合 .....	177
第六节 商业银行的经营环境 .....	27	<b>第七章 租赁和信托</b> .....	181
<b>第二章 商业银行资本</b> .....	37	第一节 租赁的基本概念 .....	181
第一节 银行资本的构成 .....	37	第二节 银行租赁业务的种类 .....	185
第二节 银行资本充足性及其测定 .....	41	第三节 租赁合同与租金 .....	192
第三节 银行的资本管理与对策:分子对策和分母对策 .....	48	第四节 信托业务 .....	200
第四节 银行并购决策与管理 .....	52	<b>第八章 表外业务</b> .....	208
<b>第三章 负债业务的经营管理</b> .....	63	第一节 银行表外业务的发展 .....	208
第一节 银行负债的作用和构成 .....	63	第二节 担保业务 .....	212
第二节 商业银行的存款业务 .....	66	第三节 票据发行便利 .....	217
第三节 银行存款的经营管理 .....	72	第四节 远期利率协议 .....	222
第四节 短期借款的经营管理 .....	80	第五节 互换业务 .....	229
第五节 商业银行的长期借款 .....	85	第六节 期货与期权 .....	236
<b>第四章 现金资产业务</b> .....	95	第七节 其他主要的表外业务 .....	240
第一节 现金资产的构成和作用 .....	95	第八节 表外业务的管理 .....	244
第二节 资金头寸的计算与预测 .....	97	<b>第九章 其他业务</b> .....	254
第三节 现金资产的管理 .....	100	第一节 结算业务 .....	254
<b>第五章 贷款业务</b> .....	113	第二节 代理业务 .....	262
第一节 贷款种类和政策 .....	113	第三节 咨询顾问业务 .....	273
第二节 贷款定价 .....	121	<b>第十章 国际业务</b> .....	279
第三节 几种贷款业务的要点 .....	130	第一节 国际业务的经营目标与组织机构 .....	279
第四节 贷款信用风险管理 .....	140	第二节 外汇资金筹集 .....	282
第五节 贷款管理制度 .....	157		

第三节	贸易融资与国际贷款 .....	284	第三节	商业银行财务报告 .....	354
第四节	外汇买卖 .....	294	<b>第十三章</b>	<b>商业银行经营风险</b>	
第五节	离岸金融业务 .....	302		<b>与内部控制 .....</b>	<b>357</b>
<b>第十一章</b>	<b>商业银行资产负债</b>		第一节	商业银行风险 .....	357
	<b>管理策略 .....</b>	<b>308</b>	第二节	商业银行风险预测 .....	362
第一节	资产负债管理理论和策略的		第三节	内部控制 .....	372
	发展 .....	308	第四节	银行风险管理 .....	379
第二节	资产负债管理在商业银行的		<b>第十四章</b>	<b>商业银行经营发展</b>	
	运用之一——融资缺口模型			<b>趋势 .....</b>	<b>388</b>
	及运用 .....	314	第一节	商业银行新的经营观念和	
第三节	资产负债管理在商业银行的			策略 .....	388
	运用之二——持续期缺口模		第二节	商业银行经营电子化 .....	393
	型及运用 .....	318	第三节	银行再造与集约化经营 .....	396
<b>第十二章</b>	<b>商业银行绩效评估 .....</b>	<b>328</b>	<b>参考文献 .....</b>		<b>404</b>
第一节	银行财务报表 .....	328			
第二节	商业银行绩效评价 .....	340			

# 第一章

## 导 论

商业银行是在市场经济中孕育和发展起来的,它是为适应市场经济发展和社会化大生产需要而形成的一种金融组织。经过几百年的演变,现代商业银行已成为各国经济活动中最主要的资金集散机构,并成为各国金融体系中最重要的一部分。

### 第一节 商业银行的起源与发展

#### 一、商业银行的性质

商业银行是以追求利润最大化为目标,以多种金融负债筹集资金,以多种金融资产为其经营对象,能利用负债进行信用创造,并向客户提供多功能、综合性服务的金融企业。

##### (一) 商业银行具有一般的企业特征

商业银行拥有业务经营所必需的自有资本,且大部分资本来自于股票发行;商业银行实行独立核算、自负盈亏;其经营目标是利润最大化,从商业银行的设立到商业银行选择业务及客户的标准来看,主要是盈利。商业银行是否开办某项业务,主要看这项业务能否给其带来现实的或潜在的盈利。商业银行接受还是不接受某个客户,也主要看这一客户能否给其带来现实的或潜在的盈利。所以说,获得最大利润既是商业银行产生和经营的基本前提,也是商业银行发展的内在动力。

##### (二) 商业银行是特殊的企业

商业银行不是一般的企业,而是经营货币资金的金融企业,是一种特殊的企业。商业银行的活动范围不是一般的商品生产和商品流通领域,而是货币信用领域。一般企业创造的是使用价值,而商业银行创造的是能充当一般等价物的存款货币。

### （三）商业银行不同于其他金融机构

和中央银行相比较,商业银行是面向工商企业、公众及政府经营的金融机构,而中央银行是只向政府和金融机构提供服务的具有银行特征的政府机关。中央银行创造的是基础货币,并在整个金融体系中具有超然的地位,承担着领导者的职责。和其他金融机构相比较,商业银行能够提供更多、更全面的金融服务,能够吸收活期存款。而其他金融机构不能吸收活期存款,只能提供某一方面或某几方面的金融服务。

随着金融自由化和金融创新的发展,商业银行经营的业务和提供的服务范围越来越广泛,现代商业银行正在向着“万能银行”和“金融百货公司”的综合银行模式发展。

## 二、商业银行的产生

### （一）银行的产生

汉语“银行”是指专门从事货币信用业务的机构。鸦片战争以后,西方金融机构开始侵入我国,“银行”一词就成了英语 bank 的中文译名。这是因为,早在 11 世纪,我国就有“银行”一词问世,当时,人们习惯把各类从事商业或生产小商品的机构称作“行”,即行业之意,“银行”即从事银器铸造或交易的行业。据说,当时金陵(今南京)就有“银行街”,即银铺集中的地方。当外国金融机构进入我国后,人们又根据我国长期使用白银作为货币材料这一情况,将当时专门从事货币信用业务的这类外国金融机构 bank 叫做“银行”。由于这样翻译既达意又形象,日本人也将“银行”一词移植过去,成为日语汉字。

英文 bank 源于意大利文 banca 或者 banco,原意指商业交易所用的长凳和桌子。英语中的 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。

从历史上看,银行起源于意大利。早在 1272 年,意大利的佛罗伦萨就已出现一家名为巴尔迪的银行,稍后于 1310 年又有佩鲁齐银行设立。后因债务问题,这两家银行于 1348 年倒闭。到 1397 年,意大利又设立了麦迪西银行,10 年后又成立了热那亚圣乔治银行。这些银行都是一些富裕的家庭为经商方便而设立的私人银行。比较具有近代意义的银行则是 1587 年建立的威尼斯银行。中世纪的威尼斯凭借其优越的地理位置而成为著名的世界贸易中心,各国商人云集于此,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威尼斯地方货币,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产生的不便和危险,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,货币兑换商则借此集中了大量货币资金。当货币兑换商发现这些长期大量集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,并通过降低保管费和不收保管费来竞争货币保管业务,到后来当货币兑换商给委托保管货币的客户一定的好处时,保管货币业务便演变成存款业务了。同时,货币兑换商还根据经验,改变了以前实行全额准备,以应对客户兑现提款的做法,改为实行部分准备金制度,而其余所吸

收的存款则用于贷款取息。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。当时的威尼斯银行也就应运而生。

17世纪,银行这一新型的金融机构由意大利传播到欧洲其他国家。

与此同时,在英国则出现了由金匠业等演变为银行业的过程。1653年英国建立了资本主义制度,英国的工业和商业都有了较大的发展。工商业的发展需要有可以提供大量资金融通的专门机构与之相适应。金匠业在原来为统治者提供融资服务、经营债券、办理贴现等业务的基础上,又以自己的信誉作担保,开出代替金属条块的信用票据,并得到人们广泛的接受,具有流通价值,至此,更具近代意义的银行便产生了。

1694年,英国政府为了同高利贷作斗争,以维护新生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(利率为5%~6%)贷款,支持工商业发展。英格兰银行是历史上第一家股份制银行,也是现代银行业产生的象征。

## (二) 商业银行的形成

商业银行是商品经济发展到一定阶段的必然产物,并随着商品经济的发展不断完善。一般认为,商业银行的名称来源与它早期主要办理基于商业行为的短期自偿性贷款有关。人们将这种以经营工商企业存、贷款业务,并且是以商品生产交易为基础而发放短期贷款为主要业务的银行,称为商业银行。随着商品货币经济的发展,尽管这种银行的业务范围不断扩大,它提供的服务也早已多样化,但人们仍习惯称其为商业银行,并一直沿用到现在。

商业银行主要通过两条途径产生。第一条途径是从旧式高利贷银行转变过来的。早期的银行如威尼斯银行等建立时,资本主义生产关系尚未确立,当时的贷款主要是高利贷。随着资本主义生产关系的确立,高利贷因利率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资金贷款,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。

商业银行产生的第二条途径是根据资本主义经济发展的需要,按资本主义原则,以股份公司形式组建而成。大多数商业银行是按这一方式建立的。如前所述,在最早建立资本主义制度的英国,也最早建立了股份制商业银行——英格兰银行。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,很快就动摇了高利贷银行在信用领域内的垄断地位,英格兰银行也因此成了现代商业银行的典范。英格兰银行的组建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得到普及。但是各国对商业银行的称谓却不尽一致,如英国的存款银行、清算银行,美国的国民银行、州银行,日本的城市银行、地方银行等都是商业银行。

## 三、商业银行的发展

尽管各国商业银行产生的条件不同,称谓也不一致,但其发展基本上是循着两种传统模式。



### （一）英国式融通短期资金模式

至今,英美两国的商业银行的贷款仍以短期商业性贷款为主。这一传统在英国形成,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是用于商品流转过程中的临时性短期贷款。而从银行方面来说,早期的商业银行处在金属货币制度下,银行的资金来源主要是流动性较大的活期存款,银行本身的信用创造能力有限。为了保证银行经营的安全,银行也不愿意提供长期贷款,这种对银行借贷资本的供求状况决定了英国商业银行形成以提供短期商业性贷款为主的业务模式。这种业务经营模式的优点是能较好地保持银行清偿力,银行经营的安全性较好;缺点是银行业务的发展受到限制。

### （二）德国式综合银行模式

按这一模式发展的商业银行,除了提供短期商业性贷款外,还提供长期贷款,甚至直接投资于企业股票与债券,替公司包销证券,参与企业的决策与发展,并向企业提供合并与兼并所需要的财务支持和财务咨询等投资银行服务。至今,不仅德国、瑞士、荷兰、奥地利等少数国家仍一直坚持这一传统模式,而且美国、日本等国的商业银行也在开始向这种综合银行模式发展。这一综合银行模式之所以会在德国形成,也是和德国历史发展有关。德国是一个后起的资本主义国家,它确立资本主义制度的初期,便面临着英、法等老牌资本主义国家的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实力与之竞争。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,而且需要银行提供长期固定资产贷款,甚至要求银行参股。而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,和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。德国式综合银行模式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;其缺点是可能会加大银行经营风险,对银行经营管理有更高的要求。

## 第二节 商业银行的功能及其地位

### 一、商业银行的功能

商业银行在现代经济活动中所发挥的功能主要有:信用中介、支付中介、金融服务、信用创造和调节经济等五项功能。

#### （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,通过资产业务,把它投向需要资金的各部门,充当有闲置资金者和资金短缺者之间的中介人,实现资金的