



高等院校金融学核心课程教材

商业银行经营学

谢太峰 主编

FINANCE



清华大学出版社 · 北京交通大学出版社

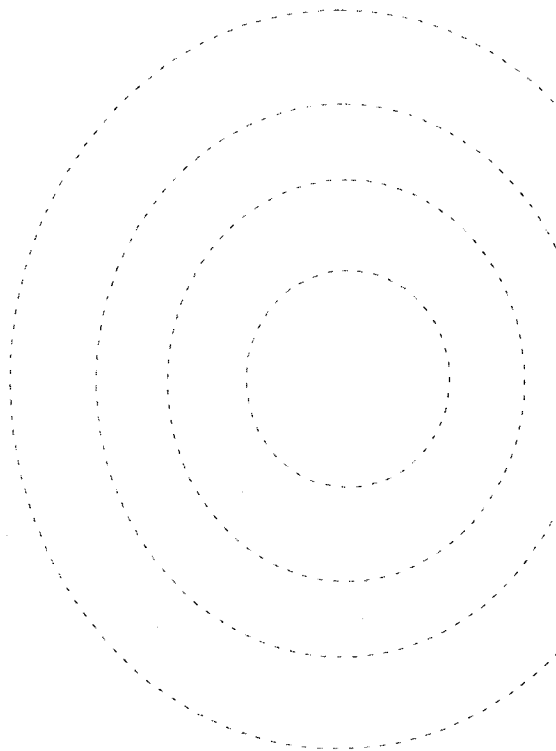
高等院校金融学核心课程教材



商业银行经营学



谢太峰 主编



清华大学出版社
北京交通大学出版社
· 北 京 ·

内 容 简 介

本书是适应新形势下高等院校金融学专业主干课程教学需要而编写的系列教材之一。全书共分14章,系统阐述了商业银行的产生与发展、功能与地位、经营方针与原则及经营管理理论,全面介绍了商业银行各类业务的特点、内容和操作程序,论述了商业银行市场营销和经营风险管理的策略,并对商业银行经营的发展趋势进行了分析和展望。本书充分吸收了国内外学术界的相关研究成果,力求及时反映商业银行经营领域的新变化和新动向。

本书适用于不同范围和不同层次的教学需要,既可作为金融学专业本科生的教材,也可作为金融学专业硕士研究生入学考试的参考用书,还可以作为金融从业人员的学习用书和培训教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营学/谢太峰主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2007.9
(高等院校金融学核心课程教材)

ISBN 978-7-81082-991-5

I. 商… II. 谢… 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130365号

责任编辑:张利军

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969 <http://www.tup.com.cn>
北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414 <http://press.bjtu.edu.cn>

印刷者:北京市梦宇印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×243 印张:24 字数:590千字

版 次:2007年9月第1版 2007年9月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-81082-991-5/F·272

印 数:1~5 000册 定价:34.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质检组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。
投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

在现代各类金融机构中，商业银行是历史比较悠久的一种。如果以英格兰银行的诞生作为新式银行产生的标志，则商业银行已有300余年的历史。经过几百年的发展和演变，商业银行已成为金融体系的主体，在世界各国的金融体系中占据着十分重要的地位。由于商业银行在各类金融机构的存贷业务中占有最大份额，通过办理非现金结算实现着绝大部分的货币周转，并具有创造货币的功能，因此商业银行经营活动的状况不仅直接影响着一国金融体系的稳定性，而且对该国国民经济的运行也会产生重大影响。如果商业银行的经营是正常的和健康的，那么既可以为金融体系的稳定奠定坚实基础，又有利于保证国民经济的平稳运行。相反，如果商业银行体系的经营出现重大波动，不仅会造成金融体系的动荡，还可能会影响国民经济的稳定发展。另一方面，商业银行作为间接融资的中介，其通过负债业务筹集的资金是以贷款和投资的方式提供给其他经济主体去运用，而经济中各种不确定因素的存在又必然会对商业银行的经营活动产生影响，甚至会使银行形成大量不良资产或面临支付危机。商业银行经营活动与国民经济运行的这种相互影响、相互制约，更进一步彰显出商业银行加强经营管理的重要性。

我国的商业银行脱胎于计划经济时期的专业银行。过去很长时期内，由于受计划经济体制的影响，我国商业银行的经营管理就整体而言显得比较薄弱。随着我国社会主义市场经济体制的建立和不断完善，我国商业银行原有的经营管理模式受到很大冲击，这就迫使我国商业银行不得着力转换经营机制，加强经营管理，以适应市场经济的需要。特别是2006年底以后，我国金融市场的全面开放和外资银行的不断进入，更会给我国商业银行带来严峻的挑战。面对实力雄厚、金融技术精湛、经营机制灵活的外资银行的竞争，我国商业银行要想提高竞争能力，就必须不断完善经营机制，加强经营管理，并通过学习和借鉴西方商业银行的先进经验而不断进行经营管理的创新。正是在这一背景下，我们编写了《商业银行经营学》一书。

本书本着理论联系实际和“洋为中用”的原则，系统阐述了商业银行的产生与发展、功能与地位、经营方针与原则及经营管理理论，详细介绍了现代商业银行的负债业务、资产业务、中间业务和表外业务及其操作程序和营销方略，全面分析和探讨了商业银行的各种经营风险及其管理，并论述了商业银行经营效益的分析与评价方法，探讨了当代商业银行经营的发展趋势。鉴于本书所具有的系统性、全面性、实用性等特点，它既可以作为高等院校金融学专业的本科教材，也可以作为金融机构的培训教材和相关人员的自学用书。

本书由谢太峰任主编，杨桂兰、王革、高杰英任副主编。各章执笔人分别是：第1章由

谢太峰、顾翠华编写，第2章由谢玉环、陈蕾编写，第3、4、5、11章由杨桂兰编写，第6章由谢玉环、高杰英编写，第7、9、10章由王苹编写，第8章由王建梅编写，第12、13、14章由高杰英编写。全书由谢太峰负责修改和总纂。

在本书的编写过程中，我们参阅了大量的相关教材和文献，主要参考文献名录附后，我们对这些文献的作者表示衷心的感谢！由于受作者水平的限制，本书疏漏、不足之处在所难免，我们诚恳地希望读者予以批评指正。

编者

2007年9月于北京

目 录

CONTENTS

第 1 章 导论	1
1.1 商业银行的产生与发展	1
1.1.1 商业银行的概念	1
1.1.2 商业银行的产生	2
1.1.3 商业银行的发展	4
1.2 商业银行的功能与地位	5
1.2.1 商业银行的功能	5
1.2.2 商业银行的地位	6
1.3 商业银行的组织形式	7
1.3.1 确立商业银行组织形式的原则	7
1.3.2 单一银行制与总分行制	8
1.3.3 银行分业制与综合银行制	9
1.3.4 私人银行制、股份银行制与国有银行制	12
1.4 商业银行经营的方针与原则	13
1.4.1 商业银行经营的方针	13
1.4.2 商业银行经营的原则	14
1.5 商业银行经营管理理论	17
1.5.1 资产管理理论	17
1.5.2 负债管理理论	20
1.5.3 资产负债管理理论	21
1.5.4 资产负债外管理理论	21
第 2 章 商业银行的资本	23
2.1 商业银行资本的功能及构成	23
2.1.1 商业银行资本的含义	23
2.1.2 商业银行资本的功能	24
2.1.3 商业银行资本的构成	25
2.1.4 商业银行资本的计算	28

2.2	商业银行资本的筹集策略	29
2.2.1	商业银行计划和筹集资本的步骤	29
2.2.2	社会募集银行资本的策略	30
2.2.3	商业银行内部积累资本的策略	32
2.3	商业银行资本的充足性及其测定	34
2.3.1	商业银行资本充足性的含义	34
2.3.2	关于商业银行资本充足性的不同看法	35
2.3.3	商业银行资本充足性的测定	36
2.3.4	《巴塞尔协议》对银行资本充足率的规定	37
2.4	商业银行资本的管理	40
2.4.1	商业银行资本的需要量	40
2.4.2	保持商业银行资本充足性的对策	43
第3章	商业银行的存款业务及其经营	45
3.1	商业银行存款业务概述	45
3.1.1	商业银行存款业务的概念与分类	45
3.1.2	商业银行存款的特点与作用	47
3.2	商业银行的传统存款业务	49
3.2.1	商业银行的活期存款业务	49
3.2.2	商业银行的定期存款业务	50
3.2.3	商业银行的储蓄存款业务	51
3.3	商业银行的创新存款业务	52
3.3.1	商业银行存款业务创新的原则	52
3.3.2	西方国家商业银行的主要创新存款业务	52
3.3.3	我国商业银行创新存款业务的发展	56
3.4	商业银行存款业务的经营	57
3.4.1	商业银行存款业务的经营目标	57
3.4.2	影响商业银行存款的主要因素	58
3.4.3	商业银行存款业务的成本管理	60
3.4.4	商业银行存款的稳定性调整	61
3.5	存款保险制度及其对商业银行业务的影响	63
3.5.1	存款保险制度及其发展	63
3.5.2	存款保险制度的作用	66
3.5.3	存款保险制度对商业银行业务的影响	67
3.5.4	我国存款保险制度的建立	67
第4章	商业银行的借款业务及其经营	71
4.1	商业银行借款业务概述	71

4.1.1	商业银行借款的原因及其作用	71
4.1.2	商业银行借入资金的特点	72
4.1.3	商业银行的主要借款渠道及其选择	73
4.2	商业银行同业拆借业务的经营	76
4.2.1	商业银行同业拆借业务及其作用	76
4.2.2	商业银行同业拆借业务的流程及其管理	78
4.2.3	发达国家及我国商业银行同业拆借市场的发展状况	80
4.3	商业银行回购协议业务的经营	85
4.3.1	商业银行回购协议的概念及作用	85
4.3.2	商业银行回购协议业务的流程	87
4.3.3	商业银行回购协议业务的风险管理	87
4.4	商业银行向中央银行借款业务的经营	88
4.4.1	商业银行向中央银行借款的意义	88
4.4.2	商业银行的再贴现业务	89
4.4.3	商业银行的再贷款业务	90
4.4.4	商业银行再贴现业务与再贷款业务的区别	90
4.4.5	商业银行向中央银行借款业务的管理	90
4.5	商业银行长期借款业务的经营	91
4.5.1	商业银行长期借款业务的种类	91
4.5.2	商业银行长期借款的选择	92
第5章	商业银行的现金资产业务及其经营	94
5.1	商业银行现金资产业务概述	94
5.1.1	商业银行现金资产的来源及构成	94
5.1.2	现金资产业务对商业银行经营的意义	99
5.2	商业银行资金头寸的匡算	99
5.2.1	商业银行头寸的概念	99
5.2.2	商业银行基础头寸的匡算	100
5.2.3	商业银行资金头寸的预测	103
5.3	商业银行现金资产的管理	105
5.3.1	商业银行现金资产管理的原则	106
5.3.2	商业银行的存款准备金管理	106
5.3.3	商业银行的库存现金管理	109
5.3.4	商业银行的同业存款管理	112
第6章	商业银行的贷款业务及其经营	115
6.1	商业银行贷款业务概述	115

6.1.1	商业银行贷款的含义及种类	115
6.1.2	商业银行的贷款政策	117
6.1.3	商业银行的贷款程序	121
6.2	商业银行的贷款授权与授信	123
6.2.1	商业银行的贷款授权制度	123
6.2.2	商业银行的授信与统一授信制度	124
6.3	商业银行的贷款定价	126
6.3.1	商业银行贷款定价的原则	126
6.3.2	影响商业银行贷款价格的主要因素	127
6.3.3	商业银行贷款定价的方法	128
6.4	商业银行企业贷款的经营	131
6.4.1	商业银行企业贷款的概念及种类	131
6.4.2	商业银行的贷款担保管理	132
6.4.3	商业银行的贷款项目评估	136
6.5	商业银行消费贷款的经营	138
6.5.1	商业银行消费贷款的概念及特点	138
6.5.2	商业银行消费贷款的种类	138
6.5.3	商业银行消费贷款的还款方法与利率调整	141
第7章	商业银行的证券投资业务及其经营	143
7.1	商业银行证券投资业务概述	143
7.1.1	商业银行证券投资的概念及特点	143
7.1.2	商业银行证券投资的目的	144
7.1.3	商业银行证券投资的对象	146
7.2	商业银行证券投资的风险与收益	149
7.2.1	商业银行证券投资的风险	149
7.2.2	商业银行证券投资的收益	154
7.2.3	商业银行证券投资收益与风险的协调	156
7.3	商业银行证券投资的策略	157
7.3.1	商业银行证券投资的方式	157
7.3.2	商业银行证券投资的策略	159
7.4	商业银行证券投资的管理过程	164
第8章	商业银行的中间业务及其经营	168
8.1	商业银行中间业务概述	168
8.1.1	商业银行中间业务的概念	168
8.1.2	商业银行开展中间业务的意义	169

8.1.3	商业银行中间业务与资产负债业务的关系	170
8.1.4	商业银行中间业务的分类与特点	170
8.1.5	商业银行中间业务的经营原则与营销策略	172
8.2	商业银行的结算业务	173
8.2.1	商业银行结算业务的概念	173
8.2.2	商业银行的结算工具	174
8.2.3	商业银行的结算方式	176
8.2.4	商业银行的支付结算系统及其发展	188
8.3	商业银行的信托业务	189
8.3.1	商业银行信托业务概述	189
8.3.2	西方国家的金融信托业务及其发展	192
8.3.3	我国商业银行信托业务的种类	193
8.4	商业银行的信用卡业务	194
8.4.1	商业银行信用卡业务概述	194
8.4.2	商业银行信用卡业务的组织与运作	195
8.4.3	商业银行信用卡业务的影响因素、市场划分与营销策略	197
8.4.4	商业银行信用卡业务的风险与防范	198
8.5	商业银行的代理业务	199
8.5.1	商业银行代理业务的概念	199
8.5.2	商业银行的代理收付款业务	199
8.5.3	商业银行的代理融通业务	200
8.5.4	商业银行的代理行业务	200
8.5.5	商业银行的保付代理业务	200
8.5.6	商业银行的基金托管业务	201
8.5.7	商业银行的其他代理业务	201
8.6	商业银行的金融租赁业务	202
8.6.1	商业银行金融租赁业务的概念	202
8.6.2	商业银行金融租赁业务的程序与特点	202
8.6.3	商业银行金融租赁业务的主要形式与租金	203
8.6.4	商业银行的杠杆租赁	204
8.7	商业银行的咨询顾问业务	205
8.7.1	商业银行咨询顾问业务概述	205
8.7.2	商业银行的评估类信息咨询业务	205
8.7.3	商业银行的委托中介类信息咨询业务	207
8.7.4	商业银行的综合信息类咨询业务	207
8.7.5	商业银行的投资银行业务	208

第9章 商业银行的表外业务及其经营	209
9.1 商业银行表外业务概述	209
9.1.1 商业银行表外业务的概念及其与中间业务的比较	209
9.1.2 商业银行从事表外业务的理论依据及动因分析	210
9.1.3 商业银行表外业务的分类与特点	212
9.1.4 我国商业银行表外业务的开拓与发展	213
9.2 商业银行的承诺业务	215
9.2.1 商业银行的贷款承诺	215
9.2.2 商业银行的票据发行便利	217
9.3 商业银行的担保业务	218
9.3.1 商业银行的商业信用证业务	218
9.3.2 商业银行的备用信用证业务	220
9.3.3 商业银行的银行保函	222
9.3.4 商业银行的票据承兑	224
9.4 商业银行的其他表外业务	224
9.4.1 商业银行的互换业务	225
9.4.2 商业银行的远期利率协议	226
9.4.3 商业银行的期货和期权业务	227
9.5 商业银行表外业务的经营与管理	230
9.5.1 商业银行表外业务的经营策略	230
9.5.2 商业银行表外业务的缺陷及管理	231
第10章 商业银行的国际业务及其经营	235
10.1 商业银行国际业务概述	235
10.1.1 商业银行业务国际化的原因	235
10.1.2 商业银行国际业务的特点	236
10.1.3 商业银行国际业务的种类	236
10.1.4 商业银行国际业务的组织机构	237
10.1.5 商业银行国际业务的主要经营理论及评析	238
10.2 商业银行贸易融资与国际贷款业务的经营	240
10.2.1 进出口押汇	240
10.2.2 打包放款	241
10.2.3 出口信贷	241
10.2.4 票据承兑	242
10.2.5 福费廷	242
10.2.6 国际保理业务	243
10.2.7 银团贷款	243

10.3	商业银行国际结算业务的经营	245
10.3.1	国际结算的概念与特征	246
10.3.2	国际结算工具	246
10.3.3	国际结算的基本方式	247
10.4	商业银行外汇业务的经营	251
10.4.1	外汇买卖业务	251
10.4.2	结售汇业务	255
10.5	商业银行离岸业务的经营	258
10.5.1	离岸金融业务的形成与发展	258
10.5.2	离岸金融业务的种类	259
10.5.3	商业银行从事离岸业务的形式	260
第11章	商业银行的市场营销	262
11.1	商业银行营销概述	262
11.1.1	商业银行营销的内涵	262
11.1.2	商业银行营销的发展阶段	263
11.1.3	商业银行营销的理念	264
11.1.4	商业银行营销的功能	265
11.1.5	商业银行营销的管理过程	266
11.1.6	商业银行营销的战略	268
11.2	商业银行营销的市场战略	269
11.2.1	商业银行的市场细分	269
11.2.2	商业银行的目标市场选择	271
11.2.3	商业银行的市场定位	273
11.2.4	商业银行的市场竞争战略	274
11.3	商业银行营销的产品策略和定价策略	276
11.3.1	商业银行的产品及其特点	276
11.3.2	商业银行的产品层次与产品组合	277
11.3.3	商业银行的产品策略	278
11.3.4	商业银行的定价策略	284
11.4	商业银行的分销与促销策略	286
11.4.1	商业银行的分销策略	287
11.4.2	商业银行的促销策略	291
第12章	商业银行的经营风险及其管理	295
12.1	商业银行经营风险概述	295
12.1.1	商业银行经营风险的含义	295
12.1.2	商业银行经营风险的成因及种类	296

12.1.3	商业银行的风险管理	299
12.2	商业银行信用风险的管理	301
12.2.1	商业银行信用风险的概念及构成	302
12.2.2	商业银行信用风险的度量方法	303
12.2.3	商业银行的信用风险管理	306
12.3	商业银行市场风险的管理	307
12.3.1	商业银行市场风险的度量	307
12.3.2	商业银行的市场风险管理	313
12.4	商业银行操作风险的管理	318
12.4.1	商业银行操作风险的概念及分类	318
12.4.2	商业银行操作风险的度量方法	318
12.4.3	商业银行的操作风险管理	319
第13章	商业银行的经营效益分析	325
13.1	商业银行的财务报表及其分析	325
13.1.1	商业银行的资产负债表	325
13.1.2	商业银行的损益表	329
13.1.3	商业银行的现金流量表	331
13.1.4	商业银行的贷款损失账户调整表	335
13.1.5	商业银行的补充信息表	335
13.2	商业银行的财务报告	337
13.2.1	商业银行的通知报告	337
13.2.2	商业银行的董事会报告	337
13.2.3	商业银行的股东大会报告	338
13.3	商业银行经营效益分析	338
13.3.1	商业银行的绩效评价方法	338
13.3.2	商业银行的财务比率评价	343
第14章	商业银行的经营发展趋势	350
14.1	商业银行的经营环境	350
14.2	商业银行的混业经营趋势	354
14.2.1	国际银行业混业发展的历程	354
14.2.2	商业银行混业经营发展的原因	355
14.2.3	商业银行混业经营的发展	356
14.3	商业银行的并购发展趋势	357
14.3.1	商业银行的并购浪潮	357
14.3.2	现代商业银行并购的特征及动机	358
14.3.3	商业银行并购的风险	360

14.4 商业银行的集约化经营与银行再造·····	361
14.4.1 银行经营电子化·····	361
14.4.2 银行大集中·····	362
14.4.3 银行再造·····	362
14.5 商业银行的网络化发展趋势·····	363
14.5.1 网络银行的含义及特征·····	363
14.5.2 网络银行的发展·····	365
14.5.3 网络银行的监管·····	365
参考文献 ·····	368

◇第 1 章

导 论

商业银行是市场经济的产物。几百年来，随着市场经济和信用制度的发展，商业银行作为各国金融体系的主体构成部分，其功能不断完善，业务范围不断扩大，已经成为各国经济活动中最主要的资金集散机构和综合性的金融服务组织，在各国经济发展中发挥着越来越重要的作用。

1.1 商业银行的产生与发展

1.1.1 商业银行的概念

在不同的时期，“商业银行”的含义有很大的不同。在商业银行产生后的很长一段时间里，银行贷款主要针对商业票据而发放。商业票据是一种自偿性的短期票券，这种票券都是针对商品买卖而签发，因此，通过对这些票据办理贴现或进行抵押放款，就可以在预期的时间和条件下收回放款，从而保证资金的安全和盈利。正是由于这个原因，这些银行就开始被称为“商业银行”。

现代商业银行的业务经营早已超出早期商业银行的业务范围。随着各国金融管制的放松和金融活动自由化的发展，各种金融机构之间早已突破了过去的业务界限而出现了不同类型金融业务相互渗透、相互交叉的局面。商业银行在继续从事各种存款和贷款业务的同时，已经向综合化方向发展。因此，对现代商业银行可以做这样的界定：现代商业银行是以获取利润为经营目标、以多种金融资产和金融负债为经营对象、具有综合性服务功能的金融企业。

商业银行的上述定义说明以下几点。

(1) 商业银行也是企业。商业银行具有现代企业的基本特征，无论经营目标还是经营原则，都与一般企业相同。追求盈利或利润最大化是商业银行经营与发展的基本前提，也是商业银行发展的内在动力。

(2) 商业银行是金融企业。商业银行不同于一般企业，其经营的对象是特殊商品——货币和货币资本。商业银行以金融资产和金融负债为经营对象，从事包括货币收付、借贷及各种与货币有关的或与之相联系的金融服务。

(3) 商业银行是一种特殊的金融企业。与作为金融管理机关的中央银行相比, 商业银行有其自身的特殊性; 与非银行金融机构相比, 商业银行属于银行类金融企业; 与其他银行机构相比, 商业银行又具有自身的特点, 即商业银行的业务更综合, 功能更齐全, 为顾客提供几乎所有的金融服务, 堪称金融服务业中的典型。

此外, 理解商业银行的概念, 还应当注意以下两点:

(1) “商业银行”是人们长期以来形成的对此类金融机构的习惯称谓。严格说来, 这一称谓与它目前的实际含义存在很大差别。早期的商业银行由于专门从事短期性商业融资而获得了“商业银行”的名称, 现代商业银行的业务范围则早已超出短期性商业融资的范畴, 这就使得“商业银行”的名称早已名不副实。这一称谓也没有正确反映出不同类型银行之间所存在的差异, 因为其他类型的银行其运作可能也具有“商业”性。此外, 这一名称还有可能使人们误认为商业银行与工业银行、农业银行、土地银行等一样属于“专业银行”, 从而使人们忽略其所具有的综合性特点。尽管“商业银行”的名称与其实质内涵存在以上差异, 但由于约定成俗的原因, 这一称谓早已为人们所熟知、所接受。

(2) “商业银行”是人们对该类银行所赋予的总体名称, 是对它所从事业务性质的一种区分, 并不是各家商业银行都必须在自己的名称上标明“商业银行”的字样。因此, 判断一家银行是否属于商业银行, 不应从名称上去区分, 而应从业务上去区分。

1.1.2 商业银行的产生

1. 早期银行的产生

在西方, “银行”一词始于意大利语“Banco”, 意为长凳、椅子, 其英文为“Bank”, 原意是指存放钱财的柜子, 后来就泛指专门从事货币存、贷和办理汇兑、结算业务的金融机构。

银行起源很早, 在历史上是由货币经营业逐步演变而来的。

14~15世纪的欧洲, 由于优越的地理环境和社会生产力的较大发展, 各国与各地区之间的商业往来也渐渐扩大起来。然而, 由于当时的封建割据, 不同国家和地区之间所使用的货币在名称、成色等方面存在着很大差异, 给跨地区、跨国的商品交易带来很大的障碍。为了便于商品交易, 客观上需要从商人队伍中分离出一部分人专门从事铸币的辨别、鉴定和兑换业务。由此, 铸币兑换业便应运而生。

铸币兑换商最初只是办理有关铸币兑换的技术性业务。以后, 随着商品经济的进一步发展, 货币兑换业逐步演变为货币经营业。纯粹的货币经营业主要是从事货币的兑换、保管、收付、结算、汇兑等业务, 但不经营货币贷放业务。随着货币经营业务的扩大, 货币经营者手中聚集了大量货币资金。当他们发现这些长期大量集存的货币余额相当稳定, 可以用来发放贷款、获取高额利息收入时, 货币经营商便从原来被动为客户保管货币转变为主动吸收客户的存款, 并对存款人支付利息, 其吸收的存款则用来向需要货币的人提供贷款、收取利息, 以牟取更多的利润。与此同时, 他们还通过发行银行券, 主动向货币持有者以提供服务和支付利息为条件吸收存款, 扩展贷款业务。当货币经营者开始经营存贷业务时, 就意味着古老的货币经营业转化成为银行业。

银行业最早的发源地是意大利。早在1272年, 意大利的佛罗伦萨就出现了一家巴尔迪

银行 (Bardi), 1310 年又设立了佩鲁齐银行 (Peruggi)。这两家银行后因债务问题于 1348 年倒闭。到 1397 年, 意大利又设立了麦迪西银行 (Medici), 它在 15 世纪中叶即开始了国际性的银行业务, 所设营运场所包括伦敦、布鲁日、日内瓦、里昂, 并且遍布意大利。这些银行都是一些富有家庭为经商方便而设立的私人银行。后来, 银行这一新型的金融机构由意大利进一步扩展到欧洲其他国家。16 世纪, 西欧开始进入资本主义时期, 1580 年设立的威尼斯银行、1593 年设立的米兰银行、1609 年设立的阿姆斯特丹银行、1619 年设立的汉堡银行等, 均是早期著名的银行。但它们主要是向政府提供贷款, 而且具有高利贷的性质。

在我国, 之所以将专门从事货币信用业务的机构称为“银行”, 与我国过去长期用白银充当货币有关。中国是铸造货币较早的国家, 铸币的材料有黄金、白银, 也有铜和铁, 但一向以黄金为上币。自唐朝起, 黄金和白银在价值上虽然有贵贱之分, 但在币制上地位大致相当。宋朝以后, 白银在币制上已占据优势, 此后的上千年中, 白银一直是我国通用的货币材料。因此, 在中国, “银”字往往代表着货币。中国历代的货币经营业和信用机关, 也多以“银”字为名, 如银炉、银店、银号、银铺等。“行”在中国则泛指一种职业 (如通常所说的“各行各业”), 也有用作“商号”之意。因此“银行”一词就字面而言, 就是指办理银钱业务的行业。后来, 由于信用业务的发展, 人们便把经营货币, 办理存贷、汇兑、储蓄等业务, 承担信用中介任务的新式信用机构称为“银行”。

2. 商业银行的产生

早期的银行并不是现代意义的商业银行。现代商业银行是随着资本主义生产方式的产生和发展而逐步形成的。

17 世纪以后, 随着资产阶级工业革命的兴起, 工业发展对资金的需求大大增加, 这在客观上要求建立相应的支付方式多样、资金融通灵活、能为大工业发展提供巨额资金的银行机构, 而早期的银行业, 无论经营规模还是经营手段都远不能满足其要求。特别是早期银行过高的利息率, 更直接影响了资本家的利润, 甚至排除了资本家利用其贷款的可能性, 从而严重阻碍了资本主义经济的发展。在这种情况下, 西方现代商业银行便开始建立。1694 年, 在英国政府的支持下, 由公众集资创办了第一家股份制银行——英格兰银行。开业伊始, 英格兰银行的贴现率定为 4.5%~6%, 比当时高利贷银行 20%~30% 的贴现率低得多。英格兰银行的建立, 标志着现代商业银行的诞生。

西方国家商业银行产生的社会条件和发展环境各不相同, 但归纳起来主要有以下两条途径。

(1) 从旧式高利贷银行转变而来。早期的银行建立时, 资本主义生产关系尚未确立, 银行贷款以高利贷为主。随着资本主义生产关系的建立, 高利贷银行面临着贷款需求锐减的困境和关闭的威胁。为了自身的利益, 一些高利贷银行便顺应时代的变化, 降低贷款利率, 转变为商业银行。这种转变是早期商业银行形成的主要途径。

(2) 按资本主义组织原则, 以股份公司形式组建现代商业银行。大多数商业银行是按这一方式建立的。最早建立资本主义制度的英国, 也最早建立股份制银行——英格兰银行。英格兰银行的出现, 标志着新兴的资本主义银行制度开始形成。同时, 由于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, 加之其募集的股份资本高达 120 万英镑, 实力十分雄厚, 因此英格兰银行的成立也意味着高利贷银行在信用领域的垄断地位已被动摇。到