

21 世纪 高 职 高 专 规 划 教 材

财 政 金 融 系 列



商业银行实务

才凤玲 主编

王红梅 田保财 副主编

清华大学出版社



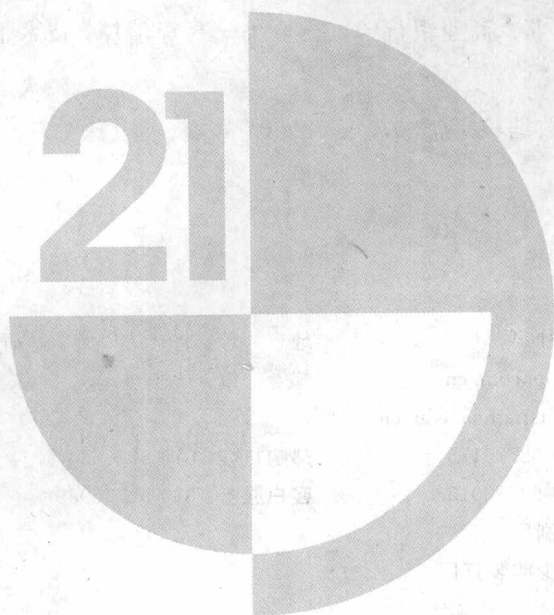
21 世纪 高 职 高 专 规 划 教 材

财 政 金 融 系 列

商业银行实务

才凤玲 主编

王红梅 田保财 副主编



清华大学出版社
北京

内 容 简 介

本书是一部操作性较强的高职高专教材。在我国金融业分业经营的前提下,它基本囊括了我国目前商业银行经营的所有业务,结合我国商业银行经营的具体情况,并借鉴和参照了西方商业银行经营管理的前沿理论和先进经验,介绍了商业银行各项业务的基本知识及管理方法,着重阐述我国商业银行各项业务的操作流程,包括存款业务的操作、贷款业务的操作、中间业务的操作、贷款质量评估的操作、外汇业务的操作,市场营销计划的制订与落实等。每一项业务都有实例分析,力求接近实际,缩短理论与实践之间的距离,通过商业银行业务的具体操作流程和实际案例分析,指导读者全面运用所学知识、方法进行仿真实训,进而深刻认识商业银行的经营运行机制。

本书适合高职高专财政金融类专业作为教材使用,也可供金融行业从业人员参考。

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

商业银行实务/才凤玲主编. —北京:清华大学出版社,2007.8

21 世纪高职高专规划教材. 财政金融系列

ISBN 978-7-302-15455-6

I. 商… II. 才… III. 商业银行—银行业务—高等学校:技术学校—教材
IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 089004 号

责任编辑:刘士平

责任校对:李 梅

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社 总 机:010-62770175

邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015

客户服务:010-62776969

印 刷 者:北京四季青印刷厂

装 订 者:三河市李旗庄少明装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:24.75

字 数:568 千字

版 次:2007 年 8 月第 1 版

印 次:2007 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:30.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:
010-62770177 转 3103 产品编号:020499-01

前言

商业银行是市场经济发展的产物,同时它对市场经济的发展又有着极大的促进作用。商业银行是金融体系的主体,在社会经济的发展过程中处于枢纽地位。现代商业银行的改革和现代金融企业的建立是一项系统的工程,需要内、外各因素的共同作用。随着全球范围内的金融变革和金融创新的不断发展,其经营领域、业务范围不断拓宽,经营模式也发生了深刻变化,商业银行的经营走上了综合化、电子化的道路。就我国商业银行而言,要想在金融已经对外开放、竞争不断加剧的今天立于不败之地,就必须不断地开展业务创新,不断地提高金融服务能力,只有这样,才能适应 21 世纪人类社会快速发展对金融产品与服务的膨胀型需求,才能适应日益多变的国内、国际经济环境和日益复杂、激烈的竞争。

本教材的编写着重体现以下几个特点:第一,突出前瞻性。在探讨商业银行经营基本理论和实务的基础上,借鉴西方发达国家商业银行业务创新和发展的成果,拓展我国商业银行经营改革和创新的思路,结合我国实际尽快与国际商业银行经营接轨。第二,可操作性强。目前市场“商业银行经营管理”方面的教材与资料很多,但注重商业银行业务操作的却较少,本教材突出商业银行业务的操作流程,每一项业务都有实例说明,与金融理论教学相配合,力求接近实际,缩短理论与实践之间的距离,指导读者全面运用所学知识、方法进行仿真实训。第三,内容体系完整。本教材从阐述商业银行的产生和发展出发,介绍了商业银行的性质、职能、经营原则、组织体系以及商业银行的发展方向,讲解了商业银行资本业务,着重阐述了商业银行负债业务、资金管理业务、信贷业务、贷款风险管理、中间业务、国际业务以及现代商业银行营销业务的基本理论知识和实务。

本教材可作为高职高专金融类专业教材或参考书,也可作为金融行业干部的培训教材或自学用书。

本书在清华大学出版社的教材出版规划和指导下,由哈尔滨金融高等专科学校金融系教师、黑龙江生物科技职业学院教师、黑龙江省工商银行的同志共同编写,才凤玲任主编,王红梅、田保财任副主编。参加本书编写的人员有:赵洁(第 1 章),李宏伟(第 2 章),才凤玲(第 5、8 章),王红梅(第 3、7 章),田保财(第 4 章),郝修方(第 6

章)，刘香（第9章），王立志（第10章），张云莺（第11章）。全书由才凤玲负责修改、总纂并定稿。

在编写过程中，我们研究、参考和借鉴了大量的有关商业银行业务、管理方面的文献资料，并吸收了部分有关的研究成果，在此不一一列举，特表示谢忱。

由于作者水平有限，书中难免会有一些纰漏和不足之处，竭诚希望专家和广大读者批评指正。

编者

2007年6月

目 录

第1章 商业银行概论	1
1.1 商业银行概述	1
1.1.1 商业银行的定义	1
1.1.2 商业银行的产生	1
1.1.3 商业银行的性质	2
1.1.4 商业银行的职能	3
1.2 商业银行制度和组织结构	4
1.2.1 建立商业银行制度的基本原则	4
1.2.2 商业银行的外部组织形式	5
1.2.3 商业银行的内部组织结构	8
1.2.4 商业银行组织结构的类型	10
1.3 商业银行经营原则	12
1.3.1 安全性原则	12
1.3.2 流动性原则	13
1.3.3 盈利性原则	13
1.3.4 安全性原则、流动性原则及盈利性原则 之间的关系	14
1.4 现代商业银行发展趋势	14
1.4.1 现代商业银行面临的挑战	15
1.4.2 现代商业银行的发展趋势	16
复习思考题	21
第2章 商业银行负债业务管理	22
2.1 商业银行负债业务概述	22
2.1.1 商业银行负债业务的含义	22
2.1.2 商业银行负债业务的构成	22
2.1.3 商业银行负债业务的作用	23
2.2 商业银行存款业务概述	24

2.2.1 商业银行存款的来源	24
2.2.2 商业银行存款的种类	25
2.2.3 我国商业银行存款的种类	28
2.3 存款业务的操作程序	32
2.3.1 商业银行对公存款的操作	32
2.3.2 储蓄存款的操作程序	34
2.4 商业银行存款业务的组织与管理	45
2.4.1 商业银行自身对存款业务的管理	45
2.4.2 中央银行对商业银行存款的管理	49
2.5 商业银行借款业务	53
2.5.1 短期借款业务	53
2.5.2 中长期借款业务	57
2.5.3 商业银行的国际金融市场融资	58
复习思考题	60
第3章 商业银行资本业务管理	65
3.1 商业银行资本的功能与构成	65
3.1.1 商业银行资本的功能	65
3.1.2 商业银行资本的构成	66
3.2 《巴塞尔协议》与商业银行资本管理	68
3.2.1 《巴塞尔协议》的主要内容	68
3.2.2 《巴塞尔协议》对资本充足率管理的要求	71
3.2.3 我国商业银行资本金管理	72
3.2.4 新《巴塞尔资本协议》	78
3.3 商业银行增加资本的途径	79
3.3.1 资本需求量的估算	80
3.3.2 商业银行增加资本的途径	80
复习思考题	84
第4章 商业银行资金业务管理	86
4.1 商业银行资金营运管理概述	86
4.1.1 商业银行资金管理的含义和必要性	86
4.1.2 我国商业银行资金营运的具体职能	87
4.1.3 商业银行资金管理的模式	88
4.2 资金营运计划的编制	90
4.2.1 计划编制的要求	90
4.2.2 计划编制的原则	91
4.2.3 计划编制的依据	92

4.2.4	资金营运计划的编制和实施程序	92
4.2.5	资金营运计划的分析和检查	96
4.3	商业银行资金头寸管理	97
4.3.1	商业银行资金头寸的基本概念	97
4.3.2	商业银行资金头寸的性质	98
4.3.3	商业银行加强资金头寸管理的意义	99
4.3.4	商业银行的备付率管理	100
4.3.5	商业银行库存现金的管理	101
4.3.6	商业银行的资金头寸调度	102
4.3.7	商业银行资金头寸的预测和匡算	103
4.4	商业银行系统内资金融通管理	105
4.4.1	系统内资金融通的定义	105
4.4.2	系统内资金融通的形式	105
4.4.3	系统内资金融通的种类	106
4.4.4	系统内资金融通的匡算	107
4.4.5	系统内资金融通的一般流程	109
4.4.6	系统内资金融通的内部控制	113
4.4.7	系统内资金融通的发展趋势	114
4.5	商业银行现金计划管理	115
4.5.1	商业银行现金计划的作用和内容	115
4.5.2	商业银行现金计划的编制	117
4.5.3	商业银行现金计划的执行和检查	122
	复习思考题	123
第5章	商业银行贷款业务概论	129
5.1	商业银行贷款业务概述	129
5.1.1	商业银行贷款业务的含义	129
5.1.2	商业银行的贷款种类	130
5.2	商业银行贷款管理	131
5.2.1	中央银行对商业银行贷款的管理	131
5.2.2	商业银行对贷款业务的管理	135
5.3	客户评价与统一授信	140
5.3.1	客户评价	140
5.3.2	商业银行统一授信	144
5.4	贷款的一般程序	148
5.4.1	贷款关系人的权利和义务	148
5.4.2	贷款申请	152
5.4.3	贷款调查	152

5.4.4	贷款审查	156
5.4.5	贷款审批	157
5.4.6	贷款发放	157
5.4.7	贷后管理	157
	复习思考题	160
第6章	企业信用分析	162
6.1	信用分析概述	162
6.1.1	信用风险与信用风险管理	162
6.1.2	企业信用分析基本内容	163
6.2	财务报表分析	165
6.2.1	企业主要财务报表种类	165
6.2.2	资产负债表分析	169
6.2.3	利润表分析	182
6.2.4	现金流量表分析	189
6.3	担保分析	193
6.3.1	保证分析	194
6.3.2	抵押分析	196
6.3.3	质押分析	199
6.3.4	案例	200
6.4	非财务因素分析	200
6.4.1	产业因素	200
6.4.2	宏观因素	201
6.4.3	经营管理因素	201
6.4.4	非财务因素分析中需要注意的几个问题	202
6.4.5	案例	204
	复习思考题	204
第7章	商业银行贷款业务操作	210
7.1	工商企业贷款操作	210
7.1.1	流动资金贷款	210
7.1.2	票据贴现	216
7.1.3	固定资产贷款	220
7.1.4	银团贷款	227
7.2	消费贷款的操作	234
7.2.1	住房贷款	234
7.2.2	汽车消费贷款	244
7.2.3	助学贷款	246

7.2.4 银行卡业务	250
复习思考题	257
第8章 贷款风险分类与管理	260
8.1 商业银行贷款风险概述	260
8.1.1 商业银行贷款风险的含义	260
8.1.2 商业银行贷款风险的种类	260
8.1.3 贷款风险管理的目标	263
8.1.4 商业银行风险管理的原则	263
8.1.5 商业银行风险的识别和估计	264
8.1.6 商业银行风险处理	265
8.2 贷款风险五级分类概述	269
8.2.1 五级分类各档次的核心定义和基本特征	269
8.2.2 商业银行实行五级分类的意义	270
8.2.3 贷款五级分类与“一逾两呆”分类的区别	271
8.3 贷款风险分类的程序	273
8.3.1 贷款风险分类标准	273
8.3.2 贷款风险基本分类程序	275
8.3.3 确定贷款分类结果的基本思路	278
8.3.4 自然人贷款分类的方法和程序	279
8.3.5 贷款分类中需要注意的特别事项	280
8.4 贷款风险分类的管理与评价	282
8.4.1 贷款风险分类的管理	282
8.4.2 贷款质量评价	283
8.4.3 贷款分类制度的评价	285
复习思考题	286
第9章 商业银行中间业务	292
9.1 中间业务概述	292
9.1.1 商业银行中间业务的概念	292
9.1.2 中间业务的特征	293
9.1.3 中间业务的种类	294
9.1.4 中间业务的创新	296
9.2 国内结算业务	299
9.2.1 国内结算业务概述	299
9.2.2 商业银行的结算原则和结算纪律	299
9.2.3 商业银行的结算工具与结算方式	300
9.2.4 商业银行结算业务的流程	301

9.3	信托与租赁业务	307
9.3.1	商业银行信托业务	307
9.3.2	我国的信托业务	308
9.3.3	商业银行租赁业务	310
9.4	担保业务与承诺类业务	313
9.4.1	担保业务	313
9.4.2	承诺类业务	316
9.5	其他中间业务	318
9.5.1	代理类业务	318
9.5.2	咨询类业务	319
9.5.3	交易类业务	322
9.5.4	基金托管类业务	325
	复习思考题	325
第10章	商业银行外汇业务	328
10.1	银行外汇业务范围界定	328
10.2	银行外汇存款业务	331
10.2.1	外汇存款的种类	331
10.2.2	银行外汇存款业务操作	332
10.3	国际贸易融资	334
10.3.1	短期国际贸易融资	335
10.3.2	中长期国际贸易融资	338
10.4	国际结算业务	341
10.4.1	汇款业务	341
10.4.2	托收业务	343
10.4.3	信用证业务	344
10.5	外汇买卖业务	349
10.5.1	外汇买卖的概念	349
10.5.2	外汇买卖的种类	350
10.5.3	银行从事外汇买卖的动机	352
10.5.4	个人实盘外汇买卖	353
10.5.5	外汇买卖风险及防范	353
	复习思考题	354
第11章	商业银行的客户经理制	357
11.1	商业银行客户经理概述	357
11.1.1	客户经理的含义	357
11.1.2	客户经理制的产生与发展	357

11.1.3	客户经理的职能	360
11.1.4	实施客户经理制的条件	361
11.1.5	客户经理制的内容与实施	362
11.1.6	客户经理的任务与工作程序	363
11.2	商业银行的客户开发	364
11.2.1	商业银行客户的分类	364
11.2.2	商业银行目标客户的选择	369
11.2.3	商业银行客户开发的流程	370
11.3	商业银行客户关系的维护	372
11.3.1	商业银行客户关系维护的含义	372
11.3.2	商业银行客户关系维护的内容	373
11.3.3	商业银行客户关系维护的方法	373
11.3.4	培养忠诚客户	375
11.4	商业银行客户经理管理	376
11.4.1	商业银行客户经理的任职条件	376
11.4.2	商业银行客户经理的选拔与聘用	377
11.4.3	商业银行客户经理的考核与激励制度	378
	复习思考题	381
	参考文献	383

第 1 章

商业银行概论

由 商业银行是历史发展最为悠久、业务活动最为广泛、对社会经济生活影响最为重要的金融机构,是各国金融体系的主体。早期的商业银行是指接受活期存款,并主要为工商企业提供短期贷款的金融机构,但现代意义上的商业银行已经成为资金规模雄厚、经营范围无所不及的金融机构。

1.1 商业银行概述

1.1.1 商业银行的定义

商业银行的名称在各国是不同的。商业银行的说法来自美国,在英国这种银行被称为清算银行、存款银行,而在日本则被称为城市银行、地方银行。在这里,我们一般根据美国的划分把各国具有某些同样经营特征的金融机构统称为商业银行(commercial bank)。

商业银行的定义在不同的国家和不同的历史时期是不同的。一个传统的被普遍认同的定义是:商业银行是一个接受储蓄和办理贷款的金融中介机构。但是在德国除了借贷业务以外,从事票据贴现、证券经纪、基金管理、代理融通、保管服务以及提供金融服务和周转保证的金融机构都被列为银行。在欧洲其他国家,被认为是银行的金融机构可以经营的范围比德国规定的少,但也超过借贷业务的范围。在不同的历史时期,商业银行可提供并被允许提供的业务也是不同的。传统意义上的商业银行的最初名称就是由于这种银行主要为商业提供短期贷款而得名;随着银行业务的发展,经营观念的变化,商业银行开始提供工商业的中长期贷款;到了 20 世纪 50 年代,银行从单纯向企业提供贷款转向重视消费信贷;随后银行又发展了超货币供给的经营理念,大力发展了中间业务;在投资上也开始多样化,对于国家债券和一些企业中长期债券的投资成为资金运用的一个重要方面。随着金融创新的发展,大量的商业银行又开始涉足衍生金融工具等表外业务。同时,银行的传统业务也在转型,出现了证券化的趋势。

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。

1.1.2 商业银行的产生

银行的历史源远流长。公元前 2000 年,巴比伦寺庙就代人保管贵重物品,收取相应

的保管费,并且将保管品贷出,收取利息;公元前500年左右,希腊寺庙也从事金银财宝保管业务,但还没有办理放贷业务;公元前200年罗马也有类似的机构出现,不仅从事兑换业务,还经营放贷、信托等业务。

近代银行起源于文艺复兴时期的意大利。早在1272年,意大利的佛罗伦萨出现了一个巴尔迪银行,稍后1310年又设立了佩鲁齐银行。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有的家庭为经商方便而设立的私人银行。比较具有现代意义的是1587年建立的威尼斯银行。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。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。

16世纪末17世纪初,银行这一新型的金融机构由意大利传播到欧洲其他国家。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。

随着资本主义经济制度的确立,早期的银行远远不能满足大规模的工商产业发展所产生的信贷需求,新兴资产阶级迫切需要建立和发展资本主义银行。1694年,为了同高利贷作斗争,在英国政府特许下,英格兰银行应运而生。英格兰银行是历史上第一家资本主义股份制度的商业银行。它的出现,标志着资本主义现代银行制度开始形成及商业银行的产生。

自此以后,欧洲各资本主义国家都相继成立了商业银行。

商业银行主要通过两条途径产生:一是从旧式高利贷银行转变而来。早期银行主要是高利贷银行,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,从而转变为商业银行,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的银行。这是主要途径。继英格兰银行之后,现代商业银行体系在世界范围内得以普及和发展。

1.1.3 商业银行的性质

1. 商业银行是企业,具有一般企业的基本特征

(1) 商业银行拥有从事业务经营所必需的自有资本,且大部分资本来自于发行股票。自有资本是商业银行存在和发展的基础,国家常通过法律条款对商业银行的资本做出规定。

(2) 自主从事经营活动。商业银行在法律地位上是独立的,是独立的法人,自主地进行经营活动。商业银行实行独立核算、自负盈亏。

(3) 经营目标是利润最大化。商业银行作为营利性企业,追求利润最大化是银行经营的最终目标,营利性自始至终贯穿着商业银行的整个业务过程。首先,创立或经营银行的目的是为了营利;其次,是否经营某项业务、是否接受某个客户,也要看能否给其带来现实或潜在的盈利。商业银行的盈利能力、利润大小,对其经营管理至关重要。利润不仅是

商业银行充实资本、扩大经营的重要源泉,也是增强银行信誉、提高竞争力的有力手段。在西方商业银行中,利润成为评价银行业绩的一个最主要的指标,它决定着银行的生存与发展。

2. 商业银行作为金融企业,不同于一般的工商企业

这主要表现在以下三方面:

(1) 经营对象上的差异。一般工商企业所经营的是一般商品,而商业银行经营的是特殊的商品——货币资金。

(2) 经营方式上的差异。一般工商企业采取生产或买卖的方式经营,而银行采取借贷方式即信用方式经营。采用信用方式经营,不改变货币的所有权,只把货币的使用权作有条件的让渡。

(3) 经营效果上的差异。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。

3. 商业银行不同于其他金融机构

(1) 与中央银行相比,商业银行是面向工商企业、公众及政府经营的金融机构,而中央银行是只面向政府和其他金融机构提供服务的超银行特征的政府机关。中央银行是整个金融体系中的领导。

(2) 与其他金融机构相比较,商业银行的业务更综合,经营一切金融“零售”和“批发”业务,为客户提供所有的金融服务,故有“万能银行”和“金融百货公司”之称。这是其他金融机构所不具备的一个重要特点。

(3) 商业银行是唯一经营支票存款业务的金融机构,能够为客户办理转账结算。

1.1.4 商业银行的职能

1. 信用中介职能

信用中介职能是商业银行最基本也最能反映其经营活动特征的职能。它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个部门,充当资金供给者和资金需求者之间的中介人,实现货币资金的融通。商业银行通过信用中介职能调剂资金余缺时,并没有改变资金的所有权,只改变资金的使用权。

2. 支付中介职能

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、货币兑换和转移等业务活动,起到资金转移的桥梁的功能。支付中介是商业银行的传统业务,借助于这一功能,商业银行成了工商企业、政府、个人的货币保管者、出纳人和支付代理人,这使商业银行成为社会经济生活的出纳中心和支付中心,并成为整个社会信用链的

枢纽。

3. 信用创造职能

信用创造职能是在信用中介和支付中介职能的基础上产生的。它是指商业银行利用其可以吸收活期存款的有利条件,通过发放贷款,从事投资业务,而衍生出更多存款,从而扩大社会货币供给量。这种货币不是现金货币,而是存款货币,是一种账面上的流通工具和支付手段。

4. 金融服务职能

金融服务是商业银行利用其在国民经济活动中的特殊地位,及其在提供信用中介和支付中介业务过程中所获得的大量信息,运用电子计算机等先进技术手段和工具,为客户提供的其他服务。这些服务主要有财务咨询、代理融通、信托、租赁、计算机服务、现金管理等,通过提供这些服务,商业银行一方面扩大了社会联系面和市场份额,另一方面也为银行取得了不少服务收入,同时也加快了信息传播,提高了信息技术的利用价值,促进了信息技术的发展。商业银行是各行各业中最先大规模使用计算机和信息技术的部门之一,也正是由于银行业和信息支柱产业的紧密结合,才推动了信息技术的迅速发展,为人类社会进入信息经济时代创造了有利条件。借助于日新月异的信息技术,商业银行的金融服务功能在发挥着越来越大的作用,并使整个商业银行业也在发生着革命性变化,向“电子银行”、“网上银行”方向发展。

1.2 商业银行制度和组织结构

商业银行制度是一个国家用法律形式所确定的该国商业银行体系、结构及组成这一体系的原则的总和。

1.2.1 建立商业银行制度的基本原则

1. 竞争原则

竞争原则的基本要求是有利于合理竞争,防止银行垄断。

竞争是市场经济的重要特征,是市场经济活动的基本原则。现代经济学理论告诉我们,竞争机制可以使各种资源得到合理的利用和优化配置。商业银行是特殊的金融企业,适当地开展竞争可以最大限度地防止银行垄断,有利于促进银行改善服务,提高经营效益,有利于银行降低经营成本,提高资金的使用效率,促进国民经济的协调发展。但竞争是一把双刃剑,不规范的、盲目的、不公平或不合理的竞争会造成金融资源的严重浪费,造成金融机构效益下降,会严重影响金融业的整体效率和国家的经济秩序。因此,银行制度建立的竞争原则有利于银行机构之间的合理竞争,防止垄断。

2. 安全原则

安全原则的基本要求是保障银行体系的安全,防止银行倒闭。

商业银行是一个国家金融体系的主体,是国民经济活动的枢纽,通过各种业务活动,商业银行与国民经济的各个部门有着各种各样的联系,商业银行的安全对国民经济的发展有着重要意义,因此商业银行经营管理是否稳健,商业银行是否安全,不仅仅是商业银行自身的事情,更是关系到国民经济能否稳定协调发展的大事。因此,几乎所有的国家都把保护银行体系的安全作为建立本国商业银行制度所必须考虑的一个重要原则,各国颁布的银行法中都规定银行开业的最低资本额和银行业务范围及银行所必须保持的流动比率等安全性指标,就是为了保护银行经营的安全。

3. 规模原则

规模原则的基本要求是注意合理的规模,降低管理费用。

这里所说的合理的银行规模包含两方面的含义。第一是银行的微观规模,即一家银行的内部规模,也就是说银行内部的规模要合理。银行作为经营货币信用业务的特殊的金融企业,当规模合理时,其管理费用和其他成本容易达到最低,其服务质量也容易达到最优,效益也可达到最高;而达不到这一规模,则会导致银行经营成本和其他费用上升,服务质量下降,资金的使用效益降低,加大银行经营的风险。第二是一个国家银行体系的宏观规模也要合理,这样才能有效地利用金融资源,为社会经济发展提供金融支持。否则会增加银行体系的风险和不稳定性因素,造成资源的浪费,进而阻碍国民经济的发展。

1.2.2 商业银行的外部组织形式

商业银行的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。

商业银行自诞生以来,已形成多种组织形式。商业银行的业务范围和经营规模是决定其选择何种组织形式的重要因素。当然政府的政策法规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,银行对经营效率的考虑促使其决定采用何种制度。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。

1. 单一银行制

单一银行制又称单元制,是指仅设立总行,业务活动完全由总行经营,不下设任何分支行的商业银行组织形式。

单一银行制是最古老的银行制,它的作用在美国发挥得淋漓尽致。它通过一个营业所提供所有业务,不设或限设分支机构。但其中少量业务(如吸收存款等)可通过专门服务设施完成,如方便窗口,ATM机等(如图1-1所示)。美国是崇尚权力分散,鼓励竞争,反对垄断的国家,并且其东西部的经济发展很不平衡。因此,为了反对金融权力集中,均衡各州的发展,根据1863年《国民银行法》规定向联邦政府注册的商业银行为国民银行,