

SHANGYEYINHANG JINGYING
YU GUANLI

商业银行经营与管理

● 主编 何红梅 温淑贤

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

商业银行经营与管理

主 编 何红梅 温淑贤
副主编 谢沂芹 邓亚昊 赵 蕊
参 编 贺晓雨 邓巧玲

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营与管理/何红梅, 温淑贤主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2016. 8
ISBN 978 - 7 - 5682 - 2984 - 5

I. ①商… II. ①何… ②温… III. ①商业银行 - 经营管理 - 高等学校 - 教材
IV. ①F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 202809 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)
(010) 82562903 (教材售后服务热线)
(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市天利华印刷装订有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 13

字 数 / 310 千字

版 次 / 2016 年 8 月第 1 版 2016 年 8 月第 1 次印刷

定 价 / 39.80 元

责任编辑 / 施胜娟

文案编辑 / 施胜娟

责任校对 / 孟祥敬

责任印制 / 李志强

前言

金融是现代经济的核心,商业银行是金融业的主体,在建设社会主义和谐社会的进程中,商业银行应该有所作为,而且一定能够有所作为。伴随着经济的全球化进程,我国银行业从改革开放前传统的、简单的存款、贷款、汇兑业务发展到今天丰富繁多、门类齐全的业务,特别是互联网技术的全面介入,银行业正经历着一场伟大的革命。跨国界和混业化的金融创新使得商业银行业务及其风险日趋复杂,银行业只有通过切实转变经营发展方式,优化治理结构,不断提高金融服务能力和市场竞争能力,才能更好地推动企业和个人以及整个经济发展,满足实体经济有效需求,从而在实体经济和金融市场之间形成良性的环流体系。当前,我国商业银行的经营及其所处环境正发生着深刻的变化:一是商业银行公司治理日趋完善,具有中国特色的银行公司治理模式正日趋形成;二是银行业从业人员素质日趋提高,高校的决策依赖于高校的信息系统,而信息系统的背后是高素质的人力资源。这些变化要求商业银行经营与管理教学应当与时俱进,进行相应的变革。

为适应现代社会对金融专业人才知识体系的需求,普及商业银行经营与管理的相关知识,本书主要介绍了商业银行负债、资产、中间、国际等各项业务,商业银行风险管理、财务分析等经营管理的内容和方法,以及针对资产与负债等业务的收入和成本,为获取最大利润而如何进行商业银行经营管理的运营等内容。

本书以帮助学生理解、掌握商业银行经营与管理方面的专业知识为出发点,通过展示现代商业银行业的先进经验、先进的经营管理技术和管理技能,提高学生金融方面的专业素质与解决实际问题的能力。

本书结构新颖、严密,层次分明,切合实际,并注重在内容和形式上的创新。在本书编写过程中,编者广泛吸收了其他版本的优点,在编写过程中力求突出以下几方面的特色。

1. 工学结合。本书的定位是培养具有较强操作能力的金融专业人才,因此在力求完整地反映商业银行经营管理课程知识体系的同时,工学结合式地以解决商业银行经营管理中的实际问题为己任,对在校学生的学习有针对性地提供了许多可操作的具体方法,具有很强的实用性。

2. 体例新颖。本书在章节的设计上打破了过去传统的章节体例,从学生的学习习惯出发,以项目和任务进行新知识的呈现。设计了项目学习目标、项目描述、任务情境导入、知识链接等板块,目的是循序渐进、生动有趣地把新知识介绍给学生,开阔视野,启发思考,加深理解,提高技能。

3. 理论性和可操作性相结合。商业银行经营与管理的内容极其丰富,本书在编写过程中力求避免以空洞的理论进行说教,在内容设计和编排上避免枯燥空洞的理论堆砌,从实际出发,从日常工作出发,着眼于帮助读者学会和掌握银行工作程序与技能,从而使其更好地服务于我国银行经营管理的实践。

本书由何红梅、温淑贤任主编,谢沂芹、邓亚昊、赵蕊任副主编,贺晓雨、邓巧玲参加

编写。具体编写分工如下：何红梅编写项目一、项目二、项目七，邓亚昊编写项目三，温淑贤编写项目四，谢沂芹编写项目五，赵蕊编写项目六，贺晓雨编写项目八，邓巧玲编写项目九。全书由何红梅总纂定稿。在本书编写过程中对现代商业银行进行调研，同时得到了重庆银行重大支行王润石行长的指导性意见并采纳。

本书在编写过程中参考了大量商业银行经营管理教材及相关著作，并得到有关部门及有关专家、学者的大力支持，在此一并深表谢意！由于本书涉及面广、内容层次多，加之编者水平有限，书中错漏不足之处敬请使用本书的师生与读者批评指正，以便修订时改进。

编 者

项目一 认知商业银行	(1)
任务一 了解商业银行的历史演变	(1)
任务二 掌握商业银行的性质和职能	(5)
任务三 熟悉商业银行的组织结构与金融监管	(7)
任务四 探究我国商业银行的发展趋势	(15)
项目二 探究商业银行资本经营与管理	(18)
任务一 了解商业银行资本概述	(18)
任务二 掌握商业银行资本的充足性管理	(24)
任务三 掌握商业银行资本的筹集与补充	(32)
任务四 分析我国商业银行资本的管理	(36)
项目三 掌握商业银行负债业务经营与管理	(45)
任务一 认知商业银行负债业务	(45)
任务二 掌握商业银行存款业务经营与管理	(48)
任务三 掌握商业银行非存款业务经营与管理	(54)
任务四 进行商业银行负债业务经营与管理	(57)
项目四 掌握商业银行资产业务经营与管理	(61)
任务一 熟悉商业银行现金资产业务经营与管理	(61)
任务二 熟悉商业银行贷款业务经营与管理	(65)
任务三 熟悉商业银行证券投资业务经营与管理	(87)
项目五 熟悉商业银行中间业务经营与管理	(96)
任务一 认识商业银行中间业务	(96)
任务二 熟悉商业银行无风险类中间业务	(102)
任务三 熟悉商业银行风险类中间业务	(108)
项目六 知晓商业银行国际业务经营与管理	(119)
任务一 认知商业银行国际业务	(119)

任务二	掌握国际结算业务经营与管理	(124)
任务三	了解商业银行国际信贷业务经营与管理	(132)
任务四	掌握商业银行外汇交易业务	(139)
项目七	认知商业银行资产负债管理	(147)
任务一	知晓商业银行资产负债管理理论	(147)
任务二	掌握商业银行资产负债管理方法	(152)
任务三	熟悉我国商业银行资产负债管理	(156)
项目八	掌握商业银行风险管理与内部控制	(162)
任务一	认知商业银行风险管理	(162)
任务二	进行商业银行风险管理	(168)
任务三	掌握商业银行内部控制	(171)
项目九	开展商业银行财务分析与绩效评价	(179)
任务一	熟悉商业银行财务分析	(179)
任务二	掌握商业银行绩效评价	(186)
参考文献		(197)

认知商业银行

项目学习目标

知识目标

了解商业银行的产生和发展；

掌握商业银行的性质和职能；

了解商业银行的外部组织结构，掌握商业银行的内部组织结构。

技能目标

掌握商业银行的“三性”经营原则并分析其相互关系；

分析我国当前的商业银行体系及现代商业银行的发展趋势。

项目描述

商业银行是金融机构体系中历史最为悠久、服务范围最为广泛、对经济生活影响最大的金融机构。经过几百年的发展演变，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重要组成部分。本项目主要要求同学们掌握商业银行的性质、职能、经营管理的目标及原则，以及商业银行的组织管理、业务种类等内容。通过本项目的学习，对于掌握商业银行经营管理的整体框架和发展脉络有一定的指导意义。

任务一 了解商业银行的历史演变

任务情境导入

商业银行的起源到底有哪些说法呢？

简单地说，商业银行的起源有两个版本：一个是金匠版本；另一个是汇兑商版本。金匠版本认为，银行的出现是从储蓄功能开始的。由于金匠在打制金品的过程中，储存有金子，因而具有较好的保卫措施，一些有金子的人为了储存安全，将金子存放在金匠铺，同时交付一定额度的保管费。时间久了，金匠发现，存在他那里的金子有一部分是常量，于是金匠把这部分“不动用”的金子借贷出去，以获得利息收入。这样说来，早期的银行就起源于金铺，早期的银行家就起源于金匠。这种假说很有道理，但从未有过历史考证，最起码我们还没见到。而另一种汇兑商的说法，听起来不像金匠起源说那么合理，但它是有据可查的。

一个是美国的 Perer S. Rose 写的《商业银行管理》，另一个就是我们中国山西的票号。票号是中国银行业的鼻祖。20 世纪初，山西票号由于各省的独立而导致汇路中断，陷入危机，票号公会集体上北京请愿，那时正值交通银行成立和发展之际，于是请愿的人就被政府强行留下来，这也是中国最早一批现代银行家群体。从汇兑发展其实就是从贸易发展，而山西正处于江南与北方的贸易中间。不论银行的起源是什么，都很少有人能够想到，银行会发展成今天这样巨大，这样有影响力、这样精巧、这么充满风险的产业。我们说银行业或者说金融业是个产业，那么它的产业链是什么样的呢？商业银行在这个产业链中又处于什么位置呢？了解这个产业链的最好方法就是从银行的发展历史入手。

请思考：商业银行的起源及发展趋势。

活动一 掌握商业银行的概念

商业银行是以经营工商业存贷款为主要业务并以获取利润为目的的货币经营企业。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。人们将这种主要以吸收短期存款、发放短期商业贷款为基本业务的银行，称为商业银行。现代商业银行与其当时因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比已相去甚远。随着社会经济的发展，银行业竞争的加剧，商业银行的业务范围不断扩大，商业银行逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

商业银行的定义应包括以下要点：商业银行是一个信用接受的中介机构；商业银行是以获取利润为目的的企业；商业银行是唯一能提供活期存款的金融组织。因此我们把现行商业银行定义为以获取利润为经营目标，以多种金融资产和金融负债为主要经营对象，为客户提供多样化、综合性服务，具有多功能的金融企业。我国的商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》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。

活动二 了解商业银行的产生

商业银行的产生大概分为三个阶段：原始状态时期、萌芽时期、现代商业银行时期，三个阶段并不具有完整的连贯性和继承性。总的来说，商业银行是随着商品经济的产生而产生的，商品经济是商业银行产生的土壤。商品经济是需要等价交换的，必然产生对货币的各种需求，因而对经营货币的商业银行也产生需求。

一、原始状态时期

银行是经济中最为重要的金融机构之一。西方银行业的原始状态可溯及公元前的古巴比伦以及文明古国时期。据《大英百科全书》记载，早在公元前 6 世纪，在巴比伦已有一家“里吉比”银行。考古学家在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明，在公元前 2000 年以前，巴比伦的寺院已对外放款，而且放款是采用由债务人开具类似本票的文书，交由寺院收执，且此项文书可以转让。公元前 4 世纪希腊的寺院、公共团体、私人商号，也从事各种金融活动。但这种活动只限于货币兑换，还没有办理放款业务。罗马在公元前 200 年也有类似希腊银行业的机构出现，但较希腊银行业又有所进步，它不仅经营货币兑换业务，还经营贷放、信托等业务，同时对银行的管理与监督也有明确的法律条文。罗马银行业所经营的业务虽不属于信用贷放，但已具有近代银行业务的雏形。

二、萌芽时期

萌芽时期是商业银行汇兑和存贷等业务相继产生的时期，人们公认的早期银行业萌芽于文艺复兴时期的意大利，是由货币经营业逐步发展起来的。“银行”一词，源于意大利语“Banca”，其原意是长凳、椅子，是市场上最早的货币兑换商的营业用具。英语转化为“Bank”，意为存钱的柜子。在我国，之所以有“银行”之称，则与我国经济发展的历史相关。在我国历史上，白银一直是主要的货币材料之一。“银”往往代表的就是货币，而“行”则是对大商业机构的称谓。

文艺复兴时期，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。随着商品经济的发展，货币收付的规模日益扩大，各国贸易商为了避免携带和保存货币可能导致的损失和危险，将其货币存放在货币兑换商那里，并委托他们办理汇兑与支付业务。这样，货币兑换商手中便积聚了大量的货币。而他们发现这些长期大量积存的货币余额相当稳定，于是把暂时闲置的资金贷放给社会上的资金需求者，信贷业务就产生了。货币兑换商从原来的被动接受客户委托保管货币转变为积极主动揽取货币保管业务。保管费降低、取消甚至给委托保管货币的客户一些好处，保管业务演变为存款业务。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，意大利的主要银行有1171年设立的威尼斯银行，1272年设立的佛罗伦萨的巴尔迪银行，1310年设立的佩鲁齐银行，1397年设立的麦迪西银行，1407年设立的热那亚圣乔治银行等。从16世纪末开始，银行普及到欧洲其他国家。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。

早期银行业的生存基础还不是社会化大生产的生产方式，服务对象还主要是政府和封建贵族，银行业的放款带有明显的高利贷性质，其提供的信用还不利于社会再生产过程。同时，与现代商业银行相比，早期银行业务的成本较高，而且风险较大。

三、现代商业银行时期

现代商业银行的最初形成是资本主义商业银行，它是资本主义生产方式的产物。随着生产力的发展、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、银行家一起形成新的阶级——资产阶级。由于封建银行贷款具有高利贷的性质，年利率平均在20%~30%，严重阻碍了社会闲置资本向产业资本的转化。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，而资本主义生产方式产生与发展的一个重要前提是要有大量的为组织资本主义生产所必需的货币资本，因此新兴的资产阶级迫切需要建立和发展资本主义银行。在政府的帮助下，英国于1694年建立了历史上第一家资本主义股份制的商业银行——英格兰银行。它的出现，宣告了高利贷性质的银行业在社会信用领域垄断地位的结束，标志着资本主义现代银行制度开始形成以及商业银行的产生。从这个意义上说，英格兰银行是现代商业银行的鼻祖。继英格兰银行之后，西方各资本主义国家都相继成立了商业银行，比较有名的有英国的麦加利银行（即渣打银行）和汇丰银行、德国的德华银行、法国的东方汇理银行、

俄国的华俄道胜银行等。从此,现代商业银行体系在世界范围内开始普及。

活动三 分析商业银行的发展

尽管各国商业银行产生的具体条件不同,其称谓也不尽一致,但是其发展基本遵循如下传统。一是英国式融通短期资金形式。英美等国商业银行的贷款业务至今仍以短期自偿性商业贷款为主。这种传统的优点是能够较好地保持银行的安全性和清偿力,缺点是银行业务的发展受到了一定的限制。二是德国式综合银行形式。这一传统的主要特点是:商业银行不仅提供短期商业性贷款,而且提供长期贷款,甚至可以投资于企业股票与债券,参与企业的决策与发展,为企业的兼并与重组提供财务咨询、财务支持等投资业务。至今,不仅德国、瑞士、奥地利等少数欧洲国家仍坚持这一传统,而且美国、日本等国的商业银行也有向综合银行发展的趋势。这种传统的优点是利于银行开展全面的业务经营活动,为企业提供全方位的金融服务;缺点是会加大银行的经营风险,因而对银行的经营管理提出了更高的要求。

商业银行发展到今天,其内涵与当时因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比,已相去甚远。今天的商业银行已被赋予了更广泛、更深刻的内涵。特别是第二次世界大战以来,随着社会经济的发展,银行业竞争的加剧,商业银行的业务范围不断扩大,逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

20世纪90年代以来,国际金融领域出现了不少新情况,直接或间接地对商业银行的经营与业务产生了深远的影响;银行资本越来越集中,国际银行业出现竞争新格局;国际银行业竞争激化,银行国际化进程加快;金融业务与工具不断创新,金融业务进一步交叉,传统的分业经营模式朝着综合化、全能化模式转化;金融管制不断放宽,金融自由化趋势日益明显;国内外融资出现证券化趋势,证券市场蓬勃发展;出现了全球金融一体化的趋势。这些发展趋势的出现必将对今后商业银行制度与业务的发展产生更加深远的影响。

知识链接 1—1

中国自办的第一家银行——中国通商银行

1897年5月27日,中国人自办的第一家银行——中国通商银行在上海成立。其创办人是时任清政府“铁路总办”的盛宣怀,江苏武进人。盛宣怀的父亲与李鸿章私交甚好,因此盛宣怀自到李鸿章府上当幕僚起,由于表现出色而不断升迁,后于1896年出任全国督办铁路事务大臣,盛宣怀在督办铁路事务后,便决定兴办自己的银行。他在奏折中陈述办银行的宗旨是“通华商之气脉,杜洋商之挟持”。在盛宣怀的努力下,中国通商银行于1897年5月27日成立。

知识链接 1—2

我国商业银行发展史 <http://wenku.baidu.com/view/d8f235220066f5335a81213d.html>



任务二 掌握商业银行的性质和职能

任务情境导入

商业银行是在市场经济中孕育和发展起来的，它是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企业。经过几百年的发展和演变，现代商业银行已经成为各类经济活动中主要的资金集散机构和中心，其对经济活动的影响力居于各国各类银行与非银行金融机构之首。

商业银行是以追求最大利润为目标，并能向客户提供多种金融服务的特殊金融企业。赢利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。

请思考：商业银行与一般的企业相比它的特殊性体现在哪些方面？

活动一 理解商业银行的性质

从商业银行的起源和发展历史来看，商业银行的性质可以归纳为以追求利润为目标，以经营金融资产和负债为对象，是综合性、多功能的金融企业。

一、商业银行具有现代企业的基本特征

和一般的工商企业一样，商业银行也具有业务经营所需的自由资金，也需独立核算、自负盈亏，也要把追求最大限度的利润作为自己的经营目标。获取最大限度的利润是商业银行产生和发展的基本前提，也是商业银行经营的内在动力。就此而言，商业银行与工商企业没有区别。

二、商业银行是一种特殊的企业

商业银行的特殊性主要表现在以下几个方面。

（一）商业银行的经营对象和内容具有特殊性

一般工商企业经营的是物质产品和劳务，从事商品生产和流通；而商业银行是以金融资产和负债为经营对象，经营的是特殊的商品——货币和货币资本，经营范围包括货币支付、借贷以及各种与货币运动有关的或者与之联系的金融服务。

（二）商业银行对整个社会经济的影响和受社会经济的影响特殊

商业银行对整个社会经济的影响要远远大于任何一个企业，同时商业银行受整个社会经济的影响也较任何一个具体企业更为明显。

（三）商业银行责任特殊

一般工商企业只以赢利为目标，只对股东和使用自己产品的客户负责；商业银行除了对股东和客户负责之外，还必须对整个社会负责。

三、商业银行是一种特殊的金融企业

商业银行既有别于国家的中央银行，又有别于专业银行（西方指定专门经营范围和提供专门金融服务的银行）和非银行金融机构。中央银行是国家的金融管理当局和金融体系的核心，具有较高的独立性，它不对客户办理具体的信贷业务，不以赢利为目的。专门银行

和各种非银行金融机构只限于办理某一方面或几种特定的金融业务，业务经营具有明显的局限性。而商业银行的业务经营则具有很强的广泛性和综合性，它既经营“零售”业务，又经营“批发业务”，其业务触角已延伸至社会经济生活的各个角落，成为“金融百货公司”和“万能银行”。

活动二 分析商业银行的职能

商业银行作为一国经济中最重要的金融中介机构，具有不可替代的作用，商业银行的经济职能恰恰能够说明这一点。

一、信用中介职能

信用中介职能是商业银行最基本也是最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是通过商业银行的负债业务，把社会上的各种闲散资金集中到银行，再通过商业银行的资产业务，投向社会经济的各部门。商业银行作为货币资本的贷出者和借入者实现货币资本的融通，并从吸收资金的成本与发放贷款利息收入、投资收益的差额中，获取利益收入，从而形成银行利润。商业银行成为买卖资本商品的大商人。商业银行是通过信用中介的职能实现资本盈余和短缺之间的融通，并不改变货币资本的所有权，改变的只是货币资本的使用权。这种使用权的改变，对经济活动可以起到以下几个层面的调节转化作用。

(1) 可以把暂时从再生产过程中游离出来的闲置资金转化为可用资金，从而在不改变社会资本总量的条件下，通过改变资本的使用量，提供了扩大生产手段的机会。

(2) 可将用于消费的资金转化为能带来货币收入的投资，扩大社会资本总量，从而加速经济增长。

(3) 可以把短期货币资本转化为长期货币资本，在利润原则的支配下，还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门，形成对经济结构的调节。

二、支付中介职能

商业银行除了作为信用中介融通货币资本以外，还执行着货币经营的职能。通过存款在账户上的转移代理客户支付，在存款的基础上为客户兑付现款等，成为工商业团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。这样，就以商业银行为中心，形成了经济社会无始无终的支付链条和债权债务关系。支付中介职能的发挥，大大减少了现金的使用，节约了社会流通过费用，加速了结算过程和货币资金周转，促进了经济发展。支付中介职能从逻辑上先于信用中介职能，它最早产生于货币经营时期。货币经营者在货币保管和办理支付中积聚了大量货币，为使货币增值而发放贷款，于是产生了信用中介职能。但支付中介职能的发展，也有赖于信用中介职能，因为只有在客户确实保存一定存款余额的前提下，商业银行才能为客户办理支付。可见支付中介职能和信用中介职能是相互联系、相互促进的，两者互动构成了银行借贷资本的整体运动。

三、信用创造职能

商业银行的信用创造职能是在信用中介与支付中介的职能基础上产生的。长期以来，商业银行是各种金融机构中唯一能吸收活期存款并开设支票存款账户的机构，在此基础上产生了转账和支票流通，商业银行利用吸收的存款发放贷款，在支票流通和转账结算的基础上，

贷款又转化为派生存款,在这种存款不提现或不完全提现的情况下,就增加了商业银行的资金来源。最后在整个商业银行的体系中,形成了数倍于原始存款的派生存款。当然,商业银行也不能无限制地创造信用,更不能凭空创造信用,它至少要受到以下因素的制约。

(1) 商业银行信用创造,要以原始存款为基础。就每一个商业银行而言,要根据存款发放贷款和进行投资;就整个商业银行的体系而言,也要在原始存款的基础上进行信用创造。因此,信用创造的限度,取决于原始存款的规模。

(2) 商业银行信用创造要受中央银行法定存款准备金率及现金漏损率的制约,创造能力与其成反比。

(3) 创造信用的条件,要有贷款需求。如果没有足够的贷款需求,存款贷不出去,就谈不上创造,因此有贷款才有派生存款;相反,如果归还贷款,就会相应地收缩派生存款,收缩的程度与派生程度一致。

因此,对商业银行来说,吸收存款的多少具有非常重要的意义。商业银行通过自己的信贷活动创造和收缩活动存款,自己的负债作为货币来流通,具有了信用创造功能。

四、金融服务功能

随着经济的发展,各个经济单位之间的联系更加复杂,各金融中介机构之间的竞争也日益激烈,人们对财富的管理要求也相应提高。商业银行由于联系面广,信息比较灵通,特别是电子计算机在银行业务中的广泛应用,使其具备了为客户提供服务的条件,商业银行根据客户的要求不断拓展自己的金融服务领域,如信托、租赁、咨询、经纪人业务及国际业务等,这些领域在商业银行的经营中占据了越来越重要的地位。现代化的社会生活,从多方面给商业银行提供了创新金融服务的要求。如何保持竞争优势,借鉴和吸收国际经验,不断开发新的业务领域和业务品种,是各国商业银行面临的一个新的艰巨任务。在现代经济生活中,金融服务已成为商业银行的重要职能。

知识链接 1—3

中华人民共和国商业银行法(2015年修正)

<http://law.lawtime.cn/d706290711384.html>



任务三 熟悉商业银行的组织结构与金融监管

任务情境导入

商业银行自诞生以来,已经形成了多种组织形式,这些不同的组织形式发挥着各种功能以满足社会公众不同的需求。但无论采取何种组织形式,都必须以效率为原则。事实上,商业银行的组织形式既与其发挥的功能有关,也受银行规模的影响。因此商业银行的规模大小与商业银行的作用呈正相关关系,银行规模越大,所提供的金融服务就越多,对经济生活发

挥的作用也就越大,因此也就决定了银行的组织形式。当然,政府对银行业的监管要求也会对银行的组织形式产生一定的影响。

请思考:商业银行与一般的企业相比,内、外部组织结构上有何自身特点?

活动一 掌握商业银行的组织结构

通常,商业银行的组织结构可以从其外部组织形式和内部组织结构两方面来认识。

一、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存在的形式。从全球的商业银行来看,主要有以下几种类型。

(一) 单一银行制

单一银行制也称独家银行制或单元银行制,其特点是银行业务完全由各自独立的商业银行经营,不设或限设分支机构。这种银行制度在美国非常普遍,是美国最古老的银行形式之一,通过一个网点提供所有的金融服务。美国是各州独立性较强的联邦制国家,历史上经济的发展很不平衡,东西部悬殊较大。为了适应经济均衡发展的需要,特别是适应中小企业发展的需要,反对金融权力集中,各州都立法禁止或限制银行开设分支机构,特别是跨州设立分支机构。

单一银行制能够限制银行业的垄断,减缓银行集中的进程;有利于银行与地方政府协调,适合本地区需要,集中全力为本地区服务;自主性强、灵活性大,能够即时改变经营策略;银行管理层次较少,央行控制和管理意图传得快。但是,单一银行制难以取得规模效益,限制了银行在全国范围内的竞争,不利于银行业的发展;同时,单一银行制也不利于资金的调剂,资金不能做到最优化配置。

(二) 分行制

分行制的特点是,法律允许除了总行以外,在国内外各地普遍设立分支机构;总行一般设在各大中心城市,所有分支机构统一由总行领导指挥。这种银行制度源于英国的股份银行。按总行的职能不同,分行制又可以分为总行制和总管理处制。总行制银行是指总行除管理控制各分支行外,本身也对外营业。总管理处制是指总行只负责控制各分支行处,不对外营业,总行所在地另设对外营业的分支行或营业部。

分行制便于银行扩大经营规模,增强银行实力,提供优质金融服务;便于银行分散风险,提高其安全性;便于引进并采用先进的技术设备和管理手段;便于提高银行宏观管理水平。但是,由于分支结构过多、级次复杂,也加大了银行内部的控制难度,而且极易形成垄断。

知识链接 1—4

中国银行机构介绍

中国银行是中国国际化程度最高的银行。1929年,中国银行设立伦敦分行,这是中国金融机构设立的第一家海外分行。此后,中国银行相继在东京、新加坡、纽约等世界各大金融中心开设分支机构。目前,中国银行在中国大陆、香港、澳门、台湾及37个国家拥有广泛的机构网络,为客户提供全面优质的金融服务。

续表

2013 年年末, 本行境内外机构共有 11 483 家。其中, 中国内地机构 10 863 家, 中国香港、澳门、台湾地区及其他国家机构 620 家。中国内地商业银行部分, 拥有一级分行、直属分行 37 家, 二级分行 309 家, 基层分支机构 10 335 家。

2013 年年末, 中国银行共有员工 305 675 人。中国内地机构员工 283 004 人, 其中, 中国内地商业银行机构员工 277 958 人 (含劳务派遣用工 54 058 人); 香港、澳门、台湾地区及其他国家机构员工 22 671 人。

来源: 中国银行网站

(三) 银行持股公司制

银行持股公司是指由一个集体成立股权公司, 再由该公司控制或收购两家以上的银行。在法律上, 这些银行是独立的, 但其业务与经营政策, 同属于同一股权公司所控制。这种商业银行的组织形式在美国最为流行。它是 1933—1975 年美国严格控制银行跨州经营时期, 立法方面和商业银行之间“管制—逃避—再管制”斗争的结果。到 1990 年, 美国的银行持股公司控制了 8 700 家银行, 占该行业总资产的 94%。银行持股公司使银行可以更便利地从资本市场筹集资金, 并通过关联交易获得税收上的好处, 也能够规避政府对跨州经营银行业务的限制。

银行持股公司制有两种类型: 第一种是非银行持股公司, 第二种是银行持股公司。前者是由主要业务不在银行方面的大企业拥有某一银行股份组织起来的; 后者是由一家大银行组织一个持股公司, 其他小银行从属于这家大银行。

(四) 连锁银行制

连锁银行制又称为联合银行制, 其特点是由某一个人或某一集团购买若干独立银行的多数股票, 这些银行在法律上是独立的, 没有股权共识的形式存在, 但其所有权掌握在某一个人或某一集团手中, 其业务和经营政策均由一个人或一个决策集团控制。这种银行机构往往是围绕一个地区或一个州的大银行组织起来的。几个银行的董事会由一批人组成, 以这种组织中的大银行为中心, 形成集团内部的各种联合。它与银行持股公司制一样, 都是为了弥补单一银行制的不足、规避对设立分支行的限制而实行的。但连锁银行与控股公司相比, 由于受个人或某一集团的控制, 因而不易获得银行所需要的大量资本, 因此许多连锁银行相继转化为银行分支机构或组成持股公司。

(五) 跨国联合制

跨国联合制又称国际财团制, 是指不同国家的大商业银行共同出资组建跨国银行, 专门经营境外货币和国际资金存放业务的银行组织制度。跨国联合制度与为某项贷款而由多个银行组成的贷款辛迪加不同, 辛迪加是不具备法人资格的临时组织, 而国际财团制下的银行是正式注册的法人。

二、商业银行的治理结构

任何没有制约和监督的权力都是很危险的, 不受监督的权力往往导致权力的滥用, 公司的权力也不例外。按照决策权、执行权和监督权三权分立的原则, 商业银行的内部组织结构一般由决策机构、执行机构和监督机构三个部分构成。

（一）决策机构

股份制形式的商业银行决策机构由股东大会和董事会及其下设的各种专门委员会所构成。商业银行股东大会是最高权力机构，每年定期召开股东大会和股东例会。普通股股东可依股权大小参与事务，对经营管理和各种重大议案进行表决，是股份制形式的商业银行决定宏观性、方向性、整体性及长期性的战略方针政策的场所。商业银行董事会是由股东大会选举产生的日常性质的决策机构，有权处理经授权的一切事务，董事长的选任由董事会决定，是董事会的核心人物。通常由具有广泛人脉资源、通晓业务和管理、具有较强战略眼光的人员担任，一般情况下是由商业银行大股东或较大股东担任或推荐的。董事会的重要职能就是确定经营目标和经营决策，选聘行长、总稽核及其他高级管理人员，设立各种专门委员会等。

（二）执行机构

商业银行的执行机构由行长（总经理）、副行长（副总经理）、行长领导下的各委员会、各业务职能部门和分支机构构成。行长（总经理）组织业务活动，是银行的行政首脑，对董事会负责。行长必须既通晓各个业务流程，又具有专门的管理经验，既要具有团队精神又要具有较强执行力，同时还必须具有战略思维，能抓住机会拓展新业务，最终能提高银行盈利水平。商业银行副行长（副总经理）是协助行长（总经理）专门管理某些特定部门的，他们通常是该业务方面的专家，也必须具有和行长相似的素质和经验。各职能部门是银行开展经营活动的依托，是以行长（总经理）为中心的经营管理体系中执行日常业务的机构，如公司业务部、个人金融部、国际结算部、风险管理部等。分支机构是商业银行的基层组织，直接面向客户服务，分支机构的数目由银行规模和业务特点决定。

（三）监督机构

商业银行的监督机构由监事会和稽核部门所构成。股东大会选举监事组成监事会。监事会是银行的内部监督机构，有很大的权威性。它不仅检查和评估商业银行业务经营和管理状况，而且有权对董事会制定的银行经营目标和经营决策进行检查，有权对董事的活动进行审查。监事会不受董事会的控制，而是直接向股东大会负责，董事、高级管理人员不得兼任监事。稽核部门负责稽核监督银行的日常业务经营、财务会计、行长任期经济责任和内部控制等情况。

知识链接 1—5

工商银行内部组织结构

http://www.boc.cn/aboutboc/ab6/200812/t20081211_143779.html



三、商业银行的经营原则

商业银行经营的高负债率、高风险性以及受到监管的严格性等特点决定了商业银行的经营必须严格遵循一定的原则，而且其遵循的原则不能是单一的，而只能是几个方面的统一，