



银领工程

高等职业教育技能型人才培养培训工程系列教材

# 商业银行经营管理

盖 锐 主编

潘家芹 李艳红 副主编



高等教育出版社

**银领工程**

高等职业教育技能型人才培养培训工程系列教材

# **商业银行经营管理**

盖 锐 主编

潘家芹 李艳红 副主编

**高等教育出版社**

## 内容提要

本书是高等职业教育技能型人才培养培训工程系列教材之一。本书具有前瞻性、实用性、通俗性和直观性等特点。在前瞻性方面,既有西方商业银行先进理论、经验的阐述,又有对我国商业银行理论的总结;在实用性方面,注重理论与实践的结合,突出金融应用型人才的培养特色,在教材中增加了实例的比重;在通俗性方面,将一些比较深奥、需要大量专业知识才能理解的内容,用简洁、通俗易懂的形式予以介绍和剖析;在直观性方面,通过知识结构图的描述及图、表分析和专栏等形式,使理论化的内容更为直观。全书共分12章,内容包括:商业银行概述、商业银行资本及其管理、商业银行负债及其管理、商业银行现金资产与流动性管理、商业银行贷款业务及其管理、商业银行证券投资管理、商业银行中间业务及其管理、商业银行国际业务及其管理、商业银行资产负债综合管理、商业银行经营风险管理、商业银行绩效管理、开放条件下商业银行的发展等。

本书可作为高等职业院校、高等专科学校、应用型本科院校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校金融专业教材,也可作为社会从业人员的培训教材和业务参考书。

## 图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理/盖锐主编. —北京:高等教育出版社,2005.11

ISBN 7-04-018075-8

I. 商... II. 盖... III. 商业银行-经济管理  
-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(2005)第117456号

策划编辑 赵洁 责任编辑 李冬梅 封面设计 于文燕 责任绘图 杜晓丹  
版式设计 王艳红 责任校对 金辉 责任印制 孔源

出版发行 高等教育出版社

社址 北京市西城区德外大街4号

邮政编码 100011

总机 010-58581000

经销 北京蓝色畅想图书发行有限公司

印刷 北京市南方印刷厂

开本 787×1092 1/16

印张 18.75

字数 450 000

购书热线 010-58581118

免费咨询 800-810-0598

网址 <http://www.hep.edu.cn>

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

网上订购 <http://www.landaco.com>

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

版次 2005年11月第1版

印次 2005年11月第1次印刷

定价 23.60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 18075-00

# 出版说明

为了认真贯彻《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》，落实《2003—2007年教育振兴行动计划》，缓解国内劳动力市场技能型人才紧缺现状，为我国走新型工业化道路服务，自2001年10月以来，教育部在永州、武汉和无锡连续三次召开全国高等职业教育产学研经验交流会，明确了高等职业教育要“以服务为宗旨，以就业为导向，走产学研结合的发展道路”，同时明确了高等职业教育的主要任务是培养高技能人才。这类人才，既要能动脑，更要能动手，他们既不是白领，也不是蓝领，而是应用型白领，是“银领”。从而为我国高等职业教育的进一步发展指明了方向。

培养目标的变化直接带来了高等职业教育办学宗旨、教学内容与课程体系、教学方法与手段、教学管理等诸多方面的改变。与之相应，也产生了若干值得关注与研究的新课题。对此，我们组织有关高等职业院校进行了多次探讨，并从中遴选出一些较为成熟的成果，组织编写了“银领工程”丛书。本丛书围绕培养符合社会主义市场经济和全面建设小康社会发展要求的“银领”人才的这一宗旨，结合最新的教改成果，反映了最新的职业教育工作思路和发展方向，有益于固化并更好地推广这些经验和成果，很值得广大高等职业院校借鉴。我们的这一想法和做法也得到了教育部领导的肯定，教育部副部长吴启迪专门为首批“银领工程”丛书提笔作序。

我社出版的高等职业教育各专业领域技能型紧缺人才培养培训工程系列教材也将陆续纳入“银领工程”丛书系列。

“银领工程”丛书适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校使用。

高等教育出版社

2004年9月

# 前 言

商业银行是现代市场经济中的金融主体,在金融体系中占有重要的地位。随着我国经济体制改革的不断深化和加入 WTO,商业银行在国民经济运行中的作用日益突出。商业银行正由过去人们所熟悉的传统借贷业务,朝着几乎无所不包的“金融百货公司”发展。为了适应入世、金融体制改革和金融专业应用型人才培养的需要,我们编写了《商业银行经营管理》一书。在本书的编写体系上,力求理论与实务相结合,做到融理论性、科学性、实用性于一体。在理论上,具有一定的前瞻性,既有西方商业银行先进理论、经验的阐述,又有对我国商业银行理论的总结;在实务上,紧密联系我国商业银行运营现状,突出应用型人才培养的特色;在内容上,全面介绍了现代商业银行经营管理的理论知识、主要业务和运作方法,并展示了商业银行未来发展趋势。

商业银行经营管理课程是金融专业必修的主干课程之一,也是其他经济学科学生了解金融学科相关内容的窗口。本书可作为应用型本科院校、高等职业院校、成人高校、民办高校金融及相关专业的教学用书,也可作为社会从业人士的业务参考及培训用书。

本书由盖锐担任主编,负责全书总纂和最后定稿。潘家芹、李艳红担任副主编。具体编写情况:盖锐编写前言和第 1、10、12 章,潘家芹编写课程标准和第 2、4、5 章,李艳红编写第 7、8、11 章,邓凌翊编写第 3 章,胡志岸编写第 6 章,史新和编写第 9 章。

在本书的编写过程中,参阅、借鉴了大量文献资料,并得到有关专家、学者的大力支持,杨光同志对书稿进行了审定并提出了修改意见,在此一并表示感谢。

本书在编写过程中可能会出现一些缺点和错误,恳请专家和各位读者指正。

编 者  
2005 年 7 月

## 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

# 目 录

<b>第一章 商业银行概述</b> .....	1	第二节 贷款定价 .....	97
第一节 商业银行的产生与发展 .....	1	第三节 商业银行贷款信用分析 .....	102
第二节 商业银行的性质与职能 .....	3	第四节 商业银行不良贷款的管理 .....	117
第三节 现代商业银行的经营特点和管理目标 .....	8	本章知识结构图 .....	123
第四节 我国商业银行的历史和现状 .....	12	同步测试 .....	124
本章知识结构图 .....	18	<b>第六章 商业银行证券投资管理</b> .....	128
同步测试 .....	19	第一节 商业银行证券投资概述 .....	128
<b>第二章 商业银行资本及其管理</b> .....	21	第二节 商业银行证券投资的方法与策略 .....	132
第一节 商业银行资本构成 .....	21	第三节 商业银行证券投资的收益与风险分析 .....	137
第二节 《巴塞尔协议》与资本充足度的测定 .....	27	第四节 我国商业银行的投资业务 .....	141
第三节 商业银行资本管理策略 .....	33	本章知识结构图 .....	147
第四节 我国商业银行资本现状分析 .....	39	同步测试 .....	148
本章知识结构图 .....	42	<b>第七章 商业银行中间业务及其管理</b> .....	150
同步测试 .....	43	第一节 中间业务的种类 .....	150
<b>第三章 商业银行负债及其管理</b> .....	45	第二节 中间业务的管理 .....	155
第一节 商业银行负债业务概述 .....	45	第三节 中间业务的创新 .....	167
第二节 商业银行存款负债及其管理 .....	47	本章知识结构图 .....	173
第三节 商业银行借款业务及其管理 .....	52	同步测试 .....	174
第四节 商业银行负债成本控制及风险管理 .....	56	<b>第八章 商业银行国际业务及其管理</b> .....	177
本章知识结构图 .....	64	第一节 国际业务的经营目标和机构 .....	177
同步测试 .....	65	第二节 国际负债业务 .....	180
<b>第四章 商业银行现金资产与流动性管理</b> .....	67	第三节 国际资产业务 .....	182
第一节 现金资产的构成 .....	67	第四节 国际中间业务 .....	186
第二节 商业银行流动性管理 .....	70	本章知识结构图 .....	192
第三节 现金资产管理 .....	77	同步测试 .....	193
本章知识结构图 .....	84	<b>第九章 商业银行资产负债综合管理</b> .....	195
同步测试 .....	85	第一节 商业银行资产负债综合管理理论 .....	195
<b>第五章 商业银行贷款业务及其管理</b> .....	88	第二节 商业银行资产负债综合管理方法 .....	201
第一节 贷款业务概述 .....	88	第三节 商业银行资产证券化 .....	208
		第四节 我国商业银行的资产负债管理 .....	214
		本章知识结构图 .....	217
		同步测试 .....	218

<b>第十章 商业银行经营风险管理</b> .....	221	同步测试 .....	266
第一节 商业银行风险管理概述 .....	221	<b>第十二章 开放条件下商业银行的</b>	
第二节 商业银行风险的识别、估测与处置 ..	229	<b>发展</b> .....	268
第三节 商业银行风险管理方法 .....	238	第一节 商业银行经营环境的变化 .....	268
第四节 商业银行内部控制制度 .....	241	第二节 商业银行经营模式的选择 .....	272
本章知识结构图 .....	247	第三节 现代商业银行发展的新趋势 .....	276
同步测试 .....	248	本章知识结构图 .....	283
<b>第十一章 商业银行绩效管理</b> .....	250	同步测试 .....	284
第一节 商业银行财务分析 .....	250	<b>附录 商业银行经营管理课程标准</b> .....	286
第二节 商业银行业绩管理 .....	257	<b>参考文献</b> .....	290
本章知识结构图 .....	265		



## 第一章

# 商业银行概述

### 学习目标

【知识目标】通过本章学习,了解银行的起源与发展,了解并掌握商业银行的性质与基本职能,了解我国商业银行的历史和现状,了解商业银行的基本类型。

【能力目标】通过本章学习,理解并掌握商业银行经营特点和管理目标,理解商业银行在金融体系中的地位。

## 第一节 商业银行的产生与发展

### 一、商业银行的产生

商业银行是商品经济发展到一定阶段的产物,是为适应市场经济发展和社会化大生产而形成的一种金融组织。几个世纪以来,商业银行作为金融体系的主体组成部分,在资本主义市场经济的成长和发展过程中,发挥了重大作用。随着我国市场经济体制的改革和发展,商业银行也必将在我国社会主义市场经济中发挥重大作用。

最早的商业银行产生于英格兰。英文 Bank(银行)一词来源于意大利语 Banca 或 Banco,原意是指商业交易所用的长凳和桌子。英文移植为 Bank,原意是指存放钱财的柜子,后来就泛指专门从事存、贷和办理汇兑、结算业务的金融机构。中文中的“银行”是指专门从事货币信用业务的机构。鸦片战争以后,外国金融机构随之侵入,“银行”就成为英文 Bank 的对应中文翻译。

如果从历史发展的顺序来看,银行业最早的发源地应该是意大利。早在 1272 年,意大利的佛罗伦萨就已出现一个巴尔迪银行,稍后于 1310 年又有佩鲁齐银行成立。1397 年,意大利又设立了麦迪西银行,10 年后又出现了热那亚乔治银行。当年的这些银行都是为方便经商而设立的私人银行,比较具有近代意义的银行则是 1587 年设立的威尼斯银行。

到了 14~15 世纪,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的差异。要实现商品的顺利交换,就必须把各自携带的各种货币进行兑换,于是就出现了专门的货币兑换商,从事货币兑换业务。

随着商品经济的迅速发展,货币兑换和收付的规模也不断扩大,为了避免各地商人长途携带大量金属货币带来的不便和风险,货币兑换商在经营兑换业务的同时,又开始经营货币保管业务,后来又发展到委托货币兑换商办理支付和汇兑业务。由于货币兑换和货币保管业务的不断发展,货币兑换商借此集中了大量货币资金。当货币兑换商的这些长期大量积存的货币余额相

当稳定,可以用来发放贷款,获取高额利息收入时,货币兑换商便开始了授信业务。货币兑换商由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,并且通过降低保管费或不收保管费,后来还给委托保管的客户一定好处,使保管货币业务逐步演变成了存款业务。由此,货币兑换商逐渐开始从事信用活动,商业银行的萌芽开始出现。

17世纪以后,随着资本主义经济的发展和国际贸易规模的进一步扩大,近代商业银行雏形明显开始形成。随着资产阶级工业革命的兴起,工业发展对资金的巨大需求,客观上要求有商业银行发挥中介作用。在这种形势下,西方现代商业银行开始建立。1694年,英国政府为了同高利贷风潮作斗争,以维护新生的资产阶级发展工商业的需要,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贷款,利率大约在5%~6%。英格兰银行的成立标志着现代商业银行的诞生。

## 二、商业银行的发展

### (一) 商业银行形成的途径

西方国家商业银行产生的条件和发展环境各不相同,但归纳起来主要有两条途径:

#### 1. 从旧的高利贷银行转变而来

早期的银行是在资本主义生产关系还未建立时成立的,当时贷款的利率非常高,属于高利贷性质。随着资本主义生产关系的建立,高利贷因利息过高影响资本家的利润,制约了资本主义的发展。此时的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,高利贷银行顺应时代的变化,降低贷款利率,转变为商业银行。不少高利贷银行通过这种转变而成为商业银行。这种转变是早期商业银行形成的主要途径。

#### 2. 以股份公司形式组成现代商业银行

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,也最早建立了资本主义的股份制银行——英格兰银行。当时的英格兰银行宣布以较低的利率向工商企业提供贷款。由于新成立的英格兰银行实力雄厚,很快地动摇了高利贷银行在信用领域的地位,也因此成为现代商业银行的典范。英格兰银行的组建模式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。

现代商业银行在商品经济发展较快的国家和地区得到了快速发展。但是在不同国家商业银行的名称各不相同,如英国称之为“存款银行”、“清算银行”;美国称之为“国民银行”、“州银行”;日本称之为“城市银行”、“地方银行”等等。

### (二) 商业银行发展的模式

经过几个世纪的发展,商业银行经营业务和服务领域发生了巨大变化。纵观世界商业银行发展过程,归纳起来大致可以分为两种模式:

#### 1. 以英国为代表的传统模式的商业银行

这一传统模式深受“实质票据论”的影响和支配,资金融通有明显的商业性质,因此主要业务集中于短期的自偿性贷款。银行通过贴现票据发放短期、周期性贷款,一旦票据到期或承销完成,贷款就可以自动收回。这种贷款由于与商业活动、企业产销相结合,所以期限短、流动性高,商业银行的安全性就能得到一定保证,并获得稳定的利润。但是这种传统的模式也有不足,使商业银行的业务发展受到一定的限制。

## 2. 以德国为代表的综合式的商业银行

与传统模式的商业银行相比,综合式的商业银行除了提供短期商业性贷款以外,还提供长期贷款,甚至可以直接投资股票和债券,帮助公司包销证券,参与企业的决策与发展,并为企业提供必要的财务支持和咨询服务。至今,不仅德国、瑞士、奥地利等少数国家采用这种模式,而且美国、日本等国的商业银行也在向综合式商业银行转化。这种综合式的商业银行有“金融百货公司”之称,它有利于银行展开全方位的业务经营活动,充分发挥商业银行的经济核心作用,但也有加大商业银行风险等不足。

## 第二节 商业银行的性质与职能

### 一、商业银行的性质

#### (一) 商业银行是企业

如果要理解商业银行是企业,就必须明确货币是商品。首先,商品经济是以交换为目的的经济,需要有价值尺度和交换媒介。作为价值尺度和交换媒介的货币是从商品交换的实践中筛选出来的,它本来就是商品。其次,也只有用商品来作货币,才能起到价值尺度和交换媒介的作用。因为作为货币的商品与其他商品一样具有价值和使用价值。有价值,才能成为价值尺度,可以相互比较;有使用价值,才能为大家所接受,成为交换媒介。最后,在纸币流通条件下,纸币是价值的符号,但它又是从金属货币的基础上发展起来的,代表一定量的黄金,因而是有价值的。同时,政府把纸币定为法定货币,可以和其他商品相交换,因而是有使用价值的。所以,纸币也是商品。银行以纸币的价值单位为依据而提供的各种信用工具,如存折、存单、汇票、债券等,都是商品,称为金融商品。既然货币是商品,那么经营货币的银行自然就是企业。《中华人民共和国商业银行法》也明确把我国的商业银行界定为企业。与工商企业一样,商业银行开展经营业务必须具备一定的自有资本。对于股份制商业银行来说,其自有资本主要来自于股票发行。商业银行要为股东的权益负责,必须实行独立核算、自主经营,并以利润最大化作为其经营目标。商业银行业务与客户的选择,必须看所选业务与客户能否为其带来现实或潜在的盈利,所以,获得最大的盈利既是商业银行经营的基本目标,也是商业银行发展的内在动力。

#### (二) 商业银行是特殊企业

商业银行是特殊企业,一是指它所经营的商品是特殊商品,是作为一般等价物的货币。货币可以衡量任何商品的价值,可以和一切商品相交换。二是指银行经营货币这个商品和其他企业经营其他商品不同。其他企业采取买卖的方式经营,而银行采取借贷方式,即信用方式经营。采用信用方式经营货币,不改变货币的所有权,只把货币的使用权作有条件的让渡。这种经营方式既适应货币这种特殊商品的性质,又能兼顾各方面的经济利益关系,从而调动借方、贷方和银行的积极性,有利于商品经济的发展。但信用是有风险的,这种风险是内在于借贷活动之中的。有信用就有风险,风险与信用同在,这就是银行区别于其他企业称为特殊企业的缘故。

#### (三) 商业银行是多职能的综合性企业

由于信用关系渗透到社会生活的各个方面,商业银行的业务范围也在不断扩大。同时随着人们金融意识的普遍提高,参与金融活动的人越来越多,要求银行提供的金融服务也会越来越

多。因此,商业银行已不仅仅是经营货币的特殊企业,而成为在金融和非金融领域提供各种优质服务的综合性多职能的金融企业。

商业银行不同于其他金融机构,具有区别于其他金融机构的诸多特征。首先是与中央银行不同。中央银行是面向政府、金融机构以及金融市场开展活动的具有银行特征的金融管理机关,创造基础货币,并在整个金融体系中具有领导者的地位,担负着国家金融管理职责;商业银行是面向工商企业、社会公众及政府部门提供金融服务的金融企业。商业银行也不同于中央银行以外的其他金融机构。其他金融机构一般不能吸收活期存款,只能提供某一方面或几方面的金融服务;商业银行能够吸收活期存款、创造信用货币并提供更多、更全面的金融服务,而且,随着金融自由化和金融创新的发展,商业银行的服务范围越来越广泛,业务种类越来越多,并逐步朝着“金融百货公司”和“万能银行”方向发展。

## 二、商业银行的职能

商业银行作为金融企业具备信用中介职能、支付中介职能、信用创造职能和金融服务职能。

### (一) 信用中介职能

信用中介职能是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质,是通过银行的负债业务,把社会上的各种闲散资金集中到银行里来,再通过资产业务把资金投放到国民经济的各个部门,即在借贷之间充当中间人的角色。银行的经营利润,即来自吸收资金所花费的成本与发放贷款所获得的利息收入、投资净收益及其他手续费支出和收入之间的差额。

商业银行通过发挥信用中介职能,把资金从盈余者手中转移到短缺者手中,使闲置的资金资源得到了充分的利用。具体而言,商业银行的信用中介职能反映在以下三个方面:

#### 1. 变小额资本为大额资本

商业银行通过开办活期存款和储蓄存款等业务,把居民手中的闲散货币聚集起来,投放到生产流通部门,成为生产流通部门的货币资本,从而扩大了社会资本的规模,促进了生产和流通的发展。

#### 2. 变闲置资本为职能资本

商业银行通过吸收存款、发放贷款,把从再生产流通过程中游离出来的暂时闲置的货币资本转化为生产资本、商品资本等职能资本,从而在社会资本总量不变的情况下,实现了社会资本内涵的扩大与效率的提高。

#### 3. 变短期资金为长期资金

商业银行的活期存款等短期资金在此存彼取的过程中会形成一个相对稳定的余额,这一相对稳定的货币余额可供银行长期运用,通过发放长期贷款等满足社会对长期借贷资本的需求,从而实现短期资金向长期资金的转化。

### (二) 支付中介职能

所谓支付中介,主要是指商业银行为商品交易的货币结算提供一种付款机制。在现代经济生活中,各种经济活动如商品交易、国际贸易、对外投资等所产生的债权债务关系,最终都要通过货币的支付来清偿。由于现金支付手段的不便和局限,商业银行便通过账户间的划拨和转移,最大限度地降低了现金的使用成本,加快了结算和货币周转的速度,从而成为现代经济中支付体系的中心。

支付中介职能是指商业银行在活期存款账户的基础上,为客户办理货币结算、货币收付、货币兑换和存款转移等业务活动。支付中介是商业银行的传统职能。从历史上看,货币支付和货币汇兑以货币的兑换收付、货币的保管为前提,而存贷款业务是上述业务的延伸与发展,因而,商业银行支付中介职能的产生要早于信用中介职能。但是,信用中介职能形成后,货币支付和货币汇兑要通过活期存款账户进行,因此,信用中介职能反而成为支付中介职能的前提与基础了。借助支付中介职能,商业银行成了工商企业、政府、家庭和个人的货币保管人、出纳人和支付代理人,商业银行因此成为社会经济活动的出纳中心和支付中心。由于商业银行所提供的转账结算、支付汇兑等服务主要是面向其存、贷款客户的,因此,支付中介职能的发挥又反过来促进了商业银行存、贷款业务的扩大,从而促进银行信用中介职能的更好发挥。

商业银行发挥支付中介职能有两个主要作用:

#### 1. 节约社会流通过费用,增加社会生产资本投入

商业银行通过办理货币支付和货币汇兑业务,既可以大大减少现金的发行费、保管费、运输费等社会流通过费用,相应增加社会生产资本的投入,又可以加速社会资金周转,促进社会再生产的顺利进行。

#### 2. 扩大银行的资金来源,降低银行的筹资成本

客户要通过银行获得转账结算等服务便利,必须先要在商业银行开立活期存款账户,并存入一定的资金。商业银行因此集中了大量低息甚至无息的资金,这降低了银行的筹资成本,使银行拥有比较稳定的廉价资金来源。

### (三) 信用创造职能

商业银行的信用创造职能,是在支付中介和信用中介职能的基础上产生的。

信用创造职能是指商业银行通过吸收活期存款、发放贷款以及从事投资业务衍生出更多存款货币,从而扩大社会货币供给量。信用创造是商业银行的特殊职能,这一职能是在信用中介职能得以发挥的基础上派生出来的。商业银行以外的金融机构不具有这一职能。由于商业银行发挥信用职能会对整个社会的信贷规模及货币供给产生直接影响,因而商业银行成为货币管理当局监管的重点,商业银行的业务活动受到货币当局的极大关注。商业银行发挥信用创造职能的作用主要有:

(1) 通过创造存款货币等流通工具和支付手段,既可以节约现金使用,减少社会流通过费用,又能满足社会经济发展对流通手段和支付手段的需要。

(2) 通过增加或减少存款货币等流通工具和支付手段的供应,可以调节社会货币流通规模,进而影响与调节国民经济活动。

但是,商业银行不可能无限制地进行信用创造,更不能凭空进行信用创造,它要受以下三个因素的制约:一是商业银行的信用创造,要以存款为基础。二是商业银行的信用创造,要受中央银行存款准备金率、自身现金准备率及贷款付现率的制约,商业银行的信用创造能力与上述比率成反比。三是商业银行的信用创造,要以有贷款需求为前提。

### (四) 金融服务职能

金融服务是指商业银行利用其在充当信用中介和支付中介过程中所获得的大量信息,借助计算机等先进手段和工具,为客户提供其他金融服务。这些服务主要有现金管理、财务咨询、代理融通、信托、租赁、计算机服务等。商业银行作为支付中介和信用中介,同国民经济的各个部

门、单位以及个人发生多方面的联系,同时接受宏观调控和市场调节,掌握了大量的宏观经济信息和市场信息,成为国家经济和金融的信息中心,能够为社会的各个方面提供各种金融服务。因而可以说,金融服务职能也是从支付中介职能和信用中介职能中派生出来的。

随着经济生活的日益现代化,银行服务已深入到企业、家庭的各个方面,如代理支付水电费、电话费、转账结算、为企业代发工资等,给商业银行提供了广大的服务空间。在日益激烈的竞争压力下,各商业银行也在不断地开拓服务领域,推出新的服务项目,提高服务质量,促使商业银行向更高层次发展。

在商业银行的上述四项职能中,最能代表商业银行特点的是中介职能,即信用中介职能和支付中介职能。

商业银行通过提供这些服务,既提高了信息与信息技术的利用价值,加强了银行与社会的关系,同时也为银行增加了很多业务收入,提高了银行的盈利水平。而且,随着信息技术日新月异的发展,商业银行金融服务职能将发挥越来越大的作用,并对社会经济生活产生更加广泛而深远的影响。

### 三、商业银行的分类

商业银行的基本类型在各个国家不尽相同,但一般可按以下几种不同的划分标准,将商业银行划分为几种不同的类型。

#### (一) 按资本所有权划分

按资本所有权不同,可将商业银行划分为私人的、合股的以及国家所有的三种。私人商业银行由若干出资人共同出资组建,其规模较小,在现代商业银行中所占比重很小。合股商业银行以股份公司形式组建,又称股份银行,是现代商业银行的主要形式。国有商业银行由国家或地方政府出资组建,这类商业银行的规模一般较大。

#### (二) 按业务覆盖地域划分

按业务覆盖地域不同,可将商业银行划分为地方性银行、区域性银行、全国性银行和国际性银行。

##### 1. 地方性银行

地方性银行是以所在社区的客户为服务对象的商业银行,如上海银行(原上海城市合作银行)。

##### 2. 区域性银行

区域性银行是以所在区域为基本市场的商业银行,如广东发展银行、福建兴业银行等。

##### 3. 全国性银行

全国性银行是以国内工商企业和个人为主要服务对象的商业银行,如中国银行、中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、交通银行等。

##### 4. 国际性银行

国际性银行是指世界金融中心的银行,它以国际机构客户为主要服务对象,如花旗银行、三菱银行、巴克莱银行等。

#### (三) 按许可经营业务种类划分

按许可经营业务种类的不同,可将商业银行划分为全能银行和职能银行。

### 1. 全能银行

全能银行是指那些既能经营银行业务,又能经营证券业务、保险业务和投资业务的商业银行。这种类型的商业银行主要分布在欧洲大陆的德国、瑞士、荷兰等,其中德国式全能银行最为典型。

### 2. 职能银行

职能银行是指那些只能经营银行业务,不能从事证券承销和投资业务的商业银行。这种商业银行分布在美国、日本和其他大多数国家,其中美国式职能银行是这类银行的代表。我国的银行也属于这类。

此外,还有一类银行介于全能银行与职能银行之间。这类银行可以通过设立独立法人公司来从事证券承销等业务,但不能投资工商企业股票,也很少从事保险业务。这类银行主要分布在英国、加拿大、澳大利亚等国家,并以英国为代表。

## (四) 按组织形式划分

按组织形式不同,可以把商业银行分为单一制银行、总分行制银行、持股公司制银行和连锁制银行。

### 1. 单一制银行

单一制银行也称为独家制银行,是指那些不设立或不能设立分支机构的商业银行。这种银行主要集中在美国。单一制规定商业银行业务应由各个相互独立的商业银行本部经营,不允许设立分支机构,每家商业银行既不受其他银行控制,也不得控制其他商业银行。单一制银行的优点是:

- (1) 限制银行垄断,有利于自由竞争,并且可以缓和竞争的剧烈程度。
- (2) 有利于银行与地方政府的协调,能适合本地区经济发展的需要,集中全力为本地区服务。
- (3) 各银行独立性和自主性很大,其业务经营的灵活性较大。
- (4) 银行管理层次少,有利于中央银行货币政策的贯彻执行,有利于提高货币政策效果。

但这种单一制度银行也有其缺点:

一是商业银行不设立分支机构,与现代经济的横向发展和商品交换范围的不断扩大存在着矛盾;同时,在电子计算机技术普遍推广应用的条件下,单一银行的业务发展和金融创新受到限制。

二是银行业务多集中于某一地区、某一行业,容易受到经济波动的影响;同时,银行资金实力较弱,难以有效抵御风险。

三是银行资本的流动范围较小,削弱了银行的竞争力。因而,从20世纪70年代开始,美国许多有识之士对单一制银行制度进行了批评,呼吁废除单一银行制度。1994年9月,美国国会通过《瑞格—尼尔跨州银行与分支机构有效性法案》,允许商业银行跨州建立分支机构,单一制银行在美国被废除。但由于历史原因,至今在美国仍有不少单一制银行。

### 2. 总分行制银行

总分行制银行是指那些可在本地或外地设有若干分支机构的商业银行。总分行制银行按管理方式不同,可进一步划分为总行制和总管理处制。总行制是指总行除管理、控制各分支行以外,本身也对外经营业务。总管理处制是指总行只负责管理控制各分支行,本身不对外营业,而在总行所在地另设分支行对外营业。例如,我国的交通银行就是实行总管理处制的商业银行。

### 3. 持股公司制银行

投股公司制银行又叫集团制银行,是指由一个集团成立股权公司,再由该公司收购或控制两家以上独立的银行。在法律上,这些银行是独立的,其业务经营与决策,统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。

银行持股公司有两种类型,一种是非银行性持股公司;一种是银行性持股公司。前者是由主要业务不在银行的大企业控制某一银行的主要股份组织起来的;后者是由一家大银行直接组织一个持股公司,并使若干较小的银行从属于这一大银行。美国的花旗公司就是一家银行性持股公司,目前它控制着三百多家银行。

持股公司制银行的优点是能够有效地扩大银行资本总量,增强银行的实力,提高银行抵御风险和参与市场竞争的能力,因而可以弥补单一制银行的不足。持股公司制银行的缺点是容易形成银行业的集中和垄断,不利于银行之间开展竞争,并在一定程度上限制了银行经营的自主性与银行的创新活动。

### 4. 连锁制银行

连锁制又称联合制,其特点是:由某一个人或某一个集团购买若干家独立银行的多数股票,从而达到控制这些银行的目的。这些被控制的银行在法律上是独立的,但实际上其所有权却控制在某一个人或某一个集团手中,其业务和经营管理由这个人或这个集团决策控制。连锁制银行曾盛行于美国中西部,是为了弥补单一制银行的缺点而发展起来的。连锁制银行与持股公司制银行的作用相同,差别在于没有股权公司的形式存在,即不必成立持股公司。

## 第三节 现代商业银行的经营特点和管理目标

### 一、商业银行的经营特点

商业银行经营的突出特点是高负债率、高风险性和监督管制的严格性。

#### (一) 高负债率

商业银行主要从事信用的授受,它一方面向公众和工商企业吸收存款,借入资金(商业银行的资金80%~90%来源于向客户的借款);另一方面它又把借入资金的大部分贷给工商企业和社会公众,从而使自己成为全社会最大的债务人与最大的债权人。因此,高负债率成为商业银行的一个突出的经营特点。商业银行的高负债率是建立在社会公众对银行具有充分信心的基础上。如果社会公众对银行的信心发生动摇,就可能发生挤兑存款现象,银行的生存与发展就出现危机。由此可见,高负债率经营使商业银行显得十分脆弱,因而,确立不同于一般企业的正确的银行经营原则就显得十分重要。

#### (二) 高风险性

商业银行业是一个高风险的行业,除了前面所述的社会公众对银行信心的动摇而可能产生挤兑风险外,银行还面临着发放出去的贷款可能收不回来的信贷风险,由于市场利率、汇率变化所带来的市场风险,以及由于银行从业人员业务水平不高、业务操作不当所带来的操作性风险等。上述风险的存在使得银行的经营管理比一般企业更为复杂,因而要求银行经营原则的确立也不同于一般企业,而必须兼顾更多方面的关系。



### (三) 监督管制的严格性

由于商业银行业是一个高负债、高风险的行业,商业银行的业务活动与社会公众的利益息息相关,以及商业银行在国民经济中占有举足轻重的地位,因而各国政府对商业银行业都实施十分严格的管制,包括规定银行的开业资格、限制商业银行的业务活动领域,以及限制银行的利率等。虽然在过去的20多年里,英、美等发达国家对银行业进行了一系列自由化改革,逐步取消了一些限制条款,但这并不意味着这些国家放松了对商业银行的管制,而是仅仅把对商业银行业监管的重点从一个方面转向另一个方面,商业银行业仍然是受政府管制最严厉的行业之一。

## 二、商业银行的管理目标

商业银行的管理目标概括起来说,主要是“安全性、流动性、效益性”的“三性”目标。我国在《商业银行法》中也明确规定了商业银行“安全性、流动性、效益性”的经营管理目标。

### (一) 商业银行的安全性目标

安全性目标是指商业银行应努力避免各种不确定因素对它的影响,保证商业银行的稳健经营和发展。商业银行之所以必须坚持安全性目标,是因为商业银行经营管理的特殊性。

#### 1. 商业银行是特殊企业

由于商业银行作为特殊企业,自有资本较少,经不起较大的损失。商业银行是以货币为经营管理对象的信用中介机构,不直接从事物质产品和劳务的生产流通活动,不可能直接获得产业利润。商业银行的贷款和投资所取得的利息收入只是产业利润的一部分,如果商业银行不利用较多的负债来支持自己的运作,商业银行的资金利润率就会大大低于工商企业利润率。同时,作为一个专门从事信用活动的中介机构,商业银行比一般企业更容易取得社会信用,形成更多的负债。因此,在商业银行的经营中就有可能保持比一般企业更高的资本杠杆率,由此使得商业银行承受风险的能力要比一般企业小得多。由此可见,为了保证银行的正常经营管理,对资金业务的安全性给予充分关注是极其必要的。

#### 2. 商业银行经营管理条件的特殊性

由于商业银行经营管理条件的特殊性,尤其需要强调它的安全性。一方面,商业银行以货币为经营管理对象,它们以负债的形式把居民手中的剩余货币集中起来,再分散投放出去,从中赚取利润。对于商业银行来说,对居民的负债是有硬性约束的,既有利息支出方面的约束,也有到期还本的约束。如果商业银行不能保证安全经营,到期按时收回本息的可靠性非常低,则商业银行对居民负债的按期清偿也就没有了保证,这会大大损害商业银行的对外信誉,将失去接受更多负债的可能性。更有甚者,若居民大量挤提存款,可能导致商业银行倒闭。另一方面,在现代信用经济条件下,商业银行是一个参与货币创造过程的非常重要的媒介部门,如果由于商业银行失去了安全性而导致整个银行体系混乱,则会扰乱整个宏观经济的正常运转。

#### 3. 商业银行面临各种风险

商业银行在经营过程中会面临各种风险,因此,保证安全性经营就必须控制风险。概括起来,商业银行面临的风险主要有以下几种:

(1) 国家风险。是指由于债务国政治动乱或经济衰退或政府采取某些政策和行动而导致债务人无法清偿债务,使债权人蒙受损失的可能性。

(2) 信用风险。是指借贷双方产生借贷行为后,借款方不能按时归还贷款方的本息而使贷