



# 商业银行财务管理

◎ 毛秋蓉 主 编  
杨 宜 副主编



科学出版社  
[www.sciencep.com](http://www.sciencep.com)

21 世纪高等院校教材·金融学系列

# 商业银行财务管理

毛秋蓉 主 编

杨 宜 副主编

科 学 出 版 社

北 京

## 内 容 简 介

本书从银行的业务入手,以财务效益为中心,将银行的财务管理与业务管理相结合,主要论述银行价值的衡量,银行的资本结构及管理,资产负债管理和利率风险管理,流动性管理和负债管理,股利政策和股息管理、投资管理、表外业务管理等内容,吸收了西方商业银行财务管理的先进理念、机制、手段和方法,内容翔实,结构严谨,体系完善,对促进我国商业银行经营管理水平和财务管理水平的提高,将起到积极的推动作用。

本书可作为高等院校金融学及经济类本科生的参考教材,同时可为从事银行工作的人员以及非银行金融机构人员、信息部门人员、决策部门人员等提供参考借鉴。

### 图书在版编目(CIP)数据

商业银行财务管理/毛秋蓉主编,杨宜副主编. —北京:科学出版社, 2005.1

21世纪高等院校教材·金融学系列

ISBN 7-03-014595-

I. 商… II. ①毛…②杨… III. 商业银行-财务管理-高等学校-教材 IV. F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第133156号

责任编辑:卢秀娟、刘欢/责任校对:李奕莹

责任印制:安春生/封面设计:陈敬

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

源海印刷有限责任公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

\*

2005年1月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2005年1月第一次印刷 印张:18 1/4

印数:1—3 000 字数:339 000

定价:28.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈路通〉)

# 金融学系列教材编写委员会

主 任 周好文

副主任 李 成

委 员 徐成贤 余 力 王晓芳 张成虎

冯 涛 李富有 沈 悦 任 远

何雁明 王文博 安德利 刘 愈

郝渊晓 赵昌昌 魏 玮 崔建军

胡 智 程婵娟 陈卫东 何建奎

组 织 李 成

# 丛 书 序

“21 世纪高等院校教材·金融学系列”是西安交通大学经济与金融学院学科建设的组成部分，经过专家论证和广大教师的共同努力，终于和读者们见面了。

西安交通大学是一所覆盖理、工、医、经、管、文、法等多学科的综合性和大学。1896 年始创于上海的南洋公学，1921 年改称为交通大学，1956 年主体内迁西安。1959 年定名为西安交通大学。现有院士 14 名，102 个学科（专业）有博士学位授予权，157 个学科（专业）有硕士学位授予权。

编写金融学系列教材，是基于我国经济国际化的不断发展，特别是加入 WTO 后对金融人才的迫切需求。为了培养高质量、复合型、应用型和创新型的金融人才，丛书委员会进行了认真的论证和积极的组织。

这套教材的特点可以概括为四个方面：第一，学术理论前瞻。丛书立足于金融全球化背景，从金融发展进程和当前趋势，揭示了金融运动客观规律，吸收了当前国内外最新研究成果，将我国金融发展置于全球金融发展格局之中进行审视。第二，学科体系完整。这套丛书是目前国内金融学科丛书群体中最大的教科书体系，包括了金融学所有基础课程和当前金融学专业课程，在满足读者系统学习的同时，又给乐于钻研的读者提供了选择空间。第三，学风严谨务实。丛书体现了综合性大学的多学科和综合性优势，顺应了自然科学和社会科学交融研究的国际化潮流，避免了单一学科的狭隘性。丛书融合了经济学、管理学、工学、理学和医学的研究方法，引导读者进行多视角思维，有利于全方位、立体化地认识经济与金融发展。第四，适用读者面宽。丛书在严格的逻辑性和理论性要求前提下，考虑了当前经济发展对金融知识的需求，使抽象原理和专业内容通俗化，提高在校经济、管理、人文、法律学科学生的学习效率，也方便在职人员学习。

感谢西安交通大学的支持，感谢中国人民银行的帮助，感谢科学出版社卢秀娟编辑的大力协助。同时，我们渴望得到国内外金融理论和实务部门专家的批评与建议。

我们的联系方式如下：

**西安交通大学金融学系列教材编委会**

通信地址：西安市雁塔西路 74 号

邮政编码：710061

传真：029-82656294

E-mail: JRX@xjtu.edu.cn

**科学出版社经济管理编辑部**

通信地址：北京市东黄城根北街 16 号

邮政编码：100717

传真：010-64019818

E-mail: lxj@cspg.net

**金融学系列教材编委会**

2004 年 6 月

# 前 言

我国商业银行经营的外部经济、金融环境正在发生深刻的变化。中国加入世界贸易组织,金融市场的一体化以及国民经济结构的战略性调整,为中国银行业的发展带来了许多有利条件和新的历史机遇,同时也提出了严峻的挑战。因此,商业银行必须抓住机遇,尽快提高经营管理水平,提升核心竞争力,这样才能在竞争中立于不败之地。

财务管理是现代企业管理的中心。同样,它在商业银行的经营中也占有举足轻重的地位。从资本的筹资到吸收存款、发放贷款和对外投资,以及银行对外的不断扩张都离不开财务管理。可以说,财务管理贯穿于商业银行经营的始终。

商业银行的最终理财目标是财富最大化,本书围绕这一核心而展开。商业银行要想在激烈的竞争中立于不败之地并取得长远的发展,就必然要面向金融市场,借助各种金融手段,依靠先进的财务管理,通过筹资、融资和投资活动,降低资金成本,合理安排资本结构,在保证银行流动性、安全性和赢利性的前提下,实现资金的有效配置,从而最终实现银行的理财目标——财富最大化。

本书以历史唯物主义和辩证唯物主义方法论为指导,力求做到理论联系实际,以货币时间价值和投资风险价值为分析手段,紧紧围绕商业银行的经营环节,从当代商业银行的各类业务入手,系统地阐述了商业银行各类业务,包括负债业务、资产业务、表外业务的财务管理的方法和程序,并对商业银行经营创新活动和商业银行经营发展趋势作了进一步的预测和展望。

本书在编写过程中,借鉴国内外同类书籍,有其显著的特点。第一,本书广泛吸收金融理论和实践的最新成果,能够反映当前商业银行财务管理的新的动态和趋势。第二,本书从宏观的财务视角出发,以财务效益为中心,把财务管理的理念贯穿于银行经营管理的方方面面,这种现代的、新的财务视角,符合现代商业银行财务管理的内在规律,也有利于我国商业银行与国际大银行的财务管理接轨。第三,本书除了详细论述了商业银行的传统业务之外,对商业银行一些新的业务如投资银行、风险管理技术、银行的兼并重组等方面进行了论述,而且还从银行国际化的视角对银行的财务管理进行了探讨。

全书共分11章,第一章由严鸿雁编写,第二章和第三章由袁蓓编写,第四章由杨宜编写,第五章由唐辉编写,第六章由毛秋蓉编写,第七章由邓彤编写,第八章和第九章由梁红编写,第十章由赵睿编写,第十一章由李萍编写。由毛秋

蓉、杨宜负责最后总纂。由于作者水平有限，本书中难免有错误和遗漏之处，敬请广大读者指正。

毛秋蓉  
2004 年 10 月

# 目 录

丛书序

前言

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第一章 商业银行财务管理概述    | 1   |
| 第一节 商业银行的类型       | 1   |
| 第二节 商业银行的理财目标     | 8   |
| 第三节 商业银行的理财环境     | 18  |
| 思考题               | 20  |
| 第二章 商业银行的财务报表     | 21  |
| 第一节 财务报表的作用和分类    | 21  |
| 第二节 资产负债表         | 23  |
| 第三节 损益表           | 29  |
| 第四节 银行的现金流量表      | 32  |
| 思考题               | 37  |
| 第三章 商业银行的财务分析     | 38  |
| 第一节 财务分析的目的和作用    | 38  |
| 第二节 财务分析的主要内容     | 39  |
| 第三节 财务分析的主要方法     | 45  |
| 思考题               | 56  |
| 第四章 商业银行资产负债管理    | 57  |
| 第一节 商业银行资产负债管理概述  | 57  |
| 第二节 商业银行经营管理理论的演变 | 61  |
| 第三节 商业银行资产负债管理模式  | 70  |
| 思考题               | 78  |
| 第五章 商业银行资本和股息管理   | 79  |
| 第一节 商业银行资本的构成     | 79  |
| 第二节 商业银行资本充足性管理   | 83  |
| 第三节 商业银行资本结构管理    | 90  |
| 第四节 商业银行股息管理      | 96  |
| 思考题               | 103 |
| 第六章 银行流动性风险和负债管理  | 104 |

---

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| 第一节 流动性需求和风险              | 104        |
| 第二节 负债的结构和成本              | 109        |
| 第三节 银行流动性衡量的方法            | 117        |
| 第四节 银行流动性储备头寸的管理          | 121        |
| 第五节 银行流动性管理的方法            | 126        |
| 思考题                       | 134        |
| <b>第七章 银行投资管理和投资银行业务</b>  | <b>137</b> |
| 第一节 商业银行证券投资              | 137        |
| 第二节 银行证券价值的评估             | 143        |
| 第三节 银行证券投资的收益风险特征         | 152        |
| 第四节 银行证券投资的策略             | 161        |
| 第五节 投资银行业务                | 167        |
| 思考题                       | 173        |
| <b>第八章 银行的贷款管理</b>        | <b>174</b> |
| 第一节 对信用风险的管理              | 174        |
| 第二节 对商业信贷的管理              | 179        |
| 第三节 对消费者信贷的管理             | 189        |
| 第四节 对商业房地产信贷的管理           | 196        |
| 思考题                       | 207        |
| <b>第九章 银行表外业务的管理</b>      | <b>208</b> |
| 第一节 银行表外业务的概述             | 208        |
| 第二节 银行表外业务的种类             | 210        |
| 第三节 银行表外业务的管理             | 220        |
| 思考题                       | 227        |
| <b>第十章 银行并购</b>           | <b>228</b> |
| 第一节 银行并购概述                | 228        |
| 第二节 银行并购的方式               | 235        |
| 第三节 银行并购的价值评估             | 240        |
| 第四节 银行并购的效益分析             | 245        |
| 第五节 银行并购策略与反收购            | 248        |
| 思考题                       | 251        |
| <b>第十一章 银行业和国际银行业的全球化</b> | <b>252</b> |
| 第一节 银行业和金融全球化             | 252        |
| 第二节 国际银行业的风险管理            | 260        |
| 第三节 从全球角度看银行的资产负债管理 (ALM) | 267        |

---

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第四节 金融创新与金融效率..... | 269 |
| 思考题.....           | 275 |
| 参考文献.....          | 276 |
| 后记.....            | 277 |

# 第一章 商业银行财务管理概述

**【本章提要】** 本章简要介绍了商业银行的性质、职能及主要类型，并从商业银行财务的本质出发，阐述商业银行的理财目标和理财环境。

## 第一节 商业银行的类型

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。

### 一、商业银行的性质

商业银行是以追求最大利润为目标；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) 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，主要是赢利。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赢利。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赢利。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。

(2) 商业银行又不是一般的企业，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。

(3) 商业银行不同于其他金融机构。第一，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。第二，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”发展。

## 二、商业银行的职能

商业银行的职能是由它的性质所决定的,商业银行的职能主要包括信用中介、支付中介、信用创造、金融服务和调节经济。

### 1. 信用中介职能

信用中介职能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,充当资金闲置者和资金短缺者之间的中介人,实现资金的融通。商业银行在发挥这一信用中介功能时,充当了买卖“资本商品使用权”的商人角色。一方面商业银行通过支付利息吸收存款,借入款项,另一方面商业银行又通过贷放货币资本或购买有价证券等投资活动收取利息及投资权益;这种收入与支出之间的差额便形成商业银行利润。只不过商业银行买卖的不是资本商品本身的所有权,而是资本商品的使用权,所以我们把商业银行的这种买卖活动称为信用中介。

信用中介是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。发挥这一职能有三种作用。

(1) 使闲散货币转化为资本。商业银行通过开办活期存款和储蓄存款等业务,把闲散在居民手中的货币集中起来,投放到生产和流通部门,成为生产资本、商品资本或货币资本,扩大了社会资本的规模,促进了生产和流通的发展。

(2) 使闲置资本得到充分利用。商业银行通过各种存款形式,还能把从再生产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,在社会资本总量不变的情况下,提高资本使用效率,扩大了生产和流通规模,也提高了社会资本总的增值能力。

(3) 续短为长,满足社会对长期资本的需要。由于商业银行存款种类多样化,可以使众多短期资金来源在期限上相衔接,变成数额巨大的长期稳定余额,用于满足社会对长期借贷资本的需求。

### 2. 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,还执行着支付中介的职能。支付中介职能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、货币兑换和转移存款等业务活动。支付中介是商业银行的传统功能,借助于这一功能,商业银行成了工商企业、政府、家庭个人的货币保管者、出纳人和支付代理人。这使商业银行成为社会经济活动的出纳中心和支付中心,并成为整个社会信用链的枢纽。

从历史上看, 商业银行发挥支付中介功能要早于信用中介功能。但当银行的信用中介功能形成后, 支付中介功能的发挥就要以信用中介功能为存在前提了。现代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。而支付中介功能发挥得好, 又反过来促进了银行存、贷款业务的扩大, 使银行信用中介功能得到更充分的展现。

商业银行在发挥支付中介功能过程中, 具有两个作用:

(1) 使商业银行持续拥有比较稳定的廉价资金来源。客户要想利用商业银行的支付中介功能, 获得转账结算等服务便利, 首先必须在商业银行开立活期存款账户, 并存入一定的资金。这使商业银行能集中大量低息甚至无息资金, 有利于降低银行资金成本。

(2) 可节约社会流通过费用, 增加生产资本投入。商业银行广泛提供非现金转账结算和支票收付服务, 既可加速资金周转又可大大减少现金的使用量和流通量, 进而使现金的保管费、铸造费、运转费等社会流通过费用大大减少, 从而可以将更多的资金投入生产, 促进生产扩大, 以提供更多、更好的产品。

### 3. 信用创造职能

这是商业银行的特殊功能。信用创造职能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。当然这种货币不是现金货币, 而是存款货币, 它只是一种账面上的流通工具和支付手段。

商业银行的信用创造功能是在信用中介功能发挥的基础上派生出来的功能。由于商业银行的信用创造功能直接对社会信贷规模及货币供给产生影响, 所以商业银行也就成了货币管理当局监管的重点, 中央银行货币政策工具中的法定存款准备金制度在很大程度上就是为控制商业银行信用创造功能而运用的。另外如再贴现率工具则通过影响市场利率而调节商业银行再贷款成本, 进而影响商业银行贷款规模。当然, 影响商业银行信用创造功能发挥的因素还有很多, 如公众的流动性偏好、市场利率预期等。

商业银行在发挥信用创造功能过程中所产生的作用主要在于: 通过创造流通工具和支付手段可以节约现金使用; 节约流通过费用, 并且能满足社会经济发展对流通和支付手段的需要。

### 4. 金融服务职能

随着经济的发展, 工商企业的业务经营环境日益复杂化, 银行间的业务竞争也日益剧烈化。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信息服务的条件, 面向企业的“决策支援”等咨询服务应运而生。工商企业生产和流通专业化的发展, 又要求把许多原来属于企业自身的货币业务转交给银行代为办理, 如发放工资、代理支付其他费

用等。个人消费也由原来的单纯钱物交易发展为转账结算。现代化的社会生活,从多方面给商业银行提出了金融服务的要求。

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,凭借这些优势,运用电子计算机等先进手段和工具,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 and 市场份额,另一方面也为银行取得不少费用收入,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技术产业的紧密结合,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也正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,向着“电子银行”、“网上银行”方向发展。

#### 5. 调节经济职能

调节经济职能是指商业银行通过其信用中介活动,调剂社会各部门的资金余缺,同时在中央银行货币政策指引下,在其他宏观政策的影响下,实现调节经济结构,调节投资与消费比例关系,引导资金流向,实现产业结构调整,发挥消费对生产的引导作用。有时,商业银行还可通过在国际市场上的融资活动,来调节本国的国际收支状况。

### 三、商业银行的主要类型

商业银行的类型在各个国家不尽相同,一般有以下几种划分标准。

#### (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。私人商业银行一般指由若干个出资人共同出资组建的商业银行,其规模较小,在现代商业银行中占比重很小。合股商业银行指以股份公司形式组织商业银行,又称股份银行,这种商业银行是现代商业银行的主要形式。国有商业银行是由国家或地方政府出资组建的商业银行,这类商业银行规模较大。根据我国法律规定,私人不得开设银行。过去我国银行都是国家所有,随着市场经济的发展,我国商业银行的产权形式也呈现多样化,大致有四种。

(1) 国有商业银行。它们是中国工商银行、中国银行、中国农业银行、中国建设银行。它们属于全资国有企业,构成了我国商业银行业的主体。

(2) 企业集团所有的银行。例如,招商银行、光大银行、华夏银行、中信实业银行等,都是由各企业集团筹资建立的。企业集团是这些银行的最大股东。招

商银行、光大银行、华夏银行、中信实业银行都已改为股份制银行。

(3) 股份公司制的银行。在我国,股份公司制的银行又可分两类,一种是不公开发行股份的银行,例如,1986年重建的交通银行、上海浦东发展银行、广东发展银行、上海银行等;另一种是公开发行股份的银行,例如,深圳发展银行,它的股份由三部分组成:①国家股;②企业股;③社会公众股。前两部分股份不能上市交易,只有第三部分可以上市交易。我国股份公司制银行的股份大部分为地方、政府与企业持有,如上海银行的股份中30%为上海市、区财政持有,30%为小企业持有,10%为大企业持有,另有30%为个人持有。

(4) 民营银行。如中国民生银行。民营银行是由民营企业投资入股组建的银行。民营银行出现,使我国原来有关私人不得设银行的法律规定受到了冲击。

### (二) 按业务覆盖地域划分

按业务覆盖地域来划分,可将商业银行分为地方性银行、区域性银行、全国性银行和国际性银行。地方性银行是以所在的社区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);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;全国性银行是以国内市场中的工商企业和个人为主要服务对象的商业银行,如中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行、交通银行等;而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业务对象,如花旗银行、东京三菱银行、巴克莱银行等。

### (三) 按能否从事证券业务划分

自1933年美国颁布《格拉斯-斯蒂格尔法》以来,主要发达国家对商业银行能否从事证券业务有不同规定,因而也可将商业银行分为德国式全能银行、英国式全能银行和美国式职能银行。德国式全能银行是指那些既能全面经营银行业务,又能经营证券业务和保险业务的商业银行,这些商业银行还能投资于工商企业的股票,这种类型的商业银行主要分布在欧洲大陆的德国、瑞士、荷兰等国家;英国式全能银行是指那些可以通过设立独立法人公司来从事证券承销等业务,但不能持有工商企业股票,也很少从事保险业务的商业银行,这种商业银行主要分布在英国及加拿大、澳大利亚等国家;美国式职能银行是指那些只能经营银行业务,不能进行证券承销业务的商业银行,这种商业银行分布在美国、日本和其他大多数国家,我国也实行这种制度。美国和我国都规定,商业银行不能持有工商企业的股票。

### (四) 按组织形式划分

按组织形式可以把商业银行分为单元制银行、分行制银行和持股公司制

银行。

### 1. 单元制银行

单元制银行是指那些不设立或不能设立分支机构商业银行，这种银行主要集中在美国。这是美国历史上曾实行单一银行制度的结果，这种制度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。这种单一银行制度是由美国特殊的历史背景和政治制度所决定的。美国是实行联邦制度的国家，各州的独立性较大，早期东部和中西部经济发展又有较大差距，为了均衡发展经济，保护本地信贷资金资源，保护本地的中、小银行，一些经济比较落后的州政府就通过颁布州银行法，禁止或者限制其他地区的银行到本州设立分行，以达到阻止金融渗透、反对金融权力集中、防止银行吞并的目的，直到 20 世纪 80 年代，美国仍有 1/3 的州实行严格的单一银行制度。

这种单一银行的优点：①可以防止银行垄断，有利于自由竞争，也缓和了竞争的剧烈程度；②有利于银行与地方政府协调，能适合本地区经济发展需要，集中全力为本地区服务；③银行具有独立性和自主性，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贯彻执行和提高货币政策效果。

实行单一银行制的缺点也是明显的。①不利于银行的发展，在电脑技术普遍推广应用的条件下，单一银行采用最新技术的单位成本会较高，从而不利于银行采用最新的管理手段和工具，使业务发展和创新活动受到限制；②单一银行资金实力较弱，难以有效抵抗风险；③单一银行制本身与经济的外向发展存在矛盾，会人为地造成资本的迂回流动，削弱银行的竞争力。所以，从 20 世纪 70 年代开始，美国国内就有许多有识之士对单一银行制度进行批评，呼吁废除单一银行制度，到 1993 年底，全国已有 39 个州及哥伦比亚特区通过立法程序，允许商业银行无条件在其地区内开设分行。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》，并经总统批准，允许商业银行跨州建立分支机构，宣告单一银行制在美国被废除。但由于历史原因，至今在美国仍有不少单元制银行。

美国还实行“双轨注册”制度。即按注册机关不同把商业银行分为两大类，第一类是根据 1863 年《国民银行法》，向联邦政府注册的商业银行为国民银行，第二类是根据各州银行法向各州政府注册的商业银行为州银行。凡是国民银行都必须加入联邦储备银行体系成为联邦储备银行的会员银行，州银行是否要成为联邦储备银行的会员银行可自己做主。一般来说国民银行是规模较大、资金比较雄厚的商业银行，州银行规模大多比较小。

### 2. 分行制银行

分行制银行是指那些在总行之下，可在本地或外地设有若干分支机构，并都