



高等学校**应用型特色**规划教材

经管系列

银行经营管理学

Banking Management

主 编 朴明根
副主编 王春江
孟庆纲
邹立明

赠 送
电子课件



清华大学出版社



高等学校应用型特色规划教材 经管系列

银行经营管理学

Banking Management

主 编 朴明根

副主编 王春红 孟庆纲 邹立明

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书系统地总结了商业银行产生和发展的过程,全面论述了商业银行负责业务、资产业务和中间业务,并把国外发展的新兴业务进行科学的归纳和整理。全书共 18 章,分别从银行金融体系、银行业务、银行资产管理、银行投资业务管理等方面介绍了银行管理的基本理论和专业基础知识。本书具有全面、成熟、实用、创新、系统、灵活特色。

本书适用于应用型本科院校经济和管理类金融专业的学生使用,也可作为其他相关专业和从事金融工作人员的培训教材。

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

银行经营管理学/朴明根主编;王春红,孟庆纲,邹立明副主编. —北京:清华大学出版社,2007.3
(高等学校应用型特色规划教材 经管系列)
ISBN 978-7-302-14702-2

I. 银… II. ①朴… ②王… ③孟… ④邹… III. 银行—经济管理—高等学校—教材 IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 020259 号

责任编辑:温洁宣颖

封面设计:陈刘源

版式设计:北京东方人华科技有限公司

责任校对:马素伟

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

印装者:北京市清华园胶印厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:27 字 数:552 千字

版 次:2007 年 3 月第 1 版 印 次:2007 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:37.00 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:022721-01

出版说明

应用型人才是指能够将专业知识和技能应用于所从事的专业岗位的一种专门人才。应用型人才的本质特征是具有专业基本知识和基本技能,即具有明确的职业性、实用性、实践性和高层次性。加强应用型人才的培养,是“十一五”时期我国教育发展与改革的重要目标,也是协调高等教育规模速度与市场人才需求关系的重要途径。

教育部要求今后需要有相当数量的高校应致力于培养应用型人才,以满足市场对应用型人才需求量的不断增加。为了培养高素质应用型人才,必须建立完善的教学计划和高水平的课程体系。在教育部有关精神的指导下,我们组织全国高校的专家教授,努力探求更为合理有效的应用型人才培养方案,并结合我国当前的实际情况,编写了这套《清华版高等院校应用型特色规划教材》丛书。

为使教材的编写真正切合应用型人才的培养目标,我社的策划编辑在全国范围内走访了大量高等学校,拜访了众多院校主管教学的领导,以及教学一线的系主任和教师,掌握了各地区各学校所设专业的培养目标和办学特色,并广泛、深入地与用人单位进行交流,明确了用人单位的真正需求。这些工作为本套丛书的准确定位、合理选材、突出特色奠定了坚实的基础。

◆ 教材定位

- 以就业为导向。在应用型人才培养过程中,应充分考虑市场需求,因此本套丛书充分体现“就业导向”的基本思路。
- 符合本学科的课程设置要求。以高等教育的培养目标为依据,注重教材的科学性、实用性和通用性。
- 定位明确。准确定位教材在人才培养过程中的地位和作用,正确处理教材的读者层次关系,面向就业,突出应用。
- 合理选材、编排得当。妥善处理传统内容与现代内容的关系,大力补充新知识、新技术、新工艺和新成果。根据本学科的教学基本要求和教学大纲的要求,制定编写大纲(编写原则、编写特色、编写内容、编写体例等),突出重点、难点。
- 建设“立体化”的精品教材体系。提倡教材与电子教案、学习指导、习题解答、课程设计、毕业设计等辅助教学资料配套出版。



◇ 丛书特色

- 围绕应用讲理论，突出实践教学环节及特点，包含丰富的案例，并对案例作详细解析，强调实用性和可操作性。
- 涉猎最新的理论成果和实务案例，充分反映岗位要求，真正体现以就业为导向的培养目标。
- 国际化与中国特色相结合，符合高等教育日趋国际化的发展趋势，部分教材采用双语形式。
- 教材在结构的布局、内容重点的选取、案例习题的设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求，把教师的备课、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

◇ 读者定位

本系列教材主要面向普通高等院校和高等职业技术学院，适合应用型人才培养的本科和高职高专的教学需要。

◇ 关于作者

丛书编委特聘请执教多年且有较高学术造诣和实践经验的教授参与各册的编写，其中相当一部分课程的主要执笔者是精品课程的负责人，本丛书凝聚了他们多年的教学经验和心血。

◇ 互动交流

本丛书的编写及出版过程，贯穿了清华大学出版社一贯严谨、务实、科学的作风。伴随我国教育的不断深入，要编写出满足新形势下教学需求的教材，还需要我们不断地努力、探索和实践。我们真诚希望使用本丛书的教师、学生和读者朋友提出宝贵的意见或建议，使之更臻成熟。联系信箱：E-mail: yyxsts2006@163.com。

清华大学出版社

前 言

本书是根据作者多年来在多所高校和金融机构教学讲稿蓝本的基础上,并获得较高的社会评价的基础上精心编写而成的,经过反复使用和不断修订,本书具有以下特色。

一、全面、成熟

本书以历史唯物主义和辩证唯物主义方法论为指导,系统总结了商业银行产生和发展的过程,全面论述了商业银行负债业务、资产业务和中间业务,并把国外发展的新兴业务进行科学的归纳和整理。本书参阅了 100 多部国内外的相关专著和教材,力求在书中体现国内外本学科教材的优点,有针对性地修改原有的讲稿使之趋于全面和完善。我国在加入 WTO 以后,银行业务发展很快。在银行业务方面是将国外已有的大批业务结合我国实际情况进行嫁接或直接引进,还是开创我国银行业务的独立创新。本书将把这些业务归纳和分类,并对商业银行业务的发展趋势进行科学的预测和展望。

二、实用、创新

本书不仅有理论的归纳和分析,还有详细业务规程的叙述和提炼。本书的蓝本已在多所高校作为本科的教科书或研究生主要参考书使用,多家银行也将其作为培训教材或指定考试用书,收到很好的效果。在多年的使用过程中根据形势的发展和使用的建议,已经进行过 20 余次的修改和补充。在内容的编排和论述技巧上进行了较大的创新,把新的业务和原有业务进行科学的交融和分类。此外,本书把现代经济学的各种研究成果科学合理地与银行业务结合起来,克服了理论化和业务化的缺陷。

三、系统、灵活

银行经营管理是一项业务性很强的系统工程。本书把银行管理与整个金融体系管理联系起来,建立系统的金融管理体系。本书在体系上留下发展空间,把系统性和灵活性很好地结合起来。在内容安排的灵活性方面坚持将理论体系的完整性和突出特色相结合,避免出现内容上的简单重复和堆积。

为配合教学的需求,本书配有电子课件,下载地址: www.tup.com

本书由朴明根教授担任主编,并承担设计大纲和起草初稿。王春红、孟庆纲和邹立明担任副主编。根据分工,朴明根负责第一章和第五章的编写,邹立明负责第二章和第三章的编写,王春红负责第十三章的编写,许清清负责第四章和第十七章的编写,孟庆刚负责第十一章、第十二章和第十六章的编写,晏海宁负责第六章、第七章和第十五章的编写,边廷亮负责第八章、第九章和第十章的编写,程志丹负责第十八章的编写,徐力强负责第



十四章的编写。另外，硕士研究生张琦、张伟、孙晓丽、李婕和李晓媛在案例编写中做了大量的收集整理工作。

银行经营管理是理论性和实践性都很强的课程。整个教材体系必须随着社会经济的发展不断进行补充和合理的取舍。本书在编写过程中参阅了国内外大量管理学方面的教材和著作，并引用了部分资料，在此特作说明，并向有关作者表示诚挚的谢意。我们确信，在清华大学出版社和参加编写的专家教授及其所在大学和金融机构的大力支持下，我们所编写的教材能够不断地提高和进步，以更好地满足广大师生的要求。

本书不仅作为经济类本科生的教材，也可作为金融专业研究生的主要参考书。此外，还可以作为银行系统和其他经济管理部门的业务培训和金融学习的基础用书。专科以上非经济专业的在校生和其他人员可以利用本书系统全面地了解银行业务和相关理论知识。以及用为金融机构特别是商业银行和银行监督管理委员会、中国人民银行等机构提供的银行管理培训教材。

限于我们的水平，书中难免有不妥或疏漏之处，敬请广大读者和金融学界同行给予批评指正。

编 者

2007年1月

目 录

第一章 金融机构体系 1

第一节 金融机构体系概述 1

一、金融机构体系的基本含义 1

二、现代金融机构体系的基本构成 2

第二节 主要发达国家金融机构体系 3

一、美国金融机构体系评析 3

二、日本金融机构体系评析 7

第三节 我国金融机构体系 8

一、1949 年以前的金融机构体系 8

二、建国后我国金融机构体系的

曲折发展和最终形成 8

案例与评析 12

本章习题 13

第二章 中央银行业务 14

第一节 中央银行的产生与发展 14

一、中央银行产生的历史背景

及经济原因 14

二、中央银行的产生与发展 15

第二节 中央银行的性质、

职能与作用 18

一、中央银行的性质 18

二、中央银行的职能 19

三、中央银行在政府中的

地位和作用 21

第三节 中央银行制度的类型与

组织结构 24

一、中央银行制度的类型 24

二、中央银行的所有权类型 25

三、中央银行的机构设置 26

第四节 中央银行货币政策目标、 工具和传导机制 27

一、中央银行货币政策目标 27

二、中央银行货币政策工具 29

三、中央银行货币政策传导机制 33

第五节 中央银行业务与资产负债表 35

一、中央银行业务活动的

一般原则 35

二、中央银行业务活动的

一般分类 36

三、中央银行的资产负债表 36

第六节 中央银行业务管理 39

一、中央银行负债业务管理 39

二、中央银行资产业务管理 41

三、中央银行支付清算服务

和调查统计业务管理 42

第七节 中央银行金融监管 44

一、中央银行金融监管的

目标与原则 44

二、金融监管体制 46

三、中央银行金融监管的

内容与方法 47

案例与评析 48

本章习题 50

第三章 政策性银行业务 52

第一节 政策性银行概述 52

一、政策性银行的产生与发展 52

二、政策性银行的特征 54

三、政策性银行的职能 56

第二节 政策性银行的资金来源 与资金运用	57	三、商业银行资本金 具有管理职能	92
一、政策性银行的资金来源	57	第二节 商业银行资本的构成	92
二、政策性银行的资金运用	59	一、普通资本	92
三、政策性银行的项目贷款管理	62	二、优先资本	93
第三节 我国政策性银行业务管理	63	三、债务资本	93
一、中国农业发展银行业务管理	63	四、其他资本	94
二、中国进出口银行业务管理	64	第三节 银行适度资本需要量的测定	94
三、国家开发银行业务管理	65	一、银行适度资本需要量的确定	94
案例与评析	67	二、银行适度资本需要量的 测定方法	96
本章习题	70	第四节 巴塞尔协议及其对我国 的影响	97
第四章 商业银行概论	71	一、巴塞尔协议的主要内容	97
第一节 商业银行的起源、特征及职能	71	二、巴塞尔协议中有关风险资产 与资本充足率的计算	99
一、商业银行的起源与特征	71	第五节 商业银行资本的筹措	100
二、商业银行的职能	73	一、资本预算	100
第二节 商业银行的组织类型	74	二、资本的内部筹措	101
一、商业银行的外部组织形式	74	三、资本的外部筹措	101
二、现代商业银行的设立程序	77	四、增加银行资本的几种 方式与比较	102
三、商业银行的内部组织结构	77	案例与分析	103
第三节 商业银行的经营环境、 经营方针与经营决策	78	本章习题	108
一、商业银行经营环境的变化	78	第六章 商业银行存款业务	109
二、商业银行的经营管理方针	80	第一节 商业银行存款的来源与种类	109
三、商业银行的经营决策	82	一、商业银行存款种类的设计	109
第四节 我国商业银行的发展历史	87	二、商业银行存款的来源	110
案例与评析	89	三、商业银行存款的种类	111
本章习题	90	第二节 商业银行存款业务的 经营管理	117
第五章 商业银行资本管理	91	一、商业银行存款业务 经营管理目标	117
第一节 商业银行资本的职能	91	二、商业银行存款成本管理	119
一、商业银行资本金 具有营业职能	91		
二、商业银行资本金 具有保护职能	91		

三、商业银行存款市场营销 的策略.....	122	第四节 商业银行资金头寸管理.....	149
四、网络银行与存款业务.....	125	一、商业银行资金头寸的构成	149
案例与评析.....	125	二、资金头寸预测	150
本章习题	126	三、商业银行头寸调度管理	151
第七章 商业银行借入资金业务	127	案例与评析.....	152
第一节 商业银行短期借入资金业务.....	127	本章习题	154
一、同业借款.....	127	第九章 商业银行贷款业务	155
二、向中央银行借款.....	129	第一节 商业银行贷款业务概述.....	155
三、向欧洲货币市场借款.....	130	一、贷款种类	155
四、其他主动型负债方法.....	131	二、贷款期限与利率	157
第二节 商业银行借入资金 业务管理	133	第二节 贷款组织结构.....	158
一、向中央银行借款的 业务管理.....	133	一、商业银行贷款管理的 组织系统	158
二、同业拆借业务管理.....	133	二、商业银行贷款程序	159
三、欧洲货币市场借款管理.....	135	三、贷款当事人的权利与义务	162
案例与评析.....	136	第三节 贷款定价.....	164
本章习题	138	一、贷款定价的原理	164
第八章 商业银行现金资产管理	139	二、贷款定价的影响因素	164
第一节 商业银行现金资产的构成.....	139	三、商业银行贷款定价的 具体方法	166
一、库存现金.....	139	第四节 信用分析与贷款项目评估.....	167
二、在中央银行的存款.....	140	一、信用分析	167
三、存放同业存款.....	140	二、贷款项目评估	171
四、在途资金.....	140	第五节 商业银行抵押贷款和 票据贴现	173
第二节 现金资产的管理原则 及其作用	141	一、商业银行抵押贷款	173
第三节 库存现金的日常管理.....	142	二、票据贴现	174
一、影响库存现金的因素.....	142	第六节 商业银行其他贷款管理.....	176
二、银行库存现金规模的确定.....	143	一、消费贷款管理	176
三、严格库房安全管理.....	145	二、透支贷款	176
四、存款准备金管理.....	145	三、通知贷款	177
五、同业存款管理.....	148	第七节 贷款质量五级分类.....	177
		一、贷款质量五级分类概述	177
		二、贷款分类与会计管理	178

三、贷款分类管理与综合评价.....	180
第八节 不良贷款的检测与防范.....	183
一、不良贷款的监测.....	183
二、不良贷款的防范.....	184
第九节 贷款业务创新.....	185
一、贷款保险.....	185
二、贷款合同转让.....	185
三、贷款还贷保证金制度.....	186
四、贷款参与.....	186
五、贷款证券化.....	186
六、个人可透支交易账户贷款.....	187
案例与评析.....	188
本章习题.....	193

第十章 商业银行投资业务管理..... 194

第一节 商业银行投资业务概述.....	194
一、商业银行投资业务的意义.....	194
二、商业银行证券投资的对象.....	195
三、商业银行证券投资业务的方式.....	197
第二节 商业银行证券投资的收益与风险.....	198
一、商业银行证券投资的收益计算.....	198
二、商业银行证券投资风险.....	198
第三节 商业银行证券投资的技巧与政策.....	199
一、商业银行证券投资技巧.....	199
二、商业银行证券投资政策.....	200
第四节 银行证券投资的避税组合.....	201
一、银行证券投资避税组合的意义.....	201
二、银行证券投资避税组合的原则.....	202
案例与评析.....	202

本章习题.....	204
-----------	-----

第十一章 商业银行中间业务管理..... 205

第一节 商业银行结算业务管理.....	205
一、银行结算原则.....	205
二、商业银行结算票据种类.....	206
三、商业银行结算方式.....	206
四、结算业务管理.....	208
第二节 商业银行信用卡业务管理.....	209
一、信用卡的概念与功能.....	209
二、信用卡业务管理.....	210
第三节 信托与租赁业务管理.....	212
一、信托业务管理.....	212
二、租赁业务管理.....	215
第四节 商业银行其他中间业务及其创新.....	217
一、商业银行其他中间业务.....	217
二、商业银行中间业务创新.....	218
三、我国关于中间业务的法规体系.....	219
案例与评析.....	220
本章习题.....	221

第十二章 商业银行国际业务管理..... 222

第一节 商业银行国际结算业务.....	222
第二节 商业银行贸易融资业务.....	229
一、出口信用证项下融资.....	229
二、出口托收项下融资.....	231
三、进口信用证项下融资.....	233
四、进口代收项下融资.....	235
五、T/T 进口押汇.....	235
六、非融资类保函.....	236
七、保理.....	239
八、出口商业发票贴现业务.....	240
九、出口退税账户托管短期授信.....	241

案例与分析.....	241
本章习题	242
第十三章 商业银行财务管理与业绩衡量	244
第一节 商业银行财务管理概述.....	244
一、商业银行财务管理的概念.....	244
二、商业银行财务管理的重要性.....	244
三、商业银行财务管理的原则.....	245
四、商业银行财务管理的环境.....	246
第二节 商业银行财务管理的内容.....	248
一、商业银行财务收入的管理.....	248
二、商业银行财务支出的管理.....	250
三、商业银行利润管理.....	252
四、商业银行固定资产管理.....	253
第三节 商业银行财务报表及其编制.....	255
一、商业银行财务报表概述.....	255
二、资产负债表.....	256
三、损益表.....	264
四、财务状况变动表.....	269
五、商业银行财务报表编制应注意的问题.....	271
第四节 商业银行财务报表分析.....	272
一、财务报表分析的目的.....	272
二、财务报表分析的方法.....	272
三、财务报表分析的财务指标.....	274
第五节 商业银行业绩衡量与评价.....	276
一、商业银行业绩评价的必要性.....	276
二、商业银行业绩评价的指标体系.....	277
三、银行业绩评价的方法.....	279
四、影响银行业绩的因素.....	280
第六节 中央银行的财务管理.....	282
一、中央银行的财务管理体制.....	282

二、中央银行财务管理的内容	282
三、中央银行的财务报告	285
案例与评析.....	286
本章习题	289

第十四章 商业银行人力资源管理..... 290

第一节 人力资源规划.....	290
一、岗位分析	290
二、制定人力资源计划的方法	291
三、人力的供需调整	293
第二节 员工培训.....	295
一、培训需求产生的原因与影响因素	295
二、员工培训	295
第三节 薪酬与绩效.....	300
一、薪酬概述	300
二、影响薪酬的因素	301
三、员工福利	302
四、绩效管理概述	304
第四节 员工激励.....	306
一、员工激励的原则	306
二、员工激励的方法及内容	308
三、提高员工激励的有效性	310
案例与评析.....	311
本章习题	314

第十五章 商业银行市场营销..... 315

第一节 商业银行市场营销概述.....	315
一、商业银行市场营销观念的转变	315
二、商业银行市场营销的主要内容	316
第二节 商业银行市场营销战略.....	319
一、商业银行营销战略的概念及特征	319

二、商业银行市场营销战略	
的类型.....	320
三、商业银行营销战略管理.....	323
第三节 商业银行市场细分	
与定位	325
一、市场细分概述.....	325
二、商业银行市场细分.....	326
三、商业银行目标市场	
选择与定位.....	326
第四节 商业银行客户关系维护.....	330
一、商业银行客户关系	
维护的方式.....	331
二、商业银行客户关系	
维护质量及其影响因素.....	331
三、商业银行客户关系	
管理(CRM)系统.....	332
案例与评价.....	333
本章习题	335

第十六章 商业银行风险管理..... 336

第一节 商业银行风险类型概论.....	336
一、商业银行信用风险.....	336
二、商业银行流动性风险概论.....	340
三、商业银行利率风险.....	343
四、商业银行表外业务风险.....	345
五、商业银行投资风险.....	346
第二节 商业银行风险测量及管理.....	346
一、商业银行信用风险评估.....	346
二、商业银行流动性风险评估.....	351
三、商业银行利率风险评估.....	357
四、商业银行风险管理综述.....	363
第三节 我国商业银行宏观风险	
防范对策分析	364
一、深化改革,消除国有银行	
风险形成的体制根源.....	364

二、建立健全商业银行内部	
管理体系	364
三、加强商业银行外部监管	365
案例与分析.....	366
本章习题	370

第十七章 商业银行资产负债

管理理论..... 371

第一节 商业银行资产

负债管理理论..... 371

一、商业银行资产管理理论	372
二、负债管理理论	374
三、资产负债综合管理理论	376
四、资产负债外管理理论	378

第二节 商业银行资产负债管理

的一般方法

一、商业银行资产管理方法	378
二、商业银行负债管理方法	382
三、资产负债综合管理方法	383

第三节 我国商业银行资产负债

比例管理

一、我国商业银行资产负债	
比例管理的指标体系	388
二、我国商业银行资产负债	
比例管理取得的成效	388
三、商业银行推行资产负债	
比例管理过程中存在的问题	388
四、商业银行资产负债比例体系	
的新发展	388

案例与评析..... 389

本章习题

第十八章 商业银行业务创新

现状与展望..... 392

第一节 商业银行业务创新现状..... 392

一、业务创新的理论基础		一、环境变化促使银行业务	
与时代背景.....	392	的创新继续深化	402
二、业务创新的基本特点.....	394	二、银行业务创新将依托	
三、业务创新的主要内容.....	394	新型工具	403
四、业务创新中的风险.....	396	三、国内银行业务创新的	
五、国内商业银行业务		新领域展望	404
创新情况.....	399	案例与评析.....	407
第二节 商业银行业务		本章习题	412
创新展望	402	参考文献	414



第一章

金融机构体系

本章导读:

金融业是推动经济发展的核心部分,而金融机构作为金融行业的市场主体,更是在国民经济发展中发挥着举足轻重的作用。一般来说,人们将金融机构划分为两大类,即银行类金融机构和非银行类金融机构。银行类金融机构主要包括中央银行、商业银行和各种专业银行,而非银行机构则一般包括证券公司、保险公司、信托投资公司、财务公司和各类储蓄贷款协会等。本章将在介绍金融机构体系框架的基础上,对主要发达国家及我国金融机构体系进行简要评析。

学习目标:

- 掌握金融与金融机构体系的概念、特点与构成;
- 熟悉我国金融机构体系的形成与发展;
- 了解美、日等主要发达资本主义国家金融机构体系的构成与运作。

第一节 金融机构体系概述

一、金融机构体系的基本含义

(一)金融机构体系的概念

金融是历史范畴,是社会经济发展到一定阶段的产物。金融是提供资金或服务,承担一定的风险,从资金的利用者或被服务者取得收益的一切交易活动的通称。金融包括货币流通与信用活动。金融业务通过金融机构体系的活动来完成。金融机构是从事各种金融业务的机构,而金融机构体系是指金融机构的组织及其管理体系,它包括金融机构的组织及其形式、管理监督、业务等方面的整体系统,它是由一个经济体以行政、法律和经济等手段来确定的金融系统结构。

金融机构体系的产生和发展与社会经济发展过程紧密相连。随着社会经济的发展和经济全球化的深入,金融机构体系也会发展并进一步健全和完善。金融机构产生于奴隶社会,在封建社会和资本主义社会得到迅速发展。到资本主义社会中期,金融机构体系基本完成。

最早的金融机构是货币经营业和高利贷经营业。货币经营业是经营兑换、保管和汇兑等业务的不完全的金融机构。随着社会经济的发展,这些货币经营业和高利贷经营业逐步转化成现代银行。

英国是最早形成金融机构体系的国家,它的形成是英国社会经济发展的必然结果。英国的资本主义制度经过从15世纪开始的资本原始积累以后,得到迅速发展。为了加快资本主义经济的发展,于1694年在英国政府的帮助下,成立了世界上第一家规模巨大的股份制商业银行即英格兰银行。到1844年,英国已基本形成了由政府专设部门管理金融,以英格兰银行为首的商业银行作为主体,其他金融机构并存的金融机构体系。1844年,英国确立英格兰银行为英国惟一的货币发行银行,并赋予它直接管理和监督金融的权力以后,英国金融机构的组织和管理体系才逐渐健全和完善起来。

(二)金融机构体系的基本特点

现代金融机构体系有很多种表现形式,但最基本的方面大致相同。现代较为标准的金融机构体系主要有如下几个特点。

第一,由国家设立的银行、证券和保险的管理机构(有的国家或地区由中央银行负责)代表国家或国家联盟利用有关金融的方针、政策和法规等手段加强对金融机构及其业务的管理。

第二,中央银行是货币发行的惟一银行(在加拿大和中国香港等少数国家和地区,作为辅币的硬币由政府负责发行),并具有银行的银行职能和政府银行的职能。

第三,形成了以中央银行(或证券、保险监管机构)为核心,众多的商业银行、证券公司、保险公司和信托公司为主体,多种形式的金融机构并存的格局。

第四,金融机构体系日趋多元化、国际化。

二、现代金融机构体系的基本构成

金融机构按融资方式不同可分为直接融资机构和间接融资机构两大类。如证券公司等属于前者,而各类银行则属于后者。金融机构按资金筹集方式的不同又可分为银行类金融机构和非银行类金融机构两大类。

(一)银行类金融机构

银行类金融机构是以负债的形式筹集资金的金融机构。银行类金融机构主要由中央银行、商业银行、政策性银行和其他各类特殊的专业银行组成。

1. 中央银行

中央银行是一国最高金融管理机构(有的国家把中央银行作为国家机关来设立,如我

国；而有的国家把中央银行作为非国家机关的特殊法人，如日本），以监督和管理各类银行、非银行金融机构和金融市场，执行国家金融政策为主要任务。有的国家为了加强证券和保险业的监管，设立独立于中央银行的相关机构。中央银行的主要目的不是获取最大利润，而是要通过控制整个金融机构的活动实现整个经济的稳定和发展。

2. 商业银行

商业银行在大多数国家的银行体系中占支配地位，是各国银行制度中最基础的单位。商业银行也是一种金融中介机构，它的作用主要是把资金从盈余人的手里转到资金不足的人手里。但与其他金融机构显著不同的是，商业银行不仅能接受活期存款，而且还有创造或缩减存款的能力。最早出现的银行是商业银行，而且世界上一些大银行也几乎都是商业银行。例如美国的美洲银行、第一花旗银行和大通曼哈顿银行，英国的巴克莱银行和国民威敏斯特银行，日本的第一劝业银行、富士银行和住友银行，法国的兴业银行和巴黎国民银行等都是商业银行。

3. 专业银行

专业银行不经营一切形式的银行业务，也不提供所有形式的金融服务，它只经营指定范围内的特定业务和提供专门性的金融服务。

(二)非银行类金融机构

非银行类金融机构是指不能用负债的形式筹集资金的金融机构。非银行类金融机构主要有信托公司、证券公司、投资公司、财务公司、保险公司、储蓄贷款协会和养老基金协会等。

第二节 主要发达国家金融机构体系

一、美国金融机构体系评析

美国的金融机构体系是以联邦储备系统为核心，商业银行为主体，多种银行金融机构并存的、机构众多的、庞大的金融体制为特征的。

1913年，美国总统威尔逊签署《联邦储备法》，据此成立联邦储备系统(The Federal Reserve System，简称美联储，是美国的中央银行)。目前的联邦储备体系已成为全世界最为完善的中央银行之一。

(一)美国联邦储备体系的构成

美国联邦储备体系由联邦储备理事会、联邦公开市场委员会、联邦储备银行、四个顾