



21世纪经济与管理规划教材

金融学系列

2nd edition

商业银行管理 (第二版)

Bank
Management

何自云 编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



商业银行管理 (第二版)

Bank
Management

何自云 编著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理/何自云编著. —2 版. —北京:北京大学出版社,2014.9

(21 世纪经济与管理规划教材·金融学系列)

ISBN 978-7-301-24653-5

I. ①商… II. ①何… III. ①商业银行—银行管理—中国—高等学校—教材
IV. ①F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 188747 号

书 名: 商业银行管理(第二版)

著作责任者: 何自云 编著

责任编辑: 周 玮

标准书号: ISBN 978-7-301-24653-5/F·4016

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电子信箱: em@pup.cn QQ:552063295

新浪微博: @北京大学出版社 @北京大学出版社经管图书

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926 出版部 62754962

印 刷 者: 北京宏伟双华印刷有限公司

经 销 者: 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 22.75 印张 523 千字

2008 年 9 月第 1 版

2014 年 9 月第 2 版 2014 年 9 月第 1 次印刷

印 数: 0001—4000 册

定 价: 48.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子信箱:fd@pup.pku.edu.cn

丛书出版前言

作为一家综合性的大学出版社,北京大学出版社始终坚持为教学科研服务,为人才培养服务。呈现在您面前的这套“21 世纪经济与管理规划教材”是由我国经济与管理领域颇具影响力和潜力的专家学者编写而成,力求结合中国实际,反映当前学科发展的前沿水平。

“21 世纪经济与管理规划教材”面向各高等院校经济与管理专业的本科生,不仅涵盖了经济与管理类传统课程的教材,还包括根据学科发展不断开发的新兴课程教材;在注重系统性和综合性的同时,注重与研究生教育接轨、与国际接轨,培养学生的综合素质,帮助学生打下扎实的专业基础和掌握最新的学科前沿知识,以满足高等院校培养精英人才的需要。

针对目前国内本科层次教材质量参差不齐、国外教材适用性不强的问题,本系列教材在保持相对一致的风格和体例的基础上,力求吸收国内外同类教材的优点,增加支持先进教学手段和多元化教学方法的内容,如增加课堂讨论素材以适应启发式教学,增加本土化案例及相关知识链接,在增强教材可读性的同时给学生进一步学习提供指引。

为帮助教师取得更好的教学效果,本系列教材以精品课程建设标准严格要求各教材的编写,努力配备丰富、多元的教辅材料,如电子课件、习题答案、案例分析要点等。

为了使本系列教材具有持续的生命力,我们将积极与作者沟通,争取三年左右对教材不断进行修订。无论您是教师还是学生,您在使用本系列教材的过程中,如果发现任何问题或者有任何意见或者建议,欢迎及时与我们联系(发送邮件至 em@pup.cn)。我们会将您的宝贵意见或者建议及时反馈给作者,以便修订再版时进一步完善教材内容,更好地满足教师教学和学生学习的需要。

最后,感谢所有参与编写和为我们出谋划策提供帮助的专家学者,以及广大使用本系列教材的师生,希望本系列教材能够为我国高等院校经管专业教育贡献绵薄之力。

北京大学出版社
经济与管理图书事业部



第二版前言

自2008年本书第一版出版以来,中国银行业发生了巨大的变化,突出表现在三个方面:一是以盈利水平、资产质量、资本充足程度等诸多指标反映的经营状况,实现了飞跃式的发展;二是法律法规和监管体系更加完善;三是市场化程度大幅度提高。为了体现这些变化,笔者对教材进行了较大幅度的修改。修改内容主要包括如下四个大的方面:

第一是反映了法律法规方面的最新变化。其中最为突出的是,根据自2013年1月1日起正式实施的《商业银行资本管理办法(试行)》,全部重写了第十章第二节“监管资本管理”,并调整了书中其他相关内容。另外,还充分反映了如下法律法规的变化:由国务院发布、自2013年3月15日起施行的《征信业管理条例》;由中国人民银行发布、自2013年12月9日起施行的《同业存单管理暂行办法》;中国人民银行2012年和2013年对利率管制政策的调整;由中国银监会发布的《贷款风险分类指引》(自2007年7月3日起施行)、《商业银行贷款损失准备管理办法》(自2012年1月1日起施行)、《绿色信贷指引》(自2012年2月24日起施行)、《商业银行流动性风险管理办法(试行)》(自2014年3月1日起施行);由国家发改委和中国银监会联合发布、自2014年8月1日起施行的《商业银行服务价格管理办法》。

第二是更换了三个案例分析,以使正文内容与中国银行业的经营实践更加密切地结合在一起。(1)在过去的数年中,中国商业银行最为突出的变化之一是其盈利能力的大幅度提升,以致在2012年的“两会”期间,出现了有关中国银行业“暴利”的激烈争论,争论中有许多对中国商业银行的误解。在本书第二章的案例分析中,我们运用该章介绍的银行经营绩效分析框架,以“关于中国商业银行利润的十二个结论”为题,详细比较、分析了中国工商银行和美国富国银行的利润来源和构成,试图澄清相关误解。(2)在被称为“互联网金融元年”的2013年中,互联网金融的迅猛发展极大地促进了银行业甚至整个金融业的发展变化。对此,我们除了在第一章节的正文中做了比较多的评论以



外,还在第三章的案例分析中以“‘傻瓜’金融梦”为题,专门讨论了余额宝的创新基础及其与传统存款的区别。(3)2013年年初,从钢贸企业信贷危机,到无锡尚德破产重整,显示了中国银行业在资产质量方面面临着巨大的挑战。第九章的案例分析“贷款承诺与现金流”,通过分析银行贷款风险的根源,指出了商业银行通过表外业务(中间业务)缓解表内业务风险的方法。

第三是更新了所有相关数据,并改写了相关内容。其中最为突出的是:根据中国银监会2013年年报,全面改写了第一章第二节“我国商业银行概况”;根据中国工商银行和中国石化集团2013年年报,更新了第二章第二节“商业银行财务评价”和第五章第一节“企业财务分析”的全部数据和相关比率分析。同时,对文中提到的其他统计数据也进行了全面更新。

第四是更正了部分错漏,改进了部分内容的表述。

本书从这一版开始,改为由笔者独立署名,书中的错误和相关问题完全由笔者个人承担。同时,借此机会对在第一版撰写过程中提供帮助的周好文教授和钟永红教授,表示衷心感谢。

本书第二版得以顺利出版,得益于北京大学出版社张燕编辑的积极督促和周玮编辑的细致校阅,在此特别表示诚挚谢意!

由于笔者知识和能力的局限,书中的错误、纰漏之处在所难免,恳请读者批评指正。

何自云

2014年6月23日



第一版前言

2006年12月11日,我国银行业正式全面对外开放;截至2007年年底,我国总计25家中资商业银行共引进境外机构投资者33家,投资总额达212.5亿美元;在2007年7月英国《银行家》杂志的全球1000家银行排名(排名标准是2006年年底的核心资本)中,中国有31家银行入选,且有两家银行(中国工商银行和中国银行)进入全球十大银行之列,而1999年中国仅有7家银行入选;2007年9月25日中国建设银行在上海的成功上市,标志着占中国银行业半壁江山的四大国有控股商业银行(中国工商银行、中国银行、中国建设银行、交通银行)均实现了香港和上海两地上市;2007年7月19日南京银行和宁波银行的上市,以及两个月后的9月19日北京银行的上市,标志着我国银行业“第二梯队”的发展进入了一个全新的阶段……吸引着全球目光的中国商业银行,正在创造着历史,正在推动着中国昂首迈入一个前所未有的盛世!就是在这样激动人心的背景下,我们带着对中国银行业十足的信心和满怀的希望,撰写了摆在读者面前的这本《商业银行管理》。

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材,读者对象是金融专业的本科生,也可供其他专业本科生、硕士研究生、银行从业人员及希望了解商业银行的同志参考。本书最突出的特色是,充分反映中国银行业改革与发展的实践及其未来发展趋势。本书的目标是,读者在阅读完本书以后,能够全面系统地掌握商业银行管理的基本知识,并透彻理解中国商业银行的现状、问题和未来发展趋势,了解中国商业银行所需遵循的法律法规。为了实现这一目标,我们在撰写本书的过程中,特别注意了如下几个方面:

第一,融入中国有关法律法规。在本书中讨论任何问题时,凡是有相关法律法规的,一般不进行学术上的探讨,而是直接采用法律法规中的相关规定和定义,并且在文中或以脚注的形式指明具体法律法规的名称和生效时间,以方便读者进一步查阅。这种处理,对于读者了解中国商业银行的实际情况和未来发展趋势有着非常重要的作用。原因在于:一方面,这些法律法规是中国所有商业银行都需要遵守的

最低标准,从而在一定程度上代表了我国商业银行当前的实践;另一方面,这些法律法规又是在充分借鉴国际上最佳做法并结合中国实际情况的基础上制定并颁布实施的,从而又在一定程度上代表了我国商业银行的未来发展趋势。同时,我们还特别注重代表银行业发展方向的《新资本协议》,其内容和思想贯穿了全书的始终,从而保证了本书的前瞻性。

第二,避免大篇幅介绍美国商业银行。在本书中,我们仅以案例或脚注的形式介绍美国商业银行的一些做法,目的是通过比较使读者更好地理解我国商业银行经营管理中所存在的问题。但在介绍时,我们不仅明确标明“美国”字样,而且也不大篇幅介绍美国商业银行在美国法律框架和社会经济环境下的特定做法,以避免读者将美国商业银行的做法误以为是商业银行的标准做法,或者误以为就是我国商业银行的做法。

第三,大量运用实例。实例一方面有利于读者更好地理解本书内容,另一方面也使本书更贴近商业银行的实践。本书运用实例的方式主要有三种:一是在正文中举例说明,与正文的表述融为一体,这种实例的数量最多,但专门用于描述实例的文字很少,因此,占用篇幅比较小;二是正文中以专栏形式进行介绍,一般主要以计算或应用型实例为主,实例的数量少一些,但占用篇幅大一些;三是在每一章的正文结束以后,介绍一个综合性案例,以较全面地反映每章所讨论的主要问题。对于每一章所附综合性案例,除了在正文中相应地方提到以外,并不进行深入分析,而是在“案例思考题”中引导读者进行思考。

第四,充分利用互联网,密切跟踪实践。我国商业银行正处于飞速发展之中,相关知识和内容更新比较快,但教材的更新再版则具有较长的时滞。为了解决这一矛盾,一方面,我们在本书中侧重于介绍我们认为在一定时期内不会有太大变化的内容;另一方面,我们通过文中注释以及“复习思考题”中的习题,引导读者通过互联网查阅最新相关信息。

在本书出版过程中,得到了北京大学出版社的大力支持,任旭华编辑做了大量细致的工作,在此对他们表示真诚感谢!

由于笔者知识和能力的局限,书中的错误、纰漏之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2008年5月1日

教师反馈及教辅申请表

北京大学出版社本着“教材优先、学术为本”的出版宗旨，竭诚为广大高等院校师生服务。为更有针对性地提供服务，请您认真填写以下表格并经系主任签字盖章后寄回，我们将按照您填写的联系方式免费向您提供相应教辅资料，以及在本书内容更新后及时与您联系邮寄样书等事宜。

书名		书号	978-7-301-	作者	
您的姓名				职称职务	
校/院/系					
您所讲授的课程名称					
每学期学生人数	_____人_____年级			学时	
您准备何时用此书授课					
您的联系地址					
邮政编码		联系电话 (必填)			
E-mail (必填)		QQ			
您对本书的建议:				系主任签字	
				盖章	

我们的联系方式:

北京大学出版社经济与管理图书事业部

北京市海淀区成府路 205 号, 100871

联系人: 徐冰

电话: 010-62767312 / 62757146

传真: 010-62556201

电子邮件: em_pup@126.com em@pup.cn

Q Q: 5520 63295

新浪微博: @北京大学出版社经管图书

网址: <http://www.pup.cn>



目 录

第一章 商业银行的发展及其影响因素	1
第一节 商业银行的性质、功能与发展历史	2
第二节 我国商业银行概况	4
第三节 影响商业银行发展的主要因素	10
本章小结	21
复习思考题	21
案例分析 山西票号的兴衰	22
第二章 商业银行评价	25
第一节 商业银行的经营目标与原则	26
第二节 商业银行财务评价	29
第三节 商业银行的监管评级与信用评级	37
本章小结	42
复习思考题	42
案例分析 关于中国商业银行利润的十二个结论	43
第三章 商业银行负债的管理	51
第一节 负债管理概述	52
第二节 商业银行存款的管理	53
第三节 商业银行借款的管理	64
本章小结	72
复习思考题	72
案例分析 “傻瓜”金融梦	73
第四章 商业银行贷款的管理	77
第一节 企业的贷款需求与贷款种类	78
第二节 商业银行贷款的政策和流程	85
第三节 商业银行贷款的风险分类	92
第四节 商业银行不良贷款的管理	94
本章小结	96

复习思考题	97
案例分析 300 亿元银行贷款支撑的“德隆神话”	97
第五章 商业银行贷款的信用分析	101
第一节 企业财务分析	102
第二节 企业非财务因素分析	113
第三节 贷款担保分析	116
第四节 贷款风险的综合分析与贷款风险度	123
本章小结	124
复习思考题	125
案例分析 财务分析粉碎“蓝田神话”	125
第六章 商业银行几类特殊贷款的管理	129
第一节 房地产贷款的管理	130
第二节 个人贷款的管理	134
第三节 国际贸易融资的管理	140
第四节 票据承兑与贴现的管理	143
第五节 小企业贷款的管理	145
第六节 弱势群体贷款的管理	151
本章小结	154
复习思考题	155
案例分析 美国次贷危机	155
第七章 商业银行债券投资的管理	157
第一节 商业银行债券投资的目标与对象	158
第二节 商业银行债券投资的收益与风险	165
第三节 商业银行债券投资的管理与策略	170
本章小结	173
复习思考题	174
案例分析 南京银行打造“债券市场特色银行”	174
第八章 商业银行现金资产与流动性的管理	177
第一节 商业银行现金资产概述	178
第二节 商业银行现金资产的管理	179
第三节 商业银行流动性的管理	184
本章小结	193
复习思考题	193
案例分析 流动性危机摧毁美国第七大银行	193
第九章 商业银行中间业务的管理	197
第一节 商业银行的中间业务概述	198
第二节 支付结算与银行卡业务	202

第三节 代理与托管业务	205
第四节 投资银行业务	208
第五节 担保与承诺业务	211
本章小结	213
复习思考题	213
案例分析 贷款承诺与现金流	214
第十章 商业银行的资本管理	217
第一节 会计资本管理	218
第二节 监管资本管理	224
第三节 经济资本管理	237
本章小结	243
复习思考题	244
案例分析 国有银行是否被“贱卖”?	244
第十一章 商业银行的风险管理	247
第一节 商业银行风险管理概述	248
第二节 商业银行公司治理与内部控制	257
第三节 市场风险的计量与管理	262
第四节 信用风险的计量与管理	271
第五节 操作风险的计量与管理	281
本章小结	286
复习思考题	286
案例分析 规则文化与银行治理的有效性	287
第十二章 商业银行的金融创新	291
第一节 商业银行金融创新概述	292
第二节 信息技术在商业银行中的应用	295
第三节 金融衍生产品及其应用	300
第四节 贷款证券化	313
本章小结	318
复习思考题	318
案例分析 美国大通银行“一份账单、一张支票系统”	318
第十三章 商业银行的市场营销	323
第一节 商业银行市场营销的总体框架	324
第二节 商业银行产品的定价	329
第三节 超越客户的期望	340
本章小结	344
复习思考题	344
案例分析 美国唯一 AAA 级银行的关系营销战略	345
参考书目	349



第一章

商业银行的发展及其影响因素

【学习目标】

1. 了解商业银行的性质、功能和发展历史。
2. 了解我国商业银行的概况。
3. 学会分析影响商业银行发展变化的主要因素。

第一节 商业银行的性质、功能与发展历史

一、商业银行的性质

《中华人民共和国商业银行法》第二条对商业银行的定义是：“本法所称的商业银行是指依照本法和《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。”这个定义充分揭示了商业银行的如下性质：

(1) 商业银行是企业。商业银行必须按照《公司法》设立，在经营上以获取利润、为股东创造最大财富为最终目标（参见本书第二章），按市场经济的经营原则从事经营活动，应该拥有业务经营所需的自有资本金，依法合规经营，自负盈亏，照章纳税。

(2) 商业银行是金融企业。商业银行的经营对象与一般工商企业截然不同。工商企业的经营对象是具有一定使用价值的商品和服务，从事商品的生产和流通；而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象，经营的是货币这种特殊的商品。

(3) 商业银行是特殊的金融企业。与证券公司、保险公司、信托公司等非银行金融机构相比，商业银行具有其自身的特征：能够吸收公众存款，尤其是能签发支票的活期存款，并办理结算业务，从而能够创造货币；其主要资产形式是贷款；业务范围广，功能全面；在宏观政策的传导中居于主体地位。商业银行所具有的上述性质，决定了它仍然是目前受政府管制最为严格的商业机构之一。正因为如此，法律强制性地规定“银行”这一名称为这类机构所专用。^①

在产生初期，银行只是专门从事短期性商业融资的机构，因此称为“商业银行”。但现代银行的业务范围早已超出了这一范畴，尤其是在混业经营浪潮下银行已成为“百货公司”，“商业”这两个字已名不符实。但由于约定俗成的缘故，“商业银行”的名称仍然沿用至今。

二、商业银行的功能

传统上一般将商业银行的功能概括为信用中介、支付中介、信用创造和金融服务四项。^②

(1) 信用中介。信用中介功能被认为是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的功能，是指商业银行通过负债业务（如吸收存款），把社会上的各种闲散资金集中起来，再通过资产业务（如放款），把资金运用出去，从而在资金盈余者与资金短缺者之间架起一座桥梁，在资金所有权不发生转移的前提下，使闲置的资金资源得到最大限度的利用。

(2) 支付中介。支付中介功能，是指商业银行利用活期存款账户为客户办理各种货

^① 《中华人民共和国商业银行法》第十一条规定：“未经国务院银行业监督管理机构批准，……任何单位不得在名称中使用‘银行’字样。”

^② 也有人将商业银行的功能重新概括为：(1) 风险管理功能；(2) 支付中介功能；(3) 信用创造功能；(4) 金融服务功能。参见何自云：《商业银行的边界：经济功能与制度成本》，中国金融出版社，2003年版。

币结算、货币收付、货币兑换和转移存款等业务活动的功能。商业银行支付中介功能的发挥,最大限度地节约了现钞的使用,并降低了流通成本,加快了结算过程和货币资本的周转,为社会化大生产的顺利进行提供了前提条件。

(3) 信用创造。信用创造功能又称货币创造功能,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(及从事投资业务)而派生出更多的存款,从而扩大社会货币供应量的功能。

(4) 金融服务。金融服务功能是指商业银行除了发挥前面三种功能以外,还向社会提供种类繁多的服务的功能。这些服务包括代理收付、贷款保证、贷款承诺、信息咨询、资信调查、财务顾问、衍生金融工具交易等。

三、商业银行的发展历史

(一) 欧洲大陆银行的前身:货币兑换商

“银行”(Bank)一词来源于意大利语(Banca 或者 Banco),意思是早期货币兑换商借以办理业务所使用的板凳。在14、15世纪的欧洲,社会生产力有了较大的发展,各国与各地区之间的商业往来也相应扩大。然而由于当时封建割据的存在,不同国家和地区所使用的货币在名称、成色等方面存在着很大的差异,对这些货币进行真伪的识别和兑换就成为商业活动中不可或缺的一个组成部分。货币兑换业务和货币兑换商由此应运而生,这是近现代银行业的开端。

在当时,各国、各地区的商人为了避免自己携带和保存货币的不便和风险,把自己的货币交给兑换商保存或者委托他们办理支付和汇兑。由于兑换商经常能保管大量的货币以及代办支付和汇兑,他们手中集存了大量货币现金,这便形成了放款业务的基础。在此情况下,兑换商逐渐开始从事信用活动,商业银行的萌芽开始出现。但在漫长的中世纪时代,信用业务并没有得到很大的发展,其中的一个重要原因是,这些由兑换商演变成的早期银行主要从事高利贷放款,它们没有为工商企业的扩大再生产提供资金,因而不具备广泛的客户基础。

(二) 英国银行的前身:金匠

与欧洲大陆银行产生于货币兑换商不同,英国早期的银行是在金匠业的基础上发展起来的。17世纪中叶,由于商业的迅速发展,大量的金银流入英国,为安全起见,人们经常将金银货币送到金匠铺代为保管。因此,英国的金匠业极为发达。他们受顾客委托代为保管金银货币,签发保管收据,收取保管费,还可按顾客要求,将金银划转给第三者。后来,随着商品经济发展的需要,金匠业发生了重大变化,突出表现在如下三个方面:

(1) 保管收据演变为银行券。金匠铺为顾客签发的保管收据,原来只是用做保管物品的凭证。由于交易日益频繁,提现支付的金额和次数大量增加,为方便支付、节约开支,人们就直接用保管收据——金匠券进行支付。这样,金匠券就逐渐演变为银行券。可见,保管收据是银行券的原始形式。

(2) 保管业务的划拨凭证演变为银行支票。金匠在经营金银货币的保管业务中,可以根据顾客的书面要求,将其保管的金银移交给第三者;第三者也可以以顾客签发的书

(3) 十足准备金转变为部分准备金。金匠起初对所收存的金银货币保有 100% 的现金准备, 后来发现, 由于人们存取时间相互交错, 事实上并不需要十足的现金准备, 而仅保留一定比例的现金就可以应付客户不时的提现之需, 故可以将其中一部分用于放贷以收取利息。渐渐地, 十足的现金准备就演变为部分准备金制度。

(三) 在与高利贷的斗争中发展起来的现代商业银行

资本主义银行是在新兴资产阶级同高利贷的斗争中产生的,其建立主要有两种不同的途径:一种是早期的货币兑换商、高利贷者适应新的商品经济形势,“脱胎换骨”,成为新型的商业银行;另一种是按照资本主义的组织原则,以股份制的形式组建和创立的银行。其中,后者是主要形式。

基于发展历史、使用习惯、监管实践以及各类机构的总体特征,我国商业银行划分为大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村银行业金融机构、中国邮政储蓄银行和外资银行六大类,其总体状况如表 1-1 所示。

	总资产		所有者权益		税后利润		从业人员		法人
	金额 (亿元)	比例 (%)	金额 (亿元)	比例 (%)	金额 (亿元)	比例 (%)	人数 (人)	比例 (%)	机构数 (个)
大型商业银行	656 005	48.7	44 394	50.6	8 382.3	54.2	1 720 705	53.5	5
股份制商业银行	269 361	20.0	15 922	18.2	2 945.4	19.1	364 103	11.3	12
城市商业银行	151 778	11.3	9 974	11.4	1 641.4	10.6	278 470	8.7	145
农村商业银行	85 218	6.3	6 726	7.7	1 070.1	6.9	284 294	8.8	468
农村合作银行	12 322	0.9	1 090	1.2	162.1	1.0	48 578	1.5	122
农村信用社	85 951	6.4	4 517	5.2	729.2	4.7	473 874	14.7	1 803
外资银行	25 628	1.9	2 732	3.1	140.3	0.9	45 424	1.4	42
新型农村金融机构 和邮政储蓄银行	62 110	4.6	2 297	2.6	390.3	2.5	232 303	7.2	1 052
合计	1 348 373	100.0	87 652	100.0	15 461.1	100.0	3 215 448	100.0	2 597

资料来源:中国银行业监督管理委员会 2013 年年报。

一、大型商业银行

大型商业银行包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行,通常也称为国有商业银行。截至 2013 年年底,这五大银行总资产达到 65.6 万亿元,占我国银行业总资产的比重为 48.7%;从业人员 172.1 万人,占我国银行业的比重为 53.5%;2013 年税后利润 8382.3 亿元,占我国银行业的比重为 54.2%(参见表 1-1)。

在五家国有商业银行中,由于工、农、中、建四大银行有着类似的发展历史,往往合称为“四大银行”,我们先简要介绍这四大银行,然后介绍交通银行。

(一) 四大银行的设立

从 1949 年新中国成立到 1978 年开始改革开放的近三十年中,绝大部分时间里,为适应高度集中的计划经济体制的需要,中国建立起了只有一家银行的“大一统”金融体系。这家银行就是 1948 年 12 月 1 日成立的中国人民银行,它同时承担着中央银行和商业银行的双重职能。

1978 年开始改革开放以后,四大银行逐步得以恢复和发展。为了加强国家对支农资金的管理,适应农村经济体制改革的需要,1979 年年初中国农业银行恢复,成为专门负责农村金融业务的国有专业银行。同年 3 月,为了适应对外开放和加强对外经济往来迅速发展的需要,中国银行从中国人民银行中分离出来,专门经营外汇业务,成为经营外汇业务和管理国家外汇的专业银行。从 1979 年 8 月开始,逐步把中国人民建设银行(后改名为中国建设银行)从原来隶属财政部改为由财政部代管、财政部与中国人民银行双重领导,进而独立成为经营长期信用业务的专业银行。1983 年 9 月,国务院决定由中国人民银行专门行使中央银行职能,同时成立中国工商银行,承办原来由中国人民银行办理的工商信贷和储蓄业务。1984 年 1 月 1 日,中国工商银行成立,成为专门办理城市金融、工商信贷业务的专业银行。至此,我国的专业银行体制得以确立,形成了中央银行和专业银行并存的二级银行体制。

1984 年 10 月,我国提出有计划的商品经济概念,相应地,国有专业银行也开始了企业化、商业化方向的改革。

(二) 四大银行的改革

1993 年年底,国家重新确立了金融体制改革目标,国务院颁布了《关于金融体制改革的决定》,确定了我国金融体制改革的指导思想是实现银行从企业化到商业化的重大转变,在国有专业银行改革方面,提出了将国有专业银行转化为国有商业银行的方向。

1994 年,组建三大政策性银行(中国进出口银行、国家开发银行和中国农业发展银行),基本完成了国有专业银行的政策性业务和商业性业务的分离工作。1998 年,我国财政部发行 2700 亿元特别国债,补充四大银行的资本金。1999 年,成立四家资产管理公司(中国长城资产管理公司、中国信达资产管理公司、中国华融资产管理公司和中国东方资产管理公司),剥离四大银行的不良资产,实行集中管理。这些措施为四大银行的进一步改革奠定了坚实的基础。2003 年年底,国家决定对资产质量相对较好、历史包袱相对较轻的中国银行、中国建设银行进行股份制改革试点,并动用 450 亿美元国际储备对其进