



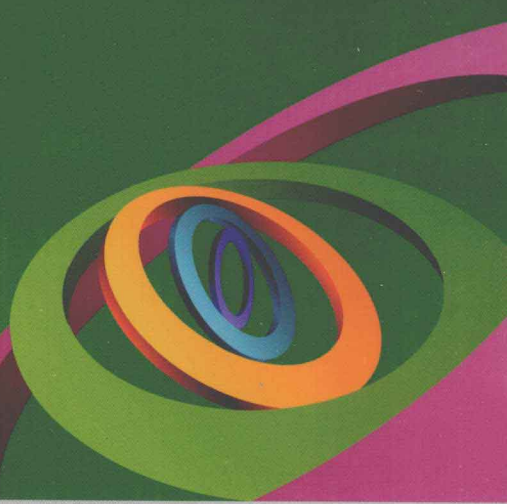
高等学校经济与工商管理系列教材

GAODENG XUEXIAO JINGJI YU GONGSHANG GUANLI XILIE JIAOCAI

SHANGYE
YINHANG
JINGYING GUANLI

张晓明 主编

商业银行 经营管理



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

高等学校经济与工商管理系列教材

商业银行经营管理

张晓明 主 编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

• 北京 •

内 容 简 介

本书系统介绍了商业银行经营管理中的理论、方法和实务,共分为四个部分:第一部分主要是对商业银行的起源和发展、功能、经营环境等基本内容进行阐述,同时重点说明了商业银行资本金和充足率的相关概念和理论,并分析了新出台的《巴塞尔协议Ⅱ》和《巴塞尔协议Ⅲ》对商业银行资本金管理和经营所造成的影响;第二部分主要介绍商业银行经营的各类业务活动和当前银行领域出现的最新产品,包括负债业务、资产业务、表外业务和国际业务等,这部分是商业银行经营管理的核心内容;第三部分具体介绍各类风险及风险度量方法、资产负债管理和利率风险、外部监管和内部控制、银行财务管理及绩效评价方法;第四部分主要对商业银行未来的发展趋势进行评论和分析,具体包括网络银行、混业经营和全面风险管理趋势。

本书可作为金融和经济专业本科生、研究生、专科教育、成人自学的教材,也可作为金融从业人员学习现代商业银行经营管理的相关理论和实务的参考书籍。

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

商业银行经营管理/张晓明主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2012.2
(高等学校经济与工商管理系列教材)

ISBN 978-7-5121-0914-8

I. ①商… II. ①张… 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(2012)第 019320 号

责任编辑:黎丹 特邀编辑:衣紫燕

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京市德美印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:29.5 字数:737千字

版 次:2012年3月第1版 2012年3月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-0914-8/F·978

印 数:1~4 000册 定价:42.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。
投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前言

商业银行是现代金融体系的核心。作为最重要的金融中介机构，商业银行的经营状况将直接影响到一国经济的增长速度和金融安全。商业银行同人们的日常生活息息相关，它们为企业、政府和个人提供各类金融服务：信贷服务、存款业务、支付转账、国际结算、担保业务、信用卡业务等。进入 21 世纪以后，经济全球化和自由化使得商业银行的经营环境发生了较大的变化，如何在教材编写中体现这种变化和创新，是对学术工作者的一种挑战。本书在全面阐述商业银行经营管理基本理论和内容的基础上，尝试体现商业银行在新环境下不断调整经营理念和思想，拓展新兴业务领域和服务项目，运用创新的管理方法，不断提高自身的竞争能力的新变化。

商业银行经营管理学是高等学校金融学专业四大主干课程之一，作为金融专业的学生，掌握商业银行经营的原则和基本职能，熟悉商业银行的业务种类和操作流程，理解商业银行资产负债管理理论，以及洞悉商业银行风险控制的最新技术和手段，了解商业银行的未来发展趋势是十分必要的。随着我国经济体制改革的不断深化，金融业的快速发展和创新的层出不穷，对我国金融人才的培养也提出了更高要求。本书将理论同现实相结合，将国外经验同国内发展相结合，将被动阅读与启发思考相结合，努力将积累丰富的教学科研实践经验，通过教材传递给学生，使其不仅能符合国内金融行业的实际需求，更要跟上国际经济形势的最新发展，从而为培养出一流的高素质金融专业人才贡献绵薄之力。

2008 年次贷危机发生以来，美国已有 406 家银行倒闭，而其中一些大型的、举足轻重的金融机构的倒闭对整个金融体系稳定性造成了无法想象的冲击，甚至对其他国家的金融体系稳定也造成了不利影响，银行业的安全对一国经济稳定发展至关重要。为此，本书十分重视对商业银行风险控制的研究，具体包括对商业银行信用风险、市场风险和操作风险的管理和风险度量模型的介绍，商业银行外部监管和内部控制的研究，商业银行资产负债管理的策略和利率风险的控制，银行经济资本和风险资本的范畴等，以风险控制为主线是本书的重要特色之一。

本书力争体现商业银行经营管理的最新动态和变化，为了帮助读者更好地学习本书，在每章正文内容中都附有课外专栏，主要介绍一些有趣的背景知识和史实，同时每章课后都配有一定难度的案例分析和思考题，以便读者巩固所学到的知识。

全书共分十五章，在书稿的写作过程中参考了国内外同行的大量研究成果，在此一并表示衷心的感谢，参考文献中若有遗漏，恳请见谅。同时要诚挚感谢南开大学金融系副教授李泽广，金融学博士陈科（天津市金融办）、王博、廖慧、常嵘、方意、陈文哲，中国人民大学金融学博士万伟、毛前等人对本书的编写和资料收集整理所提供的帮助。此外，还要感谢所有支持和帮助过我的朋友、同事和亲人，没有他们的支持就没有这本书的问世。

本书配有教学课件和相关的教学资源，有需要的读者可以从网站 <http://press.bjtu.edu.cn> 下载或与 cbsld@jg.bjtu.edu.cn 联系。

最后诚挚感谢北京交通大学出版社黎丹女士出色的编辑工作。由于作者水平和时间有限，本书难免会有疏漏和错误之处，敬请广大读者批评指正。

张晓明
2012 年 2 月

目 录

第一章 商业银行概述	(1)
第一节 商业银行的起源与发展.....	(2)
第二节 商业银行的性质与功能.....	(7)
第三节 商业银行的经营原则	(10)
第四节 商业银行的经营环境	(14)
案例分析	(18)
本章小结	(19)
思考题	(20)
第二章 商业银行的组织体系	(21)
第一节 商业银行的设立	(22)
第二节 商业银行的组织体系	(27)
第三节 西方商业银行的组织体系	(36)
第四节 我国商业银行的组织体系	(40)
案例分析	(44)
本章小结	(45)
思考题	(46)
第三章 商业银行资本管理	(47)
第一节 商业银行资本概述	(48)
第二节 商业银行资本充足性度量	(59)
第三节 商业银行资本充足性管理策略	(71)
第四节 商业银行经济资本管理	(75)
案例分析	(82)
本章小结	(83)
思考题	(84)
第四章 商业银行负债业务管理	(85)
第一节 商业银行负债业务概述	(86)
第二节 商业银行存款业务管理	(90)
第三节 商业银行短期借款业务管理.....	(105)
第四节 商业银行长期借款业务管理.....	(112)

案例分析·····	(115)
本章小结·····	(116)
思考题·····	(117)
第五章 商业银行资产业务管理·····	(119)
第一节 商业银行资产业务概述·····	(120)
第二节 商业银行现金资产业务管理·····	(122)
第三节 商业银行证券投资业务管理·····	(131)
案例分析·····	(147)
本章小结·····	(147)
思考题·····	(148)
第六章 商业银行贷款业务管理·····	(149)
第一节 商业银行贷款业务概述·····	(150)
第二节 商业银行贷款定价·····	(162)
第三节 商业银行贷款信用风险管理·····	(170)
第四节 商业银行重要贷款品种介绍·····	(179)
案例分析·····	(188)
本章小结·····	(188)
思考题·····	(189)
第七章 商业银行表外业务管理·····	(191)
第一节 商业银行表外业务概述·····	(192)
第二节 商业银行传统型表外业务·····	(197)
第三节 商业银行创新型表外业务·····	(209)
第四节 商业银行表外业务的风险管理·····	(222)
案例分析·····	(225)
本章小结·····	(226)
思考题·····	(227)
第八章 商业银行国际业务管理·····	(229)
第一节 商业银行国际业务概述·····	(230)
第二节 商业银行国际结算业务·····	(235)
第三节 商业银行国际借贷业务·····	(242)
第四节 商业银行外汇交易业务·····	(251)
案例分析·····	(258)
本章小结·····	(259)
思考题·····	(259)

第九章 商业银行资产负债管理策略	(261)
第一节 商业银行资产负债管理理论演变	(262)
第二节 商业银行利率敏感性缺口管理	(268)
第三节 商业银行久期缺口管理	(274)
案例分析	(280)
本章小结	(281)
思考题	(282)
第十章 商业银行风险管理	(283)
第一节 商业银行风险管理概述	(284)
第二节 商业银行信用风险管理	(287)
第三节 商业银行市场风险管理	(303)
第四节 商业银行操作风险管理	(310)
案例分析	(317)
本章小结	(318)
思考题	(318)
第十一章 商业银行的财务报表管理	(319)
第一节 商业银行财务报表管理概述	(320)
第二节 商业银行财务报表分析	(325)
第三节 商业银行财务管理	(338)
案例分析	(341)
本章小结	(342)
思考题	(343)
第十二章 商业银行绩效评价管理	(347)
第一节 商业银行绩效评价管理概述	(348)
第二节 商业银行绩效评价指标	(351)
第三节 商业银行绩效评价方法	(362)
第四节 我国商业银行的绩效评价	(375)
案例分析	(379)
本章小结	(381)
思考题	(381)
第十三章 商业银行监管	(383)
第一节 商业银行监管概述	(384)
第二节 商业银行监管理论	(392)
第三节 商业银行监管组织	(397)
第四节 各国商业银行监管模式比较	(399)

案例分析·····	(404)
本章小结·····	(405)
思考题·····	(406)
第十四章 商业银行内部控制·····	(407)
第一节 商业银行内部控制概述·····	(408)
第二节 商业银行内部控制的管理·····	(411)
第三节 西方商业银行内部控制的借鉴·····	(418)
第四节 我国商业银行内部控制现状·····	(422)
案例分析·····	(426)
本章小结·····	(427)
思考题·····	(427)
第十五章 商业银行的发展趋势·····	(429)
第一节 网络银行的兴起与发展·····	(430)
第二节 商业银行分业经营与混业经营趋势·····	(441)
第三节 商业银行全面风险管理趋势·····	(451)
案例分析·····	(458)
本章小结·····	(459)
思考题·····	(460)
参考文献·····	(461)

第一章

商业银行概述

【学习目的】

- 了解商业银行起源和发展历史；
- 掌握商业银行的性质和基本概念；
- 熟悉商业银行的经营功能；
- 知道商业银行的经营原则；
- 评价商业银行的经营环境对商业银行盈利能力的影响；
- 了解我国银行业的发展历史和发展概况。

商业银行作为现代金融体系中最为核心的金融机构形式，其产生极大促进了经济社会的快速发展。商业银行的出现使企业克服了通过自身积累实现渐进式发展的局限，为企业实现跳跃式甚至是几何式数级的发展提供了可能，也极大地提高了经济社会的发展速度。如此重要的金融机构形态，在浩瀚的历史长河中又是如何产生的呢？在本章中，第一节主要介绍了商业银行的产生和起源；第二节介绍了商业银行的基本概念、性质和功能，其在经济社会中主要发挥了支付中介、信用中介、信用创造和金融服务等功能；第三节介绍了商业银行的经营原则，即安全性、流动性和盈利性三原则；第四节说明了商业银行的经营环境，主要包括宏观经济环境、金融市场环境和金融监管环境。

第一节 商业银行的起源与发展

商业银行是经济发展和社会进步的产物，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。商业银行经过几百年的发展演变，现在已经成为世界各国经济活动中最主要的资金融通机构，其对经济活动的影响力居于各类金融机构之首。货币是商业银行产生的基础，可以说如果没有货币的出现，商业银行也不可能产生，从某种程度上讲商业银行正是经营货币的金融机构，货币经营业是银行的前驱，现代商业银行是由货币经营业逐步演变发展而来的。

一、商业银行的产生

世界上最古老的银行可以追溯到公元前两千年，当时西欧地区的一些寺庙已从事保管金银、发放贷款、收付利息的活动。公元前四百年在雅典，公元前二百年在罗马帝国，都先后出现银钱商和类似银行的商业机构。近代银行的出现则是在中世纪的欧洲，比较流行的有两个版本。一是“金匠说”，该版本认为由于金匠在打造金制品的过程中，不可避免地要储存金子，而金匠的保卫措施较好，因此一些人为了财产安全，将自己的金子存放在金匠铺，并向其支付一定数额的保管费。时间久了，金匠发现总有一部分常量的金子存在他那里，于是金匠把这部分“常量”的金子借贷出去，以获取利息收入，该假说很有说服力，但由于未有历史考证，所以并未广为流传。而另一个版本“汇兑商说”，该版本可以从多数教材中读到。“汇兑商说”认为，英文中所说的银行“bank”一词，正是源于古法语单词“banquet”和意大利单词“banca”，而它们的意思均为“长凳”或“货币交易桌”，这与第一批银行家的出现大有关联。历史学家发现，近代银行正是在中世纪的世界中心意大利首先产生。13世纪后期的意大利所处的地理位置和经济优势使它成为当时的世界贸易中心，各国商人云集于此，为了方便商品的交换，就需要把各地的货币都兑换成地方货币，因而出现了货币兑换商，专门从事货币兑换业务。随着支付规模的日益扩大，商人们为了避免携带大量金属货币带来的不便和风险，便将多余的货币委托给兑换商保管，当这些货币在兑换商那儿聚集成一定规模并有稳定的余额时，这些精明的兑换商便考虑如何利用它们来获利。最原始的方法就是通过发放贷款获取利息收入、利益驱动使得这些兑换商们逐渐由被动接受货币委托到主动揽取货币保管业务，从收取保管费到不收保管费，直至最后反过来支付委托者一定的利息，于是这种货币保管业务便成为近代商业银行的基础性业务——存贷款业务。

商业银行在产生之初，主要发放基于商业行为的自偿性贷款，从而获得了“商业银行”的称谓，并成为很多西方国家效仿的典型。随着15至17世纪欧洲地区航海技术的不断提高，陆地贸易路线的不断延伸，世界贸易中心逐渐从意大利地中海地区转移到欧洲大陆和英不列颠群岛，银行业得到了快速的发展，也为之后发生的世界第一次工业革命积累了丰富的金融资本。正是得益于金融行业的支持，英国的技术产业革命成功实现以机器化大生产取代手工劳动的划时代变革，促进了整个世界的经济发展。随着英国、葡萄牙等国家在全球建立专属殖民地后，银行业也逐步进入到北美、南美殖民地中。商业银行这种金融组织形式逐渐在世界各地蓬勃发展起来。

专栏 1-1 世界上拥有商业银行最多的国家是哪国?

美国拥有最多的商业银行,目前大约在 7 500 家左右。由于美国的法律制度鼓励市场自由竞争,防止垄断等损害市场利益行为的出现,直到 20 世纪 70 年代中期,美国银行业依然存在对跨地域扩张的严格限制,1927 年的麦克法登法案(The McFadden Act)禁止国民银行跨州设置分支机构,这使得美国州立的中小银行数目非常多。从 20 世纪 30 年代的大萧条之后直到 80 年代初期,美国的商业银行数量相当稳定地徘徊在 13 000 至 15 000 家之间(米什金,1996)。但是从 80 年代开始,商业银行的数量持续稳定地下降。在 1980—1998 年间,商业银行数量从 14 407 家下降至 8 697 家,下降了 40%,这一时期兼并收购成为银行业的主旋律。1982 年的加恩·圣·加曼法案(The Garn St Germain Act)对银行控股公司法案进行了修订,允许银行控股公司跨州收购那些经营失败、行将倒闭的银行。于是,总部位于纽约、俄亥俄、北卡罗来纳、密执安和加利福尼亚的银行控股公司开始通过收购经营出现问题的金融机构从而进入得克萨斯州的银行市场。一些银行控股公司从此开始了跨州经营的历史。2008 年次贷危机爆发以来,截止到 2011 年 11 月 11 日美国倒闭银行总计达 409 家,其中 157 家在 2010 年关门,创下 8 年来的新高。而过去的四年里倒闭银行数量最多的州是佐治亚州,共 74 家;其次为佛罗里达州,54 家;第三为伊利诺伊州,45 家。

德国拥有的商业银行数量仅次于美国,拥有大约 2 500 家左右。中国目前拥有上百家商业银行,至 2010 年末,全国银行业金融机构网点总数达 19.49 万家,海外分支机构超过 1 200 家,我国商业银行体系的规模在不断扩大。

思考: 1. 商业银行的数量是否越多越好?

2. 商业银行体系的发达程度与数量有何种关系?

二、商业银行的发展

随着商品经济的深入发展,尤其是随着 20 世纪 80 年代以来各国金融管制的放松,商业银行的业务经营早已远远超出传统范围,商业银行在不断地发展变化,它与经济的发展和社会的进步紧密相联。由于经济发展对金融需求的多样化,客户对金融服务要求的全方位、高层次化,以及技术革命、银行同业竞争和内部盈利机制的驱动,商业银行经营范围、领域、内容都在不断扩展,经营方式和手段都在不断翻新,朝着全能化和多样化的方向发展。除了办理存贷款外,还办理证券投资和基金外汇买卖,同时开展长期贷款、消费信贷、担保、代理保险和咨询等服务。经过几百年的发展和演变,商业银行已成为经营范围广泛、业务品种丰富、技术手段先进、功能齐全、服务质量不断提高的“百货公司式”的综合性、多功能银行,成为在国民经济中发挥举足轻重作用的关键性行业。

三、我国商业银行的发展史

早在 11 世纪,中国就有“银行”一词问世,在当时的社会中,“银行”主要是指从事银器铸造或交易的行业,这当然不同于现代意义的银行概念。真正意义的银行可以说是在山西产生,山西票号是中国银行业的鼻祖,票号以从事货币存取、放贷、票据结算等为主要业

务,极大地促进了当时的山西经济乃至全国贸易的发展。1949年新中国成立之后,我国的商业银行经过数十年的发展形成了现有的体制,为了更好地了解现有制度的由来及根源,有必要了解我国商业银行的历史演变。

(一)“大一统”银行体系时期(1949—1978年)

新中国成立后,为了迅速改变落后面貌,快速发展国民经济,提高人民生活水平,国家采取了高度集中的计划经济体制。为了配合计划经济的实施,在金融制度安排上,也采取了结构单一的“大一统”银行体制,即一切信用集中于中国人民银行的制度。

中国人民银行同时具有中央银行和商业银行的双重职能,既行使货币发行、经理国库和金融管理等中央银行职能,又从事信贷、储蓄、结算、外汇等商业银行业务,并在金融业中具有高度垄断性。中国人民银行为财政部的一个二级单位。中国人民银行的分支机构按行政区划逐级设置,各级分支机构按总行统一的指令和计划行事,它既是金融行政管理机关,又是具体经营银行业务的经营实体,其出发点是为了严格保证中央计划的贯彻执行。一切信用集中于国家,取消了多种信用流通工具,实行统一的银行转账结算方式。在资金管理体制上,财政负责固定资金和定额流动资金的供给,银行信贷只限于超定额的、临时性的流动资金供应。银行内部实行统存、统贷制度,存款和收入一律上交总行;贷款和支出统一由总行下达指令性计划;金融实行行政性的管理,没有了经济杠杆的作用,因此在我国形成了高度集中统一的以行政管理为主的金融体制。从总体上看,这一时期的中国人民银行在各类金融机构中还是占据主体地位,其他金融机构或由其领导或直接并入其中。无论在权利上还是在业务上,中国人民银行都占有垄断地位。

总的来看,那时中国的银行体系基本上是单一式的银行体系,从中央银行制度说,则是复合性的中央银行制度。这种高度集中垄断的银行体系和复合式的中央银行制度的选择符合建国初期的具体经济环境要求,进而促进了经济的快速发展。1953—1978年,我国的社会总产值以年均79%的速度递增,工农业总产值以年均82%的速度递增,国民收入和国内生产总值则以年均6%的速度递增。这表明当时的国家集权型银行制度确实有效地保障并促进了我国经济的增长。

(二)国有专业银行时期(1978—1994年)

从1978年开始,我国商业银行开始逐步从中国人民银行中独立出来,中国人民银行也从身兼数职的“大一统”职责中解脱出来,正式向独立的中央银行转变,从而形成了以中国人民银行为领导、四大国有专业银行为配套的二元国有专业银行时期。

首先于1978年1月,中国人民银行正式升级为正部级单位,从财政部中独立出来,各省、自治区、直辖市以下的银行机构完全贯彻中国人民银行自上而下的垂直领导。1979年3月中国农业银行率先恢复成立,隶属国务院,由中国人民银行代管,负责统一管理支农资金,集中办理农村信贷,领导农村信用合作社,发展农村金融事业。随后,中国银行也从中国人民银行中独立出来,主要肩负着组织、运用、积累和管理外汇资金,经营外汇业务,从事国际金融活动,根据国家的授权和委托,代表国家办理信贷业务。1979年8月中国人民建设银行改为国务院直属机构,作为受财政部委托代理行使基本建设财务管理的财政职能,办理国家的固定资产投资的拨款监督,同时也办理国家的固定资产投资的信贷业务和储蓄业务。1983年9月17日国务院正式发文规定:中国人民银行专门行使中央银行的职能,同时

决定成立中国工商银行。1984年1月中国工商银行正式成立,接管原来由人民银行办理的工商信贷和储蓄业务,主管城市金融业务的专业银行,依据国家的方针政策筹集资金和运用资金,支持工业生产发展和商品流通扩大,支持集体、个体工商业和服务性行业的发展。自此,我国初步形成了中央银行监管下的国有专业银行制度。

随着改革开放春风的吹暖,大批集体企业、私营企业和中外合资企业等各种非国有经济成分快速发展,在国民生产总值中的比重不断上升,客观上需要更多的商业银行为它们提供金融服务,这无疑推动了金融体系改革发展的步伐。1987年,中国人民银行提出要建立以中央银行领导,各类银行主体,多种金融机构并存和分工协作的社会主义金融体系。在交通银行于1986年7月重组成为以公有制为主的股份制全国性综合性银行之后,相继成立了中信实业银行、招商银行、深圳发展银行、烟台住房储蓄银行、蚌埠住房储蓄银行、福建兴业银行、广东发展银行、中国光大银行、华夏银行、上海浦东发展银行、海南发展银行、民生银行12家股份制银行,使我国银行体系快速发展壮大起来。

这一期间的银行体系改革适应了改革开放大方针的需要,也为社会主义市场经济的发展初期提供了方方面面的资金支持。专业银行制度作为一种过渡性体制,它适应了我国从计划经济体制走向市场经济体制转轨的需要,它使我国商业银行体系日益成熟,开始逐步向国外成熟的银行体系模式转变,当然这一转变仅仅是开始。这一阶段改革所形成的经验教训,为之后的进一步改革指明了方向并打下了良好的基础。

(三) 国有独资商业银行阶段(1994—2003年)

1993年11月中国共产党第十四届三中全会提出要“加快金融体制改革”、“建立政策性银行,实行政策性业务与商业性业务分离”。同年12月,国务院发出《关于金融体制改革的决定》,提出要把国有专业银行办成真正的商业银行。为了加快国有专业银行的政策性业务分离,使其成为真正的商业银行,国家在1994年依次成立了3家政策性银行:国家开发银行、中国进出口银行及中国农业发展银行,使国有专业银行开始定位于商业银行,从事商业性金融业务,根据市场需求安排信贷。

1995年八届人大会议陆续通过了《中华人民共和国银行法》、《中华人民共和国商业银行法》,自此从法律上确立了以中国人民银行为中央银行,国有商业银行为主体,多种商业银行并存的分工协作的银行组织体系,并明确规定了我国商业银行的权利和义务,明确国有商业银行要以效益性、安全性、流动性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束,自此包括四大国有独资商业银行在内的我国商业银行体系的发展正式步入法制化的轨道。

1997年亚洲金融危机袭来,使得政府认识到经济金融的稳定关系到整个国家的安全和发展,同年11月份中央政府召开了第一次全国金融工作会议,出台了一系列措施,为我国银行体系的进一步改革打下良好基础。其一,提高银行内部治理能力。1998年1月1日起,中国人民银行取消对国有商业银行贷款限额控制,实行“计划指导、自求平衡、比例管理、间接调控”的管理体制,与此同时,对国有银行的机构人员进行了大规模的精简和控制。其二,提高银行抵抗风险能力。要求四大银行建立能与国际惯例接轨的风险控制机制,改革了呆账准备金的提取制度,并建立了以风险为基础的贷款5级分类制度。为了充实国有银行资本金,使其达到“巴塞尔协议”规定的资本充足率8%的水平,1998年8月财政部专门向国

有商业银行发行了 2 700 亿人民币的特别国债。同时为了剥离四大国有银行不良资产，国家成立了中国信达、华融、长城和东方四家金融资产管理公司，用于接管国有银行剥离出来的不良资产。其三，提高监管机构的监管能力。2003 年 4 月，中国银行业监督管理委员会（简称银监会）正式挂牌成立，负责对银行、政策性银行、金融资产管理公司、信托投资公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司等金融机构的统一监管，行使原由中国人民银行行使的银行监督管理职权。之后又相继成立了证券业监督管理委员会和保险业监督管理委员会，使中国人民银行除了保留必要的监管职责外，不再对金融机构实行监管，标志着我国“一行三会”的分业监管格局正式成立。

（四）现代商业银行阶段（2003 年至今）

2001 年 12 月，我国正式加入世界贸易组织（WTO），这一举动也为国内银行的发展注入了新的契机和改革动力。由于 2006 年年底我国银行要面对外资银行的全面竞争，如何同外资银行相抗衡，迅速提高竞争力，成为我国商业银行发展所将面临的最为严峻的挑战。为此，国家在 2002 年的全国第二次金融工作会议中，就明确指出国有独资商业银行改革是中国金融改革的重中之重，改革的方向是按现代金融企业的属性进行股份制改造。

2003 年 10 月，中共中央在《关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》中要求“深化金融企业改革，选择有条件的国有商业银行实行股份制改造，加快处置不良资产，充实资本金，引入战略投资者，创造条件上市”，为国有商业银行的改革指出明确的路线图。自此，四大国有独资商业银行拉起了股份制改革的序幕。国有商业银行在改革过程中首先面临的问题便是产权改革，即将现有银行改为股份公司或有限责任公司，使国有资本以股权的形式进入银行，由国家或国家委托的机构作为出资人派出代表参加股东大会，并可经股东大会选举进入董事会，实现所有权与经营权的分离。为此，2003 年 12 月，国务院批准成立中央汇金投资有限责任公司（简称汇金公司），其形式为国有独资公司，股东单位为财政部、中国人民银行和国家外汇管理局，公司董事会和监事会成员分别由财政部、人民银行和外汇管理局委派，主要职能是代表国家行使对重点金融企业的出资人的权利和义务，支持其落实各项改革措施，完善公司治理结构，保证国家注资的安全并获得合理的投资回报。从 2003 年 12 月起，中央汇金有限责任公司已经完成多次向各大银行的注资行为，补充其资本金，包括中国银行、中国建设银行、中国工商银行和交通银行等。

通过产权改革、国家注资充实资本金、剥离不良资产等一系列改革措施的实施，三家国有银行的成功上市，标志着我国国有银行开始真正成为自主经营、自负盈亏的金融企业。

2004 年 8 月 26 日，中国银行股份有限公司在北京成立，注册资本 1 863.90 亿元，折 1 863.90 亿股，由中央汇金投资有限公司代表国家持有 100% 股权。2006 年 6 月 1 日，中国银行成功在香港联合交易所主板挂牌上市。2006 年 7 月 5 日中国银行成功在上海证券交易所 A 股上市，截至 2009 年 9 月 30 日中央汇金投资有限公司的持股比例为 67.53%。

2004 年 9 月 21 日，中国建设银行股份有限公司在北京成立，2005 年 10 月 27 日，中国建设银行在香港联交所正式挂牌上市，且创下中国香港地区历来上市集资金额的最高纪录。2007 年 9 月 25 日，中国建设银行回归中国资本市场，90 亿 A 股的首次公开发行共筹集资金 580.5 亿元，创 A 股募资历史新高。上市首日，建行市值一举超过中国工商银行成为 A 股市场第一权重股。截至 2009 年 9 月 30 日中央汇金投资有限公司的持股比例为 57.09%。

2005年10月28日,中国工商银行股份有限公司正式成立,2006年10月27日,中国工商银行在上海证券交易所与香港联合交易所挂牌上市,融资额为219亿美元。这是内地首家A股与H股同股、同价、同步上市的企业,而且创下了首次公开发行集资额居全球之最佳的纪录。截至2009年9月30日中央汇金投资有限公司的持股比例为35.42%,财政部持股比例为35.33%。

与此同时,多家股份制商业银行也逐步完成上市融资之路。通过上市改造,我国银行体系开始向西方成熟的银行经营模式转变。上市仅代表我国银行业改革迈出了重要的一步,但还远远不够。如何进一步加强银行的公司治理机制转变,如何根据市场和客户的需求,提高金融服务质量和效率,如何引进和留住高水平人才,增强银行的创新能力和竞争能力,如何保证银行金融业的健康稳定持续发展、提高其应对风险和危机的能力,这些都是每一位金融从业者、教育者和政府当局需要思考的重要问题。在当今世界各国均以经济发展为核心,金融业会有力促进经济的发展,为此我国的商业银行应向资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好的现代金融企业转变,提高银行业的核心竞争力,从而为满足我国经济发展的资金需求提供更全面的金融服务。

第二节 商业银行的性质与功能

现代意义的商业银行已经发展了数百年的历史,商业银行作为最重要的金融机构组织,同人们的日常生活息息相关。为了更好地研究商业银行经营管理机制,首先应该明确银行的基本定义是什么,通过学习银行的性质和功能,可以对商业银行这类金融机构产生一个初步的认知。

一、商业银行的性质

对于商业银行的定义有许多令人混淆的地方,最主要的原因是商业银行在产生和发展的过程中,其功能和业务也在不断的演进发展,使得商业银行从最初的“货币经营商”发展成一个多方位的金融服务提供者,因此各国对银行定义的版本也在不断发生变化。19世纪时,美国政府对商业银行的定义为“银行是可以随时按要求提供提取存款服务,并提供商业性质贷款的机构”,这一定义描述了银行产生的最为基础性的功能,因此也被许多国家沿用至今。到了20世纪80年代,美国政府又对银行进行重新定义“银行是必须由联邦存款保险公司(FDIC,详情可参见专栏1-2)管理并参与存款保险的机构”,之所以发生这种变化,是因为美国政府很难再对银行所提供的服务加以全面定义,只好从政府机构对其存款进行保险来进行定义。

专栏 1-2 美国联邦存款保险公司

美国联邦存款保险公司,英文全称 Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC),是由美国国会在1930年大萧条时期大量银行被挤兑后创设的独立机构,其

设立的目的是为了保证金融市场的稳定性和维持存款户的信心，它是一家为商业银行储蓄客户的存款提供保险的公司。美国法律要求国民银行、联邦储备体系会员银行必须参加存款保险，不是联邦储备体系成员的州立银行和其他金融机构可自愿参加保险。目前，新成立的银行都必须投保。实际上，美国几乎所有的银行都参加了保险。联邦存款保险公司对每个账户的保险金额最高为 25 万美元。

思考：存款保险公司的设立虽然有利于保护存款人利益和维护市场稳定，但是它又会带来什么其他风险？

商业银行的英文为 Commercial Bank，它是经营货币的特殊企业，以追求利润为经营目标，是具有金融服务和信用创造的金融中介组织。《中华人民共和国商业银行法》对商业银行的定义为“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”。具体来看，商业银行具有如下性质。

（一）商业银行是企业

商业银行以追求利润最大化为目标，这同一般企业的经营目标是一致的。从我国对商业银行的法律定义中可以清楚地看到商业银行首先也要符合《中华人民共和国公司法》的公司设立规定，即商业银行首先就是一个企业，这是它设立的前提条件，同时商业银行要实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

（二）商业银行是特殊企业

商业银行是经营货币业务的特殊企业，这一点同一般企业有很大的区别。一般企业经营的对象是有使用价值的商品，活动范围是商品生产和商品流通领域。货币不同于普通商品，由货币而产生的支付中介和信用创造功能，为企业经营、经济发展注入了大量的资金支持，而商业银行作为经营货币的主体，自然肩负着更大的社会责任和面临更多的金融风险。

（三）商业银行不同于其他金融机构

商业银行不同于中央银行等其他金融机构，它可以吸收公众的存款，而其他机构则不能。中央银行是一国最高的货币金融管理机构，在各国金融体系中居于主导地位，通常是由政府组建的不以营利为目的的独立机构，它的职能是负责控制国家货币供给和信贷条件，实施有效的宏观调控，监管金融体系，特别是商业银行和其他金融机构，从而保障金融体系的安全与稳定。其他金融机构如证券公司、保险公司、基金公司等，多数仅从事一个或几个方面的金融服务业务，无法像商业银行一样通过吸收存款进行信用创造活动。

随着经济的快速发展和金融自由化进程的加快，商业银行也不再局限于传统的存贷款业务，逐渐将触角伸向多个领域，以提高自身同其他金融机构的竞争力，未来提供多样化的金融服务，成为综合性的“金融百货公司”是商业银行的发展方向。

二、商业银行的功能

商业银行作为金融体系中最为核心的金融中介机构，它在经济社会的运行中发挥着不可替代的作用。商业银行的功能是由其性质决定的，具体来看它的功能主要体现在支付中介、