



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

Finance
经济管理类课程教材

金融系列

商业银行业务与经营

(第四版)

庄毓敏 主编



中国人民大学出版社



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

Finance

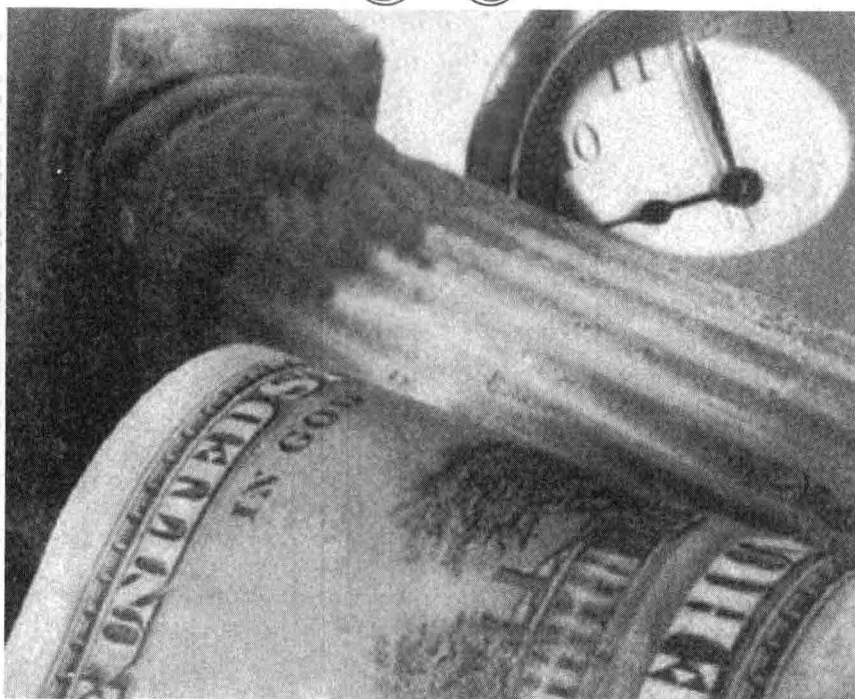
经济管理类课程教材

金融系列

商业银行业务与经营

(第四版)

庄毓敏 主编



中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务与经营/庄毓敏主编. —4 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2014. 8

经济管理类课程教材·金融系列

ISBN 978-7-300-19723-4

I. ①商… II. ①庄… III. ①商业银行-银行业务-高等学校-教材 ②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 (2014) 第 159971 号

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材

经济管理类课程教材·金融系列

商业银行业务与经营 (第四版)

庄毓敏 主编

Shangye Yinhang Yewu yu Jingying

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511770 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京密兴印刷有限公司

版 次 1999 年 11 月第 1 版

规 格 185mm×260mm 16 开本

2014 年 10 月第 4 版

印 张 22.75

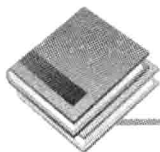
印 次 2014 年 10 月第 1 次印刷

字 数 542 000

定 价 39.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



出版说明

改革开放以来，中国的金融走上了高速发展的快车道，获得了前所未有的发展，有关院校都开设了金融课程，以便培养我国急需的人才。

一套高质量的教材是提高教学质量的前提之一。教材规定了教学内容，是教师授课取材之源，是学生求知和复习之本，没有优秀的教材，无法提高教学质量。中国人民大学出版社推出“经济管理类课程教材·金融系列”，旨在推动国内金融人才培养工作的发展。

组织编写这套教材时，我们遵照以下原则：

1. 教材实行本土化。为了更快地与国际接轨，许多人主张采用“拿来主义”原则，直接引进国外的教材。实践证明，我国与发达国家相比，国情不同，文化背景不同，思维方式不同，语言表述方式不同，广大的专家教授一致认为：我们培养的是中国金融人才，是为中国的金融服务的，教材还是以本土化为宜。在了解我国现状之后，再学习国外的知识，把中国的背景知识与国际接轨才是我们最需要的。该套教材均为本土原创作品。

2. 精选作者，保证教材质量。金融与国家的政策联系紧密，应用性强，培养的学生既要懂理论又要会应用，既要与国际接轨，又要考虑中国的国情。该套教材涵纳全国“政产学研”方面的作者，从源头上保证了这套书的质量。

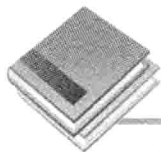
3. 要始终保持教材的“精”与“新”。现代金融日新月异，课程设置不断变化。该套教材根据形势的发展，不断推出新课程教材，并不断修订、完善。

4. 形式多种多样，方便教材使用者。书中每章都设有“本章小结”、“本章要点”、“本章关键术语”、“本章思考题”和“本章练习题”等栏目，此外，各书还有配套的“学习指导书”，方便读者学习和使用。

总之，这套系列教材紧密结合当前国内外金融研究的最新成果与金融政策发展的实际情况，全面讲述金融基本理论和基本知识。我们相信“经济管理类课程教材·金融系列”的推出，能够为读者掌握现代金融知识，培养人才起到应有的作用。

中国人民大学出版社

2004年1月



第四版前言

本教材是中国人民大学出版社“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材《商业银行业务与经营》的第四版。

2008年次贷危机以来，全球银行业都在经历深刻的调整和变革，回归到服务实体经济成为主流。中国的实体经济在经历了三十多年的高速增长之后开始了淘汰过剩落后产能、调整产业结构的过程，特别是民营中小企业的发展遇到了资金瓶颈，以间接融资为主的中国金融体系，特别是银行业为此开展了一系列创新活动。本教材正是在这样的背景下进行了第四次修订，力求反映当今国内外商业银行的最新变化。

本次修订不仅更新了数据和内容，而且在形式上增加了小专栏，使教材更具可读性。

修订后的教材仍保留第三版的结构，从六个方面概括了当今商业银行的业务与发展。

第1章是对商业银行的起源和发展、组织结构、政府对银行业的监管等内容进行介绍，可以帮助读者了解银行业的概况，也反映了近年来银行业的最新变化。

第2章和第3章是对商业银行资金来源的业务与管理（包括资本管理和负债管理）进行介绍，主要涵盖商业银行资本的构成及筹集，如何获得资金来源，商业银行资金的成本和收益如何进行比较，中国的银行业如何获取资金以及巴塞尔银行监管委员会及中国政府对银行资本的最新监管规定等。

第4章至第13章是关于商业银行资产业务和管理的内容，涉及现金资产管理与银行流动性需求的满足，银行如何管理和发放企业贷款以及个人贷款，商业银行的证券投资管理和资产负债管理，商业银行的中间业务与管理，最新的国际银行业务，以及电子银行业务的兴起与发展。

第14章是商业银行的业绩评价，可以帮助读者学会如何分析银行的经营成果，这对银行的管理者和投资者都很重要。

第15章介绍了当今国际银行业和我国银行业的并购事件，重点介绍了近期国际银行业和我国银行市场的并购情况。

第16章介绍了未来银行业的发展趋势，展示了一个充满风险，同时也充满机会，更充满挑战的银行业发展前景。



本教材的作者及分工如下：

第1章、第2章、第3章、第5章、第6章、第9章、第11章、第15章：庄毓敏；

第4章和第10章：宋玮；

第7章、第8章、第13章、第16章第1、3、4节：涂永红；

第12章、第16章第2节：庞红；

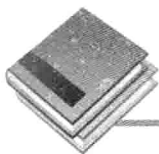
第14章：尹继红。

在本教材的修订过程中，我们得到了业界和同行的大力支持与帮助。中国人民大学商学院博士后张霞帮助收集和整理了部分数据。本教材的修订也参考了国内外同行有价值的研究成果。中国人民大学出版社的编辑们在书稿的审阅和校对中做了大量的细致工作，保证了教材能够按时与读者见面，在此一并表示感谢。

庄毓敏

2014年8月于中国人民大学





第一版前言

20 世纪以来,人类的生活方式被许多领域的重大变革所影响,银行业就是其中之一。它已由过去人们所熟悉的传统借贷业务发展到几乎无所不为的“金融百货公司”。今天,银行业还在以飞快的速度变化着。80 年代中国的改革开放,使得中国的银行业开始了其巨大的变革过程。

《商业银行业务与经营》一书就是试图向那些有志于从事银行业经营和管理的人们展示当今银行业的主要经营业务和它未来的发展趋势。更重要的一点是,读者不仅可以从这本教科书中看到世界银行业的过去、现在和未来,而且对中国银行业的经营现状和发展前景也会有更深刻的了解。为此,我们在全书的每一章都对中国银行业的实际状况进行了详细、透彻的分析,使这本教材能够做到融汇中西,对中国的读者具有较高的实用价值。

本教材共包括 14 章内容,从五个方面概括了当今商业银行的业务与发展。第 1 章对商业银行的起源和发展、组织结构和经营原则、政府对银行业的监管等的介绍,可以帮助读者了解银行业的基本概况;第 2 章和第 3 章是银行资金来源的业务和管理,介绍了银行如何获得资金来源,它们的成本和收益如何进行比较,中国的银行业如何获取资金来源等;第 4 章至第 11 章是关于商业银行资产业务和管理的内容,涉及现金资产管理与银行流动性需求的满足,银行如何管理和发放企业以及个人贷款,证券投资对银行的重要意义,资产负债管理怎样进行,商业银行中间业务的开展及创新,表外业务的开展及其风险管理,银行国际业务的最新内容;第 12 章是让读者学会看懂银行的财务报表并学会分析银行的经营业绩,它对银行的管理者和投资者都非常重要;第 13 章和第 14 章介绍了当今银行业的并购及银行业未来的发展趋势,展示了一个充满风险也充满机会、更充满挑战的未来银行业的广阔前景。

本教材的作者均为中国人民大学财政金融学院金融系的教师。写作分工如下:第 1 章、第 2 章、第 3 章、第 5 章、第 7 章、第 12 章和第 13 章,庄毓敏;第 6 章、第 10 章、第 11 章第 2 节至第 5 节和第 14 章,涂永红;第 4 章和第 8 章,宋玮;第 9 章和第 11 章第 1 节,庞红。朱毅峰对全书进行了审定和指导,最后由庄毓敏负责通读定稿。

本教材在写作过程中参考了国内外同行的研究成果,在此一并表示感谢。

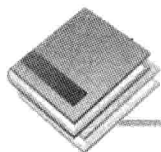


参加本教材编写的作者虽然都做出了自己的努力，但仍难免会有一些疏漏和错误之处，恳请读者批评指正。

庄毓敏

1999 年 10 月于中国人民大学





目 录

第 1 章	商业银行导论	1
	1.1 商业银行的起源和发展	1
	1.2 商业银行的性质和作用	3
	1.3 商业银行的组织结构	5
	1.4 政府对银行业的监管	12
第 2 章	商业银行的资本管理	17
	2.1 银行资本的性质与作用	17
	2.2 资本的构成	19
	2.3 资本充足与银行稳健	25
	2.4 资本的筹集与管理	41
第 3 章	商业银行的负债管理	55
	3.1 存款的种类和构成	55
	3.2 存款的定价	58
	3.3 非存款性的资金来源	61
	3.4 商业银行负债成本的管理	64
	3.5 我国商业银行的负债结构分析	70
第 4 章	商业银行现金资产管理	73
	4.1 商业银行现金资产管理的目的 和原则	73



	4.2 存款准备金的管理	75
	4.3 商业银行的现金资产与流动性需求	78
	4.4 银行流动性需求的预测	81
	4.5 流动性需求与来源的协调管理	86
第5章	贷款政策与管理	90
	5.1 贷款的种类及组合	90
	5.2 贷款政策与程序	92
	5.3 贷款审查	96
	5.4 贷款的质量评价	96
	5.5 问题贷款的发现和处理	99
	5.6 我国商业银行信贷资产管理现状	103
第6章	企业贷款	108
	6.1 企业贷款的种类	108
	6.2 对企业借款理由的分析	111
	6.3 借款企业的信用分析	113
	6.4 企业贷款的定价	125
第7章	个人贷款	130
	7.1 个人贷款概述	130
	7.2 个人贷款的信用评估	135
	7.3 个人贷款定价	141
	7.4 我国个人贷款的发展	151
第8章	个人住房、综合消费及经营贷款	156
	8.1 个人住房贷款	156
	8.2 个人综合消费贷款	165
	8.3 个人经营贷款	169
	8.4 信用卡透支	171
第9章	商业银行的证券投资管理	178
	9.1 商业银行证券投资概述	178
	9.2 商业银行证券投资的收益与风险	185
	9.3 商业银行证券投资的一般策略	191
	9.4 银行业和证券业的分离与融合	196
第10章	商业银行资产负债管理	202
	10.1 商业银行资产负债管理理论及其发展	202



10.2	利率风险及其类型	206
10.3	利率敏感性缺口管理	207
10.4	持续期缺口的衡量与管理	211
10.5	应用金融衍生工具管理利率风险	216
第 11 章	商业银行中间业务与管理	223
11.1	中间业务概述	223
11.2	无风险/低风险类中间业务	225
11.3	不含期权期货性质风险类中间业务	229
11.4	含期权期货性质风险类中间业务	236
11.5	商业银行中间业务产品的定价	242
第 12 章	国际银行业	249
12.1	国际银行业概述	249
12.2	跨国银行的风险管理	252
12.3	国际结算业务	254
12.4	外汇买卖业务	257
12.5	国际信贷业务	260
12.6	国际银行业的监管	271
第 13 章	电子银行业务及其发展	274
13.1	电子银行业务概述	274
13.2	主要的电子银行业务	278
13.3	电子银行业务的风险管理	285
13.4	中国电子银行业务及其未来发展趋势	290
第 14 章	商业银行的业绩评价	294
14.1	银行的资产负债表	294
14.2	银行的损益表	297
14.3	银行的现金流量表	300
14.4	银行财务分析的几种主要方法	304
14.5	银行的盈利能力分析	311
第 15 章	商业银行的并购管理	320
15.1	银行的并购动机	320
15.2	银行并购的价值评估	324
15.3	银行大规模并购的效应	328
15.4	我国银行并购的现状与发展	332



第 16 章 现代商业银行的发展趋势 336

16.1 现代商业银行面临的挑战 336

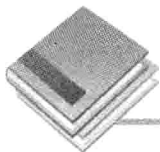
16.2 现代支付体系的发展趋势 338

16.3 银行经营的发展趋势 341

16.4 银行监管的发展趋势 345

参考文献 349





第 1 章

商业银行导论

1.1 商业银行的起源和发展

银行是经济中最为重要的金融机构之一。关于银行业务的起源,可谓源远流长。西方银行业的原始状态,可溯及公元前的古巴比伦以及文明古国时期。据大英百科全书记载,早在公元前 6 世纪,在古巴比伦已有一家“里吉比”银行。又据考古学家在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明,在公元前 2000 年以前,古巴比伦的寺院已在对外放款,而且“放款是采用由债务人开具类似本票的文书,交由寺院收执,且此项文书可以转让”。公元前 4 世纪,希腊的寺院、公共团体、私人商号也从事各种金融活动,但只限于货币兑换业性质,还没有办理放款业务。罗马在公元前 200 年也有类似希腊银行业的出现,但较希腊银行业又有所进步,它不仅经营货币兑换业务,还经营贷放、信托等业务;同时罗马对银行的管理与监督也有明确的法律条文,罗马银行业所经营的业务虽不属于信用贷放,但已具有近代银行业务的雏形。人们公认的早期银行的萌芽,起源于文艺复兴时期的意大利。英文中的银行一词为“bank”,是由意大利文“banca”演变而来的。在意大利文中,banca 是“长凳”的意思。最初的银行家均为祖居在意大利北部伦巴第的犹太人,他们为躲避战乱,迁移到英伦三岛,以兑换、保管贵重物品、汇兑等为业,在市场上人各一凳,据以经营货币兑换业务。倘若有人遇到周转不灵、无力支付债务时,就会招致债主们群起捣碎其长凳,兑换商的信用就此宣告破碎,所以英文“破产”为“bankruptcy”也源于此。

早期银行业的产生与国际贸易的发展有着密切的联系。中世纪的欧洲地中海沿岸各国,尤其是意大利的威尼斯、热那亚等城市是著名的国际贸易中心,商贾云集、市场繁荣,但由于当时社会的封建割据、货币制度混乱,各国商人所携带的铸币形状、成色、重量各不相同。为了适应贸易发展的需要,必须进行货币兑换。于是,单纯从事货币兑换业并从中收取手续费的专业货币商便开始出现和发展了。“货币经营业,即经营货币商品的商业,首先是从国际贸易中发展起来的。自从各国有不同的铸币以来,在外国购买货物的



商人,就得把本国铸币换成当地铸币和把当地铸币换成本国货币;或者把不同的铸币同作为世界货币的、未铸币的纯银或纯金相交换,由此就产生了兑换业,它应被看成近代货币经营业的自然基础之一。”随着异地交易和国际贸易的不断发展,来自各地的商人为了避免长途携带而产生的麻烦和可能的风险,开始把自己的货币交存在专业的货币商处,委托其办理汇兑与支付。此时的专业货币商已表现出银行萌芽的最初职能——货币的兑换与款项的划拨。

随着接受存款的不断增多,商人们发现多个存款人不会同时支取存款,于是他们开始把汇兑业务中暂时闲置的资金贷放给社会上的资金需求者。最初,商人们贷放的款项仅限于自有资金,随着代理支付制度的出现,借款者就把所借款项存在贷出者那里,并通知贷放人代理支付。可见,从实质上看,贷款已不仅限于现实的货币,而有一部分变成了账面信用,这标志着现代银行的本质特征已经出现。

当时,意大利的主要银行有1171年设立的威尼斯银行,1407年设立的圣乔治银行等。自16世纪末开始,银行由意大利普及至欧洲其他国家,如1609年成立的阿姆斯特丹银行、1619年成立的汉堡银行、1621年成立的纽伦堡银行等都是欧洲早期著名的银行。在英国,早期的银行业是金匠业发展而来的。17世纪中叶,英国的金匠业极为发达,人们为了防止盗窃,将金银委托给金匠保存,当时金匠业不仅代人保管金银、签发保管凭条,还可按照顾客的书面要求,将金银划拨给第三者。金匠业还利用自有资本发放贷款,以获取利息。同时,金匠们签发的凭条可代替现金流通于市面,称为“金匠券”,并由此开辟了近代银行券的先河。这样,英国早期的银行业就在金匠业的基础上产生了。

这种早期的银行业虽已具备了银行业的本质特征,但它仅仅是现代银行业的原始发展阶段。因为银行业的生存基础还不是社会化大生产的生产方式;银行业的放款对象还主要是政府和封建贵族;银行业的放款带有明显的高利贷性质,其提供的信用还不利于社会再生产过程。但早期银行业的出现,完善了货币经营业务,孕育了信贷业务的萌芽,它们演变成现代银行业则是在17世纪末到18世纪的事情,而且这种转变还要求具备经济发展过程中的某些特殊条件。

现代商业银行的最初形式是资本主义商业银行,它是资本主义生产方式的产物。随着生产力的发展、生产技术的进步、社会劳动分工的扩大,资本主义生产关系开始萌芽。一些手工场主与城市富商、银行家一起开始形成新的阶级——资产阶级。由于封建主义银行贷款具有高利贷的性质,年利率平均在20%~30%,严重阻碍着社会闲置资本向产业资本转化。另外,早期银行的贷款对象主要是政府等一批特权阶层而非工商业,新兴的资产阶级工商业无法得到足够的信用支持,而资本主义生产方式的产生与发展的一个重要前提是要有大量的为组织资本主义生产所必需的货币资本。因此,新兴的资产阶级迫切需要建立和发展资本主义银行。

资本主义商业银行的产生,基本上通过两种途径:一是旧的高利贷性质的银行逐渐适应新的经济条件,演变为资本主义银行。在西欧,由金匠演化而来的旧式银行,主要是通过这一途径缓慢地转化为资本主义银行。二是新兴的资产阶级按照资本主义原则组织的股份制银行。其中,后一条途径是主要的途径。该建立资本主义银行的历史过程,在最早建立资本主义制度的英国表现得尤其明显。1694年在政府的帮助下,英国建立了历史上第一家资本主义股份制的商业银行——英格兰银行。它的出现,宣告了高利贷性质的银行业



在社会信用领域垄断地位的结束,标志着资本主义现代银行制度开始形成以及商业银行的产生。从这个意义上说,英格兰银行是现代商业银行的鼻祖。继英格兰银行之后,欧洲各资本主义国家都相继成立了商业银行。自此,现代商业银行体系在世界范围内开始普及。

与西方的银行相比较,中国的银行产生较晚。中国关于银钱业的记载,较早的是南北朝时的寺庙典当业,到了唐代出现了类似汇票的“飞钱”,这是我国最早的汇兑业务。北宋真宗时,由四川富商发行的交子成为我国早期的纸币。到了明清以后,当铺是中国主要的信用机构。明末,一些较大的经营银钱兑换业的钱铺发展成银庄。银庄产生初期,除兑换银钱外,还从事贷放,到了清代,才逐渐开办存款、汇兑业务,但最终在清政府的限制和外国银行的压迫下走向衰落。我国近代银行业是在19世纪中叶外国资本主义银行入侵我国之后才兴起的,最早到中国来的外国银行是英商东方银行。其后,各资本主义国家纷纷来华设立银行。在华外国银行虽给中国国民经济带来了巨大破坏,但在客观上也对我国银行业的兴起起了一定的刺激作用。为了摆脱外国银行的支配,清政府于1897年在沪成立中国通商银行,标志着中国现代银行的产生。此后,浙江兴业、交通银行相继产生。

商业银行发展到今天,与其当时因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比,已相去甚远。今天的商业银行已被赋予更广泛、更深刻的内涵。特别是第二次世界大战以来,随着社会经济的发展、银行业竞争的加剧,商业银行的业务范围不断扩大,逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

在20世纪90年代,国际金融领域出现了不少新情况,直接或间接地对商业银行的经营与业务产生了深远的影响,主要表现在:银行资本越来越集中,国际银行业出现竞争新格局;国际银行业竞争激化,银行国际化进程加快;金融业务与工具不断创新,金融业务进一步交叉,传统的专业化金融业务分工界限有所缩小;金融管制不断放宽,金融自由化的趋势日益明显;国内外融资出现证券化趋势,证券市场蓬勃发展;出现了全球金融一体化的趋势。这些金融发展趋势的出现必将对今后的商业银行制度与业务产生更加深远的影响。

1.2 商业银行的性质和作用

1.2.1 商业银行的性质

从商业银行的起源和发展历史看,商业银行的性质可以归纳为:以追求利润为目标,以金融资产和负债为对象,综合性、多功能的金融企业。

我国2003年新修订的《中华人民共和国商业银行法》规定,商业银行是指依照该法和《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。

首先,商业银行是一种企业,它具有现代企业的基本特征。与一般的工商企业一样,商业银行也具有业务经营所需的自有资金,也需独立核算、自负盈亏,也要把追求最大限度的利润作为自己的经营目标。获取最大限度的利润是商业银行产生和发展的基本前提,也是商业银行经营的内在动力,就此而言,商业银行与工商企业没有区别。

其次,商业银行与一般的工商企业又有不同,它是一种特殊的企业。商业银行的特殊



性主要表现在：①商业银行的经营对象和内容具有特殊性。一般工商企业经营的是物质产品和劳务，从事商品生产和流通；而商业银行是以金融资产和负债为经营对象，经营的是特殊的商品——货币和货币资本，经营范围包括货币收付、借贷以及各种与货币运动有关的或者与之联系的金融服务。②商业银行对整个社会经济的影响和受社会经济的影响特殊。商业银行对整个社会经济的影响远大于任何一个企业，同时，商业银行受整个社会经济的影响也较任何一个具体企业更为明显。③商业银行责任特殊。一般工商企业只以营利为目标，只对股东和使用自己产品的客户负责；商业银行除了对股东和客户负责之外，还必须对整个社会负责。

最后，商业银行是一种特殊的金融企业。商业银行既有别于国家的中央银行，又有别于专业银行（如西方指定专门经营范围和提供专门性金融服务的银行）和非银行金融机构。中央银行是国家的金融管理当局和金融体系的核心，具有较高的独立性，它不对客户办理具体的信贷业务，不以营利为目的。专业银行和各种非银行金融机构只限于办理某一方面和几种特定的金融业务，业务经营具有明显的局限性。而商业银行的业务经营则具有很强的广泛性和综合性，它既经营“零售”业务，又经营“批发业务”，已成为业务触角延伸至社会经济生活各个角落的“金融百货公司”和“万能银行”。

1.2.2 商业银行的作用

商业银行作为一国经济中最重要的金融中介机构，具有不可替代的作用，商业银行的经济职能恰好能说明这一点。

1. 信用中介

信用中介是商业银行最基本，也是最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是通过商业银行的负债业务，把社会上的各种闲散资金集中到银行，再通过商业银行的资产业务，把它投向社会经济各部门。商业银行作为货币资本的贷出者和借入者实现货币资本的融通。商业银行通过信用中介职能实现资本盈余与短缺之间的调剂，并不改变货币资本的所有权，改变的只是其使用权。这种使用权的改变，对经济活动可以起到一个多层次的调节转化作用：①可以把暂时从再生产过程中游离出来的闲置资金转化为可用资金，从而在不改变社会资本总量的条件下，通过改变资本的使用量，提供扩大生产手段的机会；②可将用于消费的资金转化为能带来货币收入的投资，扩大社会资本总量，加速经济增长；③可以把短期货币资本转化为长期货币资本，在利润原则的支配下，还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门，形成对经济结构的调节。

2. 支付中介

商业银行除了作为信用中介融通货币资本以外，还执行着货币经营业的职能，通过存款在账户上的转移代理客户支付，在存款的基础上为客户兑付现款等，成为工商业团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。这样，以商业银行为中心，形成了经济社会无始无终的支付链条和债权债务关系。支付中介职能的发挥，大大减少了现金的使用，节约了社会流通过费用，加速了结算过程和货币资金周转，促进了经济发展。支付中介职能从逻辑上先于信用中介职能，它最早产生于货币经营时期。货币经营者在货币保管和办理支付中积聚了大量货币，为使货币增值而发放贷款，由此产生了信用中介职能。但支付中介职



能的发展,也有赖于信用中介职能,因为只有在客户保存一定存款余额的基础上,才能办理支付;当存款余额不足时,客户会要求银行贷款,而贷款又转化为新的客户存款,又需办理支付。可见,支付中介职能和信用中介职能是相互联系、相互促进的,两者的互动构成了银行借贷资本的整体运动。

3. 信用创造

商业银行的信用创造职能是在信用中介与支付中介职能的基础上产生的。商业银行利用吸收的存款发放贷款,在支票流通和转账结算的基础上,贷款又转化为派生存款,在这种存款不提现或不完全提现的情况下,就增加了商业银行的资金来源。最后,在整个商业银行体系形成了数倍于原始存款的派生存款。

4. 金融服务

随着经济的发展,各个经济单位之间的联系更加复杂,各金融中介机构之间的竞争也日益激烈,人们对财富的管理要求也相应提高,商业银行根据客户的要求不断拓展自己的金融服务领域,如信托、租赁、咨询、经纪人业务及国际业务等,并在商业银行经营中占据越来越重要的地位。

上述作用是通过商业银行的业务来体现的。在发达国家的现代银行中,银行业务包括了储蓄、支付、中介、保险、信托、投资银行、现金管理等,特别是近年来,某些新兴业务发展迅速,如消费信贷、金融咨询、金融租赁、退休金管理、投资银行服务等,这些新业务的开展使商业银行获得了一个新的名称——全能银行。

根据《中华人民共和国商业银行法》(以下简称《商业银行法》)的规定,商业银行可以从事的业务范围包括:

- (1) 吸收公众存款。
- (2) 发放短期、中期和长期贷款。
- (3) 办理国内外结算。
- (4) 办理票据承兑与贴现。
- (5) 发行金融债券。
- (6) 代理发行、代理兑付、承销政府债券。
- (7) 从事同业拆借。
- (8) 买卖、代理买卖外汇。
- (9) 从事银行卡业务。
- (10) 提供信用证服务及担保。
- (11) 代理款项及代理保险业务。
- (12) 提供保管箱服务。

(13) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。商业银行经中国人民银行批准,可以经营结汇、售汇业务。

很明显,我国的商业银行在业务范围上与全能银行还有较大差距。

1.3 商业银行的组织结构

自商业银行产生以来,已经形成了多种不同的组织形式,发挥着各种功能以满足社会

