

21世纪高职高专精品教材 · 投资与理财专业

# 商业银行

*Shangye Yinhang  
Jingying Guanli Shiwu*

# 经营管理

# 实务

李 春 曾冬白 ○主 编  
邓丽娜 张淑芳 ○副主编

- 商业银行负债、资产业务管理理论与方法
- 商业银行中间与表外业务的基本内容分析
- 商业银行资产负债综合管理理论与方法
- 商业银行风险管理的基本原理与方法



21世纪高职高专精品教材·投资与理财专业

# 商业银行

*Shangye Yinhang  
Jingying Guanli Shiwu*

# 经营管理

# 实务

李 春 曾冬白 ◎主 编  
邓丽娜 张淑芳 ◎副主编

**FE** 东北财经大学出版社  
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 李春 曾冬白 2009

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理实务 / 李春, 曾冬白主编. —大连: 东北财经大学出版社,  
2009. 10

(21 世纪高职高专精品教材·投资与理财专业)

ISBN 978-7-81122-805-2

I. ①商… II. ①李… ②曾… III. ①商业银行-经济管理-高等学校: 技术学校-  
教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 179625 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: [dufep@dufe.edu.cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连图腾彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm

字数: 344 千字

印张: 17

2009 年 10 月第 1 版

2009 年 10 月第 1 次印刷

责任编辑: 张晓丹 王纪鑫

责任校对: 赵 楠

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-81122-805-2

定价: 28.00 元

## **21 世纪高职高专精品教材·投资与理财专业**

# **编 委 会**

**编委会主任**

**周巧红（教育部高职高专经济类专业教学指导委员会成员）**

**编委会成员（按拼音排序）**

**方晓雄 李春 刘大赵 楼土明 孙迎春 曾冬白 张勋阁**

# 前 言

随着我国经济体制转型,产业结构调整逐步深化,高等职业教育在全国获得了快速发展。高等职业教育是培养基础理论适度、技术应用能力强、知识面较宽、素质较高的适应生产、建设、管理、服务第一线需要的人才。为了达到这一培养目标,教材的内容体系的重新设计规划至关重要。曾经的“商业银行经营管理”是高校金融专业的主干课程,本课程的开发至今已有近 20 年的历史,其理论体系已较为完善,但基本上是适用于本科院校。有别于此,《商业银行经营管理实务》突出高等职业教育特色,完全是为了满足培养银行业大众型人才的需求。本教材具体有以下特点:

1.本着高等职业教育理念,以理论够用为度的思想,对传统的教材内容予以取舍,但不失商业银行管理学知识体系的完整性。从多年的本课程教学实践出发,设计教材内容,力求与所确定教学计划课时一致,同时顾及商业银行学知识体系的合理与完整。为了将高等职业教育理念贯穿始终,在教材的名称与体例中都突出了实践操作性。

2.保证传统理论体系与经济金融改革与发展实际相结合。商业银行经营管理中的许多理论、原理形成,不仅是对商业银行实践的总结,更是众专家经济思想的升华。本教材注意保留其中的精华,同时也充分考虑到当今国际与我国银行改革后出现的新内容、新思想,如商业银行法的修订、新的银行业务的涌现、加入世贸及国际监管原则对我国银行业产生的影响等,从而加强学生理论学习的灵活性。

3.本教材力求既能适应教师授课需要,又能满足自学者自修商业银行基础知识的需要。本教材主要供高职高专的金融、保险等专业教师教学与学生学习使用,也可作为财经类其他专业本、专科学生以及金融机构从业人员了解银行知识的参考书。

4.本教材编写是从高等职业教育的层面上调整知识难易程度,将理论、实训内容与银行职业能力的鉴定相结合,并从市场需求的角度重新整合其知识体系。

为了便于学生自修的需要,本教材从体例上做了调整,在每章中都针对性地配以案例分析、知识链接等栏目。为激发读者的学习兴趣,个别章节还插入了小思考,章后思考题也是新颖多样。本教材在编写中还根据当前经济金融形势的变化,尤其是美国金融危机的这一热点问题,调整了知识结构、内容,让读者有时代感和新鲜感。

参与编写的人员中,有的从事商业银行经营管理理论教学多年,有的曾在商业银行一线工作多年。编写之前我们根据他们对内容驾驭的熟练程度分配编写任务,保证编写人员能将自己十分熟悉的内容融入编写的教材中。其中,李春为主编,统稿并编写第 5、10 章,曾冬白为第二主编并编写第 3 章,邓丽娜为第一副主编并编

## 2 商业银行经营管理实务

写第1章，张淑芳为第二副主编并编写第7、8、9章，戴晓冬编写第6章，伏琳娜编写第2、4章。

在编写中，我们借鉴了诸多优秀金融学者和银行专家的研究成果，参阅了大量的同名或类似的教材，为表示对他们的尊重和感谢，我们在教材最后统一列出参考文献，但也可能有疏漏，在此对他们深表歉意。

编 者

2009年6月

# 目 录

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 第1章 商业银行概述           | 1   |
| 学习目标                 | 1   |
| ● 1.1 商业银行的产生与发展     | 2   |
| ● 1.2 商业银行的性质与功能     | 5   |
| ● 1.3 商业银行的组织形式与组织结构 | 7   |
| 知识掌握                 | 15  |
| 知识应用                 | 16  |
| 第2章 商业银行资本金管理        | 18  |
| 学习目标                 | 18  |
| ● 2.1 商业银行资本的构成与功能   | 19  |
| ● 2.2 商业银行资本充足度      | 24  |
| ● 2.3 《巴塞尔协议》的新发展    | 32  |
| ● 2.4 商业银行资本的管理      | 37  |
| 知识掌握                 | 48  |
| 知识应用                 | 48  |
| 第3章 商业银行负债的管理        | 50  |
| 学习目标                 | 50  |
| ● 3.1 商业银行负债业务概述     | 51  |
| ● 3.2 商业银行存款负债及其管理   | 53  |
| ● 3.3 商业银行借入负债业务的管理  | 70  |
| 知识掌握                 | 78  |
| 知识应用                 | 78  |
| 第4章 现金资产的管理          | 81  |
| 学习目标                 | 81  |
| ● 4.1 现金资产的含义        | 82  |
| ● 4.2 资金头寸的计算与预测     | 85  |
| ● 4.3 现金资产的管理        | 94  |
| 知识掌握                 | 102 |
| 知识应用                 | 102 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 第5章 商业银行贷款业务管理 .....      | 104 |
| 学习目标 .....                | 104 |
| ● 5.1 贷款业务概述 .....        | 105 |
| ● 5.2 贷款政策管理 .....        | 107 |
| ● 5.3 贷款定价 .....          | 113 |
| ● 5.4 贷款的信用风险管理 .....     | 120 |
| ● 5.5 商业银行不良贷款的管理 .....   | 131 |
| 知识掌握 .....                | 137 |
| 知识应用 .....                | 138 |
| 第6章 商业银行证券投资管理 .....      | 140 |
| 学习目标 .....                | 140 |
| ● 6.1 商业银行证券投资概述 .....    | 141 |
| ● 6.2 商业银行证券投资工具 .....    | 143 |
| ● 6.3 商业银行证券投资收益与风险 ..... | 146 |
| ● 6.4 商业银行证券投资分析 .....    | 155 |
| ● 6.5 商业银行证券投资组合 .....    | 163 |
| 知识掌握 .....                | 169 |
| 知识应用 .....                | 170 |
| 第7章 商业银行中间业务管理 .....      | 171 |
| 学习目标 .....                | 171 |
| ● 7.1 商业银行中间业务概述 .....    | 172 |
| ● 7.2 租赁与信托业务 .....       | 173 |
| ● 7.3 国内结算业务 .....        | 176 |
| ● 7.4 代理与咨询业务 .....       | 184 |
| ● 7.5 银行卡业务 .....         | 186 |
| 知识掌握 .....                | 190 |
| 知识应用 .....                | 190 |
| 第8章 商业银行表外业务管理 .....      | 192 |
| 学习目标 .....                | 192 |
| ● 8.1 表外业务概述 .....        | 193 |
| ● 8.2 担保或类似的或有负债 .....    | 195 |
| ● 8.3 承诺类表外业务 .....       | 199 |
| ● 8.4 与利率和汇率有关的或有项目 ..... | 200 |
| ● 8.5 资产证券化 .....         | 204 |
| 知识掌握 .....                | 208 |
| 知识应用 .....                | 208 |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| <b>第9章 商业银行资产负债综合管理</b> ..... | 210 |
| 学习目标 .....                    | 210 |
| ● 9.1 商业银行资产负债管理概述 .....      | 211 |
| ● 9.2 商业银行的资产负债管理方法 .....     | 219 |
| ● 9.3 资产负债比例管理 .....          | 224 |
| 知识掌握 .....                    | 227 |
| 知识应用 .....                    | 227 |
| <b>第10章 商业银行风险管理</b> .....    | 230 |
| 学习目标 .....                    | 230 |
| ● 10.1 商业银行风险与风险管理概述 .....    | 231 |
| ● 10.2 商业银行风险的识别与估测 .....     | 238 |
| ● 10.3 商业银行风险的处理与控制 .....     | 241 |
| ● 10.4 商业银行内部控制的基本内容与方法 ..... | 244 |
| ● 10.5 商业银行的内部稽核 .....        | 254 |
| 知识掌握 .....                    | 256 |
| 知识应用 .....                    | 257 |
| 主要参考文献 .....                  | 259 |

# 第1章

## 商业银行概述

### 学习目标

在学习完本章之后，你应该能够：了解商业银行的产生与发展；明确商业银行的性质与功能；熟知商业银行的组织形式与组织结构；掌握商业银行设立的一般程序。

#### 【引例】

#### 光大集团将成为金融混业经营“试验田”

2007年9月7日，光大集团董事长唐双宁在出席“世界经济论坛首届新领军者年会”时表示，目前光大银行改组、引入战略投资者等工作正紧锣密鼓展开。同时，光大集团也在为成为名副其实的金融混业经营“试验田”而积极努力。

据了解，光大金融控股集团的初步战略将以光大银行为主干，以子公司制的模式为基础，同时充分借鉴全能银行事业部制模式的长处，形成一个子公司制与事业部制相结合的“混合型组织架构”，旨在既充分发挥金融控股公司模式的防火墙效应和股权杠杆效应，又能够发挥事业部制内部协调顺畅、信息共享等优势。

唐双宁表示，首先把光大银行做大做强，打造集团发展和客户服务的基础；同时要以整个金融集团未来发展目标为出发点，制定证券、保险等各个子公司的发展战略，并确立未来整合的方式和规模；具备条件时要积极向外发展，负责收购、兼并、转让事宜，负责子公司的股权结构变动，有效配置资源。要建立有效的防火墙制度，形成既集中统一又分层次的风险管控体系，加强风险管理和审计稽核的垂直管理。通过改革重组完善公司治理机制，改善公司的经营管理，建立分级管理与垂直管理相结合的矩阵式管理模式。

唐双宁说，目前作为金融控股的“试验田”，光大集团将注意资本控制与组织架构的相互适应，既要防止控股公司过度干涉子公司的经营管理权，使子公司等同类于控股公司的分支机构，无法发挥其独立法人的积极性；又要防止子公司权力过度

膨胀,使控股公司对子公司的资本控制与约束形同虚设,金融控股集团的整体利益受到破坏。

唐双宁认为,中国现阶段将事实上形成三类金融控股集团,第一类是有名有实的金融控股集团,如光大金融控股集团;第二类是准金融控股集团,如中信集团、平安集团等;第三类是次准金融控股集团,如商业银行在境内外以合资或独资形式设立投资银行、保险公司、基金公司、信托公司等非银行金融机构。而光大集团要成为名副其实的金融混业经营“试验田”。

日前国务院正式批复中国光大集团改革重组方案,主要内容包括改革重组中国光大金融控股集团(简称中国光大集团),持有光大金融类资产;改革重组中国光大实业集团公司,持有光大非金融类资产;改革重组光大银行,完善公司治理机制,适时引入战略投资者,择机公开发行上市。

资料来源 <http://news.hexun.com/2007-09-07/100626113.html> 46K 2009-1-1。

这一案例表明:20世纪80年代以来,混业经营渐成国际银行业发展趋势,1999年《金融服务现代化法案》的颁布,标志着实行分业经营半个多世纪的美国也融入了混业经营的大潮流。在国内,一些大集团早已开始探索金融多元化经营的道路,比如中信、光大、招商局集团。光大集团的发展战略将会带动我国银行业尽快走向混业经营的模式,增强我国金融体系的国际竞争力。

## ● 1.1 商业银行的产生与发展

商业银行是现代金融业的代表机构,也是商品货币经济高度发展的产物。商业银行最早产生于货币经营业,并且经历了从货币经营业、早期银行到现代银行的发展过程。

### 1.1.1 商业银行的产生

#### 1) 银行的产生

银行的历史源远流长,据史料记载,公元前2000年,巴比伦寺就代人保管贵重物品,收取相应的保管费,并将保管品贷出,收取利息;公元前500年左右,希腊寺庙也从事金银财宝保管业务,但还没有办理放贷业务;公元前200年,罗马也有类似的机构出现,不仅从事兑换业务,还经营放贷、信托等业务。

英文 bank 源于意大利文 banca 或者 banco,原意指商业交易所用的长凳和桌子。英语 bank,原意为存放钱财的柜子,后来泛指专门从事货币存贷和办理汇兑、结算业务的金融机构。

近代商业银行的萌芽可追溯到文艺复兴时的意大利。早在1272年,意大利的佛罗伦萨就已出现一个巴尔迪银行,稍后于1310年又有佩鲁齐银行设立。后因债务问题,这两家银行于1348年倒闭。到了1397年,意大利又设立了麦迪西银行,10年后又成立了热那亚圣乔治银行。这些银行都是一些富有家庭为经商方便而设立的私

人银行。比较具有近代意义的银行则是1587年建立的威尼斯银行。中世纪的威尼斯凭借其优越的地理位置而成为著名的世界贸易中心，各国商人云集于此，为了顺利地进行商品交换，需要把各自携带的大量的各地货币兑换成威尼斯地方货币，于是就有专门的货币兑换商出现，从事货币兑换业务。随着商品经济的发展，货币收付的规模也日益扩大，各地商人为了避免长途携带大量金属货币带来的不便和危险，便将用不完的货币委托货币兑换商保管，后来又发展到委托货币兑换商办理支付和汇兑。而货币兑换商则借此集中了大量货币资金，当货币兑换商发现这些长期大量集存的货币余额相当稳定，可以用来发放高利贷，获取高额利息收入时，货币兑换商便从原来被动接受客户委托保管货币转而变为积极主动揽取货币保管业务，并通过降低保管费和不收保管费，到后来还给委托保管货币的客户一定的好处时，保管货币业务便演变成存款业务了。同时，货币兑换商根据经验，改变了以前实行全额准备，以防客户兑现提款的做法，实行部分准备金制度，其余所吸收的存款则用于贷款取息。此时，货币兑换商也就演变成了集存贷款和汇兑支付、结算业务于一身的早期银行了。当时的威尼斯银行也就应运而生。

17世纪，银行这一新型的金融机构由意大利传播到欧洲其他国家。

与此同时，在英国则出现了由金匠业等演变为银行业的过程。1653年英国建立了资本主义制度，英国的工业和商业都有了较大的发展。工商业的发展需要有可以提供大量资金融通的专门机构与之相适应。金匠业在原来为统治者提供融资服务、经营债券、办理贴现等业务的基础上，又以自己的信誉作担保，开出代替金属条块的信用票据，并得到人们广泛的接受，具有流通价值，至此，更具近代意义的银行便产生了。

1694年，英国政府为了同高利贷作斗争，以维护新生的资产阶级发展工业和商业的需要，决定成立一家股份制银行——英格兰银行，并规定英格兰银行向工商企业发放低利率（利率约为5%~6%）贷款，支持工商业发展。英格兰银行是历史上第一家股份制银行，也是现代银行业产生的象征。

## 2) 商业银行的形成

商业银行是商品经济发展到一定阶段的必然产物，并随着商品经济的发展不断完善。

一般认为，商业银行的名称来自于它早期主要办理基于商业行为的短期自偿性贷款，人们便将这种以经营工商企业存、贷款业务，并且是以商品生产交易为基础而发放短期贷款为主要业务的银行，称为商业银行。随着商品货币经济的发展，尽管这种银行的业务范围不断扩大，它提供的服务也早已多样化，但人们仍习惯称其为商业银行，并一直延用到现在。

商业银行主要通过两种途径产生。一是从旧式高利贷银行转变过来的。早期的银行如威尼斯银行等建立时，资本主义生产关系尚未确立，当时的贷款主要是高利贷。随着资本主义生产关系的确立，高利贷因利息率过高而影响了资本家的利润，不利于资本主义经济发展。此时的高利贷银行面临着贷款需求锐减的困境，它要么

关闭,要么顺应资本主义经济发展的需要,降低贷款利率,并主要为工商企业提供流动性贷款,转变为商业银行,不少高利贷银行选择了后者。这是早期商业银行产生的主要途径。

商业银行产生的第二条途径是根据资本主义经济发展的需要,按资本主义原则,以股份公司形式组建而成。大多数商业银行是按这一方式建立的。如前所述,在最早建立资本主义制度的英国,也最早建立了股份制商业银行——英格兰银行。英格兰银行一成立,就宣布以较低的利率向工商企业提供贷款,由于英格兰银行募集的股份资本高达120万英镑,实力十分雄厚,很快就动摇了高利贷银行在信用领域内的垄断地位,英格兰银行也因此成了现代商业银行的典范。英格兰银行的组建模式很快被推广到欧洲其他国家。商业银行也开始在世界范围内得到普及,但是各国对商业银行的称谓却不尽一致,如英国的存款银行、清算银行,美国的国民银行、州银行,日本的城市银行、地方银行等都是商业银行。

### 1.1.2 商业银行的发展

尽管各国商业银行产生的条件不同,称谓也不一致,但其发展基本上是循着两种传统。一种是英国式融通短期资金传统。至今,英美国家的商业银行的贷款仍以短期商业性贷款为主。英国是最早建立资本主义制度的国家,也是最早建立股份制的国家,所以英国的资本市场比较发达,企业的资金来源主要依靠资本市场募集。另外,直到工业革命初期,企业生产设备都比较简单,所需长期占用资本在总资本中占的比重小,这部分资本主要由企业向资本市场筹集,很少向银行贷款。企业向银行要求的贷款主要是用于商品流通过程中的临时性短期贷款。而从银行方面来说,早期的商业银行处在金属货币制度下,银行的资金来源主要是流动性较大的活期存款,银行本身的信用创造能力有限。为了保证银行经营的安全,银行也不愿意提供长期贷款,这种银行借贷资本的供求状况决定了英国商业银行形成以提供短期商业性贷款为主的业务传统。

另一种是德国式综合银行传统。按这一传统发展的商业银行,除了提供短期商业性贷款外,还提供长期贷款,甚至直接投资于企业股票与债券,替公司包销证券,参与企业的决策与发展,并为向企业合并与兼并提供财务支持和财务咨询的投资银行服务。至今,不仅德国、瑞士、荷兰、奥地利等少数国家仍一直坚持这一传统,而且美国、日本等国的商业银行也在开始向这种综合银行发展。这一综合银行传统之所以会在德国形成,也是和德国历史发展有关。德国是一个后起的资本主义国家,它确立资本主义制度时,便面临着英、法等老牌资本主义国家的社会化大工业的有力竞争,这就要求德国的企业必须有足够的资本实力与之竞争。但是德国资本主义制度建立比较晚,其国内资本市场落后,德国企业不仅需要银行提供短期流动资金贷款,还需要银行提供长期固定资产贷款,甚至要求银行参股。而德国银行为了巩固和客户的关系,也积极参与企业经营决策,与企业保持密切的联系。因此,在德国最早形成金融资本、产生金融寡头也就理所当然了。

进入20世纪90年代以来,商业银行在金融自由化、金融国际化和金融电子化的挑战下,从中获得了许多新的发展机会,同时又面临着许多新问题:银行传统的市场份额正在不断缩小;银行所得到的保护和特权正在逐渐减少;银行经营中遇到的风险增多、增大。面对重重的竞争压力和经营困难,商业银行只能改变经营观念,调整经营策略,迎接新的挑战,从而使商业银行经营趋势出现了新的变化。

## ● 1.2 商业银行的性质与功能

---

### 1.2.1 商业银行的性质

商业银行是以追求利润最大化为目标,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。

首先,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,主要是盈利。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盈利。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盈利。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。

其次,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。

最后,商业银行不同于其他金融机构。与中央银行相比较,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。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”的综合银行发展。

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。

### 1.2.2 商业银行的功能

商业银行是经营货币的特殊企业，它也以追求利润为经营目标。所不同的是，它经营的不是一般的产品和劳务，而是一般等价物——货币。一般的商品买卖都会实现所有权的转移，而商业银行经营的货币却只是实现使用权的转移，如在存款业务中，存款人暂时转让自己货币的使用权给银行以期获得收益，银行只拥有该货币的使用权而不拥有所有权。在贷款业务中则是银行转让货币的使用权，仍然拥有所有权，并获得贷款收益。商业银行的经营活动贯穿社会经济的生产、流通、分配及消费整个过程，对本国乃至世界经济具有重大影响，因此其历来备受金融监管部门的关注。

商业银行是金融体系的重要组成部分，它在经济中所发挥的作用不可替代。作为一国经济中最重要金融中介机构，商业银行在现代经济中的职能主要表现在以下几个方面。

#### 1) 信用中介功能

商业银行通过负债业务把社会上闲散的资金聚集起来，再通过资产业务把资金贷给需求者，实现资金的间接融通。商业银行充当了社会资金闲置方与需求方的融资中介，因此称为信用中介。商业银行作为信用中介调剂资金盈余与短缺，为资金盈余方和短缺方提供服务，既完成了社会资金的流动服务，又使得资金期限结构更为灵活，还分散了资金风险。商业银行的信用中介服务提高了资金的使用效率，使闲置的社会资金投入生产活动，扩大了社会生产，促进了经济发展。

商业银行发挥着信用中介职能，对社会经济产生巨大的促进作用。

(1) 通过信用中介职能，商业银行把再生产过程中暂时闲置的货币转化为生产资金，从而在不增加社会货币资金总量的情况下，增加货币资金的使用量，进而扩大了社会再生产的规模，提高了整个社会货币资金的使用效率。

(2) 信用中介职能通过储蓄形式，把社会各阶层居民的小额货币收入集中起来，形成巨大的资金力量，从而扩大了社会生产与流通中的资金数量，有力地推动了社会再生产的增长。

(3) 通过信用中介职能，商业银行可以将短期资金转化为长期贷款或投资，也可以将长期资金转化为短期资金进行使用，从而实现资金期限的灵活转化。

(4) 信用中介职能还能有效地发挥优化资源配置的作用。商业银行根据国家产业政策和自身的经济利益，合理分配和贷放资金，把货币资金由效益低的部门引向效益高的部门，有利于产业结构的调整，优化社会的资源配置。

#### 2) 支付中介功能

支付中介功能是指商业银行利用其技术、网络、资源为客户代理收付、汇兑、转账等，起到资金转移桥梁的功能。支付中介是商业银行的传统业务，它的产生要早于信用中介，在货币经营业时期经营业主就为客户保管货币、兑换货币、汇款等。在现代信用社会，政府、企事业单位、团体、个人等各经济主体在商业银行开立账

户,资金的转移、收付、汇兑等都通过商业银行办理,商业银行充分发挥着支付中介功能。

商业银行为商品与劳务的交易提供支付服务,通过存款在账户上的转移代理客户支付以及为客户兑付现款等,这大大减少了现金使用,节约了社会流通费用。在20世纪80年代初期之前,只有商业银行能提供支票账户,目前其他的非银行金融机构也能为客户提供支票账户进行支付,从而对商业银行的这一传统领域构成了严重的威胁。支付中介服务不再由商业银行垄断,其他金融机构也能发挥支付中介功能。

### 3) 信用创造功能

商业银行的信用创造功能是在信用中介与支付中介功能的基础上产生的。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基础上,贷款又转化为派生存款,在这种存款不被提取或不全部被提取的情况下,就会导致商业银行存款倍数的增加,即货币供应量的创造。换言之,当商业银行贷出的资金被使用后,它会以不同的方式以存款的形式流回商业银行系统,从而使银行能够在保留存款准备金的基础上扩大信贷规模,其结果是信用被不断地创造。当然,商业银行也不能无限制地创造信用,它受到以下因素的制约:首先,商业银行信用创造要以原始存款为基础,即商业银行是在原始存款的基础上进行信用创造,因此,信用创造的限制,取决于原始存款的规模;其次,商业银行信用创造受到中央银行存款准备金率及现金漏损率的制约,其创造能力与它们成反比;最后,只有存款被使用,即被贷放出去,才能派生新的存款,所以贷款需求也是信用创造的制约条件。

### 4) 金融服务功能

金融服务功能是指商业银行利用在国民经济中联系面广、信息灵通等特殊地位和优势,利用其在发挥信用中介和支付中介功能的过程中所获得的大量信息,借助电子计算机等先进手段和工具,商业银行除了经营存、贷业务外,还充分利用自己的机构、人才、信息、管理等优势开展中间业务,为客户提供信托、租赁、咨询、代客理财、票据承兑、结算等业务获取手续费收入。随着国际国内金融机构之间竞争的加剧以及社会对金融创新服务的需要增多,商业银行需要不断开发新的业务品种,完善其金融服务功能。

## ● 1.3 商业银行的组织形式与组织结构

### 1.3.1 商业银行设立的经济条件和金融环境

如前所述,商业银行是一种靠负债经营实现其利润最大化目标的特殊金融企业。这一性质决定了一般商业银行多是按《公司法》组织起来的,它们的创立和内部组织结构也具有一定的要求。

由于商业银行的资金来源主要是靠吸收存款和借款,这种经营方式的特殊性使

商业银行业成了一种高风险行业。因此,设立商业银行,必须经过严格的论证。

商业银行是社会商品货币经济活动的产物,它的存在与发展要取决于社会经济、金融环境状况,所以,在设立商业银行之前,首先应该就该地区的经济及金融条件进行考察。

### 1) 经济条件

设立商业银行的经济条件可以从人口状况、生产力发展水平、工商企业经营状况及地理状况等方面去进行分析和把握。

(1) 人口状况。商业银行拟设立的地区人口状况如何,将对商业银行的资金来源和资金运用带来很大的影响。分析该地区的人口状况,主要注意:①该地区人口数量。商业银行为了能以较低的成本吸收足够的资金,必须设立在人口众多的地区。人烟稀少的地区不适宜设立银行,因为在人烟稀少的地区,不仅资金来源少,资金需求也少。在这种地区设立银行,会使银行陷入经营困境。②人口变动趋势。商业银行应当设立在人口众多并且人口变动合理的地区。这里讲的人口变动合理,是指就满足商业银行经营需要而言的合理性。就商业银行经营需要而言,合理的人口变动应当是:人口数量增长比较快;人口中高收入者所占比例上升比较快;人口的年龄结构应当以中年为主,这种年龄阶段的人存款较多,对贷款需求比较大,有利于银行业务发展。

一般来说,这种人口分布状况往往在商业发达地区出现得比较多。所以在对某一地区人口状况进行考察比较困难的情况下,便可以以商业发达与否作为主要参照。

(2) 生产力发展水平。一个地区生产力发展水平对该地区商品经济的发育程度和总体经济实力有直接影响。而商品经济是否发达,又直接影响银行资金来源的多寡,以及该地区对银行资金需求程度。在生产力水平较高的地区,往往人口也比较集中,有利于促进商品经济发展,这对提高企业的效益和居民收入水平是有利的,同时,也会形成较多的社会闲置货币资金,为银行扩大存款和贷款来源提供了良好的基础。随着生产力水平的发展,人口增多,人们的收入增长,该地区对住房、汽车等交通工具和其他商品需求也不断增长,从而使该地区对银行借贷资金的需求规模不断扩大。随着存、贷款业务的发展,其他业务如结算、汇兑、信用证等业务也会不断发展。因而,商业银行应当设立在人口众多且生产力水平较高的地区。

(3) 工商企业经营状况。工商企业经营状况与银行业务的兴衰息息相关。商业银行本来就是随商品经济发展和工商业发展而产生的,又是在为工商业提供服务的过程中发展起来的。商业银行资金主要来自工商企业再生产过程中暂时闲置的货币资金,商业银行资金运用—贷款和投资也主要是面向工商企业的,商业银行的中间业务更是主要为工商企业而开办的。商业银行与工商企业之间的关系真可谓“休戚相关”。一个地区的工商企业众多,且经营良好,发展稳定,行为规范,在该地区设立商业银行,既可以促进工商业繁荣,又有利于商业银行业务发展,取得较高的经济效益。

(4) 地理位置。商业银行应当选择设立在交通发达的地区。这种地区已经集中