

Commercial
Bank
Management



商业银行 经营管理

■ 主编 王 晋

014008054

F830.33-43
55

“十二五”应用型本科经管类专业创新规划教材

商业银行经营管理

主 编 王 晋
副主编 丁 琳 姚芳玲 李 静



中国财富出版社



北航

C1694345

F830.33-43
55

200800010

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理/王晋主编. —北京: 中国财富出版社, 2013. 9

(“十二五”应用型本科经管类专业创新规划教材)

ISBN 978-7-5047-4782-2

I. ①商… II. ①王… 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 (2013) 第 182063 号

策划编辑 寇俊玲

责任印制 方朋远

责任编辑 曹保利 彭佳逸

责任校对 杨小静

出版发行 中国财富出版社 (原中国物资出版社)

社 址 北京市丰台区南四环西路 188 号 5 区 20 楼 邮政编码 100070

电 话 010-52227568 (发行部) 010-52227588 转 307 (总编室)

010-68589540 (读者服务部) 010-52227588 转 305 (质检部)

网 址 <http://www.cfpress.com.cn>

经 销 新华书店

印 刷 三河市西华印务有限公司

书 号 ISBN 978-7-5047-4782-2/F·1998

开 本 787mm×1092mm 1/16

版 次 2013 年 9 月第 1 版

印 张 19.5

印 次 2013 年 9 月第 1 次印刷

字 数 462 千字

定 价 40.00 元

版权所有·侵权必究·印装差错·负责调换

“十二五”应用型本科经管类专业 创新规划教材编审委员会

顾 问 伍世安 江西财经大学原党委书记 教授 博士生导师
文 魁 首都经济贸易大学原校长 教授 博士生导师

主任委员 刘兴云 山东财经大学校长
丁忠明 安徽财经大学校长

主要委员 (以姓氏笔画为序)

马成文	王 晋	王 莹	王春和	王茜薇
王志强	叶祥松	任新平	刘红红	刘宁杰
李 峰	李晓红	何 玉	宋斌斌	严 齐
张 云	陈 林	吴文盛	褚海霞	赵有广
姚 旭	姚 迪	姚芳玲	韩 松	谢香兵
彭玉镭				

总 策 划 寇俊玲



出版说明

随着我国经济体制改革的不断深化,社会经济发展对人才的需求呈现出新的多样化特征。日益发展的经济和不断进步的社会不仅为经管类毕业生提供了广阔的就业前景,也对经管类人才培养提出了更高的要求。未来社会对高新技术,尤其是应用型创新人才的整体需求更加紧迫,高端技能型、高级技术型创新人才将逐步成为社会劳动力竞争的主体。为了适应这一要求,中国财富出版社联合国内多所高校,特邀江西财经大学原党委书记伍世安教授和首都经济贸易大学原校长文魁教授担任顾问,山东财经大学刘兴云校长和安徽财经大学丁忠明校长担任主任委员,组织策划了这套“‘十二五’应用型本科经管类专业创新规划教材”。

结合培养应用型创新人才的需要,丛书在内容安排和结构体系上具有以下特色:

1. 体现了最新的经管类本科教育的核心理念。按照应用型创新人才培养模式的要求,将学科知识与实践知识相融合,理论与实践相结合,重实务,具有较强的可操作性。

2. 定位准确。准确体现经管类专业培养方案及课程大纲的要求,内容紧贴经管类专业的教学、就业实际,充分考虑应用型本科院校学生认知特点,语言简练、形式新颖、整体风格活泼,符合现代教学授受规律。

3. 突破了较为狭隘的专业界限和学科界限,突出“大经管”理念。在管理学和经济学两个一级学科的统领下,广纳多个分支学科的专业基础和专业技术课程,涵盖了工商管理学、金融学、会计学、财政学等多个领域。各学科、各专业既自成体系、完整配套,又相互融合、相互交叉;既有纵向的独立性,又有横向的交叉性。这样安排便于各院校根据自身的培养目标设置课程,灵活选择使用。

4. 内容新颖丰富,体系完整,全面反映了国内外经济与金融领域的最新成果。

5. 凝聚国内多所高校的智慧。特别是一大批一线教师和专家参加了这套丛书的编写和审定,他们了解学生的诉求,具有丰富的实践教学经验,更好地体现了本书的应用性特色。这些专家学者分别来自于北京物资学院、天津财经大学、山东财经大学、安徽财经大学、江西财经大学、西安交通大学、内蒙古财经大学、河北经贸大学、河南财经政法大学、山西财经大学、西安财经学院、广东商学院、



广西财经学院、哈尔滨商业大学、哈尔滨金融学院、石家庄经济学院、海南医学院等十几所国内知名高校。

6. 配有电子教学资料包。教师可以登录中国财富出版社网站 (<http://www.cfpress.com.cn>) “下载中心”下载教学资料包,该资料包包括教学指南、电子教案、习题答案,为教师教学提供完整支持。

本套丛书在编写过程中,得到了众多专家教授、一线教师、企业与机构人员的大力支持和帮助,他们对“产学研”一体化教学进行了艰辛而有益的探索,为本套丛书的完成奉献了大量的精力和宝贵的时间,在此表示衷心感谢!另外,特别要感谢中国高等教育学会高等财经教育分会对这套丛书的指导和帮助。同时,我们恳请各位专家、同行对本套丛书存在的不足之处给予批评和指正。



前言

伴随中国 30 多年的改革开放,我国商业银行按照邓小平同志提出的“要把银行真正办成银行”的要求,进行了一系列卓有成效的改革,特别是股份制改革和上市以来,商业银行主要财务指标已接近国际较好银行水平,现代商业银行制度初步建立,已具备了可持续发展的基础。但从总体来看,商业银行同中国经济面临的巨大问题一样,不稳定、不平衡、不协调、不可持续的问题依然存在。从银行内部看,国有商业银行在公司治理结构、经营机制、增长方式和风险防范机制等方面与国际先进银行相比还有很大差距。从外部环境看,金融业的进一步对外开放、金融全球化的趋势,特别是《新巴塞尔协议》即将实行,将从根本上改变商业银行的经营环境,在创造新机遇的同时,也对商业银行发展形成了严峻的挑战。因此,我们对今后一段时期商业银行深化改革可能遇到的问题和困难要有充分的估计,对改革的长期性、复杂性和艰巨性要有更清醒的认识。

本书就是在这样的宏观背景下完成的。商业银行经营管理作为金融专业核心课程,是一门极具理论高度和实践广度的学科,并且始终处于动态发展之中。本书是建立在编者多年的教学实践与科学研究基础上,结合应用型本科人才培养目标,着眼于理论与实践的结合。全书紧紧围绕这一目标,系统地阐述商业银行的基本理论知识,重点介绍了实务的操作和流程,并且紧密结合中国经济、金融开放的最新实践,努力捕捉金融新动态。据此形成了本书理论与实务相结合,独具特色的知识体系,同时具有较强的可操作性。

(1) 本书按照商业银行经营管理的内在联系,对商业银行知识模块进行了重新组合与安排,构建了一个结构完整、逻辑性强的体系。在编写过程中既不是简单地分为理论和实践部分,也不是一种拼凑式的板块结构,而是始终把握明确的研究对象和贯穿全课程的逻辑主线,准确地描述商业银行经营管理的基本原理,全面系统地反映商业银行经营管理的教学科研的新动态。

(2) 本书理论与实践相结合,重实务,具有较强的可操作性。重点在于为金融实践教学提供支持,集合了金融实务所需的实践性、操作性和综合性教学资源,突出全面提高学生实践能力的特色。同时还涵盖了主要商业银行业务,贯穿商业银行资产、负债、中间诸业务,同时也用较大篇幅对网络银行和金融创新及其应



用进行了分析。通过这样的安排,力图为学习、处理商业银行业务提供了最新、最简洁的方法,注重实际业务的操作程序、风险防范措施,注重运用案例分析方法。

同时,本书以“案例导入”“知识链接”和“延伸阅读”的形式,讨论了当前金融领域发生的大事件,如我国商业银行股份制改革、《巴塞尔新资本协议》、商业银行发展趋势等,并结合相关理论予以分析,反映了时代特点和学科最新发展,这有助于读者举一反三,跟踪金融热点,保持对金融市场的敏感,开拓读者的思路。突出一个“新”,这也是我们几所高校多年来金融教学的经验总结。

(3) 本书注重教学,尽可能地为教与学提供方便,同时立足于学生自主学习、自我建构。按照知识的认知过程,我们在每章节编排上首先提出学习的目标要求,并分为知识目标要求和能力目标要求,特别是能力目标的要求和围绕它构建的知识结构,凸显本书教学对象和特色。同时每章均以金融领域的热点或来自我们身边的金融现象等案例导入,激发学生进行思考和探究的兴趣。在每章结束时安排了本章小结和复习参考题,在书后详细列出了参考文献,为有兴趣课外学习和自学的学生提供一些线索。当然对于一些最新的金融实践,教材虽然提供了素材,但它所能提供的毕竟有限,我们只给出进一步学习的切入点。所以在某种意义上讲,教材的最终成果,不只是编写者完成,还给学生留出空间,成为编写者与学生共同完成的作品。

本书由西安交通大学王晋任主编,拟定编写大纲、确定内容框架、设计撰写体例,并对全书进行了修改补充,最终定稿。宝鸡市副市长、经济学博士丁琳,西安财经学院姚芳玲,西安交通大学李静任副主编。各章的撰写人如下:王晋撰写第一章、第八章;丁琳撰写第九章、第十章;姚芳玲撰写第三章、第四章;李静撰写第二章、第七章、第十二章;西安财经学院王学敏撰写第五章、第十三章;西安财经学院姚畅燕撰写第六章、第十一章。

值本书付梓出版之际,我们要感谢中国财富出版社寇俊玲老师的支持和鼓励,是她以极高的专业素质保证了本书的高质量。本书在写作过程中参阅了大量的国内外研究成果、相关资料和同类书籍,为了体现对知识产权和他人劳动成果的尊重,我们在书中引用的当页或书后参考文献中均进行了详细注释与说明,在此一并表示感谢。

由于水平所限,加之时间仓促,本书仍有一些不尽如人意之处,在结构体系、原理的精确性和写作风格的统一等方面会存在一些缺点和不足,敬请广大读者惠予指正,以便再版时予以修正。

王 晋

2013年夏于古都西安



目 录

第一章 商业银行导论	(1)
第一节 商业银行的起源与发展	(3)
第二节 商业银行的性质与职能	(9)
第三节 商业银行的经营原则	(12)
第四节 商业银行的组织结构	(15)
第二章 商业银行财务报表	(25)
第一节 商业银行财务报表概述	(27)
第二节 商业银行资产负债表	(30)
第三节 商业银行利润表	(33)
第四节 商业银行现金流量表	(36)
第五节 商业银行所有者权益变动表	(41)
第三章 商业银行的资本金管理	(47)
第一节 商业银行资本金的构成及功能	(48)
第二节 商业银行资本金的筹集方式与选择	(53)
第三节 银行资本充足性管理	(58)
第四节 《巴塞尔协议》与商业银行资本金	(60)
第四章 商业银行的负债业务	(75)
第一节 商业银行负债业务概述	(76)
第二节 商业银行存款负债的管理	(79)
第三节 商业银行非存款负债的管理	(92)
第五章 商业银行现金资产管理	(99)
第一节 现金资产概述	(101)
第二节 商业银行现金头寸的预测及调度	(105)



第三节 商业银行现金资产的管理.....	(112)
第六章 商业银行贷款业务	(118)
第一节 商业银行贷款业务概述.....	(119)
第二节 贷款定价原则.....	(126)
第三节 商业银行主要贷款业务.....	(130)
第四节 商业银行贷款信用分析.....	(133)
第五节 贷款分类程序与方法.....	(143)
第七章 商业银行中间业务	(151)
第一节 商业银行中间业务概述.....	(153)
第二节 商业银行中间业务的产生与发展.....	(158)
第三节 商业银行主要的中间业务.....	(162)
第八章 商业银行国际业务	(172)
第一节 国际结算.....	(173)
第二节 国际贸易融资与出口信贷.....	(182)
第三节 国际银行与银团信贷.....	(185)
第四节 外汇交易.....	(188)
第五节 国际金融衍生产品及其业务.....	(192)
第九章 网络银行	(200)
第一节 网络银行定义与特征.....	(203)
第二节 网络银行业务.....	(206)
第三节 网络银行的发展历程.....	(209)
第四节 网络银行风险与管理.....	(213)
第十章 商业银行风险管理	(222)
第一节 商业银行风险管理概述.....	(224)
第二节 商业银行风险管理原则与内容.....	(231)
第三节 信用、市场和操作风险管理.....	(236)
第十一章 商业银行内部控制及机构管理	(245)
第一节 商业银行内部控制.....	(247)
第二节 商业银行内部稽核.....	(255)



第三节 商业银行机构管理.....	(260)
第十二章 商业银行绩效评估.....	(267)
第一节 商业银行绩效评价概述.....	(268)
第二节 商业银行绩效评估指标体系.....	(271)
第三节 商业银行绩效评价方法.....	(275)
第十三章 商业银行未来发展趋势	(283)
第一节 商业银行面临的挑战.....	(286)
第二节 现代商业银行的发展趋势.....	(290)
参考文献	(298)

图 1-1-1 中国工商银行

分析中国工商银行三十年来发展历程，特别是股份制改革以来的情况，是理解商业银行基础知识的一个很好的切入点。表 1-1-1 至表 1-1-3 是中国工商银行、中国银行、中国建设银行股份制改革相关情况，阅读并思考表下问题。

表 1-1-1 中国工商银行、中国银行、中国建设银行股份制改革情况

项目	原有资本金	资本金	可转换债券发行	损失类资产处置	拨备核销	其他
中国工商银行	财政部代国家发行，资本金 1240 亿元	人民币 155 亿元	400 亿元，以减值准备冲减面值，由四大 AM 发行，其中 200 亿元以五年期特别发行置换旧债	2400 亿元，财政部以账面价值核销，设共管基金，用未来收益逐年冲销	550 亿元（2005），450 亿元（2007）	土地所有权以国家作价出资方式注入，约 100 亿元



第一章 商业银行导论



学习目标

商业银行是现代金融中介体系的重要组成部分，商业银行的经营管理水平不仅影响银行自身的发展，而且对于一国的经济发展和金融稳定也有着重要意义。本章作为全书的导论，重点在于对商业银行相关核心概念、内容及其关系进行界定，据此构建本教材的课程体系。

1. 知识目标

- ※掌握商业银行的性质及其职能；
- ※掌握商业银行的经营原则，理解商业银行经营原则间的矛盾及其协调；
- ※掌握商业银行的组织结构；
- ※了解商业银行的由来和发展脉络。

2. 能力目标

- ※着重理解商业银行各相关概念的界定，为全书的学习打下一个坚实的理论基础；
- ※在本章延伸阅读的指引下，收集相关资料，简要分析中国商业银行三十多年来的发展，理解近年来中国商业银行的规模、结构的发展变化特征。

案例导入 1-1

分析中国商业银行三十年来的发展历程，特别是股份制改革以来的情况，是理解商业银行基础知识的一个很好的切入点。表 1-1 至表 1-3 是中国工商银行、中国银行、中国建设银行股份制改革相关情况，阅读并思考表下问题。

表 1-1 中国工商银行、中国银行、中国建设银行财务重组一览表

简称	原有资本金	资本金	可疑类贷款处置	损失类贷款处置	次级债	其他
中国工商银行	财政部保留原有资本金 1240 亿元	汇金 150 亿美元	4590 亿元，以减值准备前账面价值卖给四大 AMC，其中，4305 亿元以五年期特别央行票据对价	2460 亿元，财政部以账面价值接受，设共管基金，用未来收益逐年冲销	350 亿元（2005），650 亿元（2007）	土地所有权以国家作价出资方式注入，约 199 亿元



续 表

简称	原有资本金	资本金	可疑类贷款处置	损失类贷款处置	次级债	其他
中国银行	所有者权益余额 2034 亿元转入未分配利润，用以弥补因不良资产所形成的累计亏损	汇金 196 亿美元和时价 29 亿美元的黄金	1485.40 亿元，以净值 734.30 亿元卖给信达，全部以五年期专项央行票据对价	1053.8 亿元，以零价格出售给东方资产管理公司	600 亿元	向央行出售 181 亿元政策性资产，以三年期专项央行票据支付
中国建设银行	以全部资本金和储备以及累计未分配利润弥补了全部的累计亏损	汇金 225 亿美元，宝钢 30 亿元，国家电网 30 亿元，长江电力 20 亿元	1289 亿元，以账面价值 50% 出售给信达，其中 633.54 亿元购买了五年期专项票据	569 亿元全部核销	400 亿元	分别成立中国建设银行股份有限公司和中国建投

资料来源：根据三行 A 股招股书相关内容整理。

注：AMC 即资产管理公司（Asset Management Corporation, AMC），是在借鉴国际经验的基础上成立的以解决不良资产为目的的金融性公司。包括东方、信达、华融和长城四大资产管理公司。

表 1-2 中国工商银行、中国银行、中国建设银行 A 股市场 IPO

简称	A 股代码	发行价	市净率	上市日	发行数量（万股）	募集资金（亿元）
中国工商银行	601398	3.12	2.23	2006—10—27	1495000	466
中国银行	601988	3.08	2.23	2006—07—05	649351	200
中国建设银行	601939	6.45	3.29	2007—09—25	900000	581

资料来源：表 1-2 指标均参照三家银行 A 股发布的年报。

注：IPO 即首次公开募股（Initial Public Offerings）或初次公开发行。

表 1-3 中国工商银行、中国银行、中国建设银行上市后业绩（2004—2007 年） 单位：%

简称	年份	ROA	ROE	成本收入比	资本充足率	核心资本充足率	不良贷款比率	拨备覆盖率
中国工商银行	2004	0.65	—	33.80	—	—	21.16	76.28
	2005	0.66	—	37.75	9.89	8.11	4.69	54.20
	2006	0.71	15.18	35.68	14.05	12.23	3.79	70.56
	2007	1.01	16.15	34.48	13.09	10.99	2.74	103.50



续表

简称	年份	ROA	ROE	成本收入比	资本充足率	核心资本充足率	不良贷款比率	拨备覆盖率
中国银行	2004	0.66	11.22	—	10.04	8.48	5.12	68.02
	2005	0.71	11.98	40.85	10.42	8.08	4.62	80.55
	2006	0.95	13.79	38.57	13.59	11.44	4.04	96.00
	2007	1.09	13.85	38.07	13.34	10.67	3.12	108.18
中国建设银行	2004	1.31	22.99	40.17	11.32	8.60	3.92	61.64
	2005	1.11	21.75	39.29	13.59	11.08	3.84	66.78
	2006	0.92	15.00	38.00	12.11	9.92	3.29	82.24
	2007	1.15	19.50	35.92	12.58	10.37	2.60	104.41

资料来源：表 1-3 指标均参照三家银行 A 股发布的年报。

注：ROA 即资产收益率（Return on Assets），又称资产回报率。

ROE 即净资产收益率，又称股东权益报酬率（Rate of Return on Common Stockholders' Equity）。

请思考：

股份制改造使国有商业银行的产权关系明晰化，真正实现了银行资产在法律上的所有权与银行的法人财产权的分离，有助于国有商业银行成为真正的独立市场主体。目前来看，这场以产权改革为特征、以建立现代商业银行制度为目的的新一轮改革已基本实现了改革的初衷，改革已经取得了阶段性的成功。思考下列问题：

- 1. 通过股份制改革，虽然国有商业银行主要财务指标已接近国际较好银行的水平，现代商业银行制度初步建立，已具备了可持续发展的基础，但如何理解改革的成果还是初步的、阶段性的这一说法？
- 2. 对今后一段时期国有商业银行对改革的长期性、复杂性和艰巨性要有更清醒的认识。
- 3. 从银行内部看，为什么说国有商业银行在公司治理结构、经营机制和增长方式、风险防范机制与国际先进银行相比还有很大差距？

第一节 商业银行的起源与发展

一、商业银行的起源

(一) 银行的起源

1. 西方银行业的起源

关于银行业的起源，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



伦文明古国时期,据《大英百科全书》记载,早在公元前6世纪,在巴比伦已有一家“里吉比”银行。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,“银行”一词的英文叫“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,最初的银行业者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。倘若有人遇到资金周转不灵,无力支付债务时,就会招致债主们群起捣碎其长凳,兑换商的信用也即宣告破碎。英文“破产”为“bankruptcy”,即源于此。

早期银行业的产生与国际贸易的发展有着密切联系。在中世纪的欧洲,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。随着异地交易和国际贸易的不断发展,来自各地的商人们为了避免长途携带而产生的麻烦和风险,开始把自己的货币存放在专业货币商处,委托其办理汇兑与支付。这时的专业货币商已反映出银行萌芽的最初职能:货币的兑换与款项的划拨。随着接受存款的数量不断增加,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,借款者即把所借款项存入贷出者之处,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,而是开始变成账面信用。由此,货币兑换商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,于是,具有近代意义的银行——威利斯银行在1587年应运而生。

2. 中国银行业的起源

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。明末,一些较大的经营银钱兑换业的钱铺发展成为银庄,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巨大破坏,但在客观上也对我国银行业的发展起了一定的刺激作用。为了摆脱外国银行支配,清政府于1897年在上海成立了中国通商银行,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。早期的银行业虽已具备了银行的本质特征,但它仅仅是现代银行的原始发展阶段。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。



知识链接 1-1

山西票号：中国“现代银行的乡下祖父”

据说，西方的金融专家把山西票号的首创者日升昌称为“现代银行的乡下祖父”。这句名言出自何人已经无从查考，但是在英语中，把票号翻译为“shanxi bank”却是千真万确的。沿着历史长河追溯日升昌的兴衰，会发现许多既有趣味又值得思考的事情。

票号是清代以经营汇兑业务为主的信用机构，亦称票庄、汇号或汇兑庄。明末清初汇票作为汇兑的工具已有流行。乾隆、嘉庆以后，由于埠际贸易扩展，汇兑业务发展迅速，专营汇兑的票号应时产生，道光初年山西平遥县日昇昌颜料庄改组为日昇昌票庄是最早的一家。其后，平遥、祁县、太谷三县商人继起，将原来由商号兼营的汇兑业务划出或重新集资设立票号，形成山西人独占的一大新兴行业，通称山西票号，外国人称之谓为山西银行。山西票号经营的业务首先是汇兑，活动范围遍及全国。营业重心在北方，但也兼及南方。最盛时山西有总号三十余家，全国各省区设分号四百余所。汇兑的收入为汇费，亦称汇水，收费标准根据各地银两平色高低、路途远近和银根松紧而定。票号在收付款项时，往往借口银色不足或压低分量，取得额外利润。营业对象最初主要是商人。太平天国期间及以后，以代清政府汇解各处税收协款、领发军队饷银、衙署薪金为业务重点，票号经营存款、放款，其往来对象则以清政府和贵族、官僚为主体。当时票号信誉卓著，且内部组织严密，能严守秘密，虽存款利息较低，贵族、官僚也乐意将私蓄寄存。放款对象除官吏外，主要是钱庄、典当和富商，不与一般商人发生借贷关系。此外还替人代捐官衔爵位和垫款谋缺，从中获利。其收入主要来源原是汇水和银两平色的换算盈余；后来，存放款利率上的差额和代办捐官、谋缺等活动也成为重要利源。

由于票号得到官府和大官僚的直接扶助，地位优越，在全国金融市场上曾煊赫一时。19世纪末、20世纪初发展到高峰，按资本、存款、发行小票三项估计约达二亿两。但为时不久，外国银行势力迅速扩张，钱庄业务范围扩大，夺去不少票号营业。光绪末年，各省自设官银钱号，以及中国自办银行相继成立，公款存汇业务逐渐丧失。辛亥革命后，票号失去靠山，存款被提，放款一时无法收回，周转困难，多数票号相继倒闭，终归没落。

（二）现代商业银行的起源

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。现代商业银行的最初形式是资本主义商业银行，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，一些手工场主同城市富商、银行家一起形成新的阶级——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的转化。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。随着资本主义生产方式和社会化大生产的出现,高利贷性质的银行已经不能适应社会化大生产对货币资本的需要,客观上要求按照资本主义经营原则组织与其相适应的现代商业银行,因此,新兴的资产阶级迫切需要建立和发展资本主义银行。

从历史上看,资本主义商业银行的产生,基本上通过以下三种途径。

(1) 第一个途径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,由金匠业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。

(2) 第二个途径就是新兴的资产阶级按照资本主义原则组织的股份制银行,这一途径是主要的,它在较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,从此,现代商业银行体系在世界范围内开始普及。

(3) 第三个途径则是由国家作为主要出资者组建。尽管各国商业银行产生的条件和过程不同,称谓也不一致,但其发展基本上遵循着两种模式。①英国式融通短期资金模式(又称职能分工型模式)。截至21世纪初,英美两国商业银行的贷款仍以短期商业贷款为主。这种模式有其历史原因,英国是最早建立资本主义制度的国家,也是较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。这种模式主要以提供短期商业性贷款为主,它的优点是能较好地保持银行清偿力,银行经营的安全性较好;缺点是银行业务的发展受到限制。②德国式综合银行模式(又称全能型模式)。按照这一模式组建的商业银行,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,并向企业提供合并与兼并所需要的财务支持和财务咨询等投资银行业务。至今,不仅德国、瑞士、荷兰、奥地利等少数国家仍坚持这一传统模式,而且美国、日本等国的商业银行也开始向这种综合银行模式发展。这种综合银行模式的优点是有助于银行展开全方位的业务经营活动,充分发挥商业银行在国民经济活动中的作用;缺点是可能会加大银行经营风险,对银行经营管理有更高的要求。

二、商业银行的发展及现状

在美国金融史上,早期的投资银行中,有一部分是与商业银行融合的,但多数还是以独立的形式存在的。到20世纪20年代,商业银行与投资银行之间已经不存在任何界限。1929年10月,一场以股市崩溃为直接信号的金融危机爆发,导致这场危机的最直接原因,是商业银行大量涉足证券投资活动,从而使自身的流动性和安全性大大降低,许多银行因此破产倒闭。为了整顿金融秩序,美国国会于1933年6月通过了《格拉斯—斯蒂格