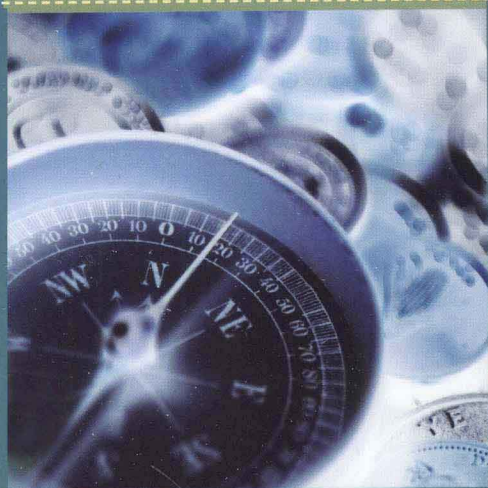


普通高等教育“十一五”国家级规划教材修订版

商业银行 经营管理

(第二版)

盖 锐 主编
潘家芹 李艳红 副主编



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

商业银行经营管理

Shangye Yinhang Jingying Guanli

(第二版)

盖 锐 主编

潘家芹 李艳红 副主编



高等教育出版社·北京
HIGHER EDUCATION PRESS BEIJING

内容提要

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材修订版。本书具有前瞻性、实用性、通俗性和直观性等特点。在前瞻性方面,既有西方商业银行先进理论、经验的阐述,又有对我国商业银行理论的总结;在实用性方面,注重理论与实践的结合,突出金融应用型人才的培养特色,在教材中增加了实例的比重;在通俗性方面,将一些比较深奥、需要大量专业知识才能理解的内容,用简洁、通俗易懂的形式予以介绍和剖析;在直观性方面,通过知识结构图的描述及图、表分析和专栏等形式,使理论化的内容更为直观。全书共分10章,内容包括:商业银行概述、商业银行资本及其管理、商业银行负债及其管理、商业银行现金资产与流动性管理、商业银行贷款业务及其管理、商业银行证券投资管理、商业银行中间业务及其管理、商业银行资产负债综合管理、商业银行经营风险管理和开放条件下商业银行的发展。

本书可作为应用性、技能型人才培养的教材,也可作为社会从业人员的培训教材和业务参考书。

本书提供数字课程的学习,欢迎读者登录高等职业教育教学资源中心,获取相关教学资源,进行自主学习及交流活动,同时完成在线实训项目。网址: <http://hve.hep.com.cn>。具体登录使用方法见书后“郑重声明”页。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理 / 盖锐主编. --2版. --北京: 高等教育出版社, 2013.1
ISBN 978-7-04-035609-0

I. ①商… II. ①盖… III. ①商业银行-经营管理-
高等职业教育-教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第309502号

策划编辑	刘方媛	责任编辑	刘方媛	封面设计	于涛	版式设计	王艳红
责任校对	刁丽丽	责任印制	刘思涵				

出版发行	高等教育出版社	网 址	http://www.hep.edu.cn
社 址	北京市西城区德外大街4号		http://www.hep.com.cn
邮政编码	100120	网上订购	http://www.landraco.com
印 刷	山东鸿杰印务集团有限公司		http://www.landraco.com.cn
开 本	787mm×1092mm 1/16	版 次	2005年11月第1版
印 张	16.75		2013年1月第2版
字 数	370千字	印 次	2013年1月第1次印刷
购书热线	010-58581118	定 价	29.60元
咨询电话	400-810-0598		

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换
版权所有 侵权必究
物 料 号 35609-00

第二版前言

2008年国际金融危机后,巴塞尔委员会对商业银行提出了新的更加严厉的资本监管要求,并于2010年11月在G20首尔峰会上最终通过了巴塞尔协议Ⅲ。该协议将普通股充足率最低要求从2%提高到4.5%。根据巴塞尔协议Ⅲ的要求,我国银监会逐步提高了银行业的最低资本要求,并对核心资本补充和发行长期次级资本债务提出了更高要求,资本充足率和核心资本充足率的标准实际上已经提高到10%和7%以上。

在经营环境发生显著变化 and 市场竞争日趋激烈的情况下,我国商业银行正在顺应形势变化,谋划经营模式转型,改变过度依赖贷款增长、过度依赖存贷利差的发展盈利模式,更加注重质量、效益及核心竞争力的提升;更加注重传统发展方式的转变;更加注重资产负债结构的优化和资产质量的提高;更加注重机制的创新和业务工具服务的创新;更加注重风险管理水平和抵御风险能力的提升,不断提高管理水平和核心竞争力。同时,也要求我们不断地在教学理论与实践的结合上加强研究。

本书第一版自2005年出版后,受到各高校相关专业师生的关注和支持,对此我们表示衷心的感谢。为了适应国内外金融业发展变化和高校金融学专业学生学习的需求,在高等教育出版社的支持和帮助下,我们组织编写人员对本书进行了修订。

全书基本框架不变,但理论上力求精,政策上力求准,讲解上力求活,实例上力求新,做到理论与实际相结合。本书的修订分工:盖锐修订第1、9、10章,潘家芹修订第2、4、5章,邓凌翊修订第3章,胡志岸修订第6章,李艳红修订第7章,史新和修订第8章。全书由盖锐教授总纂和最后定稿。

由于编写时间较紧、任务重,书中难免出现疏漏和错误,真诚欢迎各界人士批评指正,以便再次修订时予以修正,使本书日臻完善。

编 者

2012年10月

第一版前言

商业银行是现代市场经济中的金融主体,在金融体系中占有重要的地位。随着我国经济体制改革的不断深化和加入 WTO,商业银行在国民经济运行中的作用日益突出。商业银行正由过去人们所熟悉的传统借贷业务,朝着几乎无所不包的“金融百货公司”发展。为了适应入世、金融体制改革和金融专业应用型人才培养的需要,我们编写了《商业银行经营管理》一书。在本书的编写体系上,力求理论与实务相结合,做到融理论性、科学性、实用性于一体。在理论上,具有一定的前瞻性,既有西方商业银行先进理论、经验的阐述,又有对我国商业银行理论的总结;在实务上,紧密联系我国商业银行运营现状,突出应用型人才培养的特色;在内容上,全面介绍了现代商业银行经营管理的理论知识、主要业务和运作方法,并展示了商业银行未来发展趋势。

商业银行经营管理课程是金融专业必修的主干课程之一,也是其他经济学科学生了解金融学科相关内容的窗口。本书可作为应用性、技能型人才培养的各类教育教材,也可作为社会从业人士的业务参考及培训用书。

本书由盖锐担任主编,负责全书总纂和最后定稿。潘家芹、李艳红担任副主编。具体编写情况:盖锐编写前言和第 1、10、12 章,潘家芹编写课程标准和第 2、4、5 章,李艳红编写第 7、8、11 章,邓凌翊编写第 3 章,胡志岸编写第 6 章,史新和编写第 9 章。

在本书的编写过程中,参阅、借鉴了大量文献资料,并得到有关专家、学者的大力支持,杨光同志对书稿进行了审定并提出了修改意见,在此一并表示感谢。

本书在编写过程中可能会出现一些缺点和错误,恳请专家和各位读者指正。

编 者

2005 年 7 月

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其为人将承担相应的民事责任和行政责任；构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人进行严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话 (010) 58581897 58582371 58581879

反盗版举报传真 (010) 82086060

反盗版举报邮箱 dd@hep.com.cn

通信地址 北京市西城区德外大街4号 高等教育出版社法务部

邮政编码 100120

短信防伪说明

本图书采用出版物短信防伪系统，用户购书后刮开封底防伪密码涂层，将16位防伪密码发送短信至106695881280，免费查询所购图书真伪，同时您将有机会参加鼓励使用正版图书的抽奖活动，赢取各类奖项，详情请查询中国扫黄打非网(<http://www.shdf.gov.cn>)。

反盗版短信举报

编辑短信“JB，图书名称，出版社，购买地点”发送至10669588128

短信防伪客服电话

(010) 58582300

增值学习卡使用说明

1. 请登录<http://hve.hep.com.cn>，自行注册账号，然后用本书封底学习卡防伪明码和密码充值后使用。

2. 注意事项：

(1) 本账号有效学习时间50小时。到期账号失效。

(2) 本账号过期作废，有效登录时间截至2015年12月31日。

课程咨询电子邮箱：songchen@hep.com.cn

咨询电话：(010) 58581854

技术支持电子邮箱：gaojiaoshe@itmc.cn

服务热线：400-081-0003

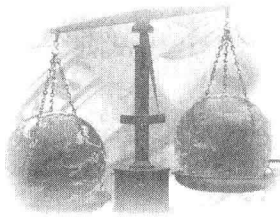
咨询电话：(010) 68208490

目 录

第一章 商业银行概述	1	第五章 商业银行贷款业务及其管理	99
第一节 商业银行的产生与发展	2	第一节 贷款业务概述	100
第二节 商业银行的性质与职能	5	第二节 贷款定价	110
第三节 现代商业银行的经营特点和管理目标	11	第三节 商业银行贷款信用分析	116
本章知识结构图	15	第四节 商业银行不良贷款的管理	125
同步测试	16	本章知识结构图	132
第二章 商业银行资本及其管理	19	同步测试	133
第一节 商业银行资本构成	20	第六章 商业银行证券投资管理	137
第二节 《巴塞尔协议》与资本充足度的测定	26	第一节 商业银行证券投资概述	138
第三节 商业银行资本管理策略	33	第二节 商业银行证券投资的方法与策略	142
第四节 我国商业银行资本现状分析	39	第三节 商业银行证券投资的收益与风险分析	146
本章知识结构图	42	本章知识结构图	151
同步测试	42	同步测试	152
第三章 商业银行负债及其管理	45	第七章 商业银行中间业务及其管理	155
第一节 商业银行负债业务概述	46	第一节 中间业务的种类	156
第二节 商业银行存款负债及其管理	48	第二节 中间业务的管理	161
第三节 商业银行借款业务及其管理	55	第三节 中间业务的创新	175
第四节 商业银行负债成本控制及风险管理	60	本章知识结构图	178
本章知识结构图	69	同步测试	179
同步测试	70	第八章 商业银行资产负债综合管理	181
第四章 商业银行现金资产与流动性管理	73	第一节 商业银行资产负债综合管理理论	182
第一节 现金资产的构成	74	第二节 商业银行资产负债综合管理方法	186
第二节 商业银行流动性管理	79	第三节 商业银行资产证券化	195
第三节 现金资产管理	87		
本章知识结构图	94		
同步测试	95		

第四节 我国商业银行的资产负债管理	202
本章知识结构图	207
同步测试	208
II 第九章 商业银行经营风险管理	211
第一节 商业银行风险管理概述	212
第二节 商业银行风险的识别	220
第三节 商业银行风险管理方法	222
第四节 商业银行内部控制制度	226
本章知识结构图	232
同步测试	233

第十章 开放条件下商业银行的发展	235
第一节 商业银行经营环境的变化	236
第二节 商业银行经营模式的选择	240
第三节 现代商业银行发展的新趋势	244
本章知识结构图	251
同步测试	252
附录 商业银行经营管理课程标准	255
参考文献	260



第一章

商业银行概述

学习目标

【知识目标】

通过本章学习,了解银行的起源与发展,了解并掌握商业银行的性质与基本职能,了解我国商业银行的历史和现状,了解商业银行的基本类型。

【能力目标】

通过本章学习,理解并掌握商业银行经营特点和管理目标,理解商业银行在金融体系中的地位。

第一节 商业银行的产生与发展

一、商业银行的产生

商业银行是商品经济发展到一定阶段的产物,是为适应市场经济发展和社会化大生产而形成的一种金融组织。几个世纪以来,商业银行作为金融体系的主体组成部分,在资本主义市场经济的成长和发展过程中,发挥了重大作用。随着我国市场经济体制的改革和发展,商业银行也必将在我国社会主义市场经济中发挥重大作用。

最早的商业银行产生于英格兰。英文 Bank(银行)一词来源于意大利语 Banca 或 Banco,原意是指商业交易所用的长凳和桌子。英文移植为 Bank,原意是指存放钱财的柜子,后来就泛指专门从事存、贷款和办理汇兑、结算业务的金融机构。中文中的“银行”是指专门从事货币信用业务的机构。鸦片战争以后,外国金融机构随之侵入,“银行”就成为与英文 Bank 对应的中文翻译。

如果从历史发展的顺序来看,银行业最早的发源地应该是意大利。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 年又有佩鲁齐银行成立。1397 年,意大利又设立了麦迪西银行,10 年后又出现了热那亚乔治银行。当年的这些银行都是为方便经商而设立的私人银行,比较具有近代意义的银行则是 1587 年设立的威尼斯银行。

到了 14—15 世纪,欧洲由于优越的地理环境和社会生产力的较大发展,各国与各地之间的商业往来也渐渐扩大起来。然而,由于当时的封建割据,不同国家和地区之间所使用的货币在名称、成色等方面存在着很大的差异。要实现商品的顺利交换,就必须把各自携带的各种货币进行兑换,于是就出现了专门的货币兑换商,从事货币兑换业务。

随着商品经济的迅速发展,货币兑换和收付的规模也不断扩大,为了避免各地商人长途携带大量金属货币带来的不便和风险,货币兑换商在经营兑换业务的同时,又开始经营货币保管业务,后来又发展到委托货币兑换商办理支付和汇兑业务。由于货币兑换和货币保管业务的不断发展,货币兑换商借此集中了大量货币资金。当货币兑换商的这些长期大量积存的货币余额相对稳定,可以用来发放贷款,获取高额利息收入时,货币兑换商便开始了授信业务。货币兑换商由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,并且通过降低保管费或不收保管费,后来还给委托保管的客户一定好处,使保管货币业务逐步演变成了贷款业务。由此,货币兑换商逐渐开始从事信用活动,商业银行的萌芽开始出现。

17 世纪以后,随着资本主义经济的发展和国际贸易规模的进一步扩大,近代商业银行雏形明显开始形成。随着资产阶级工业革命的兴起,工业发展对资金的巨大需求,客观上要求有商业银行发挥中介作用。在这种形势下,西方现代商业银行开始建立。1694 年,英国政府为了同高利贷风潮作斗争,以维护新生的资产阶级发展工商业的需要,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贷款,利率大约在 5%~6%。英格兰银行的成立标志着现代商业银行的诞生。

二、商业银行的发展

(一) 商业银行形成的途径

西方国家商业银行产生的条件和发展环境各不相同,但归纳起来主要有两条途径:

1. 从旧的高利贷银行转变而来

早期的银行是在资本主义生产关系还未建立时成立的,当时贷款的利率非常高,属于高利贷性质。随着资本主义生产关系的建立,高利贷因利息过高影响资本家的利润,制约了资本主义的发展。此时的高利贷银行面临着贷款需求锐减的困境和关闭的威胁。为了自身的利益,高利贷银行顺应时代的变化,降低贷款利率,转变为商业银行。不少高利贷银行通过这种转变而成为商业银行。这种转变是早期商业银行形成的主要途径。

2. 以股份公司形式组成现代商业银行

大多数商业银行是按这一方式建立的。最早建立资本主义制度的英国,也最早建立了资本主义的股份制银行——英格兰银行。当时的英格兰银行宣布以较低的利率向工商企业提供贷款。由于新成立的英格兰银行实力雄厚,很快地动摇了高利贷银行在信用领域的地位,也因此成为现代商业银行的典范。英格兰银行的组建模式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。

现代商业银行在商品经济发展较快的国家和地区得到了快速发展。但是在不同国家商业银行的名称各不相同,如英国称之为“存款银行”、“清算银行”;美国称之为“国民银行”、“州银行”;日本称之为“城市银行”、“地方银行”,等等。

(二) 商业银行发展的模式

经过几个世纪的发展,商业银行经营业务和服务领域发生了巨大变化。纵观世界商业银行发展过程,归纳起来大致可以分为两种模式:

1. 以英国为代表的传统模式的商业银行

这一传统模式深受“实质票据论”的影响和支配,资金融通有明显的商业性质,因此主要业务集中于短期的自偿性贷款。银行通过贴现票据发放短期、周期性贷款,一旦票据到期或承销完成,贷款就可以自动收回。这种贷款由于与商业活动、企业产销相结合,所以期限短、流动性高,商业银行的安全性就能得到一定保证,并获得稳定的利润。但是这种传统的模式也有不足,使商业银行的业务发展受到一定的限制。

2. 以德国为代表的综合式的商业银行

与传统模式的商业银行相比,综合式的商业银行除了提供短期商业性贷款以外,还提供长期贷款,甚至可以直接投资股票和债券,帮助公司包销证券,参与企业的决策与发展,并为企业提供必要的财务支持和咨询服务。至今,不仅德国、瑞士、奥地利等少数国家采用这种模式,而且美国、日本等国的商业银行也在向综合式商业银行转化。这种综合式的商业银行有“金融百货公司”之称,它有利于银行展开全方位的业务经营活动,充分发挥商业银行的经济核心作用,但也有加大商业银行风险等不足。

三、商业银行在国民经济中的地位

- 4 由于商业银行业务内容的广泛性,使得它对整个社会经济活动能产生显著影响,并在国民经济中居于重要地位。

(一) 商业银行已成为整个国民经济活动的中枢

商业银行是从事工商企业、家庭、个人和政府存、贷款业务的金融机构。它与工商企业、家庭、个人和政府有着密切的资金借贷关系,并且通过办理各种形式的结算业务,为社会经济活动实现绝大部分的货币周转。它的存、贷款业务活动直接影响并在相当大程度上制约着工商企业、家庭、个人的经济活动和经营范围,影响着经济结构的变化。它的结算业务又可以加速社会资金流转,提高资金使用效益,并为企业的经济活动和居民日常生活带来极大的便利。在提供这些业务的过程中,商业银行也就自然成为整个国民经济活动的中枢。

(二) 商业银行的业务活动对全社会的货币供给具有重要影响

由于商业银行是各种金融机构中唯一能接受活期存款的机构,于是商业银行通过为工商企业、家庭、个人和政府开设活期存款账户,一方面大量吸收活期存款,并提供转账结算服务,另一方面利用贷款、投资业务和支票转账结算服务引来派生存款,并通过这种派生存款的创造与消减影响社会货币供给,从而影响社会货币供给的规模。

(三) 商业银行已成为社会经济活动的信息中心

商业银行通过其日常业务活动,详细地掌握各行业、部门、企业、家庭和个人全面而准确的经济信息,并在此基础上为各部门、企业、家庭和个人提供投资咨询和财务咨询服务,从而成为社会经济活动的信息中心,为社会经济的发展提供积极的引导作用,为调整产业结构、产品结构及国民经济中其他各项重要的比例关系,实现经济稳定持续的发展,作出重要贡献。

(四) 商业银行已成为国家实施宏观经济政策的重要途径和基础

由于市场经济还存在信息不对称、未来不确定等缺陷,政府有必要根据不同时期经济发展的需要,制定并实施财政政策、货币政策和产业政策等宏观经济政策,对经济实行宏观调控。这些宏观经济政策的实施都和商业银行有着密切的关系。当政府要利用财政信用调节经济时,它所发行的政策性债券,有很大一部分销售给商业银行。如美国联邦政府发行的各种国债中,有40%是由商业银行认购的。当政府要实行产业政策,对经济结构进行调整时,商业银行就要配合政府的产业政策,调整其贷款投向,以支持政府的产业政策。当中央银行代表政府制定和执行货币政策,调节信贷规模,调节社会货币供给量时,主要是通过商业银行的业务活动来进行的。如当中央银行实行紧缩性货币政策,提高法定存款准备金率或在公开市场上卖出有价证券时,商业银行就应当增加其准备金或在公开市场买进有价证券,配合中央银行实现货币政策目标。这时商业银行就成了中央银行货币政策实施的微观基础。

(五) 商业银行已成为社会资本运动的中心

各种宏观经济政策的实施之所以要通过商业银行才能更好地实现,皆因为商业银行和借贷资本运行、工商企业的资本运动及其他社会资本运动都有着密切的联系。工商企业在

经营过程中除了要有一部分自有资本外,还有很大一部分流动资本甚至固定资本缺口,需要向银行借贷,商业银行的借贷资本已成为工商企业经营活动不可缺少的资金来源。当个人投资者在投资于有价证券或不动产时,也常会因资金短缺而向银行借贷。如此一来,便出现这样一种关系:商业银行拥有的借贷资本来自于工商企业再生产过程中暂时闲置的货币资本和社会各阶层的货币储蓄,然后通过贷款又转化为企业和个人的借入资本,加入社会资本的循环与周转。商业银行利用这种关系,无论贷与不贷,都将直接影响社会资本运动的速度与规模,并进而影响整个社会再生产进程,对社会扩大再生产的规模起着制约作用,对产业结构调整起着引导作用。商业银行也因此而成为社会资本运动的中心,成为社会资本的集散地。

第二节 商业银行的性质与职能

一、商业银行的性质

(一) 商业银行是企业

如果要理解商业银行是企业,就必须明确货币是商品。首先,商品经济是以交换为目的的经济,需要有价值尺度和交换媒介。作为价值尺度和交换媒介的货币是从商品交换的实践中筛选出来的,它本来就是商品。其次,也只有用商品来作货币,才能起到价值尺度和交换媒介的作用。因为作为货币的商品与其他商品一样具有价值和使用价值。有价值,才能成为价值尺度,可以相互比较;有使用价值,才能为大家所接受,成为交换媒介。最后,在纸币流通条件下,纸币是价值的符号,但它又是从金属货币的基础上发展起来的,代表一定量的黄金,因而是有价值的。同时,政府把纸币定为法定货币,可以和其他商品相交换,因而是有使用价值的。所以,纸币也是商品。银行以纸币的价值单位为依据而提供的各种信用工具,如存折、存单、汇票、债券等,都是商品,称为金融商品。既然货币是商品,那么经营货币的银行自然就是企业。《中华人民共和国商业银行法》也明确把我国的商业银行界定为企业。与工商企业一样,商业银行开展经营业务必须具备一定的自有资本。对于股份制商业银行来说,其自有资本主要来自于股票发行。商业银行要为股东的权益负责,必须实行独立核算、自主经营,并以利润最大化作为其经营目标。商业银行业务与客户的选择,必须看所选业务与客户能否为其带来现实或潜在的盈利,所以,获得最大的盈利既是商业银行经营的基本目标,也是商业银行发展的内在动力。

(二) 商业银行是特殊企业

商业银行是特殊企业,一是指它所经营的商品是特殊商品,是作为一般等价物的货币。货币可以衡量任何商品的价值,可以和一切商品相交换。二是指银行经营货币这个商品和其他企业经营其他商品不同。其他企业采取买卖的方式经营,而银行采取借贷方式,即信用方式经营。采用信用方式经营货币,不改变货币的所有权,只把货币的使用权作有条件的让渡。这种经营方式既适应货币这种特殊商品的性质,又能兼顾各方面的经济利益关系,从而

调动借方、贷方和银行的积极性,有利于商品经济的发展。但信用是有风险的,这种风险是内在于借贷活动之中的。有信用就有风险,风险与信用同在,这就是银行区别于其他企业称为特殊企业的缘故。

6

(三) 商业银行是多职能的综合性企业

由于信用关系渗透到社会生活的各个方面,商业银行的业务范围也在不断扩大。同时随着人们金融意识的普遍提高,参与金融活动的人越来越多,要求银行提供的金融服务也会越来越多。因此,商业银行已不仅仅是经营货币的特殊企业,而成为在金融和非金融领域提供各种优质服务的综合性多职能的金融企业。

商业银行不同于其他金融机构,具有区别于其他金融机构的诸多特征。首先是与中央银行不同。中央银行是面向政府、金融机构以及金融市场开展活动的具有银行特征的金融管理机关,创造基础货币,并在整个金融体系中具有领导者的地位,担负着国家金融管理职责;商业银行是面向工商企业、社会公众及政府部门提供金融服务的金融企业。商业银行也不同于中央银行以外的其他金融机构。其他金融机构一般不能吸收活期存款,只能提供某一方面或某几方面的金融服务;商业银行能够吸收活期存款、创造信用货币并提供更多、更全面的金融服务,而且,随着金融自由化和金融创新的发展,商业银行的服务范围越来越广泛,业务种类越来越多,并逐步朝着“金融百货公司”和“万能银行”方向发展。

二、商业银行的职能

商业银行作为金融企业具备信用中介职能、支付中介职能、信用创造职能和金融服务职能。

(一) 信用中介职能

信用中介职能是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质,是通过银行的负债业务,把社会上的各种闲散资金集中到银行里来,再通过资产业务把资金投放到国民经济的各个部门,即在借贷之间充当中间人的角色。银行的经营利润,即来自吸收资金所花费的成本与发放贷款所获得的利息收入、投资净收益及其他手续费支出和收入之间的差额。

商业银行通过发挥信用中介职能,把资金从盈余者手中转移到短缺者手中,使闲置的资金资源得到了充分的利用。具体而言,商业银行的信用中介职能反映在以下三个方面:

1. 变小额资金为大额资金

商业银行通过开办活期存款和储蓄存款等业务,把居民手中的闲散货币聚集起来,投放到生产流通部门,成为生产流通部门的货币资金,从而扩大了社会资金的规模,促进了生产和流通的发展。

2. 变闲置资金为职能资金

商业银行通过吸收存款、发放贷款,把从再生产流通过程中游离出来的暂时闲置的货币资金转化为生产资金、商品资金等职能资金,从而在社会资金总量不变的情况下,实现了社

会资金内涵的扩大与效率的提高。

3. 变短期资金为长期资金

商业银行的活期存款等短期资金在此存彼取的过程中会形成一个相对稳定的余额,这一相对稳定的货币余额可供银行长期运用,通过发放长期贷款等满足社会对长期借贷资金的需求,从而实现短期资金向长期资金的转化。

(二) 支付中介职能

所谓支付中介,主要是指商业银行为商品交易的货币结算提供一种付款机制。在现代经济生活中,各种经济活动如商品交易、国际贸易、对外投资等所产生的债权债务关系,最终都要通过货币的支付来清偿。由于现金支付手段的不便和局限,商业银行便通过账户间的划拨和转移,最大限度地降低了现金的使用成本,加快了结算和货币周转的速度,从而成为现代经济中支付体系的中心。

支付中介职能是指商业银行在活期存款账户的基础上,为客户办理货币结算、货币收付、货币兑换和存款转移等业务活动。支付中介是商业银行的传统职能。从历史上看,货币支付和货币汇兑以货币的兑换收付、货币的保管为前提,而存贷款业务是上述业务的延伸与发展,因而,商业银行支付中介职能的产生要早于信用中介职能。但是,信用中介职能形成后,货币支付和货币汇兑要通过活期存款账户进行,因此,信用中介职能反而成为支付中介职能的前提与基础了。借助支付中介职能,商业银行成了工商企业、政府、家庭和个人的货币保管人、出纳人和支付代理人,商业银行因此成为社会经济活动的出纳中心和支付中心。由于商业银行所提供的转账结算、支付汇兑等服务主要是面向其存、贷款客户的,因此,支付中介职能的发挥又反过来促进了商业银行存、贷款业务的扩大,从而促进银行信用中介职能的更好发挥。

商业银行发挥支付中介职能有两个主要作用:

1. 节约社会流通费用,增加社会生产资金投入

商业银行通过办理货币支付和货币汇兑业务,既可以大大减少现金的发行费、保管费、运输费等社会流通费用,相应增加社会生产资金的投入,又可以加速社会资金周转,促进社会再生产的顺利进行。

2. 扩大银行的资金来源,降低银行的筹资成本

客户要通过银行获得转账结算等服务便利,必须先要在商业银行开立活期存款账户,并存入一定的资金。商业银行因此集中了大量低息甚至无息的资金,这降低了银行的筹资成本,使银行拥有比较稳定的廉价资金来源。

(三) 信用创造职能

商业银行的信用创造职能,是在支付中介和信用中介职能的基础上产生的。

信用创造职能是指商业银行通过吸收活期存款、发放贷款以及从事投资业务衍生出更多存款货币,从而扩大社会货币供给量。信用创造是商业银行的特殊职能,这一职能是在信用中介职能得以发挥的基础上派生出来的。商业银行以外的金融机构不具有这一职能。由于商业银行发挥信用职能会对整个社会的信贷规模及货币供给产生直接影响,因而商业银

行成为货币管理当局监管的重点,商业银行的业务活动受到货币当局的极大关注。商业银行发挥信用创造职能的作用主要有:

(1) 通过创造存款货币等流通工具和支付手段,既可以节约现金使用,减少社会流通费用,又能满足社会经济发展对流通手段和支付手段的需要。

(2) 通过增加或减少存款货币等流通工具和支付手段的供应,可以调节社会货币流通规模,进而影响与调节国民经济活动。

但是,商业银行不可能无限制地进行信用创造,更不能凭空进行信用创造,它要受以下三个因素的制约:一是商业银行的信用创造,要以存款为基础。二是商业银行的信用创造,要受中央银行存款准备金率、自身现金准备率及贷款付现率的制约,商业银行的信用创造能力与上述比率成反比。三是商业银行的信用创造,要以有贷款需求为前提。

(四) 金融服务职能

金融服务是指商业银行利用其在充当信用中介和支付中介过程中所获得的大量信息,借助计算机等先进手段和工具,为客户提供其他金融服务。这些服务主要有现金管理、财务咨询、代理融通、信托、租赁、计算机服务等。商业银行作为支付中介和信用中介,同国民经济的各个部门、单位以及个人发生多方面的联系,同时接受宏观调控和市场调节,掌握了大量的宏观经济信息和市场信息,成为国家经济和金融的信息中心,能够为社会的各个方面提供各种金融服务。因而可以说,金融服务职能也是从支付中介职能和信用中介职能中派生出来的。

随着经济生活的日益现代化,银行服务已深入到企业、家庭的各个方面,如代理支付水电费、电话费、转账结算、为企业代发工资等,给商业银行提供了广大的服务空间。在日益激烈的竞争压力下,各商业银行也在不断地开拓服务领域,推出新的服务项目,提高服务质量,促使商业银行向更高层次发展。

商业银行通过提供这些服务,既提高了信息与信息技术的利用价值,加强了银行与社会的关系,同时也为银行增加了很多业务收入,提高了银行的盈利水平。而且,随着信息技术日新月异的发展,商业银行金融服务职能将发挥越来越大的作用,并对社会经济生活产生更加广泛而深远的影响。

在商业银行的上述四项职能中,最能代表商业银行特点的是中介职能,即信用中介职能和支付中介职能。

三、商业银行的分类

商业银行的基本类型在各个国家不尽相同,但一般可按以下几种不同的划分标准,将商业银行划分为几种不同的类型。

(一) 按资本所有权划分

按资本所有权不同,可将商业银行划分为私人的、合股的以及国家所有的三种。私人商业银行由若干出资人共同出资组建,其规模较小,在现代商业银行中所占比重很小。合股商

业银行以股份公司形式组建,又称股份银行,是现代商业银行的主要形式。国有商业银行由国家或地方政府出资组建,这类商业银行的规模一般较大。

(二) 按业务覆盖地域划分

按业务覆盖地域不同,可将商业银行划分为地方性银行、区域性银行、全国性银行和国际性银行。

1. 地方性银行

地方性银行是以所在地区的客户为服务对象的商业银行,如上海银行(原上海城市合作银行)。

2. 区域性银行

区域性银行是以所在区域为基本市场的商业银行,如广东发展银行、福建兴业银行等。

3. 全国性银行

全国性银行是以国内工商企业和个人为主要服务对象的商业银行,如中国银行、工商银行、中国建设银行、中国农业银行、交通银行等。

4. 国际性银行

国际性银行是指世界金融中心的银行,它以国际机构客户为主要服务对象,如花旗银行、三菱东京日联银行、巴克莱银行等。

(三) 按许可经营业务种类划分

按许可经营业务种类的不同,可将商业银行划分为全能银行和职能银行。

1. 全能银行

全能银行是指那些既能经营银行业务,又能经营证券业务、保险业务和投资业务的商业银行。这种类型的商业银行主要分布在欧洲大陆的德国、瑞士、荷兰等,其中德国式全能银行最为典型。

2. 职能银行

职能银行是指那些只能经营银行业务,不能从事证券承销和投资业务的商业银行。这种商业银行分布在美国、日本和其他大多数国家,其中美国式职能银行是这类银行的代表。我国的银行也属于这类。

此外,还有一类银行介于全能银行与职能银行之间。这类银行可以通过设立独立法人公司来从事证券承销等业务,但不能投资工商企业股票,也很少从事保险业务。这类银行主要分布在英国、加拿大、澳大利亚等国家,并以英国为代表。

(四) 按组织形式划分

按组织形式不同,可以把商业银行分为单一制银行、总分行制银行、持股公司制银行和连锁制银行。

1. 单一制银行

单一制银行也称为独家制银行,是指那些不设立或不能设立分支机构商业银行。这种银行主要集中在美国。单一制规定商业银行业务应由各个相互独立的商业银行本部经营,不允许设立分支机构,每家商业银行既不受其他银行控制,也不得控制其他商业银行。