



应用型本科高校系列教材

商业银行经营管理 理论与实务

主 编 殷平生

副主编 兰 洋



西安电子科技大学出版社
<http://www.xduph.com>

应用型本科高校系列教材

商业银行经营管理理论与实务

主 编 殷平生

副主编 兰 洋

西安电子科技大学出版社

内 容 简 介

本书结构新颖,案例丰富,按照银行最新业务发展实际安排章节。全书共分为十四章,各章内容既相辅相成又相对独立。第一章商业银行概述从总体上阐述商业银行的性质与功能、组织与结构、经营模式、经营目标与经营原则;第二章至第十四章由商业银行管理的理论与实务组成,分别讨论了商业银行资本管理、负债管理、贷款管理、现金资产管理、证券投资管理、电子银行业务管理、中间业务管理、风险管理、公司治理与合规管理、绩效管理等。书中重点分析了安全性、流动性与盈利性的要求下商业银行经营与管理过程中的管理思路与管理重点。

本书既可作为高等院校金融学类专业学生的教材,也可以作为相关理论研究者 and 实际工作者的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理理论与实务 / 殷平生主编. —西安:西安电子科技大学出版社, 2018.12

ISBN 978-7-5606-5095-1

I. ①商… II. ①殷… III. ①商业银行—经营管理 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 213420 号

策划编辑 毛红兵

责任编辑 万晶晶

出版发行 西安电子科技大学出版社(西安市太白南路 2 号)

电 话 (029)88242885 88201467 邮 编 710071

网 址 www.xduph.com 电子邮箱 xdupfxb001@163.com

经 销 新华书店

印刷单位 陕西日报社

版 次 2018 年 12 月第 1 版 2018 年 12 月第 1 次印刷

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16 印 张 20.25

字 数 478 千字

印 数 1~3000 册

定 价 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5606 - 5095 - 1 / F

XDUP 5397001-1

如有印装问题可调换

序

2015年5月,教育部、国家发展改革委、财政部《关于引导部分地方普通本科高校向应用型转变的指导意见》指出:当前,我国已经建成了世界上最大规模的高等教育体系,为现代化建设作出了巨大贡献。但随着经济发展进入新常态,人才供给与需求关系深刻变化,面对经济结构深刻调整、产业升级加快步伐、社会文化建设不断推进,特别是创新驱动发展战略的实施,高等教育结构性矛盾更加突出,同质化倾向严重,毕业生就业难和就业质量低的问题仍未有效缓解,生产服务一线紧缺的应用型、复合型、创新型人才培养机制尚未完全建立,人才培养结构和质量尚不适应经济结构调整和产业升级的要求。

因此,完善以提高实践能力为引领的人才培养流程,率先应用“卓越计划”的改革成果,建立产教融合、协同育人的人才培养模式,实现专业链与产业链、课程内容与职业标准、教学过程与生产过程对接,建立与产业发展、技术进步相适应的课程体系,与出版社、出版集团合作研发课程教材,建设一批应用型示范课程和教材,已经成了目前发展转型过程中本科高校教育教学改革的当务之急。

长期以来,本科高校虽然区分为学术研究型、教学型、应用型又或者一本、二本、三本等类别,但是在教学安排、材料内容上都遵循统一模式,并无自己的特点,特别是独立学院“寄生”在母体学校内部,其人才培养模式、课程设置、教材选用,甚至教育教学方式都是母体学校的“翻版”,完全没有自己的独立性,导致独立学院的学生几乎千篇一律地承袭着二本或一本的衣钵。不难想象,当教师们拿着同样的教案面对着一本或二本或三本不同层次的学生,在这种情况下又怎么能够培养出不同类型的人才呢?高等学校的同质性问题又该如何破解?

本科高校尤其是地方高校和独立学院创办之初的目的是要扩大高等教育办学资源,运用自己新型的运行机制,开设社会急需的热门专业,培养应用型人才,为扩大高等教育规模、提高高等教育毛入学率添彩增辉。而今,这个目标依然不能动摇,特别是,适应我国新形势下本科院校转型之需要,更应该办出自己的特色和优势,即,既不同于学术研究型、教学型高校,又有别于高职高专类院校的人才培养定位,应用型本科高校应该走自己的特色之路,在人才培养模式、专业设置、教师队伍建设、课程改革等方面有所作为、有所不为。经过贵州省部分地方学院、独立学院院长联席会多次反复讨论研究,我们决定从教材编写着手,探索建立适用于应用型本科院校的教材体系,因此,才有了这套“应用型本科高校系列教材”。

本套教材具有以下特点:

一是协同性。这套教材由地方学院、独立学院院长们牵头,各学院具有副教授职称以上的教师作为主编,企业的专业人士、专业教师共同参编,出版社、图书发行公司参与教材选题的定位。可以说,本套教材真正体现了协同创新的特点。

二是应用性。本套教材编定突破了多年来地方学院、独立学院的教材选用几乎一直同一本或母体学校同专业教材的体系结构完全一致的现象，按照应用型本科高校培养人才模式的要求进行编写，既废除了庞大复杂的概念阐述和晦涩难懂的理论推演，又深入浅出地进行了情境描述和案例剖析，使实际应用贯穿始终。

三是开放性。本套教材以充分调动学生自主学习的兴趣为契机，把生活中、社会上常见的现象、行为、规律和中国传统的文化习惯串联起来，改变了传统教材追求“高、大、全”、面面俱到，或是一副“板着脸训人”的高高在上的编写方式，而采用最真实、最符合新时代青年学生的话语方式去组织文字，以改革开放的心态面对错综复杂的社会和价值观等问题，促进学生进行开放式思考。

四是时代性。这个时代已经是“互联网+”的大数据时代，教材编写适宜短小精悍、活泼生动。因此，本套教材充分体现了“互联网+”的精神，或提出问题，或给出结构，或描述过程，主要目的是让学生通过教材的提示自己去探索社会规律、自然规律、生活经历、历史变迁的活动轨迹，从而提升他们抵抗风险的能力，增强他们适应社会、驾驭机会、迎接挑战的本领。

我们深知，探索、实践、运作一套系列教材的工作是一项旷日持久的浩大工程，且不说本科学院在推进向应用型转变发展过程中日积月累的诸多欠账一时难还，单看当前教育教学面临的种种困难局面，我们都心有余悸。探索科学的道路总是不平坦的，充满着艰辛坎坷，我们无所畏惧，我们勇往直前，我们用心灵和智慧去实现跨越，也只有这样行动起来，才无愧于这个伟大的时代所赋予的历史使命。由于时间仓促，这套系列教材不妥之处在所难免，还期盼同行的专家、学者批评斧正。

“众里寻他千百度，蓦然回首，那人却在，灯火阑珊处。”初衷如此，如果如此，希望如此，是为序言。

应用型本科高校系列教材委员会

2018年7月

应用型本科高校系列教材编委会

主任委员：

周 游 杨选明 谢承卫 吴天祥 肖远平

委 员：

陈其鑫 杨晓英 梁 蓓 赵家君 何 彪

夏宇波 闵 军 胡方明 马景涛 吴 斌

秘 书：

夏 曦 马璐航 吴存骄

前 言

商业银行是最早出现的现代金融机构，也是长期以来各国金融机构体系的主体，在国民经济中发挥着极其重要的作用。我国商业银行在金融体系中一直占据着主导地位。“商业银行业务经营与管理”是国内高校金融学专业的一门核心课程。

进入 21 世纪以来，商业银行面临的竞争不再是传统的同业竞争、国内竞争、服务质量和价格的竞争，而呈现出金融业与非金融业、国内与国外、网络和线下等多元竞争格局。近年来，商业银行的宏微环境更是发生了重大变化，其中有存款保险制度的推出、余额宝等催生的互联网金融、民营银行的成立、第三方支付、去杠杆化、区块链与去中心化、资管新规……不胜枚举。

因此，随着金融市场改革的深入、金融产品创新的加快、金融市场规模的日益扩张、移动支付市场的兴盛、网络金融服务数目的急剧增加，商业银行正面临着前所未有的竞争和挑战。如何应对来自各方的挑战，在激烈的竞争中求得生存和发展，不断创新业务类别、不断创新管理思路，是我国商业银行经营管理过程中急需研究的重要问题。

令人遗憾的是，相对于普通本科教材而言，市场上该课程的应用型本科教材无比匮乏，许多院校不得不沿用传统研究型本科的教材，这严重阻碍了应用型本科院校人才培养目标的实现，偏离了我们的教学目标与初衷。针对现状，本书明确了培养应用型本科人才的定位，在此基础上，充分吸收和借鉴传统的本科教材与高职高专教材建设的优点和经验，力争做到理论上高于高职高专教材，业务能力的培养上强于传统的本科教材。

本书注重前瞻性与现实性相结合。在金融创新的背景下，商业银行不断涌现新产品、新服务、新理念、新规范，因此本书在编写过程中注重动态化，突出前瞻性，树立超前意识；针对未来市场可能出现的金融创新，确立本书内容，尽量减少建设过程中的盲目性，避免人为的滞后性。同时本书主体内容立足于银行市场发展的实际，依据易学、够用、实用的原则，不断调整、充实教材内容，在内容安排上立足时代发展并贴近银行业务发展现实。

本书由多年来一直从事“商业银行经营管理”“金融学”“金融风险管理”等课程教学工作的一线教师，以及具有丰富金融实务工作的“双师型”教师一同参与完成编写。本书

既具有理论性和政策性，同时也具有实用性和操作性。全书整体内容具有以下几个优点：第一，案例数据丰富，图文并茂，简单直观，有利于提高学生的学习兴趣；第二，课堂讲授与模拟实操相结合，有利于教师和学生之间的美好交流；第三，自主学习和课堂讨论相结合，有利于培养和提高学生分析问题和解决问题的能力。本书既可以作为高等财经院校师生教学、研究、学习银行业务的参考用书，也可以作为金融机构管理人员及业务人员了解银行业务、提升业务管理和服务水平的业务用书。

本书由殷平生副教授任主编，兰洋任副主编，韩瑾、韩凯、马志强、莫洪兰、皮进修、宣权圣、易要兵、姚旭敏任参编。在本书的编写过程中，我们参阅和借鉴了许多同仁的研究成果，这些成果均列入书后的参考文献中，在此向其作者表示感谢。

不忘初心，方得始终，是为前言。

编者

2018年7月

目 录

第一章 商业银行概述 1	七、杠杆率监管要求..... 33
第一节 商业银行性质与职能 1	八、资本充足率的计算..... 33
一、商业银行的产生与形成途径..... 1	第四节 商业银行资本的筹集 33
二、商业银行的性质与职能..... 3	一、商业银行资本的来源..... 33
第二节 商业银行的组织结构与经营原则 5	二、提高商业银行资本充足率的策略..... 36
一、商业银行的组织制度..... 5	本章小结..... 40
二、商业银行的治理结构..... 7	思考与练习..... 41
三、商业银行的经营原则..... 8	第三章 商业银行负债管理 42
第三节 商业银行经营模式与发展趋势 9	第一节 商业银行负债的构成 42
一、商业银行经营模式..... 9	一、商业银行负债的含义及特点..... 42
二、商业银行的发展趋势..... 10	二、商业银行负债的作用..... 43
第四节 中国商业银行的改革与发展 10	三、商业银行负债的构成..... 44
一、中国商业银行改革历程..... 10	四、商业银行负债管理的基本原则..... 44
二、国有商业银行股份制改革..... 12	第二节 商业银行存款业务管理 45
三、中国存款保险制度建设..... 13	一、传统的存款种类..... 45
本章小节..... 13	二、存款业务的创新..... 46
思考与练习..... 14	三、我国商业银行的存款种类..... 49
第二章 商业银行资本管理理论与实务 ... 15	四、影响存款规模的主要因素..... 51
第一节 商业银行资本的界定与功能 15	五、存款的经营策略..... 53
一、商业银行资本的含义..... 15	六、存款保险制度..... 56
二、商业银行资本的功能..... 17	第三节 商业银行借款管理 59
第二节 商业银行资本充足率及其国际标准 ... 19	一、短期借款..... 59
一、商业银行资本充足率..... 19	二、长期借款..... 60
二、《巴塞尔协议 I》..... 20	三、商业银行借款的经营管理..... 61
三、《巴塞尔协议 II》..... 25	本章小结..... 64
四、《巴塞尔协议 III》..... 28	思考与练习..... 65
第三节 我国商业银行的监管资本 31	第四章 商业银行贷款管理理论与实务(上) 66
一、资本构成..... 31	第一节 商业银行贷款业务的构成 66
二、资本扣除项..... 31	一、贷款的基本要素..... 66
三、最低资本要求..... 32	二、贷款的种类..... 68
四、储备资本和逆周期资本要求..... 32	第二节 商业银行贷款的基本流程 71
五、附加资本要求..... 32	一、贷款申请..... 71
六、第二支柱资本要求..... 33	

二、受理与调查.....	71	第一节 担保贷款管理.....	108
三、风险评估.....	72	一、保证贷款.....	108
四、贷款审批.....	72	二、抵押贷款.....	109
五、签订合同.....	72	三、质押贷款.....	111
六、贷款发放.....	72	第二节 项目贷款管理.....	112
七、贷款支付.....	72	一、项目贷款的类型.....	113
八、贷后管理.....	73	二、项目贷款的主要特点.....	113
九、回收处理.....	73	三、项目贷款的参与者.....	114
第三节 商业银行贷款的风险分类.....	73	四、项目贷款的主要风险.....	115
一、贷款风险分类的含义和标准.....	73	五、项目贷款的风险管理.....	115
二、贷款风险分类的目的与原则.....	75	第三节 银团贷款管理.....	116
三、贷款风险分类的程序.....	75	一、银团贷款的产生与发展.....	116
第四节 商业银行的贷款定价.....	79	二、银团贷款的特点.....	118
一、贷款定价原则.....	79	三、银团贷款的成员及其职责.....	119
二、贷款价格的构成.....	80	四、银团贷款的收费.....	119
三、影响贷款定价的因素.....	81	第四节 并购贷款管理.....	119
四、贷款定价的方法.....	83	一、并购贷款的主要形式.....	120
本章小结.....	86	二、并购贷款的特征.....	121
思考与练习.....	87	三、并购贷款的特殊风险.....	121
第五章 商业银行贷款管理理论与		第五节 弱势群体贷款管理.....	123
实务(中)	88	一、扶贫贴息贷款.....	123
第一节 客户财务分析.....	88	二、农户小额贷款.....	123
一、财务报表分析.....	88	三、下岗失业人员小额担保贷款.....	124
二、财务比率分析.....	89	四、助学贷款.....	125
三、营运能力分析.....	93	五、小微企业贷款.....	126
四、现金流量分析.....	95	本章小结.....	127
第二节 客户非财务因素分析.....	97	思考与练习.....	127
一、行业风险因素分析.....	97	第七章 商业银行现金资产管理理论	
二、经营风险因素分析.....	100	与实务	128
三、管理风险因素分析.....	102	第一节 商业银行现金资产的构成.....	128
四、自然、社会因素分析.....	102	一、现金资产的定义.....	128
五、借款人还款意愿分析.....	103	二、现金资产的构成.....	128
第三节 个人贷款信用分析.....	103	三、现金资产的作用.....	129
一、分析目的和分析内容.....	103	第二节 商业银行现金资产管理.....	131
二、分析方法.....	104	一、现金资产管理原则.....	131
本章小结.....	106	二、库存现金的日常管理.....	132
思考与练习.....	107	三、存款准备金的管理.....	138
第六章 商业银行贷款管理理论与		四、同业存款的管理.....	141
实务(下)	108	本章小结.....	143

思考与练习	144	二、备用信用证	188
第八章 商业银行证券投资管理理论与实务	145	三、贷款承诺	190
第一节 商业银行证券投资的对象	145	四、票据发行便利	192
一、商业银行证券投资的含义和功能	145	五、交易业务	193
二、商业银行证券投资的主要对象	147	本章小结	195
第二节 商业银行证券投资的收益与风险	150	思考与练习	196
一、证券投资收益	150	第十章 商业银行电子业务管理理论与实务	197
二、证券投资风险	153	第一节 电子银行业务概述	197
第三节 商业银行证券投资的方法与策略	156	一、电子银行业务的定义与特征	197
一、被动投资策略	156	二、电子银行业务与传统银行业务比较	198
二、主动投资策略	157	三、电子银行的业务模式	200
第四节 我国商业银行的证券投资	160	第二节 网上银行业务	201
一、《中华人民共和国商业银行法》对投资业务的限制性规定	160	一、个人网上银行业务	202
二、银行间债券市场	161	二、企业网上银行业务	203
三、银行间债券市场的证券交易品种	161	三、网上银行案例	205
本章小结	165	第三节 电话银行业务	209
思考与练习	165	一、电话银行的概念	209
第九章 商业银行中间业务管理理论与实务	166	二、电话银行产品	210
第一节 商业银行中间业务的构成	166	第四节 手机银行与自助银行	213
一、商业银行中间业务的含义	166	一、手机银行	213
二、商业银行中间业务的性质与特点	167	二、手机银行发展现状	215
三、商业银行中间业务的种类	168	三、自助银行的类型与功能	218
第二节 服务类中间业务管理	169	第五节 互联网金融	219
一、支付结算类中间业务	169	一、互联网金融的定义与特点	219
二、代理类中间业务	176	二、互联网金融的主要业态	221
三、咨询顾问类中间业务	177	三、互联网金融与商业银行经营的转变	223
四、基金类中间业务	177	本章小结	226
五、保管类中间业务	178	思考与练习	227
六、银行卡业务	178	第十一章 商业银行风险管理理论与实务	228
七、理财业务	179	第一节 商业银行风险管理概述	228
八、电子银行业务	181	一、商业银行风险的分类和特征	228
九、租赁业务	183	二、商业银行风险管理的含义和方法	230
十、信托业务	185	第二节 信用风险管理	233
第三节 或有债权、或有债务类中间业务管理	186	一、信用风险概述	233
一、银行保函业务	186	二、信用风险技术模型和方法	234
		三、信用风险管理方法	238
		第三节 市场风险管理	240

第一章



商业银行概述

商业银行是现代金融体系中历史最为悠久、服务活动范围最为广泛、对社会经济生活影响最为深刻的金融机构。它的经营活动充分反映了现代银行的基本特征。全面认识商业银行应从分析商业银行的产生与形成途径开始。

本章学习目标

- (1) 了解商业银行的起源、发展及其经营管理的方法。
- (2) 掌握商业银行的基本性质和基本职能、商业银行的业务。
- (3) 掌握商业银行经营管理的一般原则。

第一节 商业银行性质与职能

一、商业银行的产生与形成途径

资本主义银行体系是通过两条途径产生的，一是旧的高利贷性质的银行业逐渐适应新的经济条件而转变为资本主义银行，二是按资本主义原则组织起来的股份银行。1694年在英国政府支持下，由私人创办的英格兰银行是最早出现的股份银行。

在金融中介体系中，能够创造存款货币的金融中介机构，国际货币基金组织(IMF)曾把它们统称为存款货币银行(Deposit Money Banks)；如今在IMF和中国人民银行的统计中又称“存款性公司”。西方国家的存款货币银行主要是指传统称为商业银行或存款银行的银行；我国的存款货币银行包括国有商业银行、政策性银行中的中国农业发展银行、其他商业银行、信用合作社及财务公司等金融机构。

(一) 商业银行的产生

最早的现代商业银行产生于英格兰，英文 bank 来源于意大利语 banca 或者 banco, banco 原意是指商业交易所用的长凳和桌子。

bank 原意是指存放钱财的柜子，后来就泛指专门从事货币存、贷和办理汇兑、结算业务的金融机构。汉语中的“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”就成为英文“bank”的对应中文翻译。

从历史发展顺序来看，银行业最早的发源地是意大利。早在1272年，意大利的佛罗伦萨就已出现一个巴尔迪银行。1310年，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1711年设立的威尼斯银行。14~15世纪的欧洲，由于优越的地理环境和社会生产力的较快发展，因此各国、各地之间的商业往来也逐渐频繁。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开始兼营货币保管业务，后来又发展到办理支付和汇兑。

随着货币兑换和货币保管业务的不断发展，货币兑换商集中了大量货币资金，当这些长期大量积存的货币余额相当稳定，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的委托保管货币转而变为积极主动地揽取货币保管业务，并且从降低保管费或不收保管费发展到给委托保管货币的客户一定好处时，保管货币业务便逐步演变成了存款业务。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，客观上要求商业银行发挥中介作用。在这种形势下，西方现代银行开始建立。

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，利率大约为5%~6%。英格兰银行的成立，标志着现代商业银行的诞生。

（二）商业银行的形成途径

西方国家商业银行产生的社会条件和发展环境虽各不相同，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，制约着资本主义的发展。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，不少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。这种转变是早期商业银行形成的主要途径。

2. 按资本主义组织原则

大多数商业银行是以股份形式组建而成的现代商业银行。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,因此很快就动摇了高利贷银行在信用领域的地位,英格兰银行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迅速发展。但是在不同的国家,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。

二、商业银行的性质与职能

(一) 商业银行的性质

商业银行是以追求最大利润为经营目标,以多种金融资产和金融负债为经营对象,为客户提供多功能、综合性服务的企业。

1. 商业银行具有一般工商企业的特征

商业银行与一般工商企业一样,拥有业务经营所需要的自由资本,依法经营,照章纳税,自负盈亏,具有独立的法人资格,拥有独立的财产、名称、组织机构和场所。商业银行的经营目标是追求利润最大化,获取最大利润既是其经营与发展的基本前提,也是其发展的内在动力。

2. 商业银行是一种特殊的企业

商业银行具有一般企业的特征,但又不是—般工商企业,而是一种特殊的企业。因为一般工商企业经营的对象是具有一定使用价值的商品,而商品经营的对象是特殊商品——货币。

商业银行是经营货币资金的金融企业,是一种特殊的企业。这种特殊性表现在以下四个方面:

- (1) 商业银行经营的内容特殊。商业银行以金融资产和金融负债为经营对象。
- (2) 商业银行与一般工商企业的关系特殊,二者是一种相互依存的关系。
- (3) 商业银行对社会的影响特殊。商业银行经营好坏可能影响到整个社会的稳定。
- (4) 国家对商业银行的管理特殊。

由于商业银行对社会的影响特殊,因此国家对商业银行管理要比对一般工商企业的管理严格得多,管理范围也要广泛得多。

3. 商业银行是一种特殊的金融企业

与中央银行比较,商业银行面向工商企业、公众、政府以及其他金融机构,从事金融业务的主要目的是盈利。与其他金融机构相比,商业银行提供的金融服务更全面、范围更广。其他金融机构,如政策性银行、保险公司、证券公司、信托公司等都属于特种金融机构,而现代商业银行则是“万能银行”或者“金融百货公司”,业务范围要广泛得多。

(二) 商业银行的职能

1. 信用中介

信用中介职能是指商业银行通过负债业务,将社会上的各种闲散资金集中起来,又通

过资产业务，将所集中的资金运用到国民经济各部门中去。商业银行通过充当资金供应者和资金需求者的中介，实现了资金的顺利融通，同时也形成了商业银行利润的重要来源。通过执行信用中介职能，把短期货币资本转化为长期资本，在盈利性原则的支配下，还可以使资本从效益低的部门向效益高的部门转移，从而优化经济结构。

2. 支付中介

支付中介职能是指商业银行利用活期存款账户，为客户办理各种货币结算、货币收付、货币兑换和转移存款等业务活动。在执行支付中介职能时，商业银行是以企业、团体或个人的货币保管者、出纳或支付代理人的资格出现的。商业银行支付中介职能形成了以它为中心、经济流动过程中无始无终的支付链条和债权债务关系。支付中介职能一方面有利于商业银行获得稳定而又廉价的资金来源，另一方面又为客户提供良好的支付服务，节约流通费用，增加生产资本的投入。

3. 信用创造

信用创造职能是指商业银行利用其吸收活期存款的有利条件，通过发放贷款、从事投资业务而衍生出更多的存款，从而扩大货币供应量。

商业银行的信用创造包括两层意思：一是指信用工具的创造，如银行券或存款货币；二是指信用量的创造。

整个信用创造过程是中央银行和商业银行共同创造完成的。商业银行通过创造流通工具和支付手段，可节约现金使用，节约流通费用，同时又满足社会经济发展对流通和支付手段的需要。

4. 信息中介

信息中介职能是指商业银行通过其所具有的规模经济和信息优势，能够有效解决经济金融生活中信息不对称导致的逆向选择和道德风险。由于银企关系的广泛存在和该关系的持续性，使商业银行等金融中介具有作为“代理监督人”的信息优势，同时它还具有专门技术及个人无法比拟的行业经验，因此降低了在贷款合约中存在的道德风险。

5. 金融服务

商业银行联系面广，信息灵通，特别是电子计算机的广泛应用，使商业银行具备了为客户提供更好的金融服务的物质条件。社会化大生产和货币流通专业化程度的提高，又使企业将一些原本属于自己的货币业务转交给商业银行代为办理，如发工资、代理支付费用等。因此，在现代经济生活中，金融服务职能已成为商业银行的重要职能。

知识链接 1-1

银行向公众提供的服务与全能银行的重要功能

1. 历史上银行曾提供的服务

史料表明，银行最早提供的服务是货币兑换，后来便开始贴现商业票据和发放商业贷款、吸收储蓄存款、用保险箱替客户保管贵重物品，购买政府债券、用信用支持政府活动，提供支票账户、办理转账结算，提供信托服务。

2. 20世纪30年代以来银行发展的新业务

20世纪30年代在纽约花旗银行和美洲银行的带领下,银行开展业务创新,开始发放消费者贷款,此后陆续开办金融咨询服务、现金管理服务、设备租赁服务,发放风险资本贷款,出售保单,提供退休计划管理服务、证券经济投资服务、共同基金和年金服务,办理投资银行和商业银行业务。

3. 全能银行的重要功能

现代全能银行的重要功能包括:贷款功能、中介功能、支付功能、担保功能、代理功能、政策功能、投资或计划功能、现金管理功能、储蓄功能、经纪功能、信托功能、保险功能、投资银行业务或承销功能。

(资料来源:罗斯. 商业银行管理[M]. 3版. 北京:经济科学出版社, 2003-12. 有改动)

第二节 商业银行的组织结构与经营原则

商业银行的组织结构可分为外部的组织结构和内部的组织结构两个方面,其中,外部的组织结构即商业银行的外部组织形式或外部的组织制度;内部组织结构也就是商业银行的公司治理结构。商业银行要遵循盈利性、安全性和流动性的经营原则。

一、商业银行的组织制度

组织制度是指商业银行外部机构的设置方式。从各国商业银行的组织制度来看,银行的种类、规模大小、业务特点及政府的监管法规等因素决定了商业银行的组织制度。

(一) 分支行制度

分支行制度也称总分行制度,是指在总行之下,在国内外普遍设立分支机构的商业银行组织制度。中国、英国是实施该制度的典型国家。分支行制度按管理方式不同又可进一步划分为总行制和总管理处制。总行制即总行除了领导和管理分支行处以外,本身也对外营业;而在总管理处制下,总行只负责管理和控制分支行处,本身不对外营业,在总行所在地另设分支行或营业部开展业务活动。如我国的五大国有商业银行实行的就是总管理处制。

分支行制度便于银行扩大经营规模,增强银行实力,提供优质金融服务;便于银行分散风险,提高其安全性;便于引进并采用先进的技术设备和管理手段;便于提高银行宏观管理水平。但是,由于分支结构过多、级次复杂,因此也加大了银行内部的控制难度,而且极易形成垄断。

(二) 单元银行制度

单元银行制度又称独家银行制度或单一银行制度,是指银行业务由各自独立的商业银行经营,法律禁止或限制银行设立分支机构的银行组织制度。美国和印度等少数国家的部分银行实行该制度。