高等学校金融学专业主要课程系列教材

金融学专业

商业银行经营与管理（第二版）

主　编　鲍静海　马丽华

副主编　李浩然　贾士彬

非外借

高等教育出版社

高等学校金融学专业主要课程系列教材

金融学专业

商业银行经营与管理（第二版）

主　编　鲍静海　马丽华

副主编　李浩然　贾士彬

高等教育出版社·北京

内容简介

本书以第一版为基础，系统地阐述了商业银行产生与发展、功能与地位、经营原则及经营管理理论和管理方法，展望了商业银行经营发展趋势；重点介绍了商业银行各类业务运行的特点、内容和操作程序，以及经营理念和管理方法的转变对商业银行经营绩效的影响；突出论述了《新巴塞尔协议》中关于商业银行流动性风险、利率风险、信用风险和操作风险的管理理论和方法。本书特别注重借鉴当代商业银行经营管理的最新理论、方法、技术，吸收国内外学术界的相关研究成果，及时反映商业银行经营领域的新变化和新动向。

本书每章都配有知识结构图、专栏、案例与复习思考题，以便读者更好地巩固所学知识。还新加了即测即评系统（以二维码关联）和延伸阅读。

本书适用于高等财经院校各专业不同范围和不同层次的教学需要，既可作为金融学专业本科生的教材，也可作为金融学专业硕士研究生入学考试的参考用书，还可以作为金融从业人员的学习用书和培训教材。

图书在版编目（CIP）数据

商业银行经营与管理 / 鲍静海，马丽华主编. --2版. --北京 :高等教育出版社，2018.9
高等学校金融学专业主要课程系列教材
ISBN 978-7-04-048891-3

Ⅰ. ①商… Ⅱ. ①鲍…②马… 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（2017）第 276871 号

商业银行经营与管理
Shangye Yinhang Jingying yu Guanli

策划编辑	郭金录	责任编辑	吴淑丽	特约编辑	吕培勋	封面设计	王 琰
版式设计	范晓红	插图绘制	杜晓丹	责任校对	吕红颖	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.hepmall.com.cn
印 刷	天津嘉恒印务有限公司		http://www.hepmall.com
			http://www.hepmall.cn
开 本	787mm×1092mm 1/16		
印 张	21.5	版 次	2013 年 8 月第 1 版
字 数	490 千字		2018 年 9 月第 2 版
购书热线	010-58581118	印 次	2018 年 9 月第 1 次印刷
咨询电话	400-810-0598	定 价	40.00 元

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 48891-00

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

第二版前言

“商业银行经营与管理”是金融学以及相关专业学生的核心课程，是一门与经济金融形势紧密相关的实用经济学科，这就要求内容和引用资料必须能够反映商业银行的最新发展动态。因此，在第一版教材使用5年之后，我们进行了修订，以便读者能够更好地了解近年来国内外商业银行发展中的新观点、新理论和新情况。

此版教材对第一版中的部分内容进行了更新，介绍了国际以及国内商业银行的最新发展趋势；分析了近年来我国商业银行在资本管理、负债业务、贷款业务、证券投资、表外业务以及风险管理等方面的进展。对各章内容中的专栏和案例分析进行了更新调整，在各章之后增加了即测即评试题，用二维码做关联。

本版教材修订过程中结合了最新出台的各项法律法规，充分展示了商业银行经营管理过程中的最新动态。例如，《中华人民共和国商业银行法》(2015修正版)中取消了存贷比不超过75%的强制性监管指标；银监会2015年2月正式出台修订后的《商业银行并购贷款风险管理指引》。

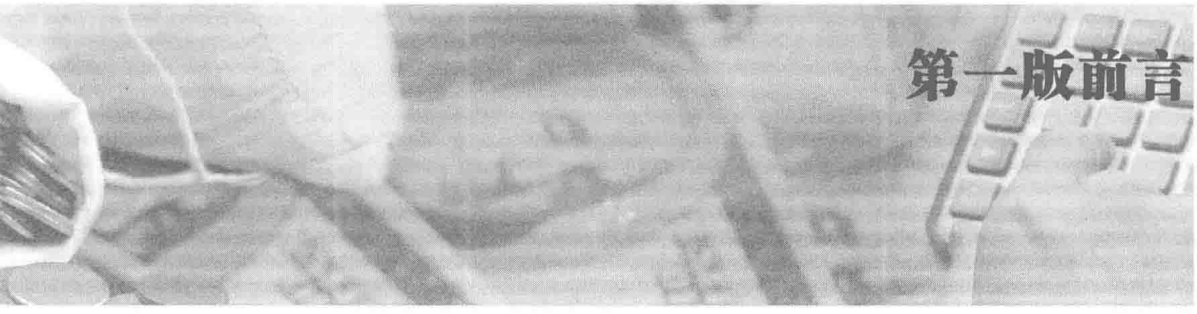
本次修订仍保留了第一版的结构，全书共13章内容。分工如下：朱永亮编写第一章，鲍静海编写第二章，马丽华编写第三章，徐丹编写第四章，王雷雷编写第五章，李浩然编写第六章，常小雨编写第七章，刘洋编写第八章，贾士彬编写第九、第十章，田媛编写第十一、第十二章，陈伟华编写第十三章。全书由鲍静海负责修改和总纂。

本书在修订过程中，得到了高等教育出版社的大力支持，在此表示由衷的感谢！

书中疏漏之处在所难免，敬请同行专家与广大读者不吝指正。

编者

2018年3月



第一版前言

进入21世纪后，伴随着经济全球化、金融全球化浪潮，商业银行面临的经济、金融环境发生了巨大变化：商业银行经营思想和理念不断更新，先进的技术和科学的管理方法广泛采用，业务领域极大拓展，新产品和新服务项目不断推出；同时面对商业银行经营风险不断加大，国际银行监管机构先后出台了三个关于商业银行资本监管的协议文件，即1988年的《巴塞尔协议Ⅰ》、2004年的《巴塞尔协议Ⅱ》和2010年的《巴塞尔协议Ⅲ》，以确保商业银行的安全和健康发展。这些变化既给商业银行发展带来了契机，也使商业银行面临更大挑战，极大地丰富了商业银行业务经营的理论和实践。

如何辩证地借鉴国际商业银行的经验，培养合格的现代金融专业人才，推进我国商业银行改革与发展，迎接国际银行业的挑战，已成为理论和实践上亟待研究和解决的重大课题。

本书全面系统地介绍了现代商业银行经营管理的基本理论和业务、管理方法，既能够反映我国商业银行业务经营的成功经验，又借鉴和采纳了西方商业银行的经营思想、管理方法，反映了现代商业银行的最新动态和发展趋势。

本书可作为金融本、专科学生系统学习和了解现代商业银行经营管理理论知识的教材，也可作为金融机构从业人员培训的参考用书。

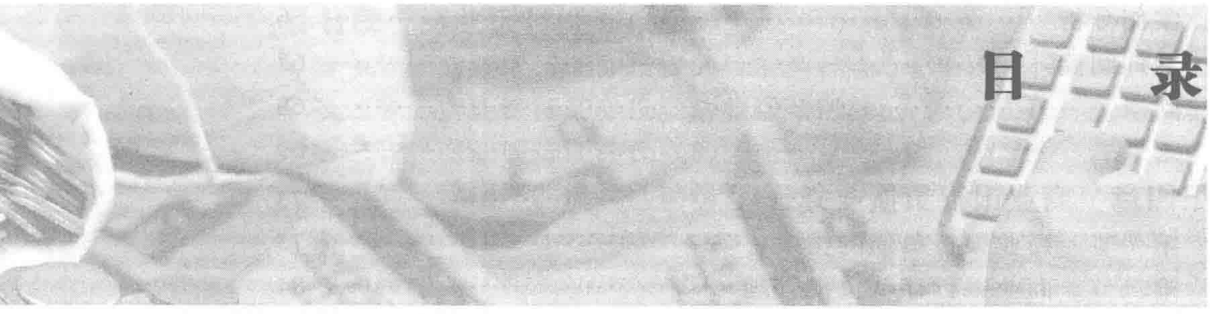
本书内容共计十三章，概括了现代商业银行的业务与发展状况。写作分工如下：朱永亮编写第一章，鲍静海、杜凯华编写第二章，马丽华编写第三、第四章，李浩然编写第五、第六章，于泽编写第七章，刘洋编写第八章，贾士彬编写第九、第十章，尚颖编写第十一、第十二章，陈伟华编写第十三章。全书由鲍静海负责修改和总纂，杜凯华负责课件制作。

本书在写作过程中参考了大量国内外金融同行的最新学术研究成果，对此再一次向他们表示由衷的感谢！河北大学金融学研究生徐明、姚倩雯、董宇、李兆涛、郝春妹、安玮、朱月梅等做了大量的资料收集和校对工作，在此对他们表示感谢！

书中疏漏之处在所难免，敬请广大读者不吝指正。

编者

2013年6月



目 录

第一章 商业银行概述 …… 1
第一节 商业银行的产生与发展 …… 3
第二节 商业银行的性质与职能 …… 5
第三节 商业银行的经营特点与原则 …… 8
第四节 商业银行的组织形式与组织结构 …… 12
第五节 商业银行发展趋势 …… 21
本章小结 …… 25
关键名词 …… 26
思考题 …… 26
即测即评 …… 26
案例分析 …… 27
延伸阅读 …… 27
第二章 商业银行资产负债管理 …… 29
第一节 商业银行资产负债管理理论的演变 …… 31
第二节 商业银行资产负债管理方法 …… 34
本章小结 …… 40
关键名词 …… 41
思考题 …… 41
即测即评 …… 41
案例分析 …… 42
延伸阅读 …… 42
第三章 商业银行资本管理 …… 43
第一节 商业银行资本的构成 …… 45
第二节 商业银行的资本充足度 …… 49
第三节 商业银行资本的管理 …… 55
第四节 我国商业银行的资本现状分析 …… 59
本章小结 …… 65
关键名词 …… 66
思考题 …… 66
即测即评 …… 66

案例分析 …… 66
延伸阅读 …… 67
附录一 …… 68
附录二 …… 69
第四章　商业银行负债业务管理 …… 73
第一节　商业银行负债的构成 …… 75
第二节　商业银行存款负债管理 …… 84
第三节　商业银行借入负债管理 …… 90
第四节　商业银行负债成本管理 …… 93
第五节　我国商业银行的负债构成分析 …… 97
本章小结 …… 100
关键名词 …… 100
思考题 …… 101
即测即评 …… 101
案例分析 …… 101
延伸阅读 …… 102
第五章　商业银行现金资产管理 …… 103
第一节　现金资产的构成及作用 …… 105
第二节　现金资产的管理 …… 107
本章小结 …… 115
关键名词 …… 116
思考题 …… 116
即测即评 …… 116
案例分析 1 …… 116
案例分析 2 …… 118
延伸阅读 …… 119
第六章　商业银行贷款业务管理 …… 121
第一节　贷款种类及程序 …… 124
第二节　贷款政策管理 …… 131
第三节　贷款定价 …… 136
第四节　几种重要贷款类别的管理 …… 142
第五节　我国商业银行信贷业务现状分析 …… 151
本章小结 …… 154
关键名词 …… 154
思考题 …… 154
即测即评 …… 155
案例分析 1 …… 155
案例分析 2 …… 156
延伸阅读 …… 159

第七章　商业银行证券投资管理 …… 161
第一节　商业银行证券投资的目的与种类 …… 163
第二节　商业银行证券投资的收益与风险 …… 167
第三节　商业银行证券投资的策略 …… 172
第四节　我国商业银行证券投资业务现状分析 …… 179
本章小结 …… 182
关键名词 …… 182
思考题 …… 183
即测即评 …… 183
案例分析 …… 183
延伸阅读 …… 184
第八章　商业银行表外业务管理 …… 185
第一节　商业银行表外业务概述 …… 187
第二节　商业银行风险类表外业务 …… 189
第三节　商业银行无风险类表外业务 …… 203
第四节　我国商业银行表外业务现状分析 …… 208
本章小结 …… 210
关键名词 …… 210
思考题 …… 211
即测即评 …… 211
案例分析 …… 211
延伸阅读 …… 212
第九章　商业银行流动性风险管理 …… 213
第一节　流动性风险概述 …… 215
第二节　流动性风险衡量 …… 220
第三节　流动性风险管理 …… 225
本章小结 …… 230
关键名词 …… 231
思考题 …… 231
即测即评 …… 231
案例分析 …… 231
延伸阅读 …… 233
第十章　商业银行利率风险管理 …… 235
第一节　利率风险概述 …… 237
第二节　利率风险的衡量和管理 …… 242
本章小结 …… 254
关键名词 …… 255
思考题 …… 255
即测即评 …… 255
案例分析 …… 255

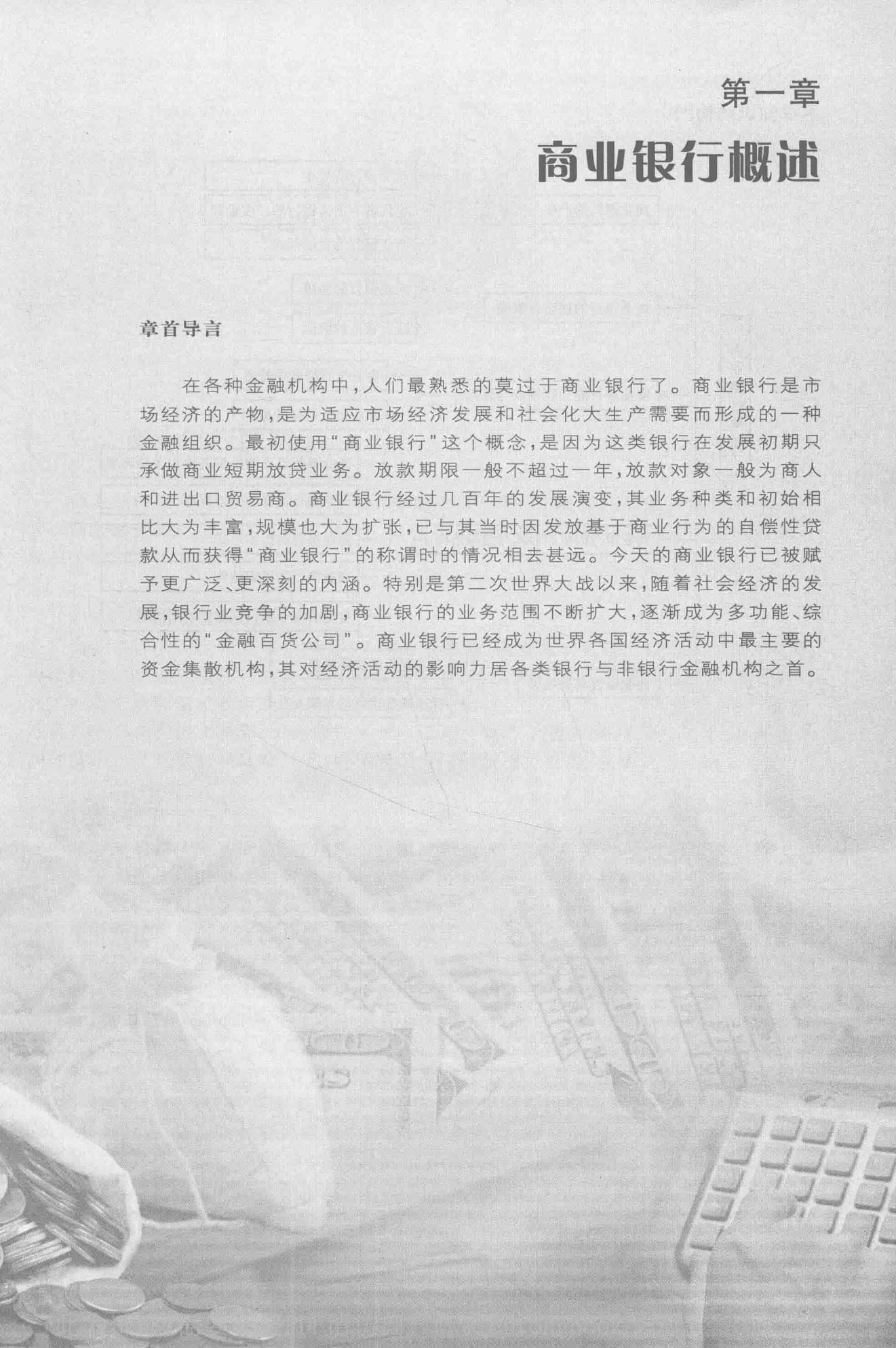
延伸阅读 …… 256
第十一章 商业银行信用风险管理 …… 257
第一节 信用风险概述 …… 259
第二节 信用风险的衡量 …… 261
第三节 信用风险的管理 …… 271
本章小结 …… 284
关键名词 …… 285
思考题 …… 285
即测即评 …… 285
案例分析 …… 285
延伸阅读 …… 286
第十二章 商业银行操作风险管理 …… 287
第一节 操作风险概述 …… 289
第二节 操作风险的衡量 …… 291
第三节 操作风险的管理 …… 301
本章小结 …… 304
关键名词 …… 305
思考题 …… 305
即测即评 …… 305
案例分析 …… 305
延伸阅读 …… 306
第十三章 商业银行的财务报表与业绩评价 …… 307
第一节 商业银行的财务报表 …… 309
第二节 商业银行的业绩评价 …… 322
本章小结 …… 330
关键名词 …… 330
思考题 …… 330
即测即评 …… 331
案例分析 …… 331
延伸阅读 …… 333

第一章

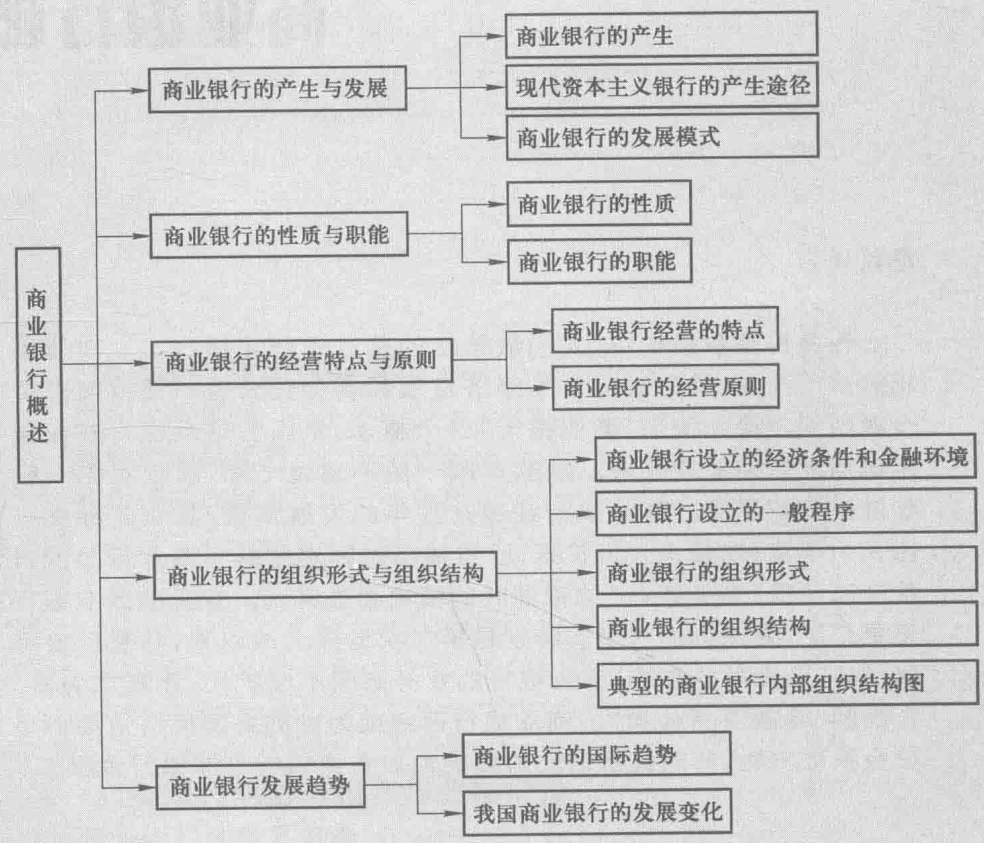
商业银行概述

章首导言

在各种金融机构中，人们最熟悉的莫过于商业银行了。商业银行是市场经济的产物，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。最初使用“商业银行”这个概念，是因为这类银行在发展初期只承做商业短期放贷业务。放款期限一般不超过一年，放款对象一般为商人和进出口贸易商。商业银行经过几百年的发展演变，其业务种类和初始相比大为丰富，规模也大为扩张，已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”的称谓时的情况相去甚远。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”。商业银行已经成为世界各国经济活动中最主要的资金集散机构，其对经济活动的影响力居各类银行与非银行金融机构之首。



本章知识结构图


商业银行概述
商业银行的产生与发展
商业银行的产生
现代资本主义银行的产生途径
商业银行的发展模式
商业银行的性质与职能
商业银行的性质
商业银行的职能
商业银行的经营特点与原则
商业银行经营的特点
商业银行的经营原则
商业银行的组织形式与组织结构
商业银行设立的经济条件和金融环境
商业银行设立的一般程序
商业银行的组织形式
商业银行的组织结构
典型的商业银行内部组织结构图
商业银行发展趋势
商业银行的国际趋势
我国商业银行的发展变化

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必然产物，并随着商品经济的发展不断完善。商业银行的产生与货币兑换、保管、借贷是分不开的。商业银行的产生过程可以分为三个阶段。

（一）早期的货币兑换业

商业银行的产生与货币兑换业（或称为银钱业）有着密切关系。14、15 世纪的欧洲，由于优越的地理环境和社会生产力的较大发展，各国以及各地之间的经贸往来日益扩大。但由于欧洲国家数量众多，加之国内封建割据，存在多种货币，不同货币名称、重量、成色方面都存在很大差异，给商业往来带来了诸多不便。要实现商品的交换，必须把不同的货币相互兑换。在此背景下，就出现了专门的货币兑换商，从事货币兑换业务。

（二）近代银行

随着商品经济的发展，商业往来的规模越来越大，货币兑换和收付的规模也随之增大。为了避免长途携带大量贵金属带来的不便和风险，货币兑换商在提供货币兑换的同时开始提供货币保管业务，后又逐渐发展到委托货币兑换商办理支付和汇兑。随着货币保管和代理收付业务的开展，货币兑换商手中开始有了大量积存的货币资金，且余额长期保持在一个稳定的水平。出于盈利的考虑，货币兑换商开始发放贷款，获得高额利息收入。从现代意义来看，这就是商业银行最初的资产业务。为了更大规模地开展贷款业务，货币兑换商由被动接受客户委托保管货币转变为积极主动地揽取货币保管业务，并通过降低、取消保管费直至后来给委托保管货币的客户一定好处（相当于存款利息的原始形态），这时货币保管业务逐渐演变成了存款业务。至此，贷款业务、存款业务、代理保管收付业务等基本形成，货币兑换商转变为近代银行，但贷款对象主要是政府，且利率过高，属于高利贷性质的银行。从历史上看，最早的银行产生于意大利，随后普及到欧洲其他国家。1580 年，在当时的世界贸易中心意大利出现了近代第一家以银行命名的金融机构——威尼斯银行。此后相继出现的有 1593 年成立的米兰银行（Midland Bank）、1609 年成立的阿姆斯特丹银行（Amsterdan Bank）、1619 年成立的汉堡银行

(Bank of Hamburg)、1621 年成立的纽伦堡银行(Nurnberg Bank)和 1635 年成立的鹿特丹银行(Rotterdam Bank)等。

(三)现代银行

随着资产阶级工业革命的兴起,工业发展对资本的需求日益巨大,客观上要求商业银行发挥中介作用。因为近代银行过高的利率吞噬了产业资本家的全部利润,使新兴的资产阶级无利润可图,所以客观上迫切需要建立起能够服务、支持和推动资本主义生产方式发展的资本主义银行。现代银行是顺应资本主义生产方式的发展,在反对高利贷的斗争中发展起来的。1694 年,英国政府为了同高利贷做斗争,以维护新生资产阶级发展工商企业的需要,决定成立一家股份制银行——英格兰银行(Bank of England),并规定以 5% ~6% 的低利率向工商企业发放贷款,而当时那些高利贷性质的银行利率一般都是 20% ~30%。英格兰银行以高达 120 万英镑股份资本的雄厚实力,很快就动摇了高利贷银行在信用领域内的垄断地位。英格兰银行的成立,标志着现代商业银行的诞生。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不尽一致,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、现代资本主义银行的产生途径

商业银行的名称源于它早期开展的业务。在商业行为的基础上产生的短期自偿性贷款是早期商业银行办理的主要业务,因而,人们便将这种经营工商企业存贷款业务并把发放短期贷款作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,业务种类也日益丰富,但商业银行的称呼却一直被沿用至今。

商业银行主要通过两种途径形成。商业银行形成的第一条途径是由旧式的高利贷银行转变而来。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,当时的主要业务是高利贷。随着资本主义生产关系的确立,高利贷过高的利息率严重影响了资本家的利润,不利于资本主义的发展,因而导致了对其需求的锐减。此时的高利贷银行有两种选择:要么关闭,要么降低贷款利率,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。商业银行形成的第二条途径是根据资本主义经济发展的需求,以股份公司的形式组建而成。大多数现代商业银行都是按这一方式建立起来的。如前所述,最早建立资本主义制度的英国,出现了历史上第一家股份制银行——英格兰银行。由于英格兰银行成立之初就宣布以较低的利率向工商企业提供贷款,并募集了巨额的股份资本,实力十分雄厚,因此很快便动摇了高利贷银行在信用领域的垄断地位,英格兰银行也因而成了现代商业银行的典范。

三、商业银行的发展模式

尽管各国商业银行产生的条件不同,称谓也不一致,但纵观世界商业银行几个世纪

的发展过程，归纳起来大致可以分为两种模式：

一是英国式融通短期资金模式。英、美等国商业银行的贷款业务至今仍以短期自偿性商业贷款为主。这一模式在英国的形成有其历史原因。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，所以其资本市场发育较早，企业主要通过资本市场募集资金。英国是最早实现工业化的国家，企业原始资本积累比较充分，对商业银行依赖程度较小，而且企业早期的生产设备比较简单，所需长期占用的资本在总资本中所占比重较小，这部分资本主要是企业通过资本市场募集的。企业对商业银行贷款的要求主要是对短期流动性资金的需求。而从商业银行方面来说，早期商业银行的资金来源主要是流动性较大的活期存款，而且在当时的金属货币制度下，商业银行的信用创造力有限。为了保证经营安全，商业银行也不愿意提供长期贷款。这种状况决定了英国商业银行以提供短期商业性贷款为主的业务传统。这种模式的优点是能够较好地保持商业银行的安全性和清偿力，缺点是商业银行业务的发展受到了一定限制。

二是德国式综合银行模式。这一模式的主要特点是：商业银行不仅提供短期商业性贷款，而且提供长期贷款，甚至可以投资于企业股票与债券，参与企业的决策与发展，为企业的兼并与重组提供财务咨询、财务支持等投资银行服务。这一模式在德国的形成也是和德国历史相关的。德国是一个后起的资本主义国家，它确立资本主义制度时面临着英、法等老牌资本主义国家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与实力以参与竞争。但是，德国的资本主义建立较晚，国内资本市场落后，德国企业不仅要求商业银行提供短期流动性资金支持，还要求商业银行提供固定资产贷款，甚至要求商业银行参股。而德国商业银行为巩固和发展与客户的关系，也积极参与企业经营决策。于是，综合银行的模式便在德国产生了。至今，不仅德国、瑞士、奥地利等少数欧洲国家坚持这一传统，美国、日本等国的商业银行也有向综合银行发展的趋势。这种模式的优点是有利于商业银行开展全面的业务经营活动，为企业提供全方位的金融服务；缺点是会加大商业银行的经营风险，因而对商业银行的经营管理提出了更高的要求。

第二节

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目标，以多种金融负债和金融资产为经营对象，能够利用负债进行信用创造，全方位经营各类金融业务的综合性、多功能的金融服务企业。

（一）商业银行具有一般企业的特征

商业银行拥有开展一定经营业务必需的自有资本，对股份制商业银行来说，其大部

分资本来源于股票发行。商业银行实行独立核算、自主经营，以利润最大化作为其经营目标。其业务及客户的选择主要看所选业务与客户是否能够给其带来现实的或潜在的盈利，所以，获取最大利润不仅是商业银行产生的基本前提和商业银行的基本目标，也是商业银行的内在动力。

（二）商业银行是特殊的企业

与一般的工商企业相比，商业银行有其特殊性，是特殊的企业。商业银行的特殊性主要表现在如下几个方面：首先，经营对象的特殊性。一般的工商企业经营的是具有一定使用价值的商品；而商业银行经营的对象是一种特殊商品——货币。其次，经营内容的特殊性。工商企业从事的是一般商品的生产和流通；而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象，从事包括货币支付、借贷以及各种与货币运动有关的或者与之相联系的金融服务。从扩大社会再生产的过程来看，商业银行的经营活动过程是服务于生产和流通的各个环节，所以它并不直接创造价值，它获得的利润是产业利润的再分配。最后，对社会经济的影响特殊，以及国家对商业银行实行特殊的管理。商业银行对社会经济的影响远远大于一般工商企业。一般工商企业生产经营状况影响面比较小，基本局限于股东、职工和用户，而商业银行的经营状况直接关系到整个社会经济生活的安全和稳定。由于商业银行对社会经济的特殊影响，国家对商业银行的管理要比对一般的工商企业的管理更严格，管理范围更广泛，这可以从金融监管相关内容中体现出来。

（三）商业银行不同于其他金融机构

首先，商业银行不同于中央银行。中央银行是只面向政府和金融机构开展活动的具有银行特征的政府机关，创造的是基础货币，并在整个金融体系中具有超然的领导地位，承担着国家金融管理的职责；商业银行是面向工商企业、公众及政府开展活动的金融机构。其次，商业银行也不同于中央银行之外的其他金融机构。商业银行能够吸取活期存款，并能提供更全面的金融服务。随着金融自由化和金融创新的发展，商业银行的服务范围越来越广泛，业务种类越来越多，目前大多数国家的商业银行已成为“金融百货公司”。

二、商业银行的职能

商业银行在现代经济活动中发挥的职能主要表现在以下四个方面：

（一）信用中介

信用中介是指商业银行充当将经济活动中的赤字单位、盈余单位联系起来的中介人的角色。经济社会中的机构和个人包括以下两种情况：一种是现期的消费和投资支出超过现期收入，需要向外部融资借款；另一种是现期收入超过现期的消费和投资支出，盈余的资金可以进行储蓄和再投资。商业银行通过向资金盈余的单位支付利息和提供便利的金融服务吸收资金，使盈余单位获得可赚取资本收益的机会，再将吸收的资金贷给赤字单位使用，收取利息和投资收益，在资金赤字和盈余单位间起桥梁作用，充当买卖“资本商品使用权”的商人角色。也正是由于商业银行买卖的不是资本

商品本身的所有权，而是资本商品的使用权，所以我们把商业银行的这种买卖活动称为信用中介。

信用中介是商业银行最基本的功能，它在国民经济中发挥着多层次的调节作用：

1. 将闲散货币转化为资本

商业银行通过活期存款和储蓄存款等形式，把居民手中的闲散货币集中起来，投放到生产流通部门使其成为生产流通部门的货币资本，从而扩大社会总资本的数额，促进生产和流通的发展，推动经济的增长。

2. 使闲置资本得到充分利用

商业银行通过存贷款业务，把企业再生产过程中暂时闲置的货币资本转化为生产资本、商品资本等职能资本，从而在社会现有资本总量不变的情况下，加速社会现有资本周转速度，使社会资源得以充分利用。

3. 将短期资金转化为长期资金

由于商业银行存款类型多样，期限长短各异，可以将不同数额、不同期限的短期资金连接起来，续短为长，形成一个长期稳定的余额，从而满足经济发展对长期资金的需要。

（二）支付中介

支付中介是指商业银行借助支票这种信用流通工具，通过客户活期存款账户的资金转移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。从历史上看，商业银行支付中介功能的产生要早于信用中介功能。但当商业银行的信用中介功能形成后，支付中介功能的发挥就要通过活期存款账户进行了，因此信用中介功能反而成为支付中介功能的前提和基础。由于商业银行提供的转账结算、支付汇兑等服务主要是面向存、贷款客户的，因此，支付中介功能的发挥又反过来促进了商业银行存、贷款业务的扩大，从而使商业银行信用中介功能得到更好的展现。支付中介功能是商业银行的传统功能，借助这一功能，商业银行成了政府、工商企业以及家庭个人的货币保管者、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。

商业银行发挥支付中介功能主要有两个作用：

1. 节约流通费用

商业银行通过为客户办理资金的转账支付业务，既大大节省了流通中的现金的使用，减少了现金的发行费、保管费、运输费等社会流通费用，相应增加了社会生产领域的资金投入，又节省了结算时间，促进了社会再生产顺利进行。

2. 降低商业银行的筹资成本，扩大商业银行的资金来源

客户要想通过商业银行获得转账支付等服务便利，首先必须在商业银行开立活期存款账户，并存入一定的资金，这使得商业银行集中了大量的低息甚至无息资金，获得了比较稳定的廉价资金。

（三）信用创造

信用创造是指商业银行通过吸收活期存款、发放贷款，从而增加商业银行的资金来源、扩大社会货币供应量。信用创造功能是商业银行的特殊功能，它是在商业银行发挥信用中介功能的基础上派生出来的。由于商业银行信用创造功能直接对整个社会的信贷规模以及货币供应量产生影响，所以商业银行也就成了货币管理当局的重点。中央

银行货币政策工具中的法定存款准备金制度，相当程度上就是为控制商业银行信用创造功能而制定并运用的。能够影响商业银行信用创造功能的还有再贴现率、市场利率预期、公众的流动性偏好等众多因素。

商业银行发挥信用创造功能的作用主要在于通过创造存款货币等流通工具和支付手段，既可以节省现金使用，减少社会流通费用，又能够满足社会经济发展对流通手段和支付手段的需要。

（四）金融服务

金融服务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获得的大量信息，借助电子计算机等先进手段和工具，为客户提供财务咨询、融资代理、信托租赁、代收代付等各种金融服务。

通过金融服务功能，商业银行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联系，扩大了银行的市场份额，同时获得了不少费用收入，提高了银行的盈利水平。商业银行是最先大规模使用计算机和信息技术的行业之一。伴随着信息技术日新月异的发展，商业银行金融服务功能将发挥越来越大的作用，并使整个银行业发生革命性的变化，向电子银行、网上银行发展。

第三节

商业银行的经营特点与原则

一、商业银行经营的特点

（一）高负债率

商业银行经营的是特殊的货币商品，主要从事信用的授受。一方面，商业银行借入资金的80%～90%来源于社会公众和工商企业的存款；另一方面，它把大部分借入资金贷给公众和工商企业，从而使自己成为全社会最大的债务人和最大的债权人。因此，高负债率是商业银行一个突出的经营特点。商业银行高负债率经营是建立在社会公众对商业银行具有充分信心的基础之上的，如果公众对商业银行的信心发生动摇，就可能发生挤兑存款的现象，危及商业银行的生存和发展。所以，高负债率经营十分脆弱，它要求商业银行确立不同于一般企业的正确的经营原则。

（二）高风险性

商业银行业是一个高风险行业。除了前面所述商业银行因出现信用危机而可能发生的挤兑风险，它还面临着发放出去的贷款可能收不回来的信贷风险，由于市场利率、汇率变化带来的市场风险，以及由于商业银行从业人员水平不高、业务操作不当带来的操作风险等。高风险的存在使得商业银行的经营管理比一般企业更复杂，要求商业银

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com