

21世纪应用型本科金融系列规划教材

商业银行经营管理学

Management of Commercial Bank

(第三版)

朱明儒 高晓光 主编

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



21世纪应用型本科金融系列规划教材

商业银行经营管理学

(第三版)

朱明儒 高晓光 主编

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

大 连

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理学 / 朱明儒, 高晓光主编. —3 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2018.9

(21 世纪应用型本科金融系列规划教材)

ISBN 978-7-5654-3328-3

I. 商… II. ①朱… ②高… III. 商业银行-经营管理-高等学校-教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 207900 号

(第三版)

大连 沈阳 贵阳

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)

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连永盛印业有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 407 千字 印张: 19.75

2018 年 9 月第 3 版

2018 年 9 月第 5 次印刷

责任编辑: 田玉海

责任校对: 那 欣

封面设计: 姜 宇

版式设计: 钟福建

定价: 42.00 元

教学支持 售后服务 联系电话: (0411) 84710309

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

如有印装质量问题, 请联系营销部: (0411) 84710711

第三版前言

商业银行经营管理学作为金融类专业的主干课程之一，历来是各财经类大学的重要课程，为保证教学质量，教材的选用便成为重要的环节。作者所在的商业银行经营管理学教学团队，一直在致力于教学与教材的同步改善和提高。本教材的主编在经过了近30年的银行实践与教学之后，编写出这部最新、最具实践特色的教材。本教材作为面向21世纪高等院校的应用型本科教材，是理论与实践相结合的产物，是最为贴近金融实践的一部教材。

全书共分十二章。第一部分是基础理论部分，包括第一章和第二章，主要介绍商业银行的起源与发展、商业银行的组织形式与组织结构，以及政府对银行业的监管。同时介绍了传统与现代的商业银行经营管理理论——流动性管理理论、存款契约理论与全面风险管理理论等，同时将商业银行风险管理的方法做了简要阐述并举例说明。第二部分是商业银行业务与经营部分，包括第三章至第八章，主要阐述了商业银行资本、负债、贷款、投资、现金及表外业务等基本业务内容和管理方法。这部分是商业银行业务与经营的主体部分，是专业学习的重点内容。第三部分是商业银行的管理和发展与创新等内容，包括第九章至第十二章。管理部分重点介绍了商业银行营销管理与风险管理两大部分，这部分内容是为了适应现代银行对营销管理与风险管理的需求，也是现代银行业管理的重中之重。商业银行的创新与发展部分是第十二章，集中阐述了商业银行的业务创新与管理创新，即网上银行业务、商业银行的并购与发展及未来的方向等。每章的导读之后，都列举了引导案例，通过案例的阅读与分析，引入理论知识的学习与思考。

同时,本书配合教学提供了相关辅助学习手段,如每章前的引导案例和每章后的本章小结、关键概念、复习思考题等,同时还为读者提供了按章制作的PPT。本教材适合金融学、金融工程学、投资学、保险学等专业的本科生作为教材使用,也可以作为银行培训教材。读者在学习本书之前,应该先了解和学习宏微观经济学、货币银行学和金融市场学等书籍,作为先修的基础。

本教材的主要特色有:第一,在借鉴国内外最新理论的基础上有创新点,将最新经营管理理论包含于银行业的有关论述中。第二,本书由有着多年银行从业经验的教师在参与银行实践和进行理论研究的基础上编写而成,所以,理论与实践联系紧密,每一章中都附有自己编写的配合理论的实践案例,使读者在理论学习的基础上能够快速熟悉银行实践,并在对案例的阅读与理解过程中提升分析问题与解决问题的能力。第三,本书章节体系紧凑,能够体现出应用型人才培养与学习的要求。

本教材为第三版修订,修订的主要内容包括:(1)案例。每章导入案例都进行了修改或者重新编写,引入了较多最新、最有代表性的案例。(2)基础理论部分重点扩展了理论的边界,使得理论更加丰富,更能解释商业银行最新实践。(3)创新内容增加较多。为了紧跟时代发展,编写团队将银行业的业务创新与管理创新和银行业发展的趋势引入教材。

本教材的作者均为来自吉林财经大学的专业课教师,具体编写分工如下:第一章、第三章、第九章、第十章、第十二章由朱明儒老师执笔,第六章、第七章、第八章由高晓光老师执笔,第二章初稿由金融学院研究生王莹编写,第四章初稿由金融学院研究生黄淑彧编写,第五章初稿由金融学院研究生孙赫编写,第十一章初稿由金融学院研究生秦傲编写。每章前的引导案例均由朱明儒独立编写。最后,全书由朱明儒总纂定稿。

在教材的编写过程中,借鉴和参考了国内外同行的相关教材和书籍,同时参考了一些金融同行的学术论文;参加初稿编写的研究生付出了很大的努力,在此一并表示感谢。编写过程中难免会有疏漏和不足,恳请读者和同行不吝赐教。

作 者

2018年6月

目 录

第一章 导论	1
导读	1
引导案例	1
第一节 商业银行的起源发展与我国现行的银行体系	2
第二节 商业银行的性质与职能	9
第三节 商业银行的外部组织形式与内部组织结构	12
第四节 商业银行的经营目标及经营环境	19
第五节 政府对银行业的监管	21
本章小结	27
关键概念	28
复习思考题	28
第二章 商业银行资产负债管理	29
导读	29
引导案例	29
第一节 商业银行资产负债管理理论	30
第二节 商业银行存款契约理论	42
第三节 商业银行全面风险管理理论	45
第四节 商业银行利率敏感性分析技术	48
第五节 久期模型在商业银行的应用	51
本章小结	54
关键概念	55
复习思考题	55
第三章 商业银行资本	56
导读	56
引导案例	56
第一节 商业银行的资本构成	58

第二节	资本充足性	63
第三节	《巴塞尔协议 I、II、III》	67
第四节	经济资本的含义及应用	75
本章小结	77
关键概念	77
复习思考题	78
第四章	商业银行负债业务	79
导读	79
引导案例	79
第一节	商业银行存款负债	82
第二节	商业银行非存款负债	88
第三节	存款保险制度	93
本章小结	99
关键概念	100
复习思考题	100
第五章	商业银行贷款管理	101
导读	101
引导案例	101
第一节	银行贷款简介	103
第二节	贷款定价	109
第三节	贷款业务流程	118
第四节	企业贷款的管理	122
第五节	个人贷款的管理	130
本章小结	140
关键概念	140
复习思考题	140
第六章	商业银行证券投资业务	142
导读	142
引导案例	142
第一节	证券投资的功能与种类	143
第二节	证券投资的策略选择	146
第三节	证券投资的收益与风险	156
本章小结	161
关键概念	162
复习思考题	162
第七章	商业银行现金资产	163
导读	163

引导案例	163
第一节 商业银行现金资产概述	165
第二节 商业银行现金资产管理	167
第三节 流动性管理	171
本章小结	175
关键概念	176
复习思考题	176
第八章 商业银行表外业务	177
导读	177
引导案例	177
第一节 商业银行表外业务概述	178
第二节 商业银行中间业务	186
第三节 金融衍生品与金融创新	191
本章小结	196
关键概念	196
复习思考题	196
第九章 商业银行风险管理	197
导读	197
引导案例	197
第一节 商业银行风险管理概述	202
第二节 商业银行信用风险管理	206
第三节 商业银行利率风险管理	216
第四节 商业银行操作风险管理	224
本章小结	228
关键概念	229
复习思考题	229
第十章 商业银行的市场营销	230
导读	230
引导案例	230
第一节 商业银行市场营销概述	232
第二节 市场细分与目标客户选择	239
第三节 商业银行客户关系管理	244
第四节 以服务营销为中心的现代营销体系	247
本章小结	256
关键概念	256
复习思考题	256

第一章

导论

导读

通过本章的学习，可以使读者掌握关于商业银行的基本概念，了解商业银行的起源与发展，掌握商业银行的性质与基本职能，理解并掌握商业银行经营的“三性”目标及相互之间的关系；了解商业银行的外部组织形式和内部组织结构，商业银行管理与决策的基本架构；了解商业银行的经营目标及经营环境，初步掌握政府对银行业监管的机构，监管的内容、原则和方法等。

引导案例

钱塘银行——一个民营银行的萌芽与幻灭

2013年8月，在杭州市环城北路292号的环北银座大厦7楼南侧上班的小孙发现，他们办公室对面成立了一家“银行”，7楼北侧挂起了一块塑料泡沫做成的招牌，上面写着几个大字：“钱塘银行”。

直到有一天，小孙看到穿着制服的执法人员把它摘掉了。但小孙不知道的是，挂出这块牌子的女商人江夏，为此而几乎“身陷囹圄”。

2014年9月26日，中国银监会发布通告称，该会依法取缔了江夏、浙江瑞智开创文化投资有限公司（以下简称瑞智开创）等擅自设立的“钱塘银行”。

还没来得及真正诞生，“钱塘银行”就终结了。

2014年4月，公安部经济犯罪侦查局副局长韩浩在防范打击非法集资新闻发布会上曾介绍，非法集资的最新典型手法就是：假冒民营银行的名义，谎称已经获得或者正在申办民营银行的牌照，虚构民营银行的名义发售原始股或吸收存款。

“钱塘银行”成为了一个知名度最高的案例。“我们也觉得是一个蛮离谱的事情，挂牌了，有人经过偶尔看见了。”一位当地政府的知情人士说。

江夏经过多方运作，构建了一个以瑞智开创、金华市瑞智企业策划有限公司（简称瑞智企划）、浙江省中小企业服务联合会为主体的“关系网络”，围绕着中小企业服务的主业，其与浙江省中小企业服务中心的“瓜葛”隐约可见，尽管后者否认自己参与了“钱塘银行”的筹办。江夏对外宣称自己“有关系”，看来此说法并非空穴来风。

从早期在金华开广告公司，到帮助企业筹融资，从管理咨询到创业辅导，从金华到杭州，江夏的创业经历也伴随着争议。在其老家，有多位人士称江夏欠下了自己数万到数百万元的债务，并反映了其在早期创业时的一些“欺诈”行为。

一个冒险的浙江女商人，一家名不见经传的私企，对外宣称自己“有关系”，未经监管部门审核，便私自挂出了“钱塘银行”的招牌，期望从民间集资100亿元，最终被银监会通告取缔。事件背后，也闪现出当地某政府机构旗下中小企业服务中心的身影。尽管存在明显的违规，但这个失败了的民营银行筹办的过程，仍可给予向往金融业的民间资本，乃至监管层一定的借鉴意义。

案例思考：

1. 钱塘银行筹建失败的原因有哪些？
2. 该案例对我国民营银行筹建有什么启示？
3. 民营银行的现状及面临的机遇与挑战如何？

第一节 商业银行的起源发展与我国现行的银行体系

一、商业银行的起源与发展

商业银行是在市场经济中孕育和发展起来的，它是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企业。经过几百年来的发展和演变，现代商业银行已经成为各国经济活动中主要的资金集散机构和中心，并成为各国金融体系中最为重要的组成部分。

（一）商业银行的起源

关于银行一词的产生，语言学和词源学描述了它起源的背景，古代法语“banque”和意大利语“banca”在当时被用来描述“交易用的板凳”和“货币兑换商的桌子”，历史学家认为这些描述与2000多年前的早期银行家有关。这些早期的银行家一般从事货币兑换的业务，称为货币兑换商。早期的银行通常是在某个商业

区的小店铺里，而这些货币兑换商就坐在桌旁帮助顾客进行本币与外币的兑换业务，或者通过向那些需要流动资金的商人贴现商业票据等方式进行融资，并收取一定的手续费。

这些早期的银行也有自己的自有资金作为经营的保证，同时发挥了最初始的金融中介的功能，起到了资金资源的调节作用，将资金从盈余者手中以一定的成本吸收进来，然后再以一定的更高收益转贷给资金的需求者，以取得资金的成本和贷出资金的收益之间的差额为其利润来源。早期银行的贷款一般低则以6%、高则以48%的年利率向商人、发货人、土地所有者发放。大多数早期的银行起源于希腊。

随着古希腊文明和罗马文明向北欧和西欧的渗透，银行业也迎来大规模向欧洲扩张的时期。在此时期，银行业有了一定的扩张和发展，但是随着中世纪黑暗时期的到来，银行的发展遭到宗教势力的抵制，这主要是由于银行在向穷人贷款时使用了高利率，然而在中世纪即将结束而欧洲的文艺复兴开始时，大量的存款贷款对象是富人，从而在一定程度上，减轻了宗教对银行的压力。

随着15—17世纪新的陆路商品交易路线的开辟和航海技术的进步，世界的商业中心逐渐从地中海向银行业务比较发达的欧洲大陆和不列颠群岛转移。此时，工业革命已经萌芽，而这时正需要发达的金融体系予以支持，由此能够满足经济发展需要的银行凭此良机得到了飞速的发展，意大利的美第其银行（Medici Bank）和德国的汉其斯特银行（Hochstetter Bank）便是如此。当美洲和南美的殖民地建立之初，旧世界的银行业务开始转向新世界。起初，殖民者主要和本国的银行往来，到了19世纪，美国政府开始核准建立银行公司。这些银行公司许多是由其他银行企业集团转变而来的，银行业务原来只是其次要业务，但随着经济的发展对金融体系的要求越来越高，对银行服务种类的需求也越来越多，银行的重要性越来越显著，从而多数银行独立出来。美国的联邦政府在美国内战期间为银行业务的发展起到了不可忽视的作用。货币监理署（OCC）于1864年由国会创立并行使核准国民银行成立的职能，这样，由联邦政府和州政府共同监管银行活动的监管体系正式成立。

西方银行的原始状态可以追溯到公元前古巴比伦以及文明古国时期。据英国大百科全书记载，早在公元前16世纪，在古巴比伦就有一家里吉比银行。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。银行一词英文称之为“bank”，是由意大利文“banca”演变而来的。

意大利主要商业银行有1171年设立的威尼斯银行和1407年设立的乔治银行等。16世纪末开始，银行普及到欧洲其他国家，如1609年成立的阿姆斯特丹银行、1619年成立的汉堡银行、1621年成立的纽伦堡银行等都是欧洲早期著名的银行。

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。现代商业银行的最初形式是资本主义商业银行，它是资本主义生产方式的产

物。现代商业银行主要是通过两条途径产生：第一条途径是从旧的高利贷银行转变过来的；第二条途径是根据资本主义经济发展，按照资本主义原则，以股份公司形式组建而成的。

（二）商业银行的发展

1. 英国式短期融通资金系统

英美国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的募集。另外，直到工业革命初期，企业生产设备都比较简单，需长期占用的资本在总资本中占的比重小，这部分资本主要由企业从资本市场筹集，很少从银行贷款。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。

就银行方面来说，早期的商业银行处在金属货币制度下，银行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了以提供短期商业性贷款为主的业务传统。

这种传统的优点是能较好地保持银行清偿能力，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. 德国式综合银行系统

依据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，甚至投资于企业的股票和债券，替公司包销证券，参与企业的决策和发展，参与为企业并购提供财务支持和财务咨询等投资银行服务。

自20世纪90年代以来，美国、日本等国的商业银行也开始朝着综合银行的方向发展。德国式综合银行传统的优点是有益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；缺点是会加大银行的经营风险，对银行经营管理提出了更高要求。

20世纪90年代以来，国际金融领域出现了不少新情况，直接或间接地对商业银行的经营与业务产生了深远的影响：银行资本越来越集中，国际银行业出现竞争新格局；国际银行业竞争激化，银行国际化进程加快；金融业务与工具不断创新，金融业务进一步交叉，传统的分业经营模式朝着综合化、全能化模式转化；金融管制不断放宽，金融自由化趋势日益明显；国内外融资出现证券化趋势，证券市场蓬勃发展；出现了全球金融一体化的趋势。

二、我国现行的银行体系

我国的银行体系由中央银行、商业银行、政策性银行和农村金融机构组成。经过40年的改革开放，中国金融体制发生了很大变化，以中央银行为核心，国有商业银行为骨干，多种金融机构并存的局面已基本形成。截至2013年年底，现有大型国有控股银行5家，政策性银行3家，12家股份制商业银行，145家城

市商业银行，468家农村商业银行、122家农村合作银行、1803家农村信用社，80家农村合作（商业）银行，4家资产管理公司，54家信托投资公司，65家企业集团财务公司，6家金融租赁公司，7家汽车金融公司，以及遍布城乡的邮政储蓄银行机构。银行金融机构境内本外币资产约150万亿元人民币，银行业资产占我国全部金融机构资产的90%以上。同时，外资银行也在我国境内得到发展和壮大。

（一）政策性银行

1. 国家开发银行

国家开发银行（China Development Bank）于1994年3月成立，直属国务院领导。目前在全国设有32家分行和4家代表处。成立以来，国家开发银行贯彻国家宏观经济政策，发挥宏观调控职能，支持经济发展和经济结构战略性调整，在关系国家经济发展命脉的基础设施、基础产业和支柱产业重大项目及配套工程建设中，发挥了长期融资领域主力银行的作用。

国家开发银行的主要任务是为国家基础设施、基础产业和支柱产业（“两基一支”）提供长期资金支持，引导社会资金投向，缓解经济发展瓶颈制约。电力、公路、铁路、石油石化、煤炭、邮电通信、农林水利、公共基础设施等始终是其主要业务领域和贷款支持重点。国家开发银行的战略重点是：①支持国家基础设施、基础产业和支柱产业建设；②促进区域协调发展和产业结构调整；③加快推进国际合作业务，交流发展经验；④以支持县域经济发展为切入点，推动社会主义新农村建设；⑤加强对中小企业及教育、医疗等社会瓶颈领域的支持，承担社会责任；⑥加强与各类金融机构合作，促进中小金融机构的改革与发展。

2. 中国进出口银行

中国进出口银行成立于1994年，是直属国务院领导的、政府全资拥有的国家政策性银行，其国际信用评级与国家主权评级一致。中国进出口银行总部设在北京。目前，在国内设有10余家营业性分支机构和代表处；在境外设有东南非代表处、巴黎代表处和圣彼得堡代表处；与500多家银行建立了代理行关系。中国进出口银行是我国外贸支持体系的重要力量和金融体系的重要组成部分，是我国机电产品、成套设备和高新技术产品进出口和对外承包工程及各类境外投资的政策性融资主渠道，外国政府贷款的主要转贷行和中国政府对外优惠贷款的承贷行，为促进我国开放型经济的发展发挥着越来越重要的作用。

中国进出口银行的主要职责是贯彻执行国家产业政策、外贸政策、金融政策和外交政策，为扩大我国机电产品、成套设备和高新技术产品进出口，推动有比较优势的企业开展对外承包工程和境外投资，促进对外关系发展和国际经贸合作，提供政策性金融支持。

中国进出口银行的主要业务范围包括：办理出口信贷和进口信贷；办理对外承包工程和境外投资贷款；办理中国政府对外优惠贷款；提供对外担保；转贷外国政

府和金融机构提供的贷款；办理本行贷款项下的国际国内结算业务和企业存款业务；在境内外资本市场、货币市场筹集资金；办理国际银行间的贷款，组织或参加国际、国内银团贷款；从事人民币同业拆借和债券回购；从事自营外汇资金交易和经批准的代客外汇资金交易；办理与本行业务相关的资信调查、咨询、评估和鉴证业务；经批准或受委托的其他业务。

3. 中国农业发展银行

中国农业发展银行是根据中华人民共和国国务院 1994 年 4 月 19 日发出的《关于组建中国农业发展银行的通知》成立的国有农业政策性银行，直属国务院领导。

中国农业发展银行的业务范围，由国家根据国民经济发展和宏观调控的需要并考虑农发行的承办能力来界定。中国农业发展银行成立以来，国务院对其业务范围进行过多次调整。中国农业发展银行目前的主要业务是：办理粮食、棉花、油料收购、储备、调销贷款；办理肉类、食糖、烟叶、羊毛、化肥等专项储备贷款；办理粮食、棉花、油料加工企业和农、林、牧、副、渔业的产业化龙头企业贷款；办理粮食、棉花、油料种子贷款；办理粮食仓储设施及棉花企业技术设备改造贷款；办理农业小企业贷款和农业科技贷款；办理农业基础设施建设贷款。支持范围限于农村路网、电网、水网（包括饮水工程）、信息网（邮政、电信）建设，农村能源和环境设施建设；办理农业综合开发贷款。支持范围限于农田水利基本建设、农业技术服务体系和农村流通体系建设；办理农业生产资料贷款。支持范围限于农业生产资料的流通和销售环节；代理财政支农资金的拨付；办理业务范围内企事业单位的存款及协议存款、同业存款等业务；办理开户企事业单位结算；发行金融债券；资金交易业务；办理代理保险、代理资金结算、代收代付等中间业务；办理粮棉油政策性贷款企业进出口贸易项下的国际结算业务以及与国际业务相配套的外汇存款、外汇汇款、同业外汇拆借、代客外汇买卖和结汇、售汇业务；办理经国务院或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）大型国有商业银行

1. 中国工商银行

1983 年，国务院决定，中国人民银行专门行使中央银行的职能，同时建立中国工商银行，承办原来由中国人民银行办理的工商信贷业务。1984 年 1 月 1 日，中国工商银行正式成立。2005 年 10 月 29 日，工行整体改制为股份有限公司，并于 2006 年 10 月 27 日在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市。

作为中国资产规模最大的商业银行，经过近 30 年的改革、发展，中国工商银行已经步入质量效益和规模协调发展的轨道，连续五次入围美国《财富》全球 500 强，并被美国《远东经济评论》评为中国高质量产品（服务）十强。中国工商银行拥有中国最大的客户群，约 1 亿个人客户和 810 万法人账户；遍布全国的 2 万多个营业网点和近 39 万名员工为客户提供优质高效的服务。截至 2009 年末，工商银行总资产达 117 850.53 亿元人民币，总市值 2 690 亿美元，居全球上市银行

之首。

2. 中国农业银行

中国农业银行的前身最早可追溯至1951年成立的农业合作银行。20世纪70年代末以来，中国农业银行相继经历了国家专业银行、国有独资商业银行和国有控股商业银行等不同发展阶段。2009年1月15日，中国农业银行整体改制为股份有限公司，完成了从国有独资银行向现代化股份制商业银行的历史性跨越。2010年7月，中国农业银行股份有限公司在上海、香港两地挂牌上市，成功创造了全球资本市场最大规模的IPO，标志着农业银行改革发展进入了崭新时期。

3. 中国银行

中国银行成立于1912年，至1949年中华人民共和国成立的37年间，曾先后经历了国家中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行，并将分支机构扩展到海外。1979年，正式成为国家指定的外汇外贸专业银行，1994年转型为国有独资银行。2004年8月26日，中国银行整体改制为股份有限公司，并于2006年6月1日在香港联合交易所上市，于2006年7月5日在上海证券交易所上市。

中国银行股份有限公司是中国五大国有大型商业银行之一，规模在中国大银行中位列第三。中国银行的业务范围涵盖商业银行、投资银行和保险领域，旗下有中银香港、中银国际、中银保险等控股金融机构，在全球范围内为个人和公司客户提供全面和优质的金融服务。按核心资本计算，2008年中国银行在英国《银行家》杂志“世界1000家大银行”排名中列第10位。

4. 中国建设银行

中国建设银行原名为中国人民建设银行，于1954年10月1日正式成立，曾经隶属于财政部。1979年成为独立的经营长期信用业务的专业银行。2004年9月17日整体改制为股份有限公司，并于2005年10月27日在香港联合交易所上市，于2007年9月25日在上海证券交易所上市。

5. 交通银行

交通银行始建于1908年（光绪三十四年），是中国早期四大银行之一，也是中国早期的发钞行之一。1986年7月24日，作为金融改革的试点，国务院批准重新组建交通银行。1987年4月1日，重新组建后的交通银行正式对外营业，成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行，现为中国五大国有大型商业银行之一，总部设于上海。2005年6月23日，交通银行在香港联合交易所上市。2007年5月15日，在上海证券交易所上市。

（三）中小商业银行

中小商业银行包括股份制商业银行和城市商业银行。

1. 股份制商业银行

交通银行恢复设立后，又先后成立了中信实业银行、深圳发展银行、广东发展银行等12个全国性股份制商业银行，突破了四大银行一统天下的格局。

1988年，深圳发展银行率先进入资本市场，截至2011年6月，除广东发展银行外已经全部上市。通过上市，建立了正常的资本金补充机制，为提高透明度，为发挥市场监督功能，为建立现代银行制度作了有益的探索。2012年，深圳发展银行重组为平安银行。

1994年4月，中国人民银行又率先在招商银行等股份制商业银行开始资产负债比例管理的试点，进一步推动中小商业银行提高经营管理水平。股份制商业银行抓住改革机遇，逐步建立了灵活的管理机制和市场化的管理模式，如采取全员合同聘任制、任期目标管理责任制、个人收益与银行绩效挂钩等先进的管理方式，加快了发展。

1996年，民生银行的成立，更是突破了商业银行原有的股权构成，成为我国第一家由非国有企业为主出资设立的股份制商业银行。

十几年来，股份制商业银行采取股份制形式的现代企业组织架构，按照商业银行的运营原则，高效决策，灵活经营，逐步建立了科学的管理机制和市场化的管理模式，自成立伊始即迅猛发展。

目前，我国已经初步形成多层次、多类型的金融机构体系。股份制商业银行已经成为我国商业银行体系中一支富有活力的生力军，成为银行业乃至国民经济发展中不可缺少的重要组成部分。

截至2017年年底，全国股份制商业银行有：中信银行、中国光大银行、华夏银行、广东发展银行、平安银行、招商银行、上海浦东发展银行、兴业银行、中国民生银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行等12家。

2. 城市商业银行

城市商业银行是中国银行业的重要组成部分和特殊群体，城市商业银行是在原城市信用社的基础上组建起来的。1979年，第一家城市信用社在河南驻马店成立，其宗旨是为城市和街道小企业、个体工商户和城市居民服务。城市信用社的业务定位是：为中小企业提供金融支持，为地方经济搭桥铺路。1986年城市信用社急剧增长，从20世纪80年代初到20世纪90年代，全国各地的城市信用社发展到了5000多家。从1998年开始，城市信用社普遍更名为城市商业银行。随着中国金融事业的发展，城市商业银行经批准可以异地设点，但在发展过程中也逐渐暴露出许多风险管理方面的问题。

(四) 农村金融机构

1. 农村信用社、农村商业银行和合作银行

1957年底，由农民自愿入股，全国成立农村信用社8.8万多个。1984年，国务院提出要改革农村信用社在组织上的群众性、管理上的民主性和经营上的灵活性，把农村信用社办成真正的合作组织。1996年，部分地区开始组建农村合作银行。2000年7月，农村信用社改革试点在江苏拉开。截止到2006年底，全国共批准93家农村银行类金融机构开业，其中农村商业银行13家，农村合作银行80家。