

# 第一章 商业银行概述

## 本章导学

- 1.了解商业银行产生与发展的基本过程
- 2.掌握商业银行的性质、职能及其地位
- 3.熟悉商业银行的发展类型与业务经营模式
- 4.掌握商业银行的经营原则
- 5.了解商业银行的经营环境与发展趋势

## 知识点 1：商业银行的性质

### 一．商业银行的性质

商业银行是以货币资金为经营对象的特殊金融企业。

### 二.商业银行与企业的异同点

#### 1、相同点

商业银行与一般企业一样，都需要必备的自有资本，实行独立核算，自主经营、自负盈亏、自担风险；经营目标是利润最大化。

#### 2、不同点

（1）从自有资本看，银行资本时双重资本金，包括所有者权益和债务性资本，而一般工商企业的自由资本主要是指所有者权益。

（2）从服务对象看，银行服务对象具有广泛性，可以是社会公众、企业或政府机构,包括社会所有经济部门。一般工商企业都有特定的服务对象和消费者。

（3）从经营对象与内容看，银行更为特殊。其经营对象是货币资金，经营

内容是货币收付、借贷及各种与货币运动有关的或与之相联系的各种金融业务。而一般工商企业的经营对象是具有一定使用价值的商品或普通劳务，经营内容主要从事商品生产与流通活动。

(4)从获得利润的渠道看，银行能够获得来自于资本高杠杆率的特殊利益，这是一般工商企业所不具有的。

(5)从经营风险及影响程度看，一般工商企业的经营风险主要来自于商品生产、流通过程，集中表现为商品是否产销对路，最大的经营风险是因商品滞销、资不抵债等而宣布破产倒闭。单个企业破产造成的损失对整体经济的影响与冲击力相对较小；即使影响扩展到整个行业，其效应一般也是递减的。而从银行经营风险的发生及影响程度看，则有很大不同。银行业务大多是以还本付息为条件的货币信用业务，经营风险主要表现为经营活动中的双重风险，即存款的清偿性风险及贷款的信用风险。除此以外，银行经营中还可能面对利率风险、汇率风险、以及在金融深化与发展、科学技术进步应用中出现的各种新型风险。由于银行是社会经济活动中的中介，因此，某一家银行因各种因素而出现流动性危机，其可能演变为挤兑甚或倒闭，造成的危害远比一般工商企业更加严重，对整个社会经济的影响也更加广泛。

### 三.商业银行是特殊的金融企业

#### 1.商业银行有别与中央银行

中央银行是国家的金融管理当局和金融体系的核心，承担着宏观经济调节、货币政策制定等职责，具有较高的独立性，不对客户办理具体的金融业务，不以盈利为目的。

#### 2.区别于其他非银行金融企业

银行提供的主要间接融资证券如银行活期存款等具有货币性，而其他金融中介提供的间接融资证券如：保险公司的保单、基金公司的份额等没有货币性。这就使得商业银行在整个金融体系乃至整个国民经济中处于一种特殊的地位，成为一个国家宏观经济政策和货币政策的传导者。

## 知识点 2：商业银行的职能

### 一.商业银行的职能

作为经营货币信用业务的特殊企业，商业银行在其业务经营活动中，客观上发挥着支付中介、信用中介、信用创造、金融服务等四个主要职能。

#### 1.支付中介

商业银行在提供与货币收付有关的技术性服务时执行支付中介职能，具体是指商业银行以存款账户为基础，通过一定的技术手段和流程设计，为客户完成货币收付或清偿债权债务关系、提供转移货币资金的服务。

#### 2. 信用中介

信用中介是指商业银行通过负债业务，把社会上各种闲散货币资金集中到银行，通过资产业务投入到需要资金的部门，充当资金闲置者和资金短缺者之间的中介，实现资金的融通。

#### 3. 信用创造

在信用中介和支付中介职能的基础上，客观上又使商业银行具备了信用创造的职能。信用创造职能是指商业银行所具有的创造信用流通工具并据以扩大贷款和投资的能力。

#### 4. 金融服务

金融服务职能是指商业银行利用所处的经济枢纽的特殊地位，凭借联系面广、信息灵的独特优势，运用电子计算机等先进手段或现代技术，为客户提供诸多服务，赚取手续费、扩大联系面，争取客户。

### 二.商业银行在国民经济中的地位

- 1.商业银行业务内容的广泛性，使得它成为整个国民经济活动的中枢
- 2.商业银行的业务活动对整个货币供应量具有重要的影响
- 3.商业银行的业务活动直接影响着国家宏观经济政策的实施

4.商业银行是国家调节经济的重要部门

5.商业银行是社会经济活动的信息中心

## 知识点 3：商业银行设立的原则

### 一.竞争、效率原则

竞争、效率原则，是市场经济环境下银行机构设置所遵循的首要原则。

### 二.安全、稳健原则

安全、稳健原则，是指商业银行在建立与发展中，尽管竞争、效率为首要原则，但仍要强调安全、稳健经营，防止、限制过度竞争。

### 三.规模合理、适度的原则

银行作为特殊的金融企业，应该具有适度规模。如果规模过小，不利于开展竞争；如果规模过大、组织协调不利，则更容易影响银行组织的整体发展。一般情况下，银行处于最合理规模经营状态时，管理费用最低，盈利最大，向客户提供的金融服务也会“质优价廉”

## 知识点 4：商业银行的组织形式与产权形式

### 一. 商业银行的组织形式

商业银行的组织形式，主要包括以下几种类型：

#### （一）单一银行制

单一银行制，也称单元银行制，一般是指银行业务完全由一个营业机构来办理，不设立分支机构。

单一制银行曾经主要集中在美国。

#### （二）总分行制

总分行制是一种既设有总行又设有分支机构的商业银行组织形式；也即以总

行为中心，在国内外设立若干分支机构，形成自己的业务经营系统和网络，总行对各分支机构进行统一管理。

### **（三）集团银行制与连锁银行制**

#### **1、集团银行制**

又称银行持股公司制，是指由一个企业集团成立一个股权公司，再由该公司控制或收购两家或两家以上银行的一种组织形式。由银行持股公司所拥有的银行可以是单一银行、也可以是有分支机构的银行，它们在法律上是独立的，并且保留自己的董事会，对各自的股东及银行管理机构负责经营管好自己的银行，但其业务与经营政策，统属于银行持股公司所控制。

#### **2、连锁银行制**

连锁银行制又叫联合制，是指由某一个人或某一个集团购买若干独立银行的多数股票，进而控制这些银行的业务和经营决策的组织形式。这些银行在法律上仍然是独立的，但所有权都控制在某一个人或某一个集团手中，其业务和经营政策统由一个人或一个集团决策控制。这种银行制度曾盛行于美国中西部，但没有银行持股公司制普遍。

### **（四）金融控股公司与金融集团**

#### **1、金融控股公司**

#### **2、金融集团**

## **二. 商业银行的产权形式**

### **（一）私人银行**

私人银行（Private Bank），是指私人独资或合伙成立并经营的非股份制银行。私人独资银行是由一个自然人单独出资，亲自或雇人经营，出资人对银行的财产和盈利有全部支配权，对债务单独负无限清偿责任。

### **（二）股份制银行**

股份制银行(Share-hold Bank)，是按照国家有关的公司法律条例，向主管部

门登记，采用股份公司形式建立起来的银行。

### （三）国有银行

#### 1. 国有银行的含义与类型

国有银行（State-owned Bank），是指由政府出资创办或直接控制的银行机构，组建这种产权形式银行的目的是控制国家金融，便于推行政府的有关政策。国有银行的组建形式主要有以下三种：

（1）完全由政府出资建立。这种形式更多出现在社会主义国家中。如，中国工商银行、中国银行、中国农业银行和中国建设银行。

（2）政府投入部分资本，如：我国的交通银行。

（3）政府注资实现国有化。这是西方国家商业银行发展过程中的一种独特现象，即指通过政府注资使原来私营的商业银行股份（股权）部分或大部分收归国家所有。

## 知识点 5：商业银行的业务经营模式

### 一.分业经营与混业经营的含义

分离型银行经营模式，也即“分业经营”，是指将商业银行的经营范围限定在银行业务内容，银行与其他金融机构有着明确的业务范围与界限。

全能型银行经营模式。也即“混业经营”或“综合经营”，是指商业银行可以经营更加广泛的金融业务，其不仅可以经营传统银行业务，还可以经营诸如公司债券的承销、包销、对企业投资等投资银行业务，所以也被称为综合型银行经营模式。

### 二.分业经营与混业经营的区别

分业经营与混业经营的主要特点

	分业经营	混业经营
服务提	服务项目较为单一	服务项目多样化

供		
规模效率	低，难以形成规模经济	高，容易形成规模经济
风险防范	风险容易集中，但不易出现关联交易风险	风险分散于多种业务，但容易出现风险传递现象
监管难度	监管相对容易	监管难度较大
环境适应	较难适应环境变化	调整较为灵活，容易适应环境
金融创新	金融创新的空间较小	金融创新的空间较大

## 知识点 6：商业银行的“三性”经营原则及关系

### 一．商业银行的“三性”经营原则

商业银行“三性”经营方针（原则）：安全性、流动性、盈利性。

#### 1.安全性

安全性，是要求银行在经营活动中，必须保持足够的清偿能力，经得起重大风险和损失，能随时应付客户提存，使客户对银行保持坚定的信任。

#### 2.流动性

流动性，一般是指商业银行保持随时能以适当的价格取得可用资金的能力，以便随时应付客户提存及银行其他支付的需要。

从银行经营的安全性出发，流动性应当是越高越好，但是，过高的流动性又会影响银行的盈利水平。所以，银行流动性管理的核心是适度。

### 3.盈利性

盈利性是指银行获得利润的能力，并在整个经营管理过程中，能够实现利润目标的最大化；是商业银行经营活动的最终目标。

## 二. “三性”之间的关系与处理

上述商业银行经营的“安全性”，“流动性”和“盈利性”三个方面既有统一的一面，又有矛盾的一面。一般来说，安全性与流动性呈正相关关系，流动性较强的资产，风险较小，安全有保障。安全性和流动性又与盈利性存在着矛盾。流动性强，安全性好，盈利率一般较低；而盈利性较高的资产，往往流动性较差，风险较大。也即：银行经营“三性”之间的一般关系是：安全性与流动性成正比；安全性、流动性与盈利性成反比。

因此，银行经营过程中经常会面临两难的选择：要增加盈利，就可能会扩大长期高利率放款比重，从而牺牲资产的安全性和流动性；要增强资产的安全性和流动性，就要增加现金资产、投资于短期证券，从而势必减少银行盈利。

所以，银行必须根据具体情况，从现实出发，统筹安排，寻找最佳资产组合。在追求安全性、流动性的基础上，争取最大的利润。与此同时，银行经营的最佳组合，也需要因经营环境的变化等有所侧重。如，在经济衰退时期，一般侧重于流动性、安全性，较少考虑盈利性；在经济高速增长时期，则更多地考虑盈利。一般来说，处理“三性”关系的核心是：围绕流动性加强经营管理，增强资金实力，提高服务质量。只有这样，才能实现“三性”目标。为此，银行经营应该以安全性为基础，以流动性作为实现安全性的工具，以盈利性作为经营的最终目标

## 知识点 7：商业银行的经营环境

### 一.商业银行经营环境的概念

商业银行的经营环境，是指制约和影响商业银行经营管理与发展的外部条件和各种因素，其会对银行机构设置、业务种类、经营模式、作用效果、发展水平等产生影响。



## 二.商业银行经营环境的划分

### 1. 制度环境

制度环境对商业银行经营管理的影响，主要通过政治制度、经济制度、金融制度表现出来。

#### (1)政治制度

政治制度对商业银行的影响主要表现为：①政治制度本身的影响。一国特定的政治制度，构成了该国商业银行从事业务经营活动的宏观背景，并对创新发展有重要影响；②政治稳定状况的影响。一国的政治稳定状况对商业银行的业务经营有着相当重要的影响。政局稳定，社会公众就会保持很强的储蓄倾向和投资倾向，商业银行也就能正常运营，并可获得较快的发展。

#### (2)经济制度

与政治制度相比，经济制度对商业银行经营管理的影响显得更为直接一些。一般来说，经济制度对商业银行的制约主要表现在：①经济制度本身的影响。如：所有制是社会主义经济制度的核心和基础，所有制的性质、结构与分配制度对商业银行组织形式的构造、资本的结构、业务经营的目标以及功能的发挥等诸多方面，都会带来较大的影响；②经济管理体制的影响。不同的经济管理体制下调控和管理方式不同，将直接影响到商业银行经营管理的方式，并影响一国监管当局对商业银行监管的方法、手段；③经济运行方式的影响。不同的经济运行方式和市场化程度下，商业银行资金的营运、业务的拓展、贷款的定价、成本的管理等业务经营方式都会有所不同。

#### (3)金融制度

金融制度的定义有广义和狭义之分。

广义的金融制度，是指在促进资源配置过程中发挥作用的一系列组织机制，包括金融市场、金融工具、金融机构以及维护和规范各组成部分的活动并发挥支持性作用的管理机构、规章制度。

狭义的金融制度，是指在一个国家或一种经济制度下建立起来的企业外源融资结构。

#### (4)法律制度

对商业银行发展能够产生影响的法制环境主要包括三个方面：司法体系特征、法规建设和法律、法规的执行。

## 2. 经济环境

经济环境是商业银行业务经营的基础条件，直接推动了银行的发展，具体包括以下几个方面：

#### (1)经济发展规模、生产力发展水平

一国的经济发展规模、生产力发展水平决定了资金供给的规模和经济主体对货币资金需求的程度。

#### (2)经济发展结构、产业结构和市场结构

经济发展结构、产业结构和市场结构直接影响着银行规模和结构。

#### (3)经济周期变动

经济周期变动也会影响社会货币资金供求状况，进而影响商业银行资产负债业务。

#### (4)经济的全球化

经济全球化，是推动当代银行发展的重要经济环境。

## 3. 金融环境

商业银行发展所依存的金融环境，主要包括以下几个方面：

#### (1)国民经济的货币化程度

国民经济的货币化，是指一国国民经济中用货币交易的商品和劳务占其全部产出的比重及其变化过程。国民经济货币化程度的高低，直接决定着银行在国民经济中地位高低和其功能的发挥。

#### (2)信用制度的发达程度

信用制度是指由相互联系、相互制约的信用形式、信用工具及其流通方式、信用机构、信用管理体制等有机结合的统一体。

#### (3)金融市场的发育程度

金融市场是指资金供应者和资金需求者双方通过信用工具进行交易而融通资金的市场，是商业银行业务经营的依托和基础。

#### (4)中央银行货币政策的变动

商业银行是中央银行货币政策作用的直接对象，中央银行任何货币政策手段或工具的变动，如法定存款准备率的升降、再贴现率的提高或降低、公开市场的操作及其他货币政策工具的运用，都会给商业银行带来直接或间接的影响。

#### (5)同业竞争的状况

同业竞争与发展必然会给商业银行业务经营活动及其管理策略带来重大影响：第一，同业之间的存款竞争，必然增大银行的筹资成本。要保证稳定的利润，银行需要增加盈利资产的比重，而这往往会影响银行的流动性和安全性。第二，与其他金融机构吸收资金的竞争，会导致利率市场化环境下利率的频繁波动，商业银行面临的利率风险加大。第三，金融管制的放松、金融创新与金融自由化发展，会动摇商业银行在传统金融业务领域中的垄断地位，对其经营与发展构成较大威胁。第四，金融业务的国际化，使商业银行不仅要应付国内同业与非银行金融机构竞争的挑战，而且还要承受国外银行和其他金融机构竞争的压力。

### 4. 科学技术环境

现代信息技术和网络技术的进步与应用是推动商业银行发展的核心力量。其中，信息技术（Information Technology, IT）是金融服务业的主要生产技术；以信息的制造、加工、传输等为核心的信息技术革命，直接改变了金融服务环境和服务方式，进而带来银行服务模式、盈利方式等的重大变化。

### 5. 消费者需求

消费者需求的变化，也对银行业务与发展产生重要影响。现代技术的发展、收入和生活水平的提高与改善等，都会使消费者产生更多新的、个性化的金融需求。

除了上述经营环境之外，影响商业银行业务经营活动和经营管理策略的因素还包括：地理位置、人文环境、民族或地区的传统习俗等等。这些因素的变动也会给商业银行经营活动带来一定影响。