

第一章 商业银行概述

01

第一节 商业银行的产生与发展

02

第二节 商业银行的性质与职能

03

第三节 商业银行的组织形式与经营模式

04

第四节 商业银行的经营原则

05

第五节 商业银行的经营环境和发展趋势



传统意义的商业银行是以提供存款、贷款和汇兑为核心业务的金融机构。

现代意义的商业银行是以追求最大利润为目标，以多种金融负债筹集资金，以多种金融资产为其经营对象，能利用负债进行信用创造并向客户提供多功能、综合性服务的金融企业。



二、现代意义的商业银行及其主要发展类型

18世纪发源于英格兰中部地区的英国工业革命影响了整个欧洲大陆并带动了当时许多国家相继爆发工业革命。这一时期，资本主义制度得到了基本确立，高利贷性质的银行已不能满足经济发展对信用的需求，新兴资产阶级需要按低于平均利润率的利息率获得贷款，使生息资本从属于商业资本和产业资本。这样，适应资本主义经济发展的现代意义的商业银行开始出现。

1694年，世界上第一家以股份制形式组建的商业银行，也是现代商业银行产生的象征——英格兰银行，在英国这个最早建立资本主义制度的国家应运而生。



二、现代意义的商业银行及其主要发展类型

现代意义的商业银行一般具有以下特点：

- ① 使用簿记系统记账和汇票结算方式
- ② 吸收存款、发放贷款， 利息水平适当， 能够满足资本主义经济发展对信用的需求
- ③ 在组织机构的数量上有明显扩张， 银行业成为核心行业
- ④ 以股份制企业的组织形式组建银行
- ⑤ 信用功能扩大， 可以创造派生存款、扩大贷款业务



单一融通短期商业资金

英国商业银行的经营业务受早期“商业性贷款理论”的影响很深，其业务主要集中于短期的“自偿性贷款”，即基于商业行为、伴随商品生产和交换行为进行而自动清偿的放款。

综合融通资金

基于德国当时经济、金融发展的基本情况，其商业银行从开始即从事综合性业务：不仅为工商企业发放短期商业贷款、提供周转资金，也进行长期性固定资金的融通，还直接投资新兴企业，替企业包销证券，参与新企业的决策和扩展过程，并在技术革新、地区选择、并购增资等方面提供财务便利和咨询等服务。



三、我国银行业的发展

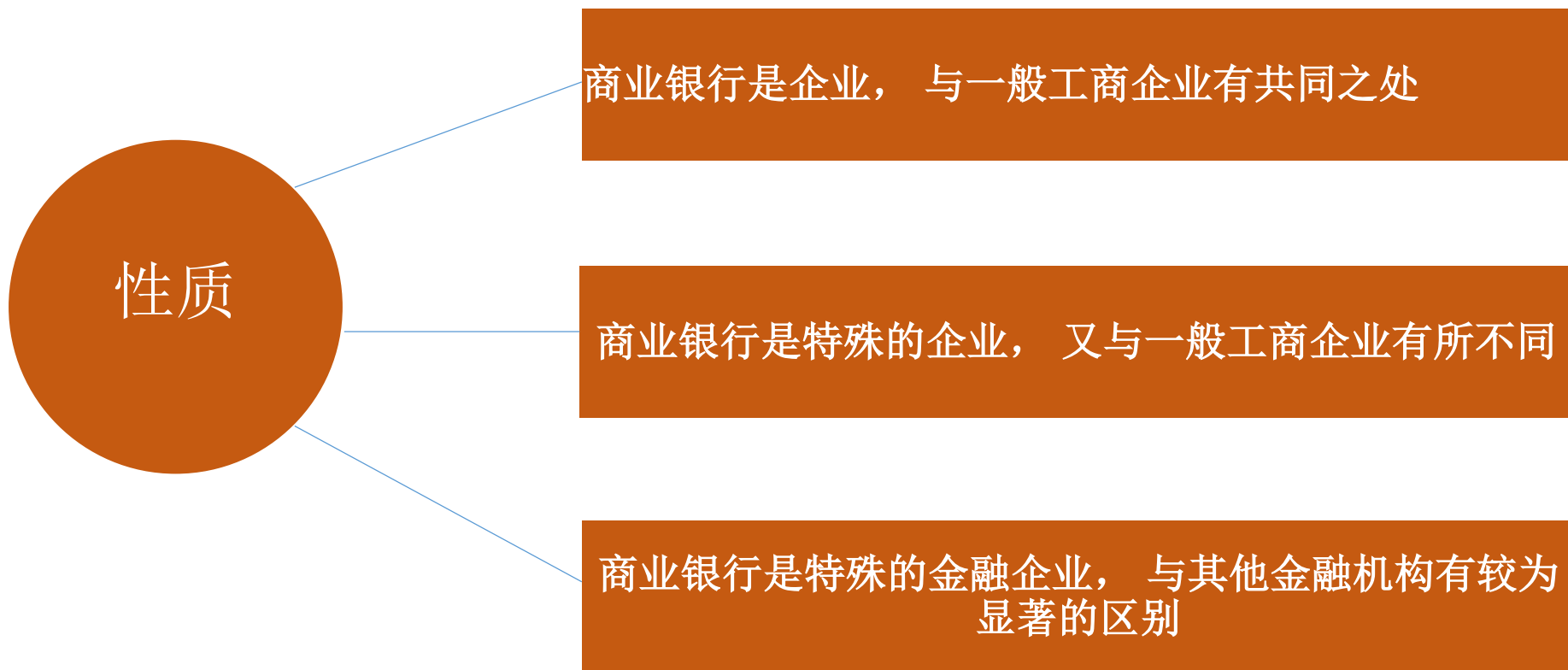
我国具有现代意义的银行，是19世纪中叶帝国主义国家入侵之后才出现的。第一家现代银行是1845年由英国人在广州创办的东方银行(后改名为丽如银行)，其仅经营进出口贸易融资和国际汇兑业务。

民国时期，我国商业银行有了长足的发展。

1948年12月1日，中国人民银行(简称“人民银行”)在河北省石家庄市组建，其以华北银行为基础，合并了北海银行、西北农民银行。中国人民银行成为中华人民共和国成立后的中央银行，中国人民银行发行的人民币，成为中华人民共和国成立后的法定本位币。



一、商业银行的性质





二、商业银行的职能





三、商业银行在国民经济中的地位

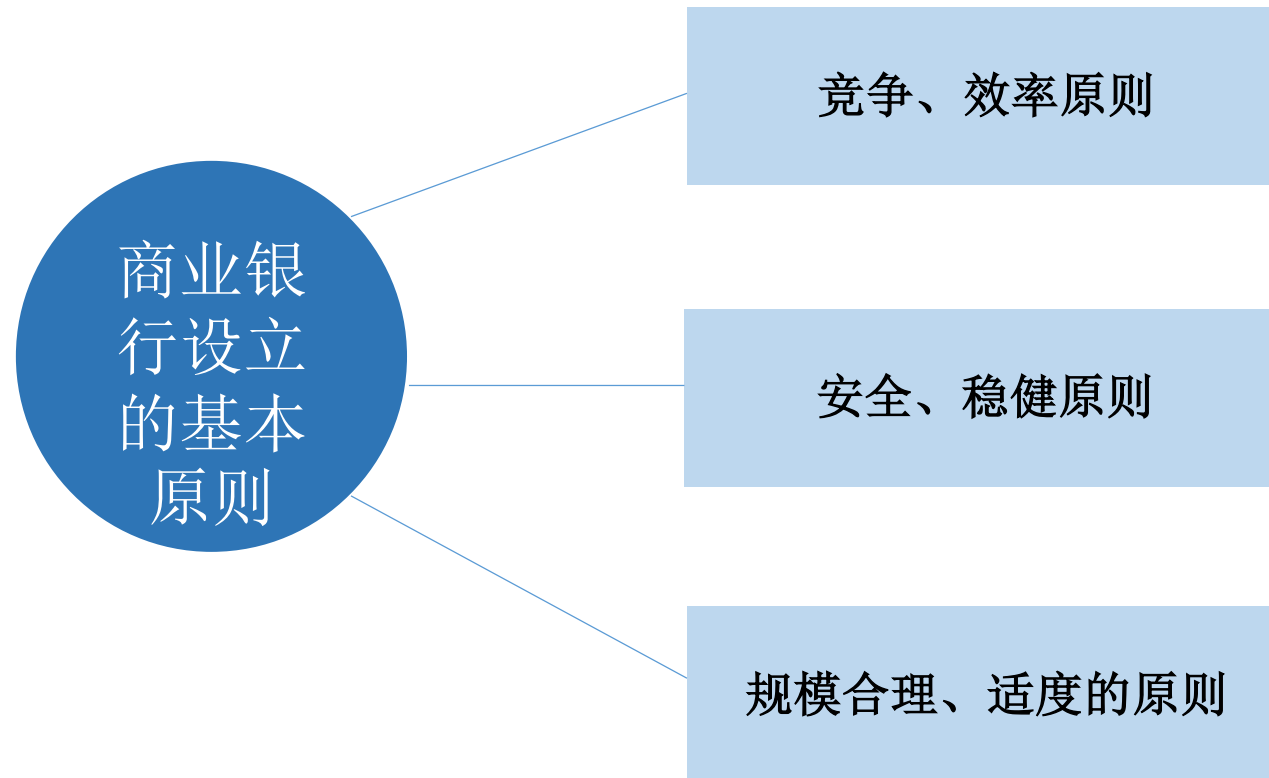
商业银行业务内容的广泛性，使得它成为整个国民经济活动的中枢

商业银行的业务活动对整个货币供应量具有重要的影响

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

商业银行是国家调节经济的重要部门

商业银行是社会经济活动的信息中心





一、商业银行的设立原则与程序

(二) 商业银行的设立条件

金融监管当局在考虑具体的银行设立问题时，一般需要考察设立银行所在地区的社会经济、金融环境状况等，论证银行设立的可行性和必要性。其中，对于社会经济状况的考察，主要从人口状况、生产力发展水平、工商企业的经营状况及其地理位置等方面进行^①。而对于金融环境状况，则需主要考察该地区的信用文化状况、经济货币化程度、金融市场发育程度、金融机构竞争情况、管理当局的有关政策等。



一、商业银行的设立原则与程序

(三) 商业银行的设立程序

1.提出申请

2.对申请书的审查

3.招募股份

4.验资营业





二、商业银行的组织形式





三、商业银行的产权形式





四、商业银行的内部结构





五、商业银行的业务经营模式

现代商业银行的经营模式可以分为分离型银行经营模式和全能型银行经营模式，即人们通常所说的“分业经营”与“混业经营”。

分离型银行经营模式，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，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。



五、商业银行的业务经营模式

表 1-1 分业经营与混业经营的主要特点

项目	分业经营	混业经营
服务提供	服务项目较为单一	服务项目多样化
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



商业银行的
经营原则

安全性

流动性

盈利性



四、“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。

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。

《商业银行法》第四条规定，我国商业银行以“效益性、安全性、流动性”为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。



一、商业银行的经营环境

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。

例如，依据环境对银行经营影响的紧密程度，可以分为金融环境和非金融环境。

再如，依据对银行经营产生影响的环境类别，可以分为制度环境、经济环境、金融环境、科学技术环境、消费者需求等。



商业银行经营环境

商业银 行经营 环境

制度环境：政治制度；经济制度；金融制度；法律制度

经济环境：经济发展规模、生产力发展水平；经济发展结构、产业结构和市场结构；经济周期变动；经济的全球化

金融环境：国民经济的货币化程度；信用制度的发达程度；金融市场的发育程度；中央银行货币政策的变动；同业竞争的状况

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

消费者需求：消费者需求的变化，也会对银行业务与发展产生重要影响



二、商业银行的发展趋势

商业银行的 发展趋势

银行业务经营的综合化与盈利模式、结构的变化

银行电子化及其业务交易的移动化、智能化与机构的虚拟化

银行的风险管理功能日益突出

银行组织模式与机构的变化

商业银行资本的大规模集中，与其他金融行业或机构日益融合

金融工具更深刻的创新

