

第一章 商业银行发展概论

考点一：商业银行的产生与发展

1、商业银行萌芽的产生

商业银行是指以提供存款、贷款和汇兑为核心业务的金融机构。商业银行的产生、发展与商品经济发展密切相关。商业银行的**萌芽**是早期的货币经营业。

2、早期商业银行的建立

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初始发展阶段。早期的银行业真正演变成具有全面现代意义的商业银行则是在 17 世纪末到 18 世纪期间的事情，并在英国工业革命爆发之后逐渐形成。

3、股份制银行的建立和现代商业银行的普遍出现

1694 年，**英格兰**银行在政府支持下建立，成为**第一家**以股份制形式组建的银行。进入到 19 世纪，具有现代意义的股份制银行在英国和其他西方国家普遍发展起来。

4、我国早期银行业的发展

与西方的银行相比，我国的银行出现较晚。我国具有现代意义的银行业是在 19 世纪中叶帝国主义国家入侵中国之后才出现的。

考点二：商业银行的性质与职能

1、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。

2、商业银行的职能

商业银行的职能			
支付中介 职能：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。支付中介职能是银行的最初始职能。	信用中介 职能：信用中介是指商业银行通过负债业务，把社会上的各种闲散货币资金集中到银行，通过资产业务，把它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人，实现资金的融通。商业银行的信用中介职能是最基本的，也是最能反映其经营活动特征的职能。	信用创造 职能：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。商业银行是能够吸收各种存款的银行。	金融服务 职能：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，为客户提供诸多服务，赚取手续费、扩大联系面，争取客户。

3、商业银行在国民经济中的地位

商业银行是金融体系中数量最多、分布最广的一种金融企业。由于它的业务内容的广泛性及其对社会经济生活的显著影响，使得它在金融体系中乃至整个国民经济中占据着特殊的地位。

(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。

考点三：商业银行的发展类型与经营模式

1、商业银行发展类型

从商业银行发放贷款的历史发展来看，存在两种银行类型。

- (1) **单一融通短期商业资金**——英国型
- (2) **综合融通资金**——德国型

2、商业银行的经营模式

根据商业银行业务经营范围的宽窄，可以分为分离型银行经营模式和全能型银行经营模式两种。

(1) 分离型和全能型银行经营模式

①**分离型银行经营模式**是指商业银行经营范围限定在传统银行业务内容，这种经营模式下的银行与其他金融业经营有明确的业务范围与界限。

②**全能型银行经营模式**是指商业银行可以经营更广泛的金融业务，即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，所以又称为综合型银行经营模式。

(2) 经营模式的变化及原因

①变化：经营模式发展趋势；经营模式变化的选择。

②原因：信息技术推动；金融工程技术与金融衍生品为风险控制提供了全新手段；金融监管监控体系的改进；经济发展、金融发展、消费者对金融服务的需求，以及全球竞争的需要。

(3) 全能型银行概念的延伸

全能型银行最初含义是指商业银行在经营中商业银行业务与投资银行业务，或者与保险业务融合发展。在商业银行业务范围拓展之后，全能型银行的经营具有“以综合业务经营向消费者提供全面服务”的新含义。“金融超市”，“到金融超市去一站式消费”成为对商业银行混业经营状况的形象描述。我国商业银行正逐渐形成混业经营的发展趋势。

考点四：20 世纪 90 年代以来商业银行的发展

1、商业银行资本大规模集中

商业银行资本大规模集中是指银行通过并购在组织规模上实现进一步扩张，往往是对经营规模追求的结果。商业银行资本大规模集中的特点：主要是财务重组；不仅仅着眼于扩大规模，而是更注重业务的整合；为实现业务范围拓宽，较为普遍地选择进入投资银行业务领域。

2、商业银行与其他金融业整合

3、非金融企业经营传统银行业务

非金融企业经营传统银行业务的背景与信息技术革命有紧密关系。

4、银行储蓄资金被分流：银行“脱媒”现象。

5、银行信贷业务被分解：银行信贷业务可分解为贷款的发放、管理、风险分析和融资四个部分。

6、金融工具的更深刻创新

在银行业综合化发展的过程中，银行不断创新金融工具。

7、进入 21 世纪以来银行业发展的最新变化：银行业发生了向核心业务、主营业务回归和集中的变化。



第二章 商业银行的组织机构

考点一：商业银行的设立原则与要求

1、商业银行机构设立的原则

- (1) **竞争、效率原则**：是西方银行机构设置所遵循的**首要原则**。
- (2) **安全、稳健原则**：是指在商业银行建立与发展中，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。
- (3) **规模合理、适度的原则**：任何经济领域中，经济单位或实体都存在着一个“合理规模”的问题。所谓“合理规模”是在一定规模下，每单位的产品成本最低，而获得的利润又最大。

2、商业银行设立的条件

商业银行的设立具有很强的社会公共性，一家商业银行如果不慎倒闭，将会产生十分严重的社会后果，它不仅会损害客户的利益，而且还会引发金融风潮，危及整个社会经济的安定与发展。因此，商业银行必须从其组建之日起，就应符合一定的保证条件，以防止出现不良后果。商业银行的设立是一个十分慎重的问题。

3、商业银行设立的程序

申请的提出；对申请书的审查；招募股份；验资营业。

考点二：商业银行设立的组织形式

商业银行的组织形式设立可分为单一银行制、总分行制、集团银行制和连锁银行制四种类型。

组织形式	单一银行制	总分行制
定义	指银行业务完全由一个营业机构来办理，不设立分支机构。美国的商业银行曾经普遍采用单一银行制度。	是一种既设有总行又设有分支机构的商业银行组织形式。
优点	可以防止银行垄断，有利于自由竞争，也缓和了竞争的剧烈程度；有利于银行与地方政府协调，能适合本地区经济发展需要，集中全力为本地区服务；银行具有独立性和自主性，其业务经营的灵活性较大；银行管理层次少，有利于中央银行货币政策贯彻执行，有利于提高货币政策效果。	易于采用现代化的设备，有能力为客户提供全面、高质量的金融服务；分支机构众多，易于吸收存款以及在全系统内调剂和使用资金；便于金融管理当局的监管，且其业务经营受地方政府干预小。内部可以实行高度分工，提高效率，降低成本。
缺点	易受经济发展状况变动的影 响，风险集中而不能分散；银行规模较小，经营成本高，不易取得规模经济效益；会人为地造成资本的迂回流动，削弱银行的竞争力；不易筹措大量资金；不利于银行的发展；整体实力上会受到限制。	易形成金融垄断；要求总行对分支机构具备较强的控制能力，要求总行具有完善的信息系统和严密的成本控制手段；人员的安排轮换上也会出现某些弊端。

集团银行制：又称银行持股公司制，是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。

对于实行分业经营的国家，**金融控股公司**是在金融活动更加深化发展中，从分业经营形式向混业经营转化的最恰当的组织形式。

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。

考点三：商业银行的内部机构

决策机构	执行机构	监督机构
商业银行的决策机构即所有权机构包括：股东大会、董事会、监事会。其中，股东大会是商业银行的 最高权力机构 ，董事会是商业银行的实际权力的代表机构，最高权力人是董事长，也称首席执行官，其基本职责是负责银行的发展方向、银行的战略规划，负责银行的创建、创业和发展，是银行的总设计师。监事会是监督、检察机关。	执行机构即经营权机构。经营权机构是由以行长为主的领导群体及其领导下的各业务部门、职能部门和分支机构组成，经营权机构是经营活动主体。 最高权力人 是行长，西方国家一般称为总裁，也可称首席运行官，其基本职责是负责公司每天的日常经营管理，董事长确定方向，总裁负责推动和执行。	商业银行的监督机构包括两个层次，一是 监事会 ，二是 稽核部 。监事会是董事会的权力制衡机构，向股东大会负责；稽核部是商业银行内部机构，是行长（或总经理）权力的制衡机构，向董事会负责。

考点四：商业银行的产权形式

商业银行的产权形式是指依照不同所有权状况，组建的不同性质的银行组织。一般情况下，商业银行的产权形式分为：私人银行、股份制银行、国有银行。

私人银行	股份制银行	国有银行
私人银行是指私人独资或合伙成立并经营的非股份制银行。私人银行主要存在于资本主义发展的早期阶段。在我国，中国人民银行明确银行是特许行业，不允许开设私人银行。股份制银行普遍采取股份有限公司的形式，一般都是上市公司。	股份制银行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。进入 19 世纪，股份制银行已成为商业银行组建的主要形式。股份制银行在筹集资金、促进业务扩张、接受社会监督等方面更具优势，因而便于完善经营管理，扩大社会影响力。通过股票市场进行买卖交易，各类个人和法人（机构）投资者都可以成为一家上市银行的股东。近年来股份制商业银行发展的特点：股权结构和股东分散；股权的高度流动性。	国有银行是指由政府出资创办或直接控制的银行机构，这种产权形式的银行组建的目的是控制国家的金融，便于推行政府的有关政策。组建形式主要有完全由政府出资、政府投入部分股本、政府注资实现国有化三种。

获取完整资料 请下载 APP 或关注公众号



扫码下载 app



扫码关注公众号

希赛网