

货币银行学第八章银行类金融机构 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/83/2021_2022__E8_B4_A7_E5_B8_81_E9_93_B6_E8_c49_83426.htm

1.银行的产生与发展是与经济发展水平相适应的。货币经营业是银行早期的萌芽。当信贷活动与货币经营的传统业务相结合，货币经营业就发展成为办理存、放款和汇兑业务的银行业。早期银行业经营中的最大特点是贷款带有高利贷性质。2.1694年，第一个现代银行英格兰银行建立。早期能够适应资本主义经济发展需要的现代银行是通过两种途径形成的：一种是原有高利贷性质的银行业适应经济发展的需要，调整放款原则而逐渐转变为现代银行；另一种是根据资本主义原则组织的股份制银行，其中后一种是现代银行组建的标准类型。3.银行作为特殊的企业，它具有不同于一般工商企业的特殊利益和风险。银行作为信用中介，能够以其所拥有的巨额信贷资本和专业管理人才，获得来自于资本高杠杆率下的丰厚的特殊利益；银行与客户之间以借贷为核心的信用关系同时也面临着特殊的风险，包括信用风险、经营风险、公信力风险和竞争风险等等。商业银行的作用主要在于：充当信用中介；充当支付中介；变社会各阶层的收入和积蓄为资本；创造信用流通工具。4.银行类金融机构按其经济中的功能可分为中央银行、商业银行、专业银行、政策性银行等。中央银行是一个国家的货币金融管理机构，其特点可概括为“发行的银行”、“国家的银行”、“银行的银行”。商业银行是指从事各种存款、放款和汇兑结算等业务的银行，其特点是可开支票的活期存款在所吸收的存款中占相当高的比重，被称为“存款货

币银行”。专业银行是指专门从事指定范围内的金融业务、提供专门金融服务的银行，一般有其特定的客户群和业务范围。政策性银行也可归类到专业银行，但专业银行不一定是政策性银行。

5.商业银行的外部组织形式主要有总分行制、单一银行制、持股公司制、连锁银行制等。总分行制是银行在大城市设立总行，在本市及国内外各地普遍设立分支行并形成庞大银行网络的制度。单一制也叫单元制，是不设任何分支机构的银行制度。控股公司是指由一家控股公司持有一家或多家银行的股份，或者是控股公司下设多个子公司的组织形式。连锁银行制是指由某一个人或某一个集团购买若干家独立银行的多数股票，从而控制这些银行的组织形式。

6.我国的商业银行主要包括国有独资商业银行和股份制商业银行。在组织形式上，我国的国有独资商业银行和其他商业银行都实行总分行制。国有独资商业银行内部组织机构的设置包括决策机构、执行机构和监督机构三部分。股份制商业银行内部组织机构包括所有权机构和经营权机构，股东大会是最高权力机关，董事会是常设的经营决策机关，最高权力人是董事长。

7.商业银行的经营体制主要有职能分工型和全能型。在职能分工型即分业经营模式下，只有商业银行能够吸收使用支票的活期存款，且一般以发放1年以下的短期工商信贷为其主要业务。在全能型即混业经营模式下，商业银行可以经营一切银行业务，包括各种期限和种类的存款与贷款以及全面的证券业务等。1995年，我国明确了对金融业实行“分业经营，分业管理”的体制。

8.商业银行的主要业务包括负债业务、资产业务、中间业务和表外业务。负债包括存款负债、其他负债、自有资本。资产包括现金资产、信贷资产

、投资。狭义的表外业务指那些未列入资产负债表内，但同表内的资产或负债关系密切的业务，广义的表外业务还包括服务性的中间业务。

9.商业银行经营管理的基本原则是：盈利性、流动性和安全性。盈利性是指追求盈利最大化，是商业银行的经营目的。流动性是指商业银行能够随时满足客户提取存款等要求的能力。安全性是指商业银行在经营中要避免经营风险，保证资金的安全。商业银行经营的三个原则既相互统一，又有一定的矛盾。安全性与流动性正相关，但它们与盈利性往往有矛盾。商业银行只能从实际出发，在保证安全性、流动性的前提下，实现盈利的最大化。

10.商业银行经营管理理论经历了资产管理、负债管理、资产负债综合管理的演变过程，而且还在进一步的新发展。资产管理的重点是流动性管理，主要经历了商业贷款理论、可转换性理论、预期收入理论三个发展阶段。负债管理的核心思想是主张以借入资金的办法来保持银行的流动性。资产负债综合管理的基本思想是通过同时调整资产和负债，使达到合理搭配，以实现银行的经营目标。80年代后期以来，产生了以服务为重点的经营管理理论，主要有资产负债外管理理论和全方位满意管理理论。

11.有效防范、控制和管理风险是商业银行经营管理的核心。银行经营中面临的主要风险有经营风险、市场风险、政策风险和主权风险等。商业银行风险的管理主要包括三方面内容：风险识别、风险衡量、风险控制。银行风险管理的主要方法有：风险价值法；信贷矩阵系统；风险调整的资本收益法；全面风险管理法；资产组合调整法。

12. 引发金融创新的直接原因主要表现为：避免风险创新如创造可变利率的债权债务工具、开发债务工具的远期市场、期权市

场等；技术进步推动；规避行政管理等。金融创新反映经济发展的客观要求但同时也具有“双刃剑”的作用。13. 网络银行是指通过互联网或其他电子传送渠道，提供各种金融服务的新型银行。与传统银行相比，网络银行具有的优势包括：方便快捷，超越时空；各项成本低；拓宽了银行业务领域；以客户为导向的营销方式具有吸引力；信息透明度高等等。网络银行发展存在的障碍主要是安全问题和法律规范问题。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com