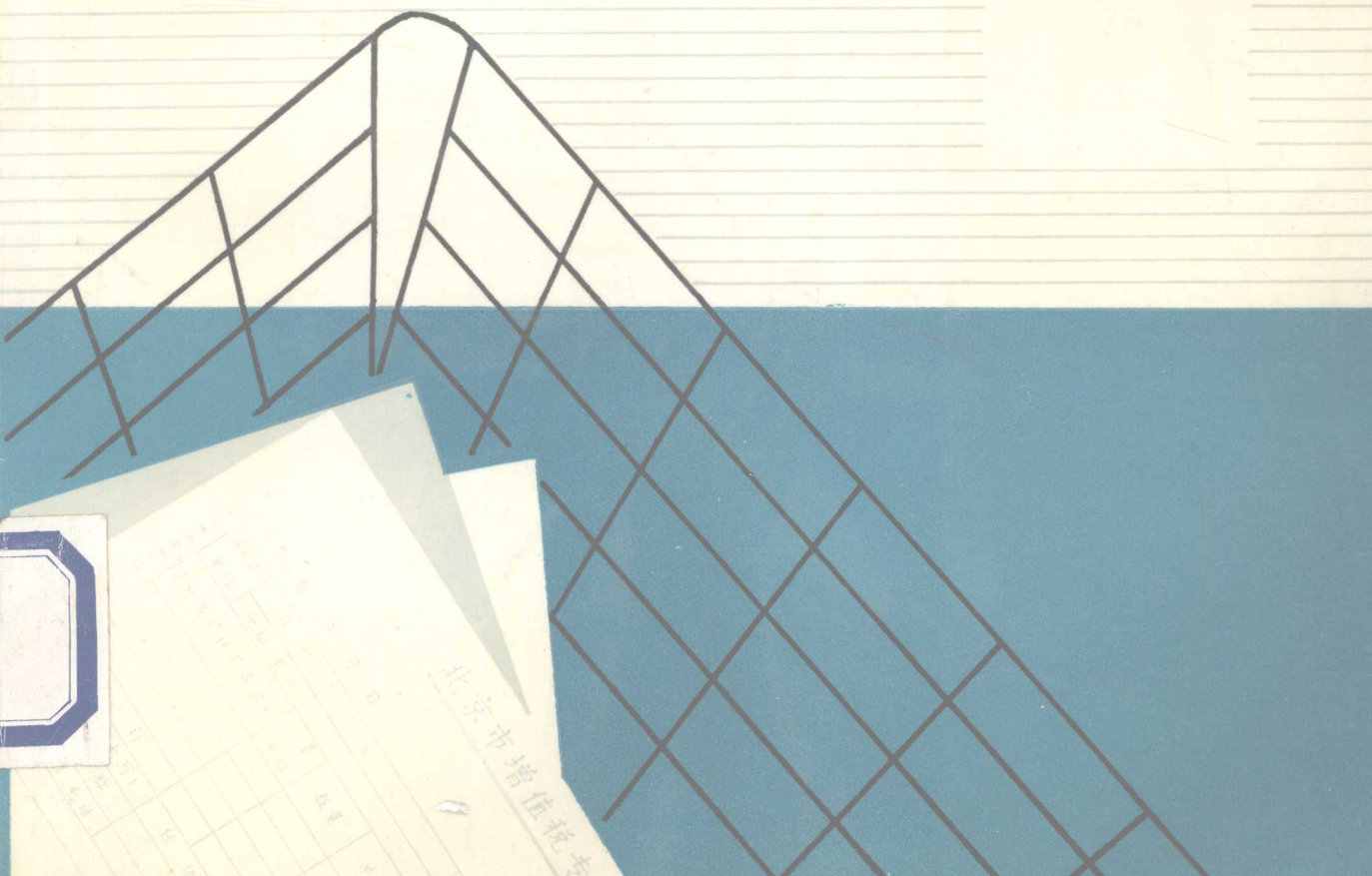


商

业银行与政策银行 业务经营指南

本书编写组 编

中国建筑工业出版社



商业银行与政策银行 业务经营指南

本书编写组 编

中国建筑工程出版社

(京)新登字 035 号

本书详细介绍了商业银行经营的特点、方法,重点讲解商业银行资产业务、负债业务、出纳业务、其他业务、财务报表分析,介绍了政策性金融机构的特点、建立的原则和我国建立政策性金融机构应注意的问题。

本书针对性强,可操作性强,是各类商业银行、政策性金融机构工作人员、管理人员必备的业务书籍。

商业银行与政策银行业务经营指南

本书编写组 编

*

中国建筑工业出版社出版、发行(北京西郊百万庄)

新华书店经销

北京市顺义县燕华印刷厂印刷

*

开本:787×1092毫米 1/16 印张:19½ 字数:473千字

1994年10月第一版 1994年10月第一次印刷

印数:1—1,500册 定价:15.20元

ISBN7-112-02328-9

F·168 (7356)

本书编委会

郭希哲 穆西安 张巨林 侯岩

张玉忠 李亚萍 陈小路 高静波

李建功

前 言

1994 年我国金融体制改革的一个重大举措就是商业银行与政策性金融机构的分离和分立。这是我国金融领域改革具有划时代意义的一件大事。对于商业银行和政策性金融机构的经营和管理,不少人缺乏必要的了解,需要学习和研究的东西还很多。为此,我们组织有关专家和学者编写了本书。

本书结合我国商业银行和政策性金融机构改革的实际,详细介绍了各类业务操作方法、特点,具有很强的实用性和操作性。

本书由兰智慧、刘艳林任主编,参加编写的人员有:巩青、张文丽、杨雷、王丽、胡海明、赵成功、薛建、何强、周轩明、武尚文、吴天、刘艳林等。

本书在编写过程中参阅了有关方面的文献,并受到有关专家和领导的关心和鼓励,在此一并致谢。

由于水平和时间所限,书中不足之处在所难免,望各位读者批评指正。

目 录

上篇 商业银行业务经营

第一章 商业银行概述

第一节	商业银行的起源	1
第二节	商业银行的资产负债表	2
第三节	商业银行制度	4
第四节	商业银行的经营原则	8
第五节	商业银行的性质和职能	12
第六节	商业银行的内部组织结构	16
第七节	商业银行的业务分类	21

第二章 银 行 资 本

第一节	资本在银行经营中的作用	25
第二节	银行资本的来源及筹集方法	27
第三节	银行资本需要量的确定	33

第三章 存款负债的管理

第一节	存款负债的分类及管理要求	39
第二节	储蓄存款的管理	41
第三节	企业存款的管理	50

第四章 放款与投资经营管理

第一节	放款的种类与利率	59
第二节	放款的经营与管理	63
第三节	证券投资	72

第五章 其 他 业 务

第一节	结算业务	80
第二节	信托业务	86
第三节	租赁业务	90
第四节	代理融通	94
第五节	其他服务	96

第六章 商业银行的出纳管理

第一节	出纳引述	99
第二节	出纳制度	100
第三节	出纳手续	102
第四节	现金的整点、保管和运输	108
第五节	票币兑换及伪币处理	111
第六节	出纳帐务处理	113

第七章 外汇买卖与风险防范业务

第一节	汇率及其表示方法	115
第二节	外汇买卖的基本方法	116
第三节	银行间的收付款	117
第四节	外汇买卖的主要种类	117
第五节	外汇买卖的风险	131
第六节	外汇买卖的风险管理和控制	137

第八章 银行财务报表分析

第一节	银行财务报表的基本内容	144
第二节	银行财务报表分析的指标及其相互关系	152
第三节	银行财务报表分析的方法与案例	155

下篇 政策银行业务经营

第九章 政策性金融机构概述

第一节	政策性金融机构的涵义与特征	164
第二节	政策性金融机构的界定与分类	166
第三节	设置政策性金融机构的理论依据	167
第四节	政策性金融机构的职能	170

第十章 建立我国政策性金融机构

第一节	贯彻实施产业政策,促进产业结构合理化的需要	174
第二节	贯彻实施政府地区发展政策,促进地区间经济社会发展协调与平衡的需要	175
第三节	社会主义市场经济体制下宏观经济调节的需要	178
第四节	充实社会资本,配合社会保障制度改革与完善的需要	179
第五节	深化金融体制改革,促进经济金融发展的需要	180
第六节	适应经济金融国际化,按国际惯例办事,是中国的银行体系现代化与规范化的需要	182

第十一章 我国政策性金融机构的构造模式

第一节	政策性金融机构自成体系	185
第二节	政策性金融机构的资金来源	187
第三节	政策性金融机构的资金运用	188

第四节	政策性金融机构的监督管理	189
第五节	政策性金融机构的外部关系	190
第六节	政策性金融机构体系的构造途径	191

第十二章 中央银行的管理

第一节	中央银行的性质	192
第二节	中央银行的职能	196

第十三章 中央银行的地位和作用

第一节	中央银行与货币发行的关系	203
第二节	中央银行与政府的关系	205
第三节	中国人民银行与政府的关系	210
第四节	中央银行与其它银行和金融机构的关系	212
第五节	中央银行的作用	215
附录一	金融企业会计制度	218
附录二	金融保险企业财务制度	277
附录三	企业财务通则	292
附录四	企业会计准则	298

上篇 商业银行业务经营

第一章 商业银行概述

第一节 商业银行的起源

作为经营金钱生意的专门行当，“银行”一词有其悠久的渊源。根据著名的韦氏大辞典及金融专著的引介，英文称 Bank 的银行，原系指兑换钱币所用的长凳、桌、柜或营业的地方。可见，最早以兑换钱币为业的“钱商”，就是后来银行的代名词。随着经济的发展和文明程度的提高，以便利“钱客”从事容易的保管业及兑换业者逐渐经营起存款、放款、创造信用工具和投资，在不断发展的过程中，获取报酬一直是钱币营业者提供劳务的原动力和最后目的，这一动机不仅给营业者带来好处，而且壮大和完善了银行，推动了经济繁荣。

要确切地指出银行起源于何时是困难的。但据大英百科全书记载，早在公元前 6 世纪，在巴比伦（Babylon）已有一家 Igibi Bank。又据考古学者在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明，在公元前 2000 年以前，巴比伦的寺院已在对外放款，而且“放款是采用由债务人开具类似本票的文书，交由寺院收执，且此项文书可以转让”。公元前 4 世纪，希腊的寺院、公共团体、私人商号也从事各种金融活动。中国作为文明古国之一，类似于银行的机构，其产生可上溯到西周时期，当时西周就存在官办信贷机构：地官泉府。泉府专管征税、商贸、铸币、稳定物价及收取利息等业务，其中信贷业务就是赊贷，利率达 20% 以上。而在欧洲，国家经营的贷放取息机构，最早见于 1171 年意大利威尼斯“国家贷放所”，可它比中国西周约晚 2000 年。

后来各国先进的做法传入埃及和罗马，并得到了极大的完善。据文大熙所述，公元 2 世纪时，在盛极当时的罗马城，甚至产生了公证人来登记经由银行转帐偿债的业务。

几乎是一致认为，真正现代银行的鼻祖，要数地中海沿岸城市中“有固定行址的银行”，如意大利威尼斯银行（1157），巴塞罗那银行（1401），热那亚银行（1609），德国汉堡银行（1619），英格兰银行（1694），奥国维也纳银行（1609），法国皇家银行（1718）。19 世纪后主要有法兰西银行（1800）和日本横滨正金银行（1880）。在中国，正式以“银行”命名的是英国人在上海设立的麦加利银行（1857）。国人盛宣怀于 1896 年在上海自创中国通商银行，这是中国人的第一家真正的银行；稍后有大清银行、浙江兴业银行、交通银行和四明银行等。

随着各国早期银行的发展，众多的银行中逐渐演进某些出类拔萃的银行，如英格兰银行、法兰西银行等等，并开始得到政府的支持而成为政策性银行，即现在的中央银行；其

他银行则成为民间性银行，如商业银行、储蓄银行、专业银行、外国银行、信托投资公司等，其中前者是最主要的，它的名称的叫法起源于 19 世纪初英国伦敦金融市场，其定义极多，但相同之处可归结为：商业银行是以获取利润为目的，以吸收存款、授信、投资、办理中间业务和汇通资金为业务内容的一种信用授受的金融机构，也是商业银行的基本性质。由于商业银行无论在过去还是现代都发挥着主要的融资推动作用，且代表了一般营业性银行及其他金融机构有经营管理的特征，故本书将以其为主题，介绍与讨论现代商业银行的经营管理。

第二节 商业银行的资产负债表

一、“金匠时代”的资产负债表

17 世纪末叶，伦敦金匠替代了普通兑换业者而保管金银货币与贵金财产，使原始银行进入“金匠时代”。随着业务的兴旺，久而久之金匠们便开始了兼营保管货币（包括财产）、经营中间业务和发放贷款的生意，其中，委托保管的货币便为金匠的存款，它同金匠自有的资本和盈余，则构成了其负债。后来英国的商业银行，都是在信用卓著的“金匠行”基础上演进而来的。

金匠行的资产负债表

表 1-1

资 产		负 债	
现金准备	\$ 1300000	资产及盈余	\$ 700000
放款及投资	\$ 700000	存款负债	\$ 1300000
合计	\$ 2000000	合计	\$ 2000000

从表 1-1 可以看出，金匠行在资产方面主要由现金准备和放款及投资两部分组成；负债方面则主要是资产及盈余和存款负债。这说明，三百多年以前人们就知道负债，机敏地放款及投资高效部门，以牟取厚利；同时，审慎地保有相当部分资产，以防不测。这便是现代部分准备制度的雏形。

二、现代商业银行的资产负债表

（一）商业银行的资产负债结构

以美国商业银行体系 19××年 12 月 31 日的资产负债为例（见表 1-2），来分析资产负债结构。该日资本及负债为 17027 亿美元，分别占总额的 6.8% 和 93.2%。放款和证券投资在资产总额中占 74.2%，放款平均为投资的 3 倍。另外，库存现金及在联邦储备银行的存款仅占 2.9%，存放同业稍多些，为 5%；同时应收现金是 4.9%，相差甚微，整个现金资产所占比例为 12.8%。而用于获利的放款、投资和其它资产三项却占绝大部分，为 87.2%。这就引出一个严重的问题，即商业银行若一味追求利润，忽视保有足够的流动性，就有破产之风险，而实际上自第二次世界大战后，商业银行倒闭同银行清偿能力的削弱是直接相关的。

美国商业银行体系资产负债表

19××年12月31日

单位: 10亿美元

资 产	百 分 比	资 本 与 负 债	百 分 比
现金资产 218.5	12.8	资本帐户 115.8	6.8
库存现金 20.7	1.2	活期存款 453.8	26.6
在联邦储备银行存款 28.2	1.7	定期存款和储备存款 786.3	46.2
存放同业 84.9	5.0	其它负债 347.0	20.4
应收现差 84.7	4.9		
放款 932.5	54.8		
投资 330.0	19.4		
其它资产 221.7	13.0		
总计 1702.7	100.0	合计 1702.7	100.0

资料来源:《联邦储备公报》19××年3月号

(二) 商业银行资产负债内容

1. 盈利资产与非盈利资产

在表1-2的资产负债表的资产方栏中,放款、投资和存放同业及其他资产总金额为15691亿美元,占总资产的97.1%,其中投资占19.4%,放款占54.8%,其他资产占13%,存放同业占5%。这充分表明商业银行是一盈利机构。

在表1-2中,只占总资产2.9%的资产为非盈利资产,也就是广义的现款,或称为现款准备,如库存现金和在中央银行的存款。现金具有百分之百的安全性和流动性,但盈利为零,甚至因需管理费而为负;在一般国家,在中央银行存款是活期存款,原则上是不计息的,故也不生利。该种广义现金,实际上是银行经营的一种成本项目,因此要在数量上和使用上谨慎为佳,以维护银行必要的安全性。为稳妥起见,各国商业银行可根据国情和其他特性,确定一个标准准备比率,以防不测。如1971年以前,英国最大的商业银行——伦敦清算银行——就按惯例遵守库存现金与总资产所得现金比率不得少于8%,而流动资产不得低于28%的“君子协定”,这样,就保证了比较少的损失,换取最大的利益。

2. 资产业务与中间业务

商业银行的资产业务是最主要的业务之一,它包括投资(如证券投资、公债券投资与股份投资等)和放款(如不同部门、期限的贷款及透支等)。商业银行另一重要业务是中间业务,它是现代银行发展完善和向“万能银行”迈进的标志,其业务项目有巨有细,涉猎面广,扩展前景不可估量。根据已开展的业务来看,中间业务大到可罗列如下:票据清算、代收业务、代客买卖、保证业务、汇兑业务、押汇业务、信托业务、租凭业务、保管业务、咨询业务等等。有关其具体管理事务,后面将专辟章节详细讨论。

3. 货币性负债与非货币性负债

在资产负债表(见表1-2)上的负债方,可概括为资本及负债两部分。前者为1158亿美元,在后者中,活期存款和其他负债中的支票存款、活期储蓄存款等为货币性负债,因为这些存款是个人及企业等债权人的一种货币,是货币供应量的一部分,因此,其变动不仅影响商业银行的经营状况,还会引发货币存量的变异,而定期及储蓄存款,向中央银行借款,对其他金融机构的负债,国外负债及其他借入款等,因它们不能立即支用货币,故

称为非货币性负债。商业银行在营业操作时，应特别注意两种负债的合理搭配，要将活动性高的货币性负债和较低的非货币性负债灵活协调比例，根据市场行情随时调整。

4. 资本帐户与资产

对于商业银行而言，最重要的问题之一还包括资本及资产总量和两者比率的正确估计。从总量上讲，资本和资产总额并非越大越好，特别是两者比率的变化关注。表 1-2 所列资本帐户为 1158 亿美元，资产为 17027 亿美元，平均比率为 6.8%，它说明银行的绝大部分资产来源于股东以外的债权人，这在当前各国商业银行体系中，已是司空见惯的事情。但为防止因此比率过低而发生银行支付危机，各国对此采取了相应措施：第一，要求商业银行迅速提高资本对负债的比率，或提高资本对风险资产的比率；第二，投资资产扩张比例扩大资本的法定数额；第三，规定新开银行的最低资本额；第四，规定银行的公积金未积累到资本额水平，不得将盈余分配给股东；第五，对个别银行的资本对资本比率、资本品质、经营能力、获利业绩和流动能力经营进行观测、评估和督促，采取统一平等制度，迫使较差者及时改进。

第三节 商业银行制度

本世纪 50 年代以后，现代商业银行的业务范围、规模及条件已不断改善，古老的英国式商业银行和德国式综合银行已经消逝，各家银行兼营零售和批发银行业务，使商业银行事实上已成为“百货公司式”金融机构。为了适应经济形势，谋求最小风险和最大利润，现代商业银行在组织形态上逐渐形成了几种有代表性的银行制度。

一、分行银行制

分行银行，简称“分行制”，是目前最为普遍流行的一种商业银行制度，这同工业化和社会化分工及大规模经营是密切关联的。所谓分行制，一般系指除总行以外，在国境内外普遍设置其分支机构的一种银行制度，某代表者主要是英国。例如 1976 年英国的六家清算银行，在本国共有 11695 家分支行，此外，据台湾何伊仁教授所著《货币银行学》介绍，英国大规模公司组织的商业银行有 10 家参加伦敦票据清算银行，其中 4 家各有 1000~2000 家分行。全体公司组织的商业银行，现有分行的总数在 10000 家以上。在北美，美国是以单一制为主的国家，但它仍然允许分行制存在，并规定 16 个州有权在全州内开设分行，它们是：阿拉斯加、亚利桑那、加利福尼亚、康涅狄格、特拉华、夏威夷、爱达荷、马里兰、内华达、北卡罗来纳、俄勒冈、罗得艾兰、南卡罗来纳、犹他、佛蒙特及华盛顿州等。中国自有现代银行以来，就采取分行制，仅以台湾地区分例，截至 1986 年 2 月底，各种银行分支机构共有 800 余家（这还不包括农村信用银行的分支数）

1. 分行制存在的原因

(1) 分行制是资本主义发展和集中主义银行下的必然产物。众所周知，随着资本主义发展，以及产业资本与银行资本的货币化，商业银行开始向联合化方向靠拢，并逐渐使银行集中方式有合并和卡特尔两种形态。前者由几家银行并为一家大银行，原有银行则为该大银行的分行，以便聚集更大资金，投资于利润丰富的产业。后者是指各联合银行在形式上独立自主经营，不受总部制约，但实质上因资本所有和协定规定，各合作银行是统一经

营和管理的。

(2) 产业规模化和集中化, 要求银行集中管理使用。在自由资本主义和经济的顺利发展时期, 唯一阻碍产业进步的已不再是意识形态, 而是资本分散化。随着产业现代化和规模经营, 小额融资已不能满足产业融资的欲望。为增强银行资本, 支持产业革命, 获得高额利润, 银行及其资本的集中化是产生分行制的重要原因。

(3) 分行制能广泛吸收存款资金, 强化商业银行的资金能力。因为银行的大部分资金是自有资本和存款, 其中自有资本为利润留成和股本, 较难有迅猛而庞大的增长, 但存款却是壮大实力的有效手段, 只要广设机构, 提高服务质量, 就能轻易实现初衷, 为赢利创造良好基础。因此, 各大银行纷纷实施分行制, 实乃情理中事。

(4) 分行制能增强银行的应变力及竞争力。同小银行相比, 大银行营业区域及额度均大于前者, 有足够力量抵御来自资金市场及经济波动的冲击, 能灵活从容地运用危险分散和以大胜小等手段, 避大险而求大利。在现代商业银行的发展路途中, 经常出现信用危机和银行倒闭, 因此, 银行偏向于分行制, 存款也希望进入大银行。这通常又使得小银行更难以增加资金, 从而失去对经济变动的抵抗力和应变力, 并经常在同业竞争中处于劣势而丢掉“性命”。

2. 分行制的优劣分析

商业银行实行分行制, 至少具有如下优点:

(1) 增强银行实力: 分行制银行行多势众, 存款丰盈, 往往能凭资本实力击败对手。

(2) 调度灵活: 分支机构分散, 极易筹措, 调度全行资金, 以丰补歉, 收到调剂余缺之功效。

(3) 因地制宜, 准确决策: 各分支行遍及各地, 一般由熟知本地行情风情的人员操作和决策, 故能做事半功倍。

(4) 风险分散: 各行由当地行员分散经营, 平均风险自然减少, 故个别银行略有亏损, 亦不损及总体, 遭受灭顶之灾。在 1929~1933 年世界经济“大地震”中, 实行单一银行制的美国曾出现大批银行倒闭, 而英国银行因为分行制而幸免于难。

(5) 有利于网罗人才, 增加优秀行员的升迁机会。

然而, 分行制的缺点也是明显的, 这主要是:

(1) 上级行不太了解地方银行的实情, 强行决策, 而后者也经常利用前者的这一弊端而与之讨价还价, 甚至欺骗上司。

(2) 极易导致资金过于从地方集中到大城市, 牺牲地方产业的发展, 遭受地方银行的诸多抵触。

(3) 因分行制资金雄厚, 来源及运用广泛, 故易导致银行业过于集中, 例如英国的六家清算银行, 占银行体系总存款的 70%, 而“四大银行”又占清算银行存款的 95%, 一旦有个风吹草动, 必将殃及整个国民经济。

3. 关于分行制的补充说明

要补充的是关于分行制的国际化问题, 只有对除英国以外的国家银行制度进行了解, 才能达到目地。

根据对分行制的背景材料的熟悉, 可知加拿大是仅次于英国的分行制拥护国。该国于 1953 年仅 11 家商业银行, 却拥有 4000 多家分支机构。其他欧洲各国远不及英、加两国, 但

仍有明显的分行制迹象。如 1945 年法国六大银行拥有 1900 所分行，占全国银行分行数的 60%。资金量的 50%；比利时、荷兰的情况与法国相同，瑞士与意大利稍见逊色，但意大利八家大银行控制的分行和资金仍占全国总数的 22%~23% 和 44%~45% 之多。欧洲的共同特点是，多数国家均是大银行拥有众多分行，并由之控制整个金融市场，操纵国民经济。

欧洲各国之所以倾心于分行制，是因为能借之稳定经济，这也是欧洲长期奉行保守传统的结果。但是如何克弊兴利，完善现行商业银行制度，却是一个永恒探讨的论题。

二、单一银行制

现代商业银行制度的另一形式是单一银行制，简称“单一制”。所谓单一制，系指完全由总行经营业务，不设（也没有）任何分行和小规模经营的银行制度。目前这种制度仅存于美国，美国是以单一制银行为主，同时兼容其他银行制度混合制国家，1982 年年底，美国全国共有商业银行 14960 家，其中只有 7740 家设有分行，其余的 7220 家均无分支机构。据 1985 年美国商业部的统计，设有分行的银行，共有分支行 39532 家，平均每家仅有 5.11 家；而且美国还有以下 14 个州的银行完全采用单一制，即“科罗拉多、佛罗里达、伊利诺斯、堪萨斯、明尼苏达、密苏里、蒙大拿、内布拉斯加、扎达科地、俄克拉荷马、南达科他、得克萨斯、西弗吉尼亚和怀俄明州等。另外还有 21 个州可以开分行但地区有限制，如亚拉巴马、阿肯色、佐治亚、印第安纳、衣阿华、肯塔基、路易斯安娜、缅因、马萨诸塞、密执安、密西西比、新罕布什尔、新泽西、新墨西哥、纽约、俄亥俄、宾夕法尼亚、田纳西、弗吉尼亚和威斯康星州等等。

（一）美国为什么实行单一银行制

显而易见，分行制的优点就是单一制的缺点，那么，既然缺点较多，美国为何要固执地实行单一银行制呢？其原因是比较复杂的，主要是：

（1）担心银行业垄断。美国一直担心分行制将形成对金融业和产业的垄断，不利于自由竞争和灵活调节市场经济，因此对英国和加拿大等国的分行制比较慎重。1900 年时，美国共有商业银行 8738 家，分支行却只有 119 家，法律上也是限制设立分支机构的。直到 1910 年，只有 12 个州准许这样做，现在只有 35 个州准许有限制进行。

（2）银行职员与地方各实业界人士有密切的社会经济联系，其股东、经理、行员、顾客等均为本地人，易同当地经济和社会组织联为一体，便利银行的顺利经营。

（二）单一制的缺点及其弥补

单一制有许多缺点：第一，由于单一制银行的影响，各银行经营规模小，单位成本高，难以提高经营效率；第二，业务过度集中于某一点，易招致商业周期不景气的冲击，缺乏灵活的调剂与弥补功效，存款不保险；第三，因资向大城市靠近，一方面抽走了地方上大企业所需资金，另一方面造成企业过度集中于大城市，不利于开发新产业和新区域，引起政治、社会和经济等诸多棘手的问题；第四，不易及时筹措大额资金，一旦资金短缺便不能有其他来源；反之，资金过殷，又缺少最适出路；第五，行员缺乏升迁机会，不利于选拔优秀人才和提高行员素质；第六，难以抽调已经过少的行员进行轮训，影响银行经营实效。

为此，美国商业银行体系特别采取了相应措施：

（1）利用电脑，吸引存户。1974 年美国联邦注册银行按规定可以使用与顾客间通讯拨

付款项的电脑终端机，加上自动柜员机，极大地便利了存户的存、取和转拨款。

(2) 开展保险，稳定存款。1933 年美国成立联邦存款保险公司，(简称 FDIC)，负责承担稳定存款的任务。办法是对参保银行，最初每户的保额为 5000 美元，现为 10 万美元；保费费率从优，过去是每户存款的 0.083%，目前是 0.033%。参保银行发生支付危机时，由 FDIC 依约予以赔偿。此一旨在恢复银行流动能力和公众对银行信心的制度，对稳定银行局势，改善存款人无保障的局面，的确起到了有效的补救作用，弥补了缺乏分行制的遗憾。

(3) 建立联邦准备，办理全国性票据清算，根本扭转了通过代理代收和委托其他银行办理清算而实际上“不按面额付款”的单一制痼疾。

(三) 单一制银行的趋势问题

综上所述，分行制和单一制的利弊得失已明了，从中我们可得出以下结论。即银行的集中及分行银行制是顺应时势和利大于弊的商业银行制度，此其一；其二，任一制度的存在其合理性，因而应因地制宜、因时制宜地运用不同的制度方法，切不可形而上学，以面代点；其三，分行制过度发展会产生独占与垄断之势，应以法律形式解决之不足；其四，长期以来，美国对单一制的改进愈发走向分行制，使单一制名存实亡。这主要表现在：第一，可转让大额定单 (CD) 其足迹全国各州，无购买限制；第二，出现了州级银团贷款，这实际上是对单一制的挑战与管制的逃避；第三，可在全国范围内融通法定准备资金不足；第四，到 1985 年止，美国已有 22 个州实行“州际分行制经营”。

三、集团银行制

集团银行制即持股银行制，又叫集团经营制。它是由某一集团成立一股权公司，再由该公司控制或收购两家以上的银行而组建起来的一种特殊商业银行制度。此种银行在集团内部，可以是单一制银行，也可以是有分支机构的分行制银行。据资料表明，1974 年底美国有 276 个集团，控制 2122 家银行和 8887 家分支行；1983 年银行持股公司为 5083 家，控制商业银行 7721 家，分行 33736 家，共拥有存款 12794 亿美元，资本 17359 亿美元，资产占该年全体商业银行资本总值的 85.9%。这组数据说明，本世纪 70 年代以后，银行持股公司有了迅猛发展，基本上改变了美国商业银行的面貌，成为美国商业银行发展史上引人注目的大事。如果说 70 年代以前美国是单一制国家的话，那么之后，特别是 80 年代开始，它将成为一个兼有银行分行制和银行持股公司制的国家。从历史上看，这样做是因为有利可图，既不损害单一制体制的总格局，又能行分行制之实。

四、连锁银行制

连锁银行制或称连锁经营制。同集团银行制一样，即在连锁的范围内开设并发挥分行制的作用，连锁银行不规定采用单一制或分行制，区别在于连锁制并不须成立股份公司。这种制度表面上各行相对独立，实际上所有权控制在一人或一集团手中，垄断较强，有利于统一指挥，投资于大规模农场和企业，因此它在美国中西部开发地区较为时兴。

此外，在国际银行业务中，财团银行近年来较为流行。据介绍，这是指不同国家的大商业银行合资成立的银行，其宗旨为专门经营欧洲美元市场及国际资金存放业务。

第四节 商业银行的经营原则

一、经营原则

无一例外，自古以来商业银行经营的最终目的是追求利润，这也是商业银行发展的动力及激励机制，一切经营行为和经营管理原则，均须为此中心服务，但是否可以说，为了盈利可不顾一切呢？当然不是，因为影响盈利的因素很多，只有适当地处理好盈利、安全和风险及银行各方面的债权债务关系，才能取得最佳经济效益。

二、现代商业银行经营的“三性”原则

现代商业银行的经营原则，虽在具体操作方面有了长足发展与完善，而且各银行还有具体的经营思想，但仍然将安全性、流动性和盈利性视为最重要的原则，不敢“越雷池一步”，这就是有名的“三性原则”。

（一）安全性

商业银行是通过提供金融业务而谋求最大利润的企业，由于商业银行本身的资金构成及经营方面的种种特征，使得它同一般工商企业经营不同，必须特别强调安全。

一般而言，银行业的基本业务是吸收存款等从事负债经营，然后将资金转化为贷款及投资，特别是有高收益率的贷款和投资，以实现利润最大化。在一环节中，选择盈利资产恐怕是最关键的获利行为，因为银行业者总想把这些资产配置得很多，一直到它们的边际收益等于边际成本时为止。但是，并不是每一种资产都是获利的，而且随市场变迁盈利资产也会变成无利甚至亏损资产，所以，为了资金乃至整个银行的安全，必须谨慎地从事营利业务。

事实上，由于银行的下述原因，银行业是相当不稳定的产业：

（1）商业银行资本（包括自有资本和其他所有负债）结构常常使商业银行潜伏着风险危机等。比方说，一般工商企业的资产结构中，自有资本占二分之一以上，按企业法规定，未达到较高水平的自有资本，不能从事产业经营，而商业银行的特殊性之一就是银行法规定银行自有资本只要达20%（各国各时期当然有不同）以上就可以开业，在银行的实际运作中，许多银行远远小于这个比率，如1982年美国全国商业银行系统的自有资本比重只占资本总额的不到7%，美国花旗银行为5.48%，日本第一劝业银行为1.90%，日本住友银行为2.20%，我国工商银行系统也只有10%左右。可见，商业银行大部分资产都是外来的，可想而知，市场一有风吹草动，特别是银行发生亏损，首先损失的就是自有资本。在现代集约性商业银行时代，盈利和亏损都将是巨大的，遇上后者，银行只有倒闭的穷途了。而现实当中，本世纪以来的几次大的银行倒闭风潮席卷银行世界，就是证明。

（2）银行经营内容的特殊性，尤其需要强调安全性。银行是国民经济的命脉，它的动荡对社会经济和人民生活带来的灾难是可怕的。另外，银行不同于其他企业，它要同所有企业所遇到的难题打交道，并逐一解剖和实行对策研究，特别是在复杂的市场波动时期，在正常的预测机制失灵的关头，更要以安全为先。

现代商业银行的经营管理实践表明，影响商业银行安全性的因素大致有如下几点（实

证资料见表 1-3)。

(1) 资本风险, 即商业银行所有者的股本在经营过程中带来的风险。它主要反映在总资本/总资产这个杠杆率(总资产/总资本之比又叫财务杠杆倍数)上面, 即将资本投放到风险资产上而使资本的亏损机率增大。

(2) 信用风险, 即指由于放款、投资及结算环节发生损失性摩擦而引发的亏损可能性。许多银行为了追求高利和急于争夺名户, 盲目发放不可靠贷款和投资于流动性不高的证券, 加上遭到拖欠清偿, 往往导致风险产生。

(3) 利率风险, 指由于利率发生升降而使某些商业银行遭受损失。这种风险主要指浮动利率风险, 解决的方法是将银行的资产负债的利率结构安排得合理一些, 以便使变动后的利率风险为最小。

(4) 流动性风险, 是指银行没有具备充足的现款流动资产而引发的风险。有经验的银行家认为, 不管银行的家当如何厚实, 均宜保持一定量的和结构分布合理的清偿余额, 即应有清偿能力, 这一点后面详述。

美国商业银行风险估计

表 1-3

	MBHC 及其子公司	相 同 组	独 立 商 业 银 行	相 同 组
信用风险				
无损耗/净贷款	0.60%	0.52%	0.44%	0.92%
净损耗/净贷款	0.43	0.37	0.33	0.97
补偿/毛损耗	18.17	16.56	11.74	12.04
逾期(超过 90 天)/净贷款	1.03	0.45	0.51	0.91
呆帐贷款/净贷款	1.88	1.09	0.70	0.87
分类贷款/净贷款	2.13	1.76	1.49	2.09
贷款损失准备/净贷款	1.13	1.25	1.37	1.09
贷款损失专款/净贷款	0.66	0.72	1.09	0.93
国际贷款/净贷款	21.18	19.40		
风险资产/总资产	68.64	66.55	71.01	67.17
风险资产/总自有资本	16.2×	17.2×	9.6×	7.5×
贷款增长率	9.55	7.07	5.09	4.84
流动性风险				
总自有资本/总资产	4.59	4.47	7.09	7.94
总债务/总资产	24.17	26.88	16.70	15.25
核心存款/总资产	32.15	30.69	41.76	43.91
流动资产/总资产	2.06	1.38	7.58	11.56
证券市场价值/票面价值	92.84	93.76	91.37	91.01
利率风险(利率敏感资产 —利率敏感负债)/总资产				
0—3 个月	—6.43	—6.58	—10.87	—8.23
3—6 个月	—1.91	—2.75	—4.91	—6.74
6—12 个月	3.20	3.11	3.86	4.45
操作风险				
总资产/职工人数	\$ 1.694	\$ 1.805	\$ 820	\$ 675
非利率支出/总资产	2.95%	3.43%	5.22%	4.80%
占用费/总操作支出	5.35	4.33	4.89	5.09
薪金和收益/职工人数	\$ 26.462	\$ 27.425	\$ 22.213	\$ 26.601

注: 1. MBHC, 即多家投资公司。所有数据除非标明, 都系有分数。

2. 相同组包括 15 家美国投股公司和在同一期内资产达 \$ 50000 万—\$ 7500 万的独立银行。

3. 风险资产 = 净贷款 + 国家或地方证券