

商业银行

中国银行业的选择与借鉴

● 王金城 金樵 马文清 沈军/编著

中国商业出版社

京(京)豆干子010

商业银行：

中国银行业的选择与借鉴

金城 金 樵 编著
马文清 沈 军

中国商业出版社

ISBN 7-5044-1823-0/F · 1143

(京)新登字 073 号

商业银行业务

中国商业银行业务

王金城 金樵 编著
马文清 沈军

商业银行：中国银行业的选择与借鉴

王金城 金樵 编著
马文清 沈军

中国商业出版社出版发行

湖北印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 印张：14 300千字

1993年8月第一版 1993年8月第一次印刷

印数：1—5000册 定价：8.00元

ISBN 7-5044-1822-6/F·1143

前 言

中国的金融体制正经历着一场深刻的变革。1993年元月召开的全国金融工作会议，规划了我国金融体制改革的目标，即“建立和完善以中央银行领导、国有商业银行为主体、多种金融机构分工协作的金融组织体系”，并明确提出“专业银行应逐步向国有商业银行过渡”。但是，商业银行这一数量最多、分布最广、历史最为悠久的银行形式，在我国，即使对广大金融工作者来说也是全新和陌生的。因此，顺应变革的需要，普及商业银行知识，探讨中国式社会主义国有商业银行的发展道路，便成为当前极为迫切和重要的工作。

金融体系的形成和发展与各国经济发展的历史和内在要求密切相关，纵观信用制度较为发达国家的金融体系，不难发现这样一个相似之处：即它们的金融体制大都以中央银行为全国金融的管理中心，以商业银行为业务经营的主体，以各类专业银行和非银行金融机构为辅助，其中商业银行在各国经济和金融的发展中发挥着不可替代的作用。二次大战以后，特别是80年代以来，随着世界经济发展对金融服务要

求的不断深化,商业银行发生了前所未有的变化,已发展成为功能多样化、业务综合化、市场国际化、管理科学化、技术现代化的无所不包的“金融百货公司”,其在经济和金融中的地位和作用也得到了进一步的加强和扩大,并已成为现代经济发展的动力源和“神经中枢”。

反观我国目前的金融体制,虽然我们不能否认十多年改革的巨大成就,但总的来看,金融体制与整个经济体制和经济发展的实际需要仍然很不适应,特别是在社会主义市场经济理论提出后,这种不适应更显突出,已严重制约了改革的进一步深化。因此可以说,专业银行转化为国有商业银行,将是我国金融体制的一场革命,其意义远远超过了以往的任何一项改革措施,对21世纪的中国经济将产生深远的影响。也正因为如此,这一改革所面临的困难和问题也比过去的所有改革要大得多,这些难题主要有:

- (1)经济体制其他方面的配套改革,特别是产权制度的改革(如股份制改造等)是否成功,是专业银行向商业银行转化的关键和前提条件。
- (2)如何解决商业银行自身的微观经济利益与执行国家金融宏观调控职能的矛盾,这是本次改革无法回避的问题。
- (3)这次改革还必须面对“闯关”和“巴塞尔协议”的实施所带来的冲击和挑

战。(4)必须正视我国严重缺乏现代商业银行管理人才的现实。显然,转轨是不轻松的。我们写成此书,算是对这场变革尽一点绵薄之力。

在编著本书时,作者在以下几方面倾注了努力:

第一,不仅仅停留在对商业银行知识的一般介绍上,而是围绕改造我国专业银行为国有商业银行这一现实需要,努力把商业银行的基本理论和实务同我国银行业实际紧密结合,做到既不“异化”国际惯例,又充分考虑我国的实情。在探讨国有商业银行的发展道路时,广泛搜集和参考了各家之言,并加以点评,但不妄下结论,意在给读者留下宽广的思索空间。

第二,注意选材的新和博。本书努力把国外商业银行经营管理理论和操作技巧的最新发展动态介绍给读者,如80年代国外商业银行的业务创新和90年代的发展趋势,在本书中均有论及。另外,在主要介绍发达国家的商业银行的同时,也注重介绍一些与我国国情相似的发展中国家的商业银行,力求做到既体现国际一般,又充分考虑各国特色,以供读者进行多视角的借鉴和选择。

第三,特别值得一提的是,商业银行的经营危机与破产倒闭,在国内同类书籍中鲜有涉及,

在许多译著中也有意删去。事实上,在我国专业银行商业化后,作为真正意义上的金融企业,失败与倒闭将在所难免,对于大量的非国有银行来说,这个问题更是无法回避的。我们专列一章并详加论述,旨在为我国银行监管制度和监控体系的建立和完善提供借鉴和参考,为未来我国的商业银行的经营管理提供前车之鉴。

这是我们的理想,究竟如何,还待读者评说。

作者

1993年8月3日于武昌东湖

目 录

第一章 商业银行概述.....	1
第一节 商业银行的起源和发展.....	1
第二节 商业银行的组织制度	10
第三节 商业银行的内部组织机构和业务	21
第二章 商业银行：我国专业银行的历史性选择	30
第一节 专业银行：环境与困境	31
第二节 国有商业银行：涵义与操作	46
第三节 不轻松的转轨：难点与对策	63
第三章 银行经营管理的艺术——盈利性、流动性、 安全性的协调管理	82
第一节 盈利性的管理	83
第二节 流动性的管理.....	107
第三节 安全性的管理.....	117
第四节 盈利性、流动性、安全性的协调管理.....	120
第五节 我国国有商业银行资产负债管理原则 的确立.....	124

第四章 商业银行的资本金与负债业务	128
第一节 银行资本的职能和结构.....	128
第二节 资本计划.....	137
第三节 存款业务的管理.....	141
第四节 借入资金的管理.....	153
第五章 商业银行的资产业务 (一)	166
第一节 现金资产的管理.....	166
第二节 放款种类和特点.....	174
第三节 放款的程序.....	182
第四节 放款定价.....	195
第五节 信用放款、保证放款和抵押放款的管理要点.....	200
第六章 商业银行的资产业务 (二)	208
第一节 证券投资的目的是和特点.....	208
第二节 证券投资的对象.....	213
第三节 投资对象的选择.....	220
第四节 证券投资方略.....	231
第七章 资产负债联合管理	236
第一节 资产负债联合管理思想的产生.....	236
第二节 资产负债联合管理原理.....	243
第三节 资产负债联合管理方法.....	246
第八章 商业银行的表外业务	259
第一节 表外业务概述.....	259

第二节	信托业务·····	262
第三节	租赁业务·····	272
第四节	对外担保业务·····	284
第五节	代理业务·····	291
第九章	商业银行的国际业务·····	295
第一节	国际业务概述·····	296
第二节	外汇买卖业务·····	301
第三节	国际结算业务·····	313
第四节	国际信贷业务·····	323
第十章	商业银行业务的风险与控制·····	336
第一节	商业银行业务风险的识别·····	336
第二节	商业银行业务风险的衡量·····	342
第三节	风险防范和控制的一般策略·····	351
第四节	几种主要银行风险的管理·····	359
第十一章	商业银行业务经营的创新·····	365
第一节	金融创新概述·····	365
第二节	商业银行经营管理的创新思想·····	376
第三节	商业银行业务范围的拓展·····	382
第四节	金融工具的创新·····	384
第十二章	商业银行的经营危机与破产倒闭·····	394
第一节	商业银行营运的监控·····	395
第二节	商业银行经营危机的历史·····	403
第三节	当代商业银行经营危机的根源·····	409
第四节	商业银行的破产管理·····	413

第一章 商业银行概述

世界各国的金融体系，大致由以下部分构成：中央银行、商业银行、专业银行、其他金融机构。其中商业银行是数量最多、分布最广的一种银行形式，是各国金融体系最主要的构成部分。在许多国家，提及银行，若未给予限定的话，一般是指商业银行。而且“银行”与“商业银行”两词常为一般人所混用，虽然这种混用并不严格，也足见商业银行在整个金融体系中的主体地位。

第一节 商业银行的起源和发展

一、商业银行的起源

商业银行是在金融发展史中最早出现的银行机构，中央银行和专业银行都是在商业银行发展到一定时期后才出现的。不少国家的中央银行更是直接由商业银行演变而成，如英国的中央银行英格兰银行。当然，商业银行自身也经历了一个不断发展、不断完善的过程，经历了一个从货币经营业到早期银行以至现代银行的演变历史。

(一) 早期银行

在货币产生以后，随着商品交换的发展，出现了兑换、保管和借贷货币等经营货币的业务。在前资本主义社会，由于封建制

据，货币铸造分散，铸币的重量、成色不统一，为适应贸易的需要，就必须进行不同货币间的兑换。因此，逐渐从一般商人中分离出一些专门从事货币兑换的商人。他们最初只是单纯办理铸币兑换业务，从中收取手续费。随着商品交换的扩大，经常往来于各地的商人，为了避免长途携带和保管货币的风险，便把货币交给兑换商保管，并委托他们办理支付、结算和汇款。因而，货币兑换商手中聚集了大量的货币资财。终于有一天，货币兑换商发现，顾客交付保管的货币并不会在一个时间上同时要求提取，总有一个相当大的余额留存手中，同时又会有一些商人因暂时的货币需要求助于货币兑换商，于是贷款业应运而生。

这种变化在整个金融发展史中具有极大的意义：第一，这种只是保留存入的贵金属的一部分的作法，便是构成现代商业银行部分储备制的起源；第二，当借款者将所借贵金属再度存入时，货币兑换商又可据此签发收据，如此循环，这种可用来作为支付工具的收据必将数倍于原来存入的贵金属。我们完全可以把它看作是现代商业银行创造派生存款的最早形式。而这正是商业银行与其他金融机构的重要区别；第三，此时的货币兑换商人似乎应改称为银行家了，因为这时的货币兑换业已经发展成为既办理兑换，又经营货币存款、汇款，特别是贷款等信用业务的早期银行了。体现银行本质特征的正是这种信用业务的产生和发展。

在古希腊和古罗马时代，已有委托存款、汇款及兑换货币等活动，但这些还只是货币兑换业性质，作为银行本质特征的放款业务尚未出现。中世纪初期，商业逐渐发展，欧洲的国际贸易以意大利为中心，一些专门经营货币业务的机构得到了很大的发展，银行业逐渐兴起。1171年，威尼斯银行成立。而后，随着世界商贸中心的不断转移，早期银行也随之遍布于欧洲大陆及英格兰。

正如前述，这些银行除了经营货币兑换、接受存款、划拨款项等业务之外，也发放贷款。但这时他们所经营的贷款业务仍带

有高利贷性质，而且贷款对象主要是政府和拥有特权的企业，大多数工商业者仍得不到信用的支持，工商业者迫切需要新的银行机构为其服务。

（二）现代商业银行

现代商业银行的产生途径有二：一是具有高利贷性质的早期银行为适应新的形势改组而成；二是以股份公司形式组建的股份制商业银行。

早期银行的贷款对象主要是政府，且具有高利贷性质，这就决定了它必定走向衰败。银行贷款给政府，政府往往滥用特权不予归还，高额利息又使商人和工场手工业者无利可图而望而却步。这样，早期银行逐渐走向衰落。只有极少部分顺应产业资本和商业资本的需要，也为了其自身生存而逐渐降低利息率，进而演变为现代银行。

现代银行的主要形式是依股份制原则组建的股份银行。早期银行的高额贷款利率使职能资本利润过低甚至无利可图。17~18世纪，工商业者进行了反高利贷的斗争，要求以法律的形式限制放款利息的水平。但当信用事业为高利贷者所垄断时，任何降低利率的法令都不会取得实际效果。于是，他们根据生息资本从属于产业资本和商业资本的原则，在政府的协助下，组建了一些股份银行。这些股份银行资本雄厚，规模大，利率低，逐渐发展成为现代商业银行的主要形式。

世界上第一个股份制商业银行是1694年在英国伦敦创办的英格兰银行。它的贴现率一开始就规定为4.5~6%，大大低于早期银行业的贷款利率。英格兰银行的建立，意味着现代银行制度的诞生，标志着高利贷在信用领域中的垄断地位已被动摇。

二、从短期商业资金的融通者到“金融百货公司”

在以往的教科书和著作中，“商业银行”一词习惯上用来指那

些与工商企业发生短期（一般指一年以下）存放款关系的银行。有些著作更是以此作为商业银行的定义。实际上，这类定义已与商业银行现今的实际情形相去甚远。商业银行已从早期单纯的短期商业资金的融通者发展成为各类金融业务无所不包的“金融百货公司”。

（一）商业银行的两种发展传统

自第一家商业银行在英国产生以后，在近 200 年的时间里，受经济理论上的“商业放款论”（或“实质票据论”）的影响，商业银行的业务多集中于所谓自偿性贷款，即一种基于商业行为而能自动清偿的贷款。例如，厂商为购买和储备原材料及支付工资向银行借款周转，一旦产销完成后，贷款即可从销售所得中获得清偿。自偿性放款必须是根据真正的商业行为而进行，并且有真正的票据为凭证，或以流动资产为担保，能迅速获得清偿。因此，房地产及股票抵押贷款，固定资产放款等较为长期的放款，均不在此之列。自偿性放款偿还期短（一般在一年以内），流动性强，相对来讲，比较安全可靠。但过分的拘泥，使得商业银行的业务范围太过狭窄，仅仅作为短期资金融通者的面貌出现，限制了银行作用的充分发挥。这一思想在英语国家和受英、美传统影响的国家里具有广泛而深远的影响，不仅是商业银行，甚至一些中央银行都自觉或不自觉的遵循了这一准则。

与此同时，以德国为代表的欧洲大陆的商业银行却走着完全不同的发展道路。他们并不局限于所谓自偿性贷款，不仅提供短期商业或周转资金，而且也发放长期固定资本放款，直接参与投资，经营证券业务，提供财务咨询等等。商业银行不仅仅是短期资金的融通者，而是经营一切金融业务的综合性银行企业。商业银行的金融功能在这里得以充分发挥。

上述两种不同的发展传统各有其经济和金融背景。英国的工业革命发展较早，资本市场的发展也较为完善，因此，工商业传

统上总是依赖银行提供短期周转资金，长期资本则多在资本市场筹集。美国虽然工业化开始较迟，但英国长期的殖民统治对其产生了巨大影响，工业化之初就建立了异常发达的资本市场。因此，企业所需长期资本多在资本市场由专业性投资银行协助，以发行公司债或股票解决。而德国相对于英国来讲，工业化开始较迟，资本市场远比英国落后，这样，一方面工业化欲迅速实现对资金的需求量极大，但另一方面资本市场的不发达，又使产业资本的筹集非常困难，因此，银行作用便益显突出，工商业不但在短期资金上，而且在长期资金上都不得不高度依赖银行，使得银行和工商业之间建立了极为密切的联系。

虽然这两种制度各有其优缺点，但从最近几十年经济发展的实际来看，德国的经济发展远远超过了英美；有人认为，这种情况与银行制度的不同有一定的关系，特别是德国银行在经济危机中的表现更为这种认识提供了证明。在本世纪30年代初的经济危机中，大量企业因资金短缺造成银行债务无法清偿而濒于破产，德国银行并没有强制企业进行破产清偿，而是将贷款转化为投资，把企业接管，予以支持和扶植，大量面临倒闭的企业因此而渡过难关。当然，综合性银行制度并非完美无缺，特别是在经济危机中并不是都能向德国银行那样发挥作用。这主要时因为综合性银行将大量资产用于证券投资业务，流动性大大削弱，企业破产造成银行资金周转不灵，以致倒闭。经济危机引发了货币信用危机，货币信用危机又反过来加重了经济危机。因此，许多国家都严格限定商业银行的业务范围，特别是对证券业务限制较多，直接投资更是被禁止。

（二）无所不包的“金融百货公司”

在相当长的历史时期里，以上两种形式的商业银行一直并存，并各自按自身的传统发展。进入本世纪70年代，由于新技术革命的兴起和发展，资本国际化的形成和加强，企业规模的扩大和资

金需求增加,金融体制的专业化已远远不能适应经济发展需要,各国先后开始了所谓金融改革,对商业银行的限制放松,其业务范围逐渐扩展。一个有趣的现象是,金融体制改革规模最大、震动最为剧烈的是美国、日本和英国,而这些国家的商业银行恰好都是遵循“融通短期商业资金”传统的。其改革的特征也是“自由化”,即银行业如何从政府和法律限制的桎梏中解放出来,更加自由地扩展业务活动。相反,德国、法国等本来走着商业银行“综合化”道路的国家,改革则相对的温和一些,且也是向着商业银行更加全能化和综合化发展。因此,所谓英国式商业银行和德国式商业银行的区别已逐渐消失,在多数国家中,商业银行事实上已成为“百货公司式”的银行。这主要表现在:

1. 商业银行业务领域逐渐扩展。尽管各个国家的银行法对各类银行业务划分有较为严格的界定,但实际上商业银行与各专业银行业务领域和服务范围已相互侵入,彼此沟通,在这种交叉和渗透中,商业银行因其雄厚实力占据优势,不仅保住原有领地,而且不断有所突破。现在,商业银行不仅可以经营短期放款,亦可经营中长期放款业务,甚至原来严格限定由专业银行经营的业务,商业银行亦逐渐渗透,并成为新的重要业务领域。

2. 商业银行新的业务品种不断开发。随着专业银行功能的发展和完善,大量金融公司的产生及其对商业银行传统业务领域的侵入,使商业银行感受到越来越剧烈的生存竞争,迫使商业银行不断开发新的服务项目,创造新的金融工具,以巩固自身在竞争中的地位,如各类银行卡、自动转帐帐户、自动付款机、期权交易等等都是创新的成果。商业银行已突破了时间和空间的限制,随时为顾客提供其所需要的任何金融或非金融的服务,成为名副其实的金融百货公司。

3. 银行对企业的投资、参股逐渐增多。如上所述,传统上德国对商业银行的投资、参股较少限制,银行与企业往往共属一个

集团，但其他国家曾对此有严格限制。进入 80 年代以来，这种限制受到很大冲击。有些国家修订了银行法，取消或放松了管制。即使是在那些仍存有严格限制的国家，商业银行也采取种种措施加以躲避。目前，从多数国家的情况看，一般允许商业银行投资、参股，但不得参与企业管理，或将其持有股份限制在企业资本的一定比例内，且不得超过银行本身资本和准备金的数额，以限制商业银行对企业的垄断和保证商业银行自身的安全。

总之，商业银行在其 300 年的发展历程中，尽管各国有着不同的发展历史，但进入 80 年代以后，随着世界经济及其对金融服务要求的不断发展，综合性已成为世界商业银行的主流，商业银行已成为功能多元化、业务综合化、服务多样化、市场国际化的无所不包的“金融百货公司”，其在经济和金融中的地位和作用也因此得到了进一步加强和扩大。

三、商业银行在金融体系中的地位

金融体系的形成，与各国经济发展历史密切相关，但信用制度较为发达的国家有着一个基本的相似之处：一般而言，金融体系以中央银行为全国金融的管理中心，以商业银行为业务经营的主体，以各类专业银行和非银行金融机构为辅助。商业银行在整个金融体系中的主体地位，体现在以下几个方面。

（一）商业银行具有多功能、综合性的特点

早期的商业银行以融通短期商业资金为主，其“商业银行”的名称便是由此而来。但现代商业银行的发展已远远脱离了早先的特征，成为综合性、多功能的金融百货公司。它既经营一切零售和批发银行业务，也为顾客提供所需要的一切金融服务，而且随着经济的发展不断进行着金融创新。相比之下，各类专业银行和非银行金融机构只集中经营指定范围内的业务和提供专门性的金融服务，其业务范围和性质要狭窄和专门的多。比如在各国比较