



商业银行丛书

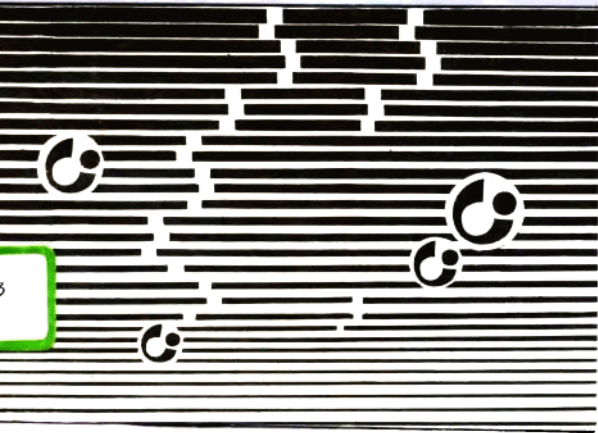
▼本书以商业银行业务运作为依据，分别从资金管理、资产、负债、中间和国际业务的角度，系统地阐述了商业银行经营管理的理论和方法。全书共八章。

聚八方财宝·兴吾之大业

商业银行 经营管理

主 编 陈云青
副主编 杨宗岑 陈 斌

西南财经大学出版社



序 言

中国金融业正经历着一场前所未有的巨大变革——原有的专业银行向商业银行转变，将是社会主义市场经济的必然选择。不同组织形式、不同规模、不同区域的各类商业银行即将产生和发展。

中国为什么要建立商业银行体系，概括地说是社会主义市场经济体制融通资金的要求。我国确立建立社会主义市场经济体制后，商品经济迅猛发展，在传统经济体制下形成的金融体系，已经不适应融通资金的要求，暴露出种种弊端：政企不分，难以自主经营；政策性业务与商业性业务不分，难以自负盈亏，自求资金平衡；大一统的体制，金融产权不明确，难以自担风险；缺乏积累，难以自求发展；业务种类单一，服务手段相对落后，难以适应顾客需要。所以，必须进行金融体制改革，而建立真正的商业银行体系是其中的重要内容。

要以全新的、符合市场经济原则的商业银行体系去取代旧的、传统的金融体系却是一件相当困难的事。这首先要求人们提高认识，更新观念。过去我们对商业银行多予贬义，误以为商业银行只是资本主义特有的，社会主义不能搞；其次，人们已习惯于传统的计划体制下的银行运作，不会或不善于按金融企业去经营管理，没有或不富于竞争甚至误认为国家银行就是需要负责包国有企业资

金；此外，对于商业银行本身运作方法、技巧、技术不够了解，缺乏经营管理商业银行的基本经验。上述这一切，是在特定的政治、经济环境下产生的，但不能认为“存在便是合理的”，必须改变。怎样适应商品经济发展的客观要求，以新的理论、观念、做法，去取代旧的呢？这就要求我们做大量艰苦而细致的工作，从理论上和实践上去探索符合中国国情的金融道路，构造富有中国特色的商业银行体系。在这方面，我校金融系的部分青年人与银行界同仁携手合作，学习理论，结合实践，他们以马克思主义和市场经济的理论为指导，借鉴国际商业银行业务运作及管理的做法，经过较长期的努力，编写出一套具有使用价值的《商业银行丛书》（以下简称丛书），可以说做了一件很有益的事情。这套丛书全面系统地介绍了商业银行经营管理理论实务和营销方法策略。对于普及广大金融工作者商业银行知识，提高他们的业务技能，提高我国商业银行经营管理水平，具有积极的、普遍的意义。可以说他们为推进我国金融体制改革献上了一份自己的爱心。

这套《丛书》有三大特点：

第一，针对性强。该《丛书》针对广大读者，尤其是金融工作者对商业银行经营管理理论实务和营销方法策略缺乏了解，甚至陌生的现状，紧密结合商业银行的三大业务，全面系统地介绍了上述问题，具有较强的针对性。

第二，易于操作，实用性强。《丛书》编著者本着务实的基本原则，以力图使读者学以致用为目标，各书均按

商业银行的具体业务和操作系统来安排章、节、目顺序，在介绍各类业务经营管理理论的同时，把定性分析与定量分析、案例分析结合起来，易于操作，实用性强。

第三，内容较系统。有经营管理理论，又有具体业务的操作方法与技术；有业务创新，又有商业银行金融商品营销；有结算与清算，又有财务会计；有长短期信贷管理，又有法律实务和风险管理；既比较了西方商业银行与中国商业银行的运作机制，明确了中国商业银行与西方商业银行的差距，又指明了我国商业银行应该注意的种种问题及解决办法。

由于商业银行在我国还是新生事物，加上作者水平的限制，《丛书》的缺点甚至错误在所难免，但是，作为中国《商业银行丛书》的引玉之砖，实在难能可贵。因此，乐以为序，并热忱向广大读者推荐。

曾康霖

1994年1月

前 言

1993年11月闭幕的中国共产党十四届三中全会明确提出“发展商业性银行”。然而，对于商业银行这一历史悠久的银行形式，即使对我国广大金融工作者来说也是全新和陌生的。这就对广大金融工作者以及社会成员尽快掌握商业银行知识提出了更高的要求，本书就是在这样的情况下，为适应培养商业银行经营管理人才、普及商业银行知识的需要而问世的。

本书在编著时，注意到了以下几点：(1) 为适应广大金融职工和其他读者的需要，本书严格遵循理论联系实际这一原则，并以实际运用为主，因而对商业银行经营管理理论，只作一般性的阐述，不作过多的理论探讨；把侧重点放在经营管理实务部分，在论述介绍时力求具体；(2) 在本书编写结构上，力求结构完整、系统性强。我们把内容丰富的商业银行经营管理理论和实务分为八章，以商业银行业务为主线，分别从不同的角度，系统地阐述了商业银行经营管理的理论和方法；(3) 比较与借鉴。我们在描述西方商业银行经营管理的同时，注意把握我国商业银行与西方商业银行在所有制结构、发展历程、经营目标、经营环境、业务运作与管理方式上的具体差异，力求中西结合，充实和发展我国商业银行经营管理理论，为

构建我国商业银行运行机制，提出了一些有益的建议；

(4) 论述时尽量做到简明扼要、深入浅出。

本书是由西南财经大学金融系的部分青年学者与广东发展银行河源分行多年从事金融工作的同志共同撰写的。他们是陈云青、杨宗岑、陈斌、俸培志、罗毅清、陈运象、廖永红、阎晓梅。在编著过程中，诸多的中外文献资料和专家学者的研究成果为我们提供了有益的启迪和帮助。西南财经大学出版社张天性和出版编辑部廖中新等同志对本书的出版付出了辛勤的劳动。在此，我们一并致谢。

由于我们学识水平的限制，加之写作时间仓促，书中不当之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

1994年1月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商业银行的产生及特征	(1)
第二节 商业银行的设立、变更或终止 ...	(9)
第三节 商业银行制度	(16)
第四节 商业银行的内部组织结构	(21)
第五节 商业银行的人事管理	(25)
第二章 商业银行资本金的经营管理	(33)
第一节 资本金的构成与作用	(33)
第二节 银行资本的需要量	(41)
第三节 银行资本筹集策略选择	(48)
第四节 “巴塞尔协议”与资本金管理 ...	(55)
第五节 我国商业银行实施巴塞尔协议的 必要性、可行性及具体措施	(62)
第三章 商业银行负债的经营管理	(69)
第一节 存款业务经营管理概述	(69)
第二节 西方商业银行的存款业务	(81)
第三节 存款营销策略	(93)
第四节 商业银行的其他负债业务	(99)
第四章 商业银行资产的经营管理	(113)
第一节 贷款资产经营管理概述	(113)
第二节 贷款业务的经营管理	(121)
第三节 贷款信用分析与经营策略	(137)

第四节	证券投资业务的经营管理	(149)
第五章	商业银行经营方针与理论	(161)
第一节	商业银行的经营方针	(161)
第二节	资产管理理论	(172)
第三节	负债管理理论	(179)
第四节	资产负债管理理论和方法	(183)
第五节	我国商业银行的资产负债管理	(195)
第六章	商业银行其他业务的经营管理	(209)
第一节	结算业务	(209)
第二节	信托业务	(217)
第三节	金融租赁业务	(225)
第四节	国际业务	(232)
第七章	商业银行的财务分析与检查	(255)
第一节	财务报表的基本内容	(255)
第二节	商业银行的财务分析	(267)
第三节	金融管理当局的审查和管理	(277)
第四节	对我国商业银行财务分析的探讨	(286)
第八章	商业银行经营管理发展趋势	(291)
第一节	商业银行业务经营的新变化	(291)
第二节	商业银行经营管理的发展趋势	(304)
第三节	我国商业银行的借鉴	(309)

第一章

总 论

银行是经营货币商品的特殊企业。随着现代商品经济的迅猛发展，商业银行已成为西方国家金融体系的主体，并日益演变成综合性多功能的银行，在社会经济生活中发挥着巨大的作用。

在我国，金融体制正面临着历史性的变革，专业银行将向商业银行转轨，银行业的经营、管理也将与国际惯例看齐。为此，我国的银行家及其金融业的广大员工很有必要全面、系统地了解 and 掌握商业银行的有关理论和知识。

第一节 商业银行的产生及特征

一、商业银行的产生

大约在公元前两千年，巴比伦的寺庙就有了实物借贷活动。寺庙代人保管金银等实物，收取保管费用，又将受托管的实物和一部分贡奉于寺庙的实物贷出，收取高利。在公元前八世纪的亚述，已有陶制的平板充作本票、汇票流通。到了公元前四、五百年间，雅典在击退波斯帝国入侵后，以希腊为中心的城市商业迅猛发展，货币流通

不断扩大,于是兴起了类似银行的商业机构。它们主要经营保管性的存款、汇兑及兑换货币等业务,大多不从事放贷业务。至公元前 200 年间,罗马也出现了类似希腊货币经营业的机构,并将业务扩充到信托、拍卖等种类上,但极少经营放贷,也没有在名称上冠以“银行”的字样。

银行一词最早产生于 12 世纪的意大利,其含义是指货币交易者开发业务活动的桌子、长凳、柜台或场所。世界上第一家银行——威尼斯银行则诞生于 1171 年。它最初是为了替政府承销公债,后又兼营存款、汇兑等业务,并将聚集颇多的货币暗中贷放给工商企业或政府,牟取利益。但因放贷过度,政府滥用权力,造成存款支付困难,许多银行因此而倒闭,造成当时的金融恐慌和银行业低潮。但是,随着商品经济的不断发展,货币流通范围的日益扩大,客观上需要现代银行业的产生。

具有现代意义的商业银行始祖是英国的金匠。在当时的英国,资本主义的工商业迅猛发展,资本家越来越需要其暂时闲置的货币能增值,越来越需要有追加资本的供给来源,并要求提高货币技术处理(如出纳、保管、结算、汇兑等)的效率,这就与原始银行的高利贷性质、放款数量的极其有限性和简单的存款保管业发生了尖锐的矛盾。于是,原始银行业发生了三项业务的巨大转变,成为现代商业银行的三个支撑点。

第一,原始银行货币保管业务中 100% 的全额储备制度逐步演进成部分准备金制度。金匠在长期的经营中发现,为应付顾客的提款,无需将全部金银保存起来,同时,

面对多次出现的贷款需求旺季只贷放自有资本金，已不能满足需要和获得更多利息。这样一来，金匠们开始将收存的一部分金银悄悄贷放出去，随着时间的推移和相安无事，秘密贷放转变成了公开贷放，少量贷放成了大量贷放，并在整个银行业中盛行起来。这种只保留一部分现金储备来应付顾客提现的办法实质是现代商业银行的部分准备金制度，它使现代银行具有了创造货币的功能，是一个质的转折。正是基于此，供贷放的货币量才能大量增加，利率才能降低，各产业资本家的需要才能得以满足，资本主义银行才战胜了高利贷者，才极大地满足资本主义经济的发展。这是原始银行转变为现代银行的第一个支撑点。

第二，保管凭条演变为银行券。保管凭条是金匠签发的保管并据以收取一定手续费的收据，这些收据是作为顾客领取保管货币的凭证。随着商品经济的发展，经过顾客“背书”的收据则成了结算商品交易的工具。此后，由于交易的频繁，金匠信誉的提高，人们为了方便，经常以“金匠券”相收付，因此，金匠券成了一种“货币的替代物”，使货币收付和结算交易更为简便易行。后来，金匠券逐步演变成银行券，成为信用货币的初胚。

第三，消极的保管业务发展成为发放贷款而积极吸收存款的业务，并逐步确立了支票制度。随着存款取息的扩大和竞争的加剧，货币保管业过去收取手续费的方式被取消，并在这一过程中逐步确立了存款取息制度。这样一来，保管业务演变为现代的存款业务。伴随着存款业务

的广泛化，支票制度得到了相应发展，二者相辅相成，相互推动。支票制度比银行券更能节约金银的消耗，它使结算效率大幅度提高，并为银行创造信用、创造货币提供了更大的方便和能力。

可见，金匠的以存款发放贷款，是现代银行业的部分准备金制度之源，金匠券是现代银行券之源，金匠的保管业务则是现代银行业存款业务之源。正是靠此三大转变和支撑，才使原始银行业逐步进步为现代银行业，在17世纪末，英国终于出现了专门发行银行券，为扩大贷款而积极争取存款的“合伙组织”（Partner-ships）——私人银行（Private banks）。英国的私人银行便是现代商业银行的雏型。

随着英国产业革命的发生，英国私人银行得到了迅速发展。在私人银行的发展过程中，英国政府于1826年和1833年先后颁布了两个银行法，准许人们在伦敦地区设立“联合股份银行（the joint stock banks）”。结果，联合股份银行如雨后春笋，纷纷建立起来。到1841年，整个英格兰地区的联合股份银行已达115家，它们与私人银行一样，以吸收存款和发行银行券为主要业务，同是现代商业银行的祖先。

纵观商业银行的发展过程，可以看出现代商业银行是资本主义制度的产物，是商品经济发展的需要。它主要通过两种渠道产生，一是旧的高利贷性质的银行业，逐渐适应新的生产关系，演变为资本主义性质的现代商业银行；二是直接以股份形式创立的现代商业银行。

二、商业银行的含义

商业银行是一种能够提供存款货币的银行，其重要特点在于它能够办理非现金结算。早期，商业银行的资金来源主要是短期存款，相应的，资金运用主要是短期放款，且这二者大都与商业性交易有关，因而人们称它为“商业银行”。

随着商品经济的发展，商业银行在经济中的地位日益提高。经济发展对资金需求的多样化，对金融服务的要求、竞争和盈利动机的刺激，使商业银行的经营内容、范围及其所具有的功能都在不断的发展。商业银行的资金来源与资金运用早已超出了商业性交易的范畴，已演变成成为名符其实的金融百货公司”。可见，在现代金融体系中，商业银行是一个抽象的，一般化的概念，具体到某一个国家或某一银行时，往往并不直呼“商业银行”如英国的“清算银行”，美国的“国民银行”，日本的“都市银行”，欧洲大陆的“信贷银行”等，都属于商业银行。

由此看来，判断某一家银行是不是商业银行，其名称并不重要，重要的是看它是否具备了商业银行的运行机制，是否包含了一个广泛不断深化的金融业务综合经营体系。只要这家银行具备了商业银行的内涵，即便不称之为商业银行也无关紧要，因为它实际上就是商业银行。

三、商业银行的职能

（一）信用中介职能

信用中介职能是商业银行基本和首要的职能，这种

职能表现在两个方面：一是通过办理负债业务将社会上各种暂时闲置的货币资金集中起来，二是通过办理资产业务将其投放到各产业和各经济部门。这样，商业银行成为企业、居民个人等经济主体信用活动的凝聚点。商业银行的信用中介职能对经济运行和发展具有重要的作用，首先，它克服了企业之间直接借贷的局限性，为企业顺利融资提供了现实条件。其次，它可以提高社会总资本的运用效率，促进社会再生产规模的扩大。再次，商业银行的信用中介职能，可以增加社会资本总量。它通过负债业务，把社会各个层次的小额货币资金集中起来，形成巨大的货币推动力，同时，它把短期资金转化为长期资金，并增加对社会再生产的资金投入，充分发挥货币资金对生产的第一推动力和持续推动力。

（二）支付中介职能

这一职能表现为商业银行为客户办理相互之间的资金划拨和现金收付业务。商业银行信誉可靠，众多的分支机构紧密联系着国民经济各部门，它代理工商企业等办理存款转移，并代理客户收付，成了国民经济的总出纳和全社会的“公共簿记”。

商业银行的支付中介职能，对其自身而言，可以增加信贷资金来源，扩大业务收入；对企业而言，则可以缩短和简化结算过程，节约流通费用，加速资金周转，促进再生产和流通的顺畅循环。

（三）信用创造职能

商业银行的信用创造职能，是在信用中介和支付中

介职能的基础上产生的。随着商品经济和信用制度的发展, 商业银行在银行信用的基础上创造了银行券和支票来代替部分货币的流通, 这既可以节约有关货币运送、保管等流通费用, 降低风险, 又可以满足经济发展对流通手段和支付手段的需要, 并且商业银行在贷款时, 只是把款项转移到客户的存款帐户上, 形成派生存款, 又成为商业银行信贷资金来源。

商业银行的信用创造职能, 对现代经济社会的运行与发展的作用是无法估量的。这种作用突出的集中在: 其一, 当整个社会有较多闲置资源, 经济发展中又需要大量货币资金时, 商业银行就创造信用, 向经济过程注入必要的货币资金, 促进闲置资源的开发与利用, 推动经济增长; 其二, 中央银行可以采取各种手段, 通过对商业银行派生存款规模的控制和调节, 来控制全社会的信用总量, 达到调控经济的目的。

当然, 商业银行的信用创造并不是无限制的, 它要受到社会对信贷资金的需求, 中央银行的法定存款准备金率及自身的现金漏损率等客观因素制约的。

(四) 调节经济职能

商业银行是西方国家调节经济的重要力量。它可以通过对中央银行货币政策的传递, 来调控社会信用量, 从而调节经济; 可以通过放款和投资来引导资金流向, 调节企业的生产经营活动; 可以通过办理消费信贷来调节和引导消费, 从而引导生产。另外, 它还可以通过在国际市场上融资, 来调节本国的国际收支状况。

四、西方商业银行的性质和特点

在西方商业银行的整个发展历程中，对利润的追求是始终如一的，无论是从其创建，或是到业务的扩展，都是为了获取最大的利润，换句话说，西方商业银行是以利润最大化为经营目标的金融企业。尽管它这种性质是由西方国家现行的社会制度所决定的。但是，商业银行作为现代商品经济发展的产物，只要有商品经济存在，无论是什么样的社会制度，都必须有商业银行存在。

与其他金融机构相比，商业银行在业务上还有一些特点：一是能吸收活期存款，办理支票转帐；二是能开办存、贷、欠款等的多种类型的信用业务；三是可以广泛办理中间业务和非信用业务。现代商业银行已逐步向无所不包的“金融百货公司”发展。

五、我国专业银行与西方商业银行的区别

我国专业银行作为社会主义金融体系的主体，它同样是经营货币资金的特殊企业，要有一定的自有资本；它能够吸收存款、派生存款、创造信用；它还能够为社会各个阶层的商品生产者和经营者提供各种金融服务。这些是同国外商业银行的共性。

但是，由于社会政治环境、经济环境及银行业自身发展历史的某些差异，从现阶段看，我国的专业银行与西方商业银行还有诸多差异：

1. 在所有制上，西方商业银行大都属于私人资本家或资本家集团，是建立在生产资料私有制基础上的私有

或股份制银行。我国的专业银行是建立在社会主义生产资料公有制基础上的，目前主要采取国有形式。

2. 在经营管理目的上，西方商业银行以利润和壮大私人资本为唯一目标。而我国的专业银行必须兼顾社会利益，在保证增加社会财富的基础上去追求利润。

3. 在组织结构上，西方商业银行多按经济区划来开设分支机构，而我国，除交通银行外，几家主要的专业银行多以行政区划来设立分支机构。

4. 在业务上，西方商业银行一般不承担政府的政策性贷款业务，而我国的专业银行（除交通银行）一般都要承担政府的政策性贷款业务。

5. 在资金管理体制上，西方商业银行多采用资产负债管理办法，运营资金的主要来源并不是中央银行的贷款。而我国专业银行的资金来源很大程度上依赖于中央银行的计划分配。

以上几点差异，随着我国金融体制改革的深入，将日益缩小，尤其是在体现商品经济一般规律的方面。如，在业务上，我国专业银行将把政策性业务分离出去，由专门的政策性银行承担；在资金管理上，中央银行将取消对各专业银行的计划分配方式，在组织结构上，我国也将适时发展股份制或民营的金融组织；在经营管理目标上，我国的国有商业银行也将把利润摆到相当重要的地位。

第二节 商业银行的设立、变更或终止