

马丽娟 主编

现代

商业银行业务教程

中国经济出版社

本书前言

现代经济常被称作是金融经济，这是因为经济与金融已密不可分，特别是在高度发达的现代经济中，金融因素的重要性愈加突出。商业银行作为金融经济发展中非常重要的产业部门之一，对经济发展做出了突出贡献：在健全的金融环境中，商业银行规范的业务活动可以通过对信贷资金的运做，很好地发挥对经济发展的推动作用，并在一国货币政策实施的宏观调控中发挥重要作用。伴随经济全球化、金融一体化发展，各国银行间的联系增强，金融风险传播也较以往迅速，于是，各国商业银行纷纷重新调整经营战略、组织机构、技术手段并重新调整自己的银行业务，使商业银行在当今经济发展中呈现了更突出的作用。

当前，我国商业银行经营面临很大压力，这其中主要来自于国内经济、金融改革所带来的经营环境变化。我国加入世贸组织的最大障碍已排除，加入世贸组织指日可待。在即将进一步开放的市场中，我国商业银行在经营范围、能力、效率，品牌、服务水平等多方面必将面临更加激烈的同业竞争局面。因此，我国商业银行在转变经营机制过程中，应注重提高经营管理水平，注重借鉴西方商业银行成功的、可为我所用的经营管理经验，增强市场适应力和竞争力。我们借鉴西方商业银行经营管理的主要内容，结合我国的发展现状，编写了这本《现代商业银行业务教程》。

参加编写本书的作者均为在学科科研方面积累了多年经验的博士、硕士。诸位作者在写作过程中下了很大工夫，力求在以往相关教材基础上扬长避短，并力求紧密结合实际。

本书由中央财经大学马丽娟担任主编。全书共分十三章，本书具体分工是：胡丹承担第一、五章；陈颖承担第二、十一章；马丽

娟承担第三、七、八、九、十、十三章；席秉琮承担第四、六章；韩复龄承担第十二章。最后由史建平负责全书的总纂。

由于作者水平有限，疏漏和错误在所难免。诚请读者批评指正，以便来日修订。

作 者

2000年6月于中央财经大学

目 录

第一章 商业银行概述	(1)
第一节 商业银行的起源与发展	(1)
一、商业银行的性质	(1)
二、商业银行的产生与发展	(2)
三、现代商业银行的发展趋势	(5)
第二节 商业银行的职能与地位	(9)
一、商业银行的职能	(9)
二、商业银行在国民经济中的地位	(12)
第三节 商业银行的组织结构	(14)
一、商业银行机构设置应遵循的原则	(14)
二、商业银行的设立	(15)
三、商业银行的内部组织结构	(18)
第四节 商业银行制度	(23)
一、商业银行的外在组织形式	(23)
二、商业银行的资本构成形式	(28)
三、商业银行的业务经营模式	(29)
第五节 商业银行的经营方针	(30)
一、安全性方针	(30)
二、流动性方针	(31)
三、盈利性方针	(33)
第六节 商业银行的经营环境	(34)
一、对环境的基本认识	(34)

二、商业银行经营环境的具体分析	(35)
第七节 我国商业银行的发展	(39)
一、我国商业银行体系的发展历程	(39)
二、我国国有专业银行的商业化改革	(40)
三、中国商业银行的未来发展趋势	(45)
第二章 商业银行资本	(52)
第一节 商业银行资本的构成与作用	(52)
一、商业银行资本金的一般性解释	(52)
二、商业银行资本金的构成	(54)
三、商业银行资本金的作用	(61)
第二节 商业银行资本需要量的确定	(63)
一、决定资本需要量的客观因素	(63)
二、商业银行资本金需要量的确定方法	(65)
第三节 商业银行资本筹集方式及其选择	(69)
一、商业银行资本的筹集方式	(69)
二、商业银行资本筹集方式的选择	(72)
第四节 《巴塞尔协议》与商业银行资本金	(73)
一、1988年7月达成的《巴塞尔协议》的内容以及局限性	(74)
二、1996年《〈巴塞尔协议〉的补充协议》的基本内容与 存在问题	(82)
三、《新的资本充足比率框架》征求意见稿的基本内容及 其影响	(83)
四、《巴塞尔协议》对世界银行业的影响	(86)
第三章 商业银行存款业务	(90)
第一节 存款的作用及存款的风险	(90)
一、存款的作用	(90)
二、存款的风险	(91)

三、对清偿性风险的防范	(92)
第二节 存款的种类	(95)
一、传统的三大存款种类	(95)
二、国外商业银行创新的存款种类	(98)
三、我国商业银行存款的种类	(102)
第三节 存款的组织与管理	(107)
一、商业银行组织吸收存款的策略	(107)
二、存款的成本管理与控制	(109)
三、存款的定价	(112)
四、存款规模	(113)

第四章 借入资金业务 (118)

第一节 商业银行借入资金的作用和构成	(118)
一、借入资金的作用	(118)
二、借入资金的构成	(119)
第二节 银行同业借款	(123)
一、同业拆借	(123)
二、转贴现与转抵押	(125)
三、回购协议	(126)
四、同业拆借资金的管理	(128)
第三节 向中央银行借款	(129)
一、再贷款	(130)
二、再贴现	(131)
第四节 发行金融债券与国际金融市场借款	(132)
一、发行金融债券	(132)
二、国际金融市场借款	(136)
第五节 我国商业银行的借入资金业务	(137)
一、同业拆借市场	(137)
二、回购市场	(140)

三、再贷款与再贴现·····	(141)
四、金融债券·····	(144)
第五章 现金资产业务	(148)
第一节 现金资产构成 ·····	(148)
一、现金资产的构成·····	(148)
二、现金资产的作用·····	(150)
第二节 资金头寸的预测与调度 ·····	(151)
一、资金头寸及其构成·····	(151)
二、资金头寸的预测·····	(152)
三、资金头寸的调度·····	(157)
第三节 现金资产的管理 ·····	(160)
一、现金资产管理原则·····	(160)
二、库存现金的日常管理·····	(162)
三、存款准备金的管理·····	(169)
四、同业存款的管理·····	(174)
第六章 贷款业务	(179)
第一节 贷款种类和政策 ·····	(179)
一、贷款种类·····	(179)
二、贷款政策·····	(183)
三、贷款程序·····	(190)
第二节 贷款定价 ·····	(193)
一、贷款定价原则·····	(193)
二、贷款价格的构成·····	(194)
三、影响贷款价格的主要因素·····	(196)
四、贷款定价方法·····	(199)
第三节 几种贷款业务的要点 ·····	(204)
一、信用贷款·····	(204)

二、担保贷款·····	(206)
三、票据贴现·····	(214)
四、消费者贷款·····	(216)
五、贷款业务的发展趋势·····	(219)
第四节 贷款信用风险管理·····	(222)
一、信用分析·····	(222)
二、信用分析技术·····	(225)
三、贷款损失的控制与处理·····	(238)
第五节 贷款管理制度·····	(245)
一、审贷岗位设置·····	(246)
二、贷款责任制度·····	(247)
三、贷款质量的监测与考核·····	(248)

第七章 证券投资业务 ····· (252)

第一节 证券投资在商业银行资产业务中的意义·····	(252)
一、证券投资概述·····	(252)
二、商业银行从事证券投资业务的意义·····	(254)
三、银行证券投资业务与放款业务的区别·····	(255)
第二节 商业银行证券投资业务的内容·····	(257)
一、商业银行证券投资业务的种类·····	(257)
二、西方国家有关商业银行证券投资对象的规定·····	(259)
三、我国商业银行的证券投资业务·····	(263)
第三节 证券投资策略·····	(266)
一、证券投资风险·····	(266)
二、证券投资的一般原则和方法·····	(269)
三、证券投资的影响因素分析·····	(271)
四、证券投资经营策略·····	(276)

第八章 表外业务 (282)

第一节 商业银行表外业务概述..... (282)

一、商业银行表外业务的概念界定..... (282)

二、西方商业银行表外业务的发展趋势..... (285)

三、商业银行表外业务的作用..... (286)

第二节 表外业务的主要分类和特点..... (288)

一、商业银行表外业务的主要分类..... (288)

二、表外业务的特点..... (289)

三、表外业务的风险..... (290)

四、银行如何加强对表外业务的内部管理..... (292)

第三节 表外业务内容..... (294)

一、银行提供的担保业务..... (294)

二、银行提供的承诺业务..... (299)

三、衍生金融工具的交易..... (302)

四、我国商业银行表外业务的发展..... (319)

第九章 其他业务 (323)

第一节 结算业务..... (323)

一、支付结算的概念..... (323)

二、支付结算工具..... (324)

三、结算方式..... (328)

第二节 信托业务..... (333)

一、什么是信托..... (333)

二、信托的三个相关概念..... (341)

三、信托业务的主要内容..... (345)

四、信托业务与银行业务的比较..... (350)

第三节 租赁业务..... (351)

一、什么是租赁..... (351)

二、租赁的三大要素·····	(355)
三、租赁业务的分类·····	(357)
四、融资租赁业务与银行贷款业务的同异比较·····	(362)
第十章 国际业务 ·····	(366)
第一节 商业银行经营国际业务的原因及组织机构 ·····	(366)
一、商业银行经营国际业务的原因和特点·····	(366)
二、商业银行在国外开展金融业务的影响因素·····	(368)
三、商业银行在国外设置机构时的原则和形式·····	(369)
第二节 国际业务中的负债业务 ·····	(370)
一、吸收各种存款·····	(370)
二、发行国际债券·····	(371)
三、短期国际商业借款·····	(374)
第三节 国际业务中的资产业务 ·····	(375)
一、国际贷款业务·····	(375)
二、贸易融资业务·····	(380)
三、国际投资业务·····	(384)
四、外汇买卖业务·····	(385)
第四节 国际结算业务 ·····	(392)
一、国际结算业务·····	(392)
二、国际担保业务·····	(396)
第十一章 商业银行资产负债管理 ·····	(400)
第一节 商业银行资产负债管理理论与基本原理 ·····	(400)
一、商业银行的资产管理·····	(400)
二、负债管理理论·····	(404)
三、资产负债综合管理理论·····	(407)
第二节 商业银行资产负债管理的一般方法 ·····	(409)
一、资金汇集方法·····	(409)

二、资金分配方法·····	(410)
三、线性规划方法·····	(411)
四、缺口管理模型之一——利率敏感性缺口管理模型·····	(413)
五、缺口管理之二——存续期(持续期)缺口管理模型·····	(422)
第三节 我国商业银行资产负债比例管理·····	(433)
一、我国商业银行资产负债比例管理的兴起与发展·····	(433)
二、我国商业银行资产负债比例管理内容与基本做法·····	(435)
第十二章 商业银行风险管理 ·····	(446)
第一节 商业银行风险管理概述·····	(446)
一、商业银行风险的涵义·····	(446)
二、商业银行风险的成因·····	(446)
三、商业银行风险与收益的关系·····	(450)
四、商业银行风险的种类·····	(450)
五、商业银行风险管理的程序·····	(453)
第二节 商业银行对负债业务的风险管理·····	(456)
一、存款业务风险的种类·····	(456)
二、存款业务风险的识别·····	(457)
三、存款业务风险的控制·····	(458)
四、借入款业务风险的鉴别与控制·····	(460)
第三节 商业银行对放款业务的风险管理·····	(462)
一、放款业务风险的识别·····	(462)
二、放款业务风险的预估·····	(463)
三、放款业务风险的控制·····	(464)
四、放款业务风险损失的补偿·····	(465)
第四节 商业银行对证券投资业务的风险管理·····	(466)
一、证券投资业务风险的识别·····	(467)
二、证券投资业务风险的衡量·····	(468)
三、证券投资业务风险的控制·····	(469)

第五节 商业银行创新的风险管理·····	(471)
一、商业银行的创新·····	(471)
二、商业银行创新面临的主要风险·····	(472)
三、商业银行在创新过程中的风险防范措施·····	(473)
第六节 国际商业银行风险管理的发展及主要新方法·····	(474)
一、商业银行风险管理发展·····	(474)
二、新资本协议·····	(475)
三、风险价值法·····	(476)
四、风险调整的资本收益法·····	(477)
五、信贷矩阵·····	(478)
六、全面风险管理模式·····	(479)
七、资产组合调整·····	(480)
 第十三章 商业银行的业务创新及其发展趋势	(483)
第一节 商业银行业务的创新·····	(483)
一、商业银行业务创新的原因与特点·····	(483)
二、商业银行业务创新的主要内容·····	(487)
三、当前银行业务创新的深化与发展·····	(489)
第二节 业务创新对商业银行的影响·····	(495)
一、业务创新对商业银行的四大影响·····	(495)
二、业务创新对商业银行的新要求·····	(497)
第三节 商业银行的发展趋势·····	(499)
一、商业银行经营环境的主要变化·····	(499)
二、商业银行在变化的环境下竞争优势·····	(501)
三、重建商业银行主导地位的发展趋势·····	(502)
 参考资料	(505)

第一章 商业银行概述

第一节 商业银行的起源与发展

一、商业银行的性质

商业银行是以追逐利润为目标，以经营金融资产和负债为对象、综合性多功能的金融企业。商业银行的性质可归纳分析如下：

首先，商业银行是一种企业。商业银行拥有业务经营所必需的自有资本，且大部分资本来自于股票发行；商业银行实行独立核算、自负盈亏；其经营目标是利润最大化。商业银行对利润的追求，体现在从创立到所有的业务活动当中。商业银行的创立，不是外部力量强制的结果，而是由创办者为了获得利润而自发设立的；商业银行经营某项业务和办理某笔业务，无不以能否为其带来盈利作为选择标准；商业银行是否接受某个客户，也主要看这一客户能否为其带来现实的或潜在的盈利。因此，商业银行这种对利润的追求，决定了它从一产生开始就是作为企业出现，具备企业的特征。

其次，商业银行是一种特殊的企业。商业银行作为金融企业，与一般工商企业不同。一般工商企业经营的对象是有一定使用价值的商品，它所从事的是一般商品的生产和流通，而商业银行经营的对象则是特殊的商品——货币和货币资金，它所从事的是金融资产、金融负债和金融服务业务。商业银行经营对象和经营业务的特殊性决定了它又是一种特殊企业，对整个社会经济的影响要远远大于任何一个企业，同时商业银行受整个社会经济的影响也较任何一

个具体企业更为明显。

第三，商业银行是一种特殊的金融企业。它既有别于代表国家行使金融管理职能的中央银行，又有别于其他的金融企业。中央银行是国家的金融管理当局和金融体系的核心，具有较高的独立性，它不对客户办理具体的金融业务，不以赢利为目的。商业银行作为最典型意义的银行，它又与其他金融企业有着明显的区别。其他金融企业，如专业银行、其他金融机构，往往集中经营指定范围内的业务和提供专门性的服务，而商业银行的业务则是综合性、全功能的，它可以经营一切金融“零售”业务和“批发”业务，为客户提供所有的金融服务。这就使得商业银行在整个金融体系乃至整个国民经济中处于一种特殊的地位。

二、商业银行的产生与发展

（一）商业银行的形成

在西方，银行最初是在货币经营业的基础上产生的。在前资本主义社会，由于封建割据，货币铸造权分散，各种铸币的材料、重量和成色极不一致，给商人们的交易活动带来很多不便。到了中世纪，欧洲各国的贸易已相当繁荣，特别是意大利的威尼斯、热那亚已成为世界贸易中心。贸易的发展，使得各国商人的往来大大增加，市场上货币的种类也日益增多，从而使得因货币的不一致而造成的交易困难越来越突出。为适应这一情况，有一部分人逐渐从一般商人中分离出来，专门从事货币兑换业务。后来，这些货币兑换商为了解决商人自己保管和携带货币所产生的风险和困难，又开始合理货币保管及由交易引起的货币支付。至此，在意大利就产生了银行的萌芽——货币经营业。但当时的货币兑换、保管和出纳，都是由货币本身的职能所引起的单一的技术性业务活动，与信用活动尚无关系。

随着商品经济的发展，贸易及货币流通不断扩大，货币兑换商手中也逐渐积累起大量的货币。同时，货币兑换商们也不满足于只经营收取一定手续费的技术性业务，而想获得更多的收益。于是，

货币兑换商开始利用积聚起来的暂时闲置的货币，从事一些可以获得利息收入的借贷活动。借贷与货币经营业的结合，使货币经营业得到了充分的发展，古老的货币经营业也就发展成为办理存款、放款和货币汇兑的银行业。1580年，历史上最早的银行威尼斯银行在意大利建立。后来相继出现了米兰银行（1593年）、阿姆斯特丹银行（1609年）、汉堡银行（1619年）、斯德歌尔摩银行（1688年）和维也纳银行（1713年）等。这些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原始发展阶段。因为银行业的生存基础还不是社会化大生产的生产方式，银行业的放款对象还主要是政府和封建贵族，而且具有明显的高利贷性质，其提供的信用还不利于社会化再生产过程。但早期银行业的出现，完善了货币经营业务，孕育了信贷业务的萌芽。它们演变成为现代银行则是在17世纪末到18世纪期间的事情，而这种转变还要求具备经济发展过程中的某些特殊条件。

以工商业贷款为主要业务的商业银行，是随着资本主义生产关系的产生而产生的。随着18、19世纪产业革命在英、法等国的成功，使资本主义制度得到了基本确立，高利贷性质的银行业已不能满足经济发展对信用的需求，新兴资产阶级需要按低于平均利润率的利息率获得贷款，普遍要求压低利息率，使生息资本从属于商业资本和产业资本。这样，适应资本主义经济发展的现代商业银行的产生就有了客观的基础。到1694年，在资本主义发展较早的英国，由政府支持私人创办的股份形式的英格兰银行成立，标志着适应于资本主义生产方式要求的新的信用制度的确立和现代商业银行的产生。此后，通过对旧式高利贷性质银行的改造和根据资本主义原则以股份制形式组建等两条途径，在西方国家又出现了一批又一批形式不一、大小不等的商业银行。

与西方的银行相比，我国的银行出现较晚。中国关于银行业的记载，较早的是南北朝时的寺庙典当业。到了唐代，出现了类似汇票的“飞钱”，这是我国最早的汇兑业务。北宋真宗时，由四川富商发行的交子，成为我国早期的纸币。到了明清以后，当铺是中国

主要的信用机构。明末，一些较大的经营银钱兑换业的钱铺发展成为银庄，银庄产生初期，除兑换银钱外，还从事贷放，到了清代，才逐渐开办存款、汇兑业务，但最终在清政府和外国银行的压迫下，走向衰落。我国近代银行业，是在 19 世纪中叶外国资本主义银行入侵之后才兴起的。最早来中国的外国银行是英国东方银行，其后资本主义国家纷纷来华设立银行。在华外国银行虽给中国国民经济带来巨大破坏，但在客观上也对我国银行业的发展起到一定的刺激作用。为了摆脱外国银行支配，清政府于 1897 年在上海设立了中国通商银行。它的成立，标志着中国现代银行信用事业的开始。此后，浙江兴业、交通银行相继产生。

（二）商业银行的发展

“商业银行”这个一般化的概念，在西方各有不同的称谓。譬如，英国称“存款银行”，美国称“国民银行”、“州银行”，日本称“城市银行”、“地方银行”，等等。不仅如此，而且由于西方各国政治、经济发展的不平衡，各国实行的银行制度不尽相同，加上商业银行产生的条件各异，业务经营范围和特点都存在着一定的差别，但从商业银行发展的历史来看，大致有两种类型：

1. 单一融通短期商业资金——英国型。英国商业银行的经营业务受早期“商业贷款理论”的影响很深，资金融通具有明显的商业性特征，其主要业务集中于短期的自偿性贷款，即基于商业行为，并伴随商品生产和交换行为的进行而能自动清偿的放款。如：国际贸易中的进出口押汇与国内贸易中的票据贴现和抵押放款等。当工商企业购进商品时，银行发放贷款。这种贷款由于和商业行为相结合，一旦货物销售后，就可以从销售收入中归还贷款，所以，这类贷款偿还期限短，流动性强，较安全可靠。自偿性放款以真实票据作担保，因此也叫“真实票据放款”。

2. 综合融通资金——德国型。19 世纪中叶，德国工业高速发展，商业银行从一开始就是综合性的。它不仅为工商业发放短期商业贷款、提供周转资金，而且也融通长期性的固定资金，还直接投资于新兴企业，替公司包销证券，参与新企业的决策和扩展过程，

并在技术革新、地区选择、合并增资等方面提供财务方便和咨询，不把商业银行业务与投资银行业务严格分开，商业银行经营银行的一切业务，属综合性银行。

除以上的两种类型外，还有美国式、日本式、匈牙利式、南斯拉夫式等。因此说，在现代各种社会制度中存在着不同形式的商业银行。

三、现代商业银行的发展趋势

第二次世界大战以后，由于商品经济发展对资金的需求日益多样化，对金融服务提出了新的要求，竞争和盈利动机的激励，特别是由于电子计算机等先进的技术设备在银行业务上的广泛应用，使得商业银行经营的内容、范围及所具有的功能都在不断发展变化。事实上，近几十年来所谓的“英国式商业银行”与“德国式商业银行”之间的区别已逐渐消失，明确的分工界限业已被打破，商业银行的业务范围不断拓展，在大多数国家中，商业银行已由原来的业务单一性银行逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

20 世纪 90 年代，在外国及国际金融方面出现了不少新情况，直接间接地对商业银行的经营与业务产生了深远的影响，使国际金融制度与业务发生了一系列深刻的变化，主要表现在：

1. 银行资本越来越集中

随着产业资本的日趋集中，金融资本的集中趋势日益明显。这是因为，产业资本集中形成规模庞大的企业，而庞大企业的信用需求只能由大银行给予满足。同时，大企业的巨额存款存于大银行，使银行的资本集中具有现实基础；国际银行业出现了竞争的新格局，大银行吞并小银行和银行之间的合并，也促使银行资本急剧集中。如 1995 年日本东京银行和三菱银行合并，合并后的总资产达 7200 亿美元；1998 年，德国德意志银行宣布斥资 101 亿美元兼并美国第八大银行信孚银行，新的德意志银行资产总额 8200 亿美元，成为全球最大的银行。

2. 国际化进程加快。

商业银行的国际化进程加快是指国外主要工业化国家的银行广