

COBA

商业银行管理学

郝国荣 苏晓凤 主编



武汉测绘科技大学出版社

96
F830.3
64
2

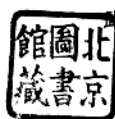
商业银行管理学

郝国荣 苏晓凤 主编
周立德 王令新

XHL177X



3 0116 5558 0



武汉测绘科技大学出版社

C

355920

(鄂)新登字 128 号

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理学/王令新主编 ——武汉:

武汉测绘科技大学出版社,1994.12

ISBN 7-81030-370-8/F·43

I. 商……

II. 王……

III. 商业银行管理

IV. F830

武汉测绘科技大学出版社出版发行

地矿部石油地质印刷厂印刷

1994年12月第1版 1994年12月第1次印刷

开本:787×1092 1/32 印张:10 字数:22万字

印数:3000册 定价:12.80元

编委名单

主任编委:郝国荣 苏晓凤
周立德 王令新

副主任编委:张乃信 张苏华 张 怡 王 勇
何仲春 祁 燕 严卫国 刘有正
叶忠扬 马 炜

编委成员:(以姓氏笔画为序)

毛兴荣	吕德银	向贵新	孙国正
朱协成	李开松	李善海	李乐天
李荣陵	何 荣	张隆志	明楚栋
杨绪明	陈望秋	夏 馨	赵大利
胡邦臣	胡 萍	鄢平华	黄梅香
黄德良	程诗平	曾祥金	曾新华

从金融机关到金融企业

(代前言)

中国的经济改革已进入产权重组、机制转换的关键时期。这表明宏观经济开始了以市场为取向的构造现代企业制度的深层推进。作为国民经济重要组成部分的银行也正面临一场艰难而深刻的变革。建立现代金融企业,走国有商业银行道路,成为当今中国金融改革的目标。

与1978年以来中国经济体制改革相对应,我国的金融改革走过了“机关化管理”——“企业化经营”——“国有商业银行”的历程。在中国金融制度这一改革与创新的过程中,我们当前正处于由“准”银行企业转入银行企业的阶段。这一定位,正是我们提出“专业银行向国有商业银行过渡”的全部理论和现实前提。

建国以后到1978年经济体制改革以前,是一种军政合一的“大一统”、“机关化”管理模式。人民银行一家独步天下,其分支机构遍布全国城乡。存款、贷款、结算都由它一家银行办理,营运资金实行“统存统贷”。分支机构毫无经营自主权,一切金融活动的开展完全听命于上级行,这种高度集中的“机关化”管理体制,其主要缺陷在于:(1)混同了政治与经济的界限。按照马克思的观点,政治是经济的集中体现,这二者之间有相当紧密地联系是毫无疑问的,但二者又有着严格的区别,并且无法相互替代。由于我国社会主义经济直接脱胎于战时

军事经济,这非常容易使经济管理者套用军事、政治手段来管理经济活动。这种过分集中无视差别的“一体化”在后来的经济生活中越来越显露出它的惰性与无效益性。(2)漠视经济利益的差别,无法建立自求发展的动力机制。军事化的“机关”管理体制,在其具体的运作中是以绝对服从为前提的,但经济活动本身通常是以承认利益差别为出发点的,市场经济从一定意义上讲,乃是一种利益差别经济。作为银行,在其系统内部的上下级之间,地区之间,在系统外部的银行与企业之间都有其相对独立的经济利益。但是,这种客观的经济利益差别在“大一统”的机关管理体制中被人为地加以抹“平”,如资金使用上“统一调拨”等,其代价是整体地失去经济活力。

1978年以后,中国经济改革不断深入发展,由改革前的“计划经济”到后来的“有计划的商品经济”,再到“社会主义市场经济”,这一中国宏观经济体制改革的基本线索,表明了经济改革日益明朗的市场取向。相应地,中国的金融体制也进行了一系列地改革,其内容十分广泛,涉及到组织体系、管理方法、信用制度、政策措施、金融法规等诸多方面,从而改变了沿续多年的“大一统”模式,在经济运作上逐步淡化了“机关”色彩。这些改革主要表现在:(1)建立了中央银行体制。1983年9月,国务院决定,中国人民银行专门行使中央银行职能,主要从事货币发行、制订、贯彻国家货币政策,管理全国金融活动,统筹宏观调控工作,不再办理工商企业存、贷款和储蓄业务,中国人民银行完全摆脱具体业务,标示着我国中央银行体制的正式建立,它作为货币发行银行、国家银行和银行的银行成为我国金融体系的核心。(2)建立了自成体系的四大专业银行和保险公司。1979年2月,为了适应首先开始于农村的经

济体制改革,再次恢复了中国农业银行。1979年3月,专营外汇业务的中国银行从中国人民银行中分设出来,完全独立经营。同年,中国人民建设银行也从财政部分设出来。1984年1月,组建中国工商银行。同年,中国人民保险公司升格为国务院直属机构,成为独立的经济实体。为了广泛地探索中国金融的改革之路,80年代后期,我们又组建了股份性质的中国交通银行以及光大、中信等金融机构,同时还允许成立了深圳、浦东等区域性银行。此外,我们还批准外资银行在我国境内开办分支机构或代办处。所有这些,都为我国金融体制的深化改革提供了宝贵的经验。(3)开拓和发展了金融市场,创新了金融工具。为了适应市场经济体制改革的需要,开拓和发展了金融市场。不仅开办、开放了短期货币市场,还开办了中、长期资本市场;不仅有了一级市场,还有了二级市场。在工商企业实行股份制改造的同时,金融工具也不断地得到了创新,这包括存单、债券、股票以及其它各种信用票据等。这使得我国的金融市场日趋成熟,这对于修正市场信号,配置市场主体,理顺资金供求,优化资产结构等都起到了很好的作用。

经过十多年的金融改革,我国金融体系的运作,已经初步改变了原有“机关化”管理模式,形成了中央银行为核心,以国家专业银行为主体,多种金融机构并存和分工协作的金融体系。在我们充分肯定十多年金融改革的巨大成就的同时,也应当充分看到金融体制改革的“二元机制”,这种改革的不彻底性,同当前我国市场经济的发展越来越不相适应。这种明显的滞后,主要表现在:(1)强调企业化经营,使得银行的法人地位难以确立。市场经济是以产权、利益归属的明晰化为前提的。产权模糊、利益归属的不确定,经济主体的法人地位也就无从

建立。“银行”作为现代经济血液循环系统的主角,在其法人资格不完备的情况下,那么也就不能从根本上建立起成熟的市场经济。所谓“企业化”经营,其实质在相当程度上还是肯定了银行还有其非企业、非经济的一面,这就为沿续“机关”管理的某些方面提供了地盘,从而阻止用现代企业制度改造银行,这势必不能建立起真正的“金融企业”以及重塑市场经济条件下对等的银企关系。(2)强调企业化经营,软化利益约束机制。“企业化经营”使得在资金调度上,仍可以沿用“规模”、“计划”、“指标”等计划经济体制下的调控措施,在资金使用上,仅仅只是名义上的“有偿使用”,这无疑助长了新形势下的“大锅饭”。(3)强调“企业化”经营,极易导致金融秩序的紊乱,不利于宏观调控。“企业化”经营本身就蕴涵着金融改革的二元目标,即多少承认信贷资金营运上的经济利益差别。在这种情况下,各营运银行不可能不受到利益的驱动去扩充资产,调高利率以吸收存款,于是乱集资,乱拆借、银行利率倒挂、负债经营等,作为上级行和中央银行又无法有效地予以遏止。

企业化经营的二元改革,其不彻底性是明显的,但作为把银行从“金融机关”推向“金融企业”的历史进程中,它是一个不可忽略的阶段与步骤,有其特殊的历史功绩。当党的十四大明确提出建立社会主义市场经济体制时,现实便呼唤着中国的金融改革向纵深推进,建构自主经营、自负盈亏、自担风险、自求平衡、自我发展的现代金融企业。在这一总的背景下,商业银行便成为中国银行业的历史的、现实的必然选择。

在遵循国际惯例的前提下,根据我国经济发展的要求和现实金融条件,寻找一条适合中国国情的社会主义国有商业银行发展之路是中国金融改革的目标所在。国有商业银行的

构造,主要体现在这几个方面:(1)产权股份化。在坚持国有的前提下,按股份制原则进行产权改组。我国已有的股份制综合银行其经营效益明显好于现有专业银行,为我们提供了许多经验。(2)经营目标利润化。利润是一切企业经济的基本原则,作为金融企业的商业银行也不例外。改革后的国有商业银行应明确以利润为导向,以追求利润的最大化为经营目标。(3)业务经营多样化。“金融百货公司”是国际上商业银行发展的总趋势,综合性与多功能是商业银行有别于其它金融机构的重要特征。(4)经营管理规范化。国有商业银行在其经营管理中应遵循股份公司的一般管理原则,实行董事会领导下的行长负责制。按照国际惯例,实行资产负债比例管理等。(5)利率市场化。改造后的国有商业银行必须拥有资金定价权,实行中央银行领导下的利率市场化。此外还应经营手段现代化及业务领域国际化等。

通过以上措施来落实银行的经济法人地位,矫正银行与企业之间,银行与政府之间的关系,打破机构设置和资金营运的条块分割,以经济效益为最高经营准则,从而把现有银行改造成为现代金融企业。

专业银行转化为国有商业银行,将是我国金融领域的一场革命,对 21 世纪的中国经济将产生深远的影响。正因为如此,普及商业银行知识,探讨转化中的若干理论与实际问题,对于促进我国的这场金融改革,无疑是有重大意义的。

王今新

一九九四年十二月于荆州古城

目 录

第一章 商业银行概述	(1)
第一节 商业银行的产生与发展.....	(2)
第二节 商业银行在金融体系中的地位.....	(5)
第三节 商业银行的组织形式.....	(6)
第四节 商业银行的内部建构和业务构成	(11)
第二章 商业银行经营管理原则	(18)
第一节 经营管理原则概述	(18)
第二节 经营管理原则的协调	(27)
第三节 国有商业银行的经营管理原则	(33)
第三章 商业银行负债业务管理	(37)
第一节 负债业务的构成	(37)
第二节 负债经营的原则与策略	(49)
第三节 商业银行的资本金管理	(54)
第四节 商业银行的存款业务管理	(61)
第五节 商业银行其它负债业务管理	(67)
第四章 现金资产与放款业务管理	(73)
第一节 现金资产	(73)
第二节 放款的种类与方式选择	(79)
第三节 放款业务的经营	(90)
第四节 放款业务的管理.....	(102)

第五章 商业银行的投资业务管理	(107)
第一节 证券投资的作用和特点	(107)
第二节 证券投资的种类	(112)
第三节 证券投资的投向选择	(121)
第四节 证券投资的方法	(133)
第六章 商业银行国际业务管理	(139)
第一节 商业银行国际业务概述	(139)
第二节 外汇存贷业务管理	(143)
第三节 国际结算业务管理	(150)
第七章 商业银行的其它业务	(156)
第一节 商业银行的中间业务	(156)
第二节 商业银行的表外业务	(166)
第八章 商业银行的财务管理	(175)
第一节 财务管理概述	(175)
第二节 商业银行利润管理	(178)
第三节 商业银行财务报表分析	(188)
第九章 商业银行的风险管理	(198)
第一节 风险的定性分析	(199)
第二节 风险的定量分析	(204)
第三节 风险的防范与控制	(207)
第四节 几种主要银行风险的管理	(215)
第十章 商业银行的金融创新	(221)
第一节 金融创新的意义	(221)
第二节 金融创新的原则与内容	(227)
第三节 商业银行的业务创新	(234)
第四节 金融工具的创新	(247)

第十一章 西方商业银行管理理论述评·····	(262)
第一节 目标管理理论·····	(262)
第二节 商业性贷款理论·····	(265)
第三节 资产转移理论·····	(268)
第四节 资产分散理论·····	(270)
第五节 偿还性对称理论·····	(271)
第六节 预期收入理论·····	(272)
第七节 负债管理理论·····	(273)
第八节 商业银行的量化管理·····	(277)
附录:巴塞尔协议 ·····	(284)

第一章 商业银行概述

随着经济改革向纵深推进，我国的金融体制正在经历着一场深刻的革命性变革。

我国金融体制改革的目标，是建立和完善以中央银行为领导，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，且明确提出“专业银行应逐步向国有商业银行过渡”。

但是，商业银行这一历史悠久，分布最广，体系完备的银行形式，对于我国金融界来说还是相当陌生的，因此，加强对商业银行知识的了解，研究中国社会主义商业银行的建构与发展，便成为当前中国金融界的重要工作

西方国家的金融体系大都是以中央银行为核心，以商业银行为经营主体，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的经济与金融发展中发挥了巨大的作用。

第二次世界大战以后，商业银行通过自身的组织制度和业务创新，使其在社会经济生活中的作用进一步加强，成为后工业社会经济增长的驱动器。

我国的经济改革已明显的加大了力度和深度，在社会主义市场经济体制的建构中，金融体制的改革与调整已明显地不相适应，金融制度落后，严重影响经济改革的纵深、整体

推进。市场经济呼唤我国的银行业走向商业化，这既是银行自身的生存发展需要，也是整个社会经济改革的需要。

因此，专业银行转向商业银行是一场金融革命，并将长久地影响中国的未来经济。

第一节 商业银行的产生与发展

一、商业银行的产生

商业银行是商品经济发展的必然产物，并随着商品经济的发展而不断完善。

商业银行早期主要办理基于商业行为的短期自偿性贷款，因此，称之为商业银行。随着商品经济和金融业的发展，其业务范围不断扩大，现在已经成为综合性多功能的银行。现代商业银行是指以经营工商业存放款为主要业务，以利润为经营目标的信用机构。

商业银行的产生基本上是通过两条途径，一是由旧的高利贷性质的银行逐渐适应新的生产关系转变而来，另一条是以股份公司的形式组建而成，这是现代商业银行产生的最基本的形式。

早期的银行原於古代社会的货币经营业，它包括铸币兑换业，货币保管与汇兑。这样从一般商人中分离出一些专门从事货币兑换的商人，随着业务的扩大，货币兑换商终于发现，顾客交付保管的货币并不会在一个时间上同时提取，总会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於货币兑换商，于是货币业应运而生。

当放款逐渐成为主要业务时，货币经营业就转化成为办

理存款，放款和汇兑的早期银行。这种早期银行大都是私人银行，不仅规模小，业务不全而且放款利率较高，具有高利贷性质，如 1171 年成立的意大利的威尼斯银行。尔后，随着世界商贸中心的转移，早期银行也随之遍布欧洲大陆及英格兰。

17 至 18 世纪，资本主义制度首先在英国确立，英国逐渐成为世界商贸中心。1694 年，英国商人在威廉三世的援助下，以股份制形式，组建了世界上第一家典型的资本主义银行——英格兰银行。由于其贴现率较低，英格兰银行的成立标志着适应资本主义生产方式的新的信用制度的诞生，也标志着西方商业银行的诞生。

随着资本主义经济的迅速发展，资本主义各国都相继建立了此种股份制性质的商业银行，它一经产生就对早期高利贷性质的银行业务进行了广泛的斗争，迫使他们降低利率，以适应资本主义经济发展的需要，这样早期银行为了生存和发展被迫转向商业银行。

二、短期商业融资到“金融百货公司”

商业银行在西方各国有不同的称谓，英国人称之为“存款银行”，美国称“国民银行”和“州银行”，日本称“城市银行”和“地方银行”。不仅名称不同，而且由于政治、经济、文化的不同，各个国家实行的银行制度也不尽相同，各个国家商业银行的业务范围和特点都存在一定的差异。大体而言，主要有两种类型：

自第一家商业银行在英国产生以后，在近二百年的时间里，受“商业放款理论”的影响，商业银行的业务主要集中于所谓自偿性贷款，即基于一种商业行为而自动清偿的贷款。

例如，厂商为购买原材料向银行借款，一旦产销完成后，贷款即可从销售收入中获得清偿，所以，这类贷款偿还期限短，流动性较强，较安全可靠。由于它是以真实票据作担保，因此也叫真实票据放款。但这种理论使得商业银行的业务范围过于狭窄，这一理论深刻影响到英语国家。

欧洲大陆的商业银行以法国为代表，却走着完全不同的发展道路，他们并不局限于某种自偿性贷款，不仅提供短期商业周转资金，而且也发放中长期固定资本放款，直接参与投资，经营证券业务，提供事务咨询等等。这样商业银行就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，商业银行的多种功能在这里可以充分发挥。

但是这种综合性银行制度并非完美无缺，特别是在经济危机中并非都能像 30 年代的法国银行发挥作用。这主要是因为综合性银行将大量资金用于证券投资业务，流动性大大削弱，企业破产造成银行资金周转不足，以致倒闭。因此，许多国家都严格限定业务范围，特别是证券业务限制较多，直接投资更是被禁止。

第二次世界大战以后，由于资金需求的多样化，对金融服务提出了新的要求，使商业银行之间的竞争更加激烈，各国先后开始了大规模的金融改革，对商业银行的限制放松，其业务范围逐渐扩大，因此使得英国商业银行与法国商业银行的差异不断消失，在多数国家中，商业银行已经成为“百货公司”式的银行。从而使商业银行在经济和金融中的地位和作用得到了进一步的加强和扩大。

第二节 商业银行在金融体系中的地位

一般而言，各国金融体系是以中央银行为全国金融管理中心，以商业银行为业务经营的主体，以各类专业银行和非金融机构为辅助。商业银行在金融体系中居于主体地位，这主要表现在：

一、商业银行具有多功能的特点

现代商业银行既经营一切零售和批发业务，也为顾客提供所需要的一切金融服务，而且随着经济的不断发展而进行着金融创新，相比之下，各类专业银行和非金融机构只集中经营指定范围的业务和提供专门性的金融服务，其业务范围和性质却狭窄得多。这样必然满足不了工商业者对多样化金融服务要求。相比之下，商业银行的多功能特点，使得它在激烈的市场竞争中处于有利地位，这是其它金融机构无可企及的。

二、商业银行与工商业的联系最为密切

商业银行是工商企业借入资金的主要提供者，成为其生产经营活动必不可少的条件，同时还为工商企业提供多种金融服务，如结算、咨询、代理等，因此，商业银行的业务活动在相当程度上影响工商企业的经营范围，方向及盈利水平。特别是商业银行管制放松后，通过控股，专业放款等多种形式，甚至直接投资企业的经营管理，对企业具有完全的决定作用。从而使得银行成为“万能的垄断者”。

三、商业银行具有创造派生存款的能力

在金融体系中，商业银行是唯一能够接受活期存款，开