

中華民國二十年

中國銀行報告

總管理處印

中國銀行民國二十年度營業報告目錄

一	引言.....	一
二	民國二十年度貸借對照表損益計算表之改訂說明.....	二
	(甲)貸借對照表.....	三
	(乙)損益計算表.....	三
三	中國銀行二十年度之營業.....	五
	(一)資產負債：存款總額——存戶數目——存款性質——放款總額——放款性質——有價證券.....	六
	(二)損益：各項開支——盈餘分配.....	一〇
	(三)業務工作：國貨工業之輔導——匯兌手續之改進——服務儲蓄之關切——調查工作之設計——安定市面之援助.....	一二
四	民國二十年度國內外經濟政治變動與國民經濟之損益.....	一五
	世界經濟恐慌之現象——出口之減少——進口之增加——華僑匯款之減少——金貨投資之虧損——水災之損害——東北事變之損害——匪患之損害.....	一五
五	民國二十年度之國際貿易.....	二二
	(一)進口超過五萬四千餘萬兩.....	二二
	(二)進口美居首位出口日本居首位.....	二四
	中國銀行民國二十年度營業報告目錄.....	一

中國銀行民國二十年度營業報告目錄

二

(三)進口貨以棉花棉織品爲最多出口貨以豆類爲最多	二八
(四)各口岸之比較	二九
(五)金銀出入與銀價	三〇
(六)今後以何抵補入超之差額	三三
六 民國二十年度之農工業	三五
(一)工業：紗業之競爭——絲業之衰敗——國貨工業基礎之薄弱	三五
(二)農業：米——麥——棉花——茶葉——烟葉——植物油	四〇
七 信用緊縮與現金枯竭	四四
八 世界繁榮復興之道	四七
九 中國銀行貸借對照表	
十 中國銀行損益表	
十一 中國銀行總分支行辦事處一覽表	五二
十二 中國銀行國外代理店一覽表	五四

中國銀行民國二十一年度營業報告

中國銀行成立今屆第二十年，不特進步之速度，不能與歐美銀行相頡頏，抑且往往有進五步而退十步之感覺，甚至有欲進且止之困苦。迴憶中國銀行二十年間之歷史，在辦事人方面，雖時時兢兢業業，冀盡厥職，而每年所欲報告之成績，實不敢謂堪副股東與社會之期望。同人等慚疚之餘，不能不有一言爲我股東及社會告者。銀行在國家社會中所占之地位，無異工廠中凡百機械之一種。而機械之裝置，必須地盤堅固，方可運轉裕如。銀行盛衰成敗，雖繫乎辦事人之才能與信用，而其最重要之基礎，實在政治之安定，與社會之繁昌。今日以往，論政治則連年內戰，四分五裂，論社會則災害頻仍，匪亂遍地，政治無一年之安定，社會幾瀕于破產，而謂銀行能獨自滋長發榮，何異裝置機械於泥沙之上、冀其行健不息，安可得乎。民國二十年上半年，雖有甯粵分裂之爭，幸贛鄂剿匪，尙能得手，北方各省，年歲中熟，方謂下半年或可苟安。不意

六月間長江各省水災大發，蔓延十餘省，九月間東北事變發生，抗日運動，波及全國，此二者於社會經濟發生重大之影響，百業停滯，商號倒閉，銀根奇緊，證券狂落，於是本行一年來所致力於發展國內外貿易輔助農工業之種種計劃，即受頓挫。且須賴平日所蓄積之實力，以資挹注。故此一年中，本行之工作，雖對於社會服務，不無一二足述，然於營業獲利之成績，實無以告慰股東。要之內憂外患之來，由於政治不良所致，一般社會，同受政治不良之影響，吾中國銀行，亦豈能倖免哉。

民國二十年度

貸借對照表
損益計算表

之改訂說明

本行歷來貸借對照表之編製，未免囿於傳統之程式，其科目次序，均嫌含混概括。查貸借對照表之作用，在以一時間百千累萬之營業出入，用極簡易之形式，報告於股東，而同時能以極明瞭之內容，公開於社會，且得與其他國外銀行者相互比對，以促成國際化之會計制度。故其科目之訂定，次序之排列，

不特應使股東及顧客一覽而即明瞭該行資產負債及損益之實況；更應使讀者持與其他國際銀行之科目程序，排比同觀，有易於參證比較之便利。庶幾銀行內容之虛實，辦事人員才能之長短，可盡量受股東與顧客之公判，而收競進之功。損益計算表，所以顯示營業之成績，務使明瞭易曉，故亦略為改訂。茲將本年度貸借對照表及損益計算表改訂之點，分別略述於左。

(甲) 貸借對照表

一 「未收股本」從前係列入資產類科目，今則依照普通習慣，在負債類增改「已收股本」科目，填已收資本實數。

二 「同業存款」「同業放款」以前歸入「活期存款」「活期放款」項下。惟因其性質偏於活動，故另列「同業存款」「同業放款」科目，使與其他存款放款，有所區別。

三 貼現及買進期票，與其他放款性質不同，應另立科目。

四 「期收及期付」，原非存款放款，而向來歸入「活期存款」「活期放款」項下

。「未收代收」，向來亦歸入存款放款項下，均不盡合理，今則增加「期收契約」「期付契約」「未收款項」「代收款項」等對方科目，分列資負兩方。

五 「保證」及「保付」乃代表顧客之負債及銀行之担保，今新添科目，以期明瞭。

六 資產負債雙方各科目排列之次序，係參照各國慣例而定，在資產方面，以各類資產變現之難易爲先後，易於變現者置於先。在負債方面，除資本、公積金、及盈餘滾存依照向例在先外，其他各類負債，依其性質之活動與固定而分先後，活動者置於先，庶幾雙方對照，易於判別。

(乙) 損益計算表

一 「兌換損益」與「利息」合併，係依照各國通例。

二 原有「雜損益」科目之內容，係包含手續費等項，故今改爲「手續費及其他」並依照各國慣例，將「有價證券損益」科目合併於此項科目之內。

三 匯款爲本行重要業務之一，故特立「匯水」科目。

四 本行發行數目較大，每年攤銷兌換券製造費爲數不小，故另立科目。

五 原有「各項攤提」科目內之兌換券製造費一部份，既已劃出故將其餘營業用房產器具折舊一部份，亦另立科目，以符名實，並將原有「各項攤提」科目廢止之。

中國銀行民國二十年度之營業

民國二十年度上半年各地營業狀況，均見進步，良由時局暫時安定，市面資金活動，故業務隨之增加，而本行自十九年來之種種革新，已漸見社會良好之迴響。若無下半年之長江水災，東省事變，則民國二十年度之營業，當有突飛之進步。然雖有下半年之疾風雷雨，而本行仍能屹焉自立，不受風濤之震撼，此又本行二十年來，素抱之穩健主義，所產生之信用及蓄積之實力，得以收効於盤根錯節之日，堪爲股東告者，茲縷述如左。

一 資產負債

存款

(甲)存款總額 (一)活期存款 十九年度活期存款餘額爲四六五、七三一、二五七.^元九〇，二十年度活期及往來存款餘額爲二四三、五六〇、一八四.^元〇五，表面上似減少二二二、一七一、〇七三.^元八五，此因本年度貸借對照表之改訂，將同業往來及有固定性質各科目剔出，故有上述之減少。若十九年度活期存款餘額，照本年度存款類別歸納之，則應爲二四〇、五五九、一二八.^元〇一，實際上本年度增加三、〇〇一、〇五六.^元〇四。(二)定期存款 十九年度爲六九、七二一、八九五.^元九八，二十年度爲一七四、二四二、六六三.^元六一，亦因科目分類不同關係。若十九年度定期存款餘額照本年度分類應爲一六〇、一〇九、二六六.^元六〇，實際祇增加一四、一三三、三九七.^元〇一。(三)同業存款 在去年貸借對照表中，係包括于一般存款之

內，其餘額爲四〇、五六三、九五八^元·八四，二十年度爲四四、八五三、五一九^元·三三，實際增加四、二八九、五六〇^元·四八。以上三項存款合計共增加二千一百四十二萬四千零十三元五角三分。

(乙)存戶數目 二十年度各項存戶數目之增加如左。

定 存	十九年度	二十年度	增 加
往來	三、二五五戶	三、四四二戶	一八七戶
活期及	四、八二戶	五、六四四戶	八二二戶

(丙)存款性質 二十年度各項存款依照存戶之性質與十九年度比較其百分率如左。

性 質	十九年度	二十年度
機關存款	九·九	八·三
工商業存款	四·三	三·元
團體及個人存款	三·六	五·五

照上述存戶數及團體個人存款之增加，均足以證明本行信用及爲公共服務之成效。至工商業存款之減少，則下半年市面衰頹，工商業資金缺乏之一證也。

放款

(甲)放款總額

(一)活期放款及透支 十九年度餘額爲三六二、五三三、五三七。^元三〇，二十年度爲一一〇、六九六、四五一。^元四四，此因科目變更，將固定性質放款，改歸定期，並將貼現期票同業往來提出另立科目之結果，實際十九年餘額應爲七七、三五〇、五〇〇。^元三七，二十年度比較增加三三、三四五，九五一。^元〇七。(二)定期放款 十九年度餘額爲一一〇、三五〇、〇四四。^元四九，未能包括固定性質放款之全部，實際應爲二一七、八六四、二九六。^元四四，二十年度爲一八八、二三五，五二一。^元七六，計減二九、六二八、七七四。^元六八。(三)同業欠款 十九年度係包括於一般放款

之內，其餘額爲五四、三六一、三七六^元·五七，二十年度爲四九、九一五、五九九^元·〇四，計減四、四四五、七七七^元·五三。(四)貼現及買進期票(包括進出口押匯) 十九年度爲二七、六二一、九一九^元·八〇，二十年度爲三五、〇〇六、六三六^元·四二，計增七、三八四、七一六^元·六二。以上各項放款綜合比較十九年度爲三七七、一九八、〇九三^元·一八，二十年度爲三八三、八五四、二〇八^元·六六，計增六百六十五萬六千一百十五元四角八分。

(乙)放款性質

十九及二十年度各項放款就借戶性質類別比較其百分率如下

年 度	商 業	工 業	公 用 事 業	同 業	團 體	機 關	個 人
十九年	三·四	六·七	〇·九	一六·九	一·四	四·五	四·五
二十年	三·九	〇·四	一·六	二五·三	一·七	四·九	三·四

照上述情形，可以表示本行業務方針之趨向。(一)增加工商業放款，以輔助生產事業之發達。(二)減少機關個人放款，以擴充銀行爲公共服務之效用。(三)減少定期趨重活期，以期資金流轉效率增加。

(丙)有價證券 十九年度有價證券餘額爲六五、〇八五、一一三.^元八四，二十年度爲七二、〇二四、四九七.^元八八，增加六，九三九，三八四.^元〇四。二十年度本行有價證券投資，祇佔全體資產百分之八·五，本年中外證券價格慘落，雖其最後原價，或以市面恢復或以本息還清，可無損失，然銀行爲核實資產價格起見，不能不按市結價，幸本行十九年度公債結算價格甚低，外債照市價八折結算外，復以先令按行市八折折價，適與本年按市作價，不相上下。而內債于十九年度雖照市價八折結算，但二十年底跌價不止二成，其差額已由各行在提存證券損益基金項下冲抵。在帳面上表示之價格，係年底之實在市價，同時以二十年度內債發行過鉅，市價漲落靡定，故金債成分較銀債成分爲加，以求財產價格之穩定。茲將金銀兩公債之百分率列左：

	二十年度	十九年度
銀幣公債	五五·三	六二·五
金幣公債	四·七	三·五

一一 損益

(甲)各項開支 二十年度各項開支爲六百零三萬七千餘元，比十九年度之五百二十七萬元八千餘元，表面上增七十五萬九千餘元，惟查二十年度損益計算表之各項開支數目，包括提存年金及攤銷開辦費，此兩科目，在十九年度係列在各項攤提項下，若將該兩科目餘額剔出，則二十年度各項開支，較十九年度僅增五十一萬三千餘元，增加主要原因有三。(一)二十年度本行在國外增設大阪分行，在國內增設信託部及支行辦事處十八處之多，故日常開支增加。(二)各項營業開支，如運送費、郵電費、廣告費、交際費等，因業務擴充，而聯帶增加。(三)二十年水災捐本行曾攤巨數，故特別開支，亦有增加。

(乙)盈餘分配 二十年度純益一、八三七、四二七^元·四四，除照章提十分之一卽一八三、七四二^元·七四爲公積金，計餘一、六五三、六八四^元·七〇，此數加上去年滾存一四七、六一五^元·二九，減去攤派官商股七厘正息一、七二九、八一九^元·〇〇，下餘七一、四八〇^元·九九，仍列入盈餘滾存項下。

三 業務工作

(甲) 國貨工業之輔進

輔助國貨工業之進展，亦爲本行對於公共服務中一顯著之工作，二十年度對於工業之放款，計三千三百六十七萬四千九百二十五元，其中三千一百二十萬零七千六百五十四元，爲對於國貨工廠之放款，以上海及外埠分計之，上海國貨工廠之放款，占工業放款中百分之八十九，外埠國貨工廠之放款，占工業放款中百分之九十四。

國貨工業之種類甚多，茲擇其大者，表示本行放款數目在各種工業運用資金總額中，約占百分率如左。

一紗廠	四九	絲織廠	三九
二麵粉廠	三一	染織廠	四·五
三絲廠	二六	棉織廠	五·二

(乙) 匯兌手續之改速

本行十九年度全年匯款總額，計五萬七千五百五十一萬八千三百七十五元，二十年度增至八萬二千六百八十五萬六千二百九

十四元，計增加二萬五千一百三十三萬七千九百十九元，實加百分之四十四。二十年度匯款方面，有突飛之進步，實以銀行力求匯兌手續之便利，匯費之減輕，足以增加資金之流轉，輔助商業之發達，於平民生計，亦有密切關係。

(丙)服務僑胞之關切

華僑匯款爲構成中國經濟平衡之一要素，而一思僑胞之遠涉重洋，艱苦奮鬥，以助祖國，爲銀行者宜如何爲僑胞謀匯兌手續之便利，如何爲僑胞謀存放投資之安全，如何使僑胞知有祖國之金融機關，爲彼等關心服務，實爲吾中國銀行應盡之天職。是以在美國、荷屬、南洋、及新加坡均增添代理機關委託代收華僑匯款，匯票上刊明中國銀行兌付，在香港、廣州、汕頭、廈門、上海等行指定招待專員，務使收款便利，匯費減輕，凡遇回國僑胞有所詢問委託，均爲竭誠答復代辦，故辦理雖祇半載，而成績已著，英國日本因本行已設有經理處，故僑胞益覺便利。唯望世界市面，早日恢復，僑胞生計，日見寬裕，俾本行爲僑胞服務之志願，充量發揮，

尤所深盼也。

(丁)調查工作之設計

本行自十七年改組爲國際匯兌銀行，與工商業之接觸尤密，商家信用及產業狀態之確切認識，其需要日增。是以調查工作之設計，在國內雖未普遍注意，然實際上已成爲當先之急務。本年各國實業團來華視察，外國行家派遣代表來華諮詢，中外廠商委託調查出口行家，以及商品供求給應事項，本行殷勤辦理，雖極繁忙，但此種工作，互助匪細。願中外商家繼續委託，中外貿易，因而增進，而國際經濟，由此媒介，更可日趨接近。

(戊)安定市面之援助

水災之後，證券狂落，金融緊縮，東北事變發生，金融輪廓，局部斷折，復以外患迫于眉睫，人人藏現戒備，銀錢行號之力弱不勝者，紛紛擱淺受擠，銀拆洋厘，愈抬愈高，羣疑金融風潮之不可苟免，本行鑒于情勢嚴重，一面緊縮放款，以保持實力，一面拆放同業，以緩和市面，終歲尙未見市面發生破綻，堪以爲幸耳。