



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

普通高等教育“十一五”应用型规划教材·金融系列


商业银行业务与经营

主编 庄毓敏

教学资源库网址：
或 www.sfruc.edu.cn/jpkc/syyh
www.crup.com.cn/jingji



中国人民大学出版社



F830.4/7


2008

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

普通高等教育“十一五”应用型规划教材·金融系列

商业银行业务与经营

主编 庄毓敏

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务与经营/庄毓敏主编.

北京: 中国人民大学出版社, 2008

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

普通高等教育“十一五”应用型规划教材·金融系列

ISBN 978-7-300-08790-0

I. 商…

II. 庄…

III. ①商业银行—银行业务—高等学校—教材②商业银行—经济管理—高等学校—教材

IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 193423 号

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

普通高等教育“十一五”应用型规划教材·金融系列

商业银行业务与经营

主编 庄毓敏

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东方圣雅印刷有限公司

规 格 170mm×228mm 16 开本 版 次 2008 年 1 月第 1 版

印 张 18.25 插页 1 印 次 2008 年 1 月第 1 次印刷

字 数 313 000 定 价 22.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



出版说明

随着金融成为现代经济运行的核心，社会对金融教育和人才培养提出了更深的要求：分层培养人才。既要着力于培养研究型人才，又要培养大批应用型人才，这已是共识。许多非研究型院校师生反映，市场上现有的金融学教材大多重理论轻实践，重国际化轻中国化。根据这些院校的特点和培养目标，他们认为在教材内容上不仅要包含本领域的基本理论问题，让学生对于基本概念、基本原理有完整的掌握，同时还包含本领域的基本实践问题，让学生掌握一定的实务操作方法，以应对未来工作的挑战。本着这一要求，由李小牧教材和李嘉珊教材牵头，中国人民大学出版社组织中国人民大学、西安交通大学、北京第二外国语学院、北京外国语大学、首都经贸大学、对外经济贸易大学、北京工商大学等若干所学校以及国家外汇管理局、保险公司、证券公司、商业银行等的专家，设计和推出了这套“普通高等教材‘十一五’应用型规划教材·金融系列”。该套教材突出了以下三点：

第一，所列课程完全根据教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容与课程体系改革规划”编写。

第二，根据应用型人才培养目标，教材强化了各项业务的操作规程和实践做



法，通过对案例的分析和点评让学生对实务操作有一个真切的体验。

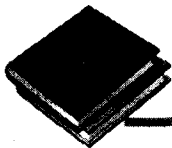
第三，压缩教材的篇幅，学习资料、练习题等相关内容学生可以通过网络获取，减轻学生负担。

这里说明的是，出于对应用型人才培养探索的要求，出版社并没有提出过分严格的要求，只是在教材的定位、篇幅、编写体例上提出了一些原则性建议，具体编写工作则实行主编负责制，由各位主编和作者全权处理各教材的编写工作，并对各自的内容负责。

教材的出版凝结了所有参编专家、教授的辛劳和智慧，在此一并表示感谢。
真诚地期待广大教师、学生和其他读者的批评和意见。

中国人民大学出版社





前 言

商业银行是现代金融体系中最主要的组成部分，在社会和经济的发展过程中发挥着重要作用。学习和了解现代商业银行的业务经营与管理的先进经验对于推动我国商业银行改革的深入具有较强的现实性和紧迫性。《商业银行业务与经营》一书试图向人们展示现代银行业的主要经营业务和发展趋势，通过对世界银行业的过去、现在、未来的介绍，使读者更深刻地了解我国银行业的经营现状以及未来的发展前景。本教材介绍了国外银行在经营管理实践中的经验和最新研究成果，同时对中国银行业实际状况进行了详细和透彻地分析，做到了融会中西，使读者能够更好地结合国内外银行业务与经营管理实践理解和思考我国现行的商业银行改革问题，具有较强的实用性。

本书是根据“普通高等教育‘十一五’应用型规划教材·金融系列”的要求，在“经济管理类课程教材·金融系列”的基础上修改和完善而形成的一本适合于应用型人才培养的教材。本教材共包括 11 章，从四个方面概括了现代商业银行的业务和发展。第 1 章对商业银行的起源和发展、组织结构和经营原则、政府对银行业的监管等进行了介绍，可以帮助读者了解银行业的基本概况。第 2 章和第 3 章是银行资金来源的业务与管理，介绍了银行如何获得资金来源，其成本

和收益如何进行比较，中国银行业如何获取资金来源等。第4章至第10章是关于商业银行资产业务和管理的内容，涉及现金资产管理与银行流动性需求的满足、银行如何管理贷款业务、资产负债管理、中间业务的创新以及最新的国际银行业务。第11章介绍了未来银行业的发展趋势，展示了一个充满风险、机遇与挑战的银行业广阔前景。

本教材的作者和分工如下：

第1章、第2章、第3章、第5章、第6章：庄毓敏；

第4章、第8章：宋玮；

第7章、第11章第1、3、4节：涂永红；

第9章：庄毓敏、姚德良；

第10章、第11章第2节：庞红。

本教材在编写、修订的过程中，很多同行提出了宝贵意见，我的博士及硕士研究生也帮助做了大量的工作，在此一并表示感谢。

参与本教材编写修订的作者虽然都付出了自己的努力，仍难免存在遗憾和不足，恳请读者批评指正。

作者

2008年1月



目 录

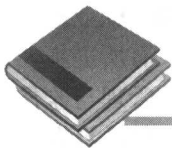
第 1 章 商业银行导论	1
1.1 商业银行的起源和发展	1
1.2 商业银行的性质和作用	4
1.3 商业银行的组织结构	7
1.4 政府对银行业的监管.....	15
第 2 章 商业银行的资本管理	21
2.1 银行资本的性质与作用.....	21
2.2 资本的构成.....	24
2.3 资本充足与银行稳健.....	31
2.4 资本的筹集与管理.....	50
第 3 章 商业银行负债管理	67
3.1 存款的种类和构成.....	68
3.2 存款的定价.....	71

3.3	非存款性的资金来源	74
3.4	商业银行负债成本的管理	79
3.5	我国商业银行的负债结构分析	86
第4章	商业银行现金资产管理	91
4.1	商业银行现金资产管理的目的和原则	92
4.2	存款准备金的管理	94
4.3	商业银行的现金资产与流动性需求	98
4.4	银行流动性需求的预测	101
4.5	流动性需求与来源的协调管理	106
第5章	贷款政策与管理	113
5.1	贷款的种类及组合	113
5.2	贷款政策与程序	116
5.3	贷款审查	120
5.4	贷款的质量评价	121
5.5	问题贷款的发现和处理	125
5.6	我国商业银行信贷资产管理现状	129
第6章	企业贷款	136
6.1	企业贷款的种类	136
6.2	对企业借款理由的分析	139
6.3	借款企业的信用分析	142
第7章	消费信贷	159
7.1	消费信贷概述	160
7.2	住宅抵押贷款	166
7.3	汽车贷款	172
7.4	信用卡贷款	176
第8章	商业银行资产负债管理	183
8.1	商业银行资产负债管理理论及其发展	183
8.2	利率风险及其管理	188



第 9 章 商业银行中间业务与管理	209
9.1 中间业务概述	210
9.2 无风险/低风险类中间业务.....	212
9.3 不含期权期货性质风险类中间业务	217
9.4 含期权期货性质风险类中间业务	225
第 10 章 国际银行业	237
10.1 国际银行业概述	238
10.2 跨国银行的风险管理	241
10.3 国际银行业的监管	244
10.4 国际结算业务	246
10.5 外汇买卖业务	249
10.6 国际信贷业务	252
第 11 章 现代商业银行的发展趋势	269
11.1 现代商业银行面临的挑战	270
11.2 现代支付体系的发展趋势	271
11.3 银行经营的发展趋势	275
11.4 银行监管的发展趋势	276
参考文献	281





第 1 章

商业银行导论

◎学习目标◎

1. 了解商业银行的起源
2. 掌握商业银行的性质和作用
3. 了解商业银行的组织结构
4. 掌握政府对银行业监管的内容

1.1 商业银行的起源和发展

银行是经济中最为重要的金融机构之一。关于银行业务的起源，可谓源远流长。西方银行业的原始状态，可溯及公元前的古巴比伦以及文明古国时期。据大英百科全书记载，早在公元前 6 世纪，在古巴比伦已有一家“里吉比”银行。又据考古学家在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明，在公元前 2000 年以前，古巴比伦的寺院已在对外放款，而且“放款是采用由债务人开具类似本票的文书，交由寺院收执，且此项文书可以转让”。公元前 4 世纪，希腊的寺院、公共团体、私人



商号也从事各种金融活动，但只限于货币兑换业性质，还没有办理放款业务。罗马在公元前 200 年也有类似希腊银行业的出现，但较希腊银行业又有所进步，它不仅经营货币兑换业务，还经营贷放、信托等业务，同时对银行的管理与监督也有明确的法律条文，罗马银行业所经营的业务虽不属于信用贷放，但已具有近代银行业务的雏形。人们公认的早期银行的萌芽，起源于文艺复兴时期的意大利。“银行”一词的英文为“Bank”，是由意大利文“Banca”演变而来的。在意大利文中，Banca 是“长凳”的意思。最初的银行家均为祖居在意大利北部伦巴第的犹太人。他们为躲避战乱，迁移到英伦三岛，以兑换、保管贵重物品、汇兑等为业。在市场上人各一凳，据以经营货币兑换业务。倘若有人遇到周转不灵，无力支付债务时，就会招致债主们群起捣碎其长凳，兑换商的信用也即宣告破碎，所以英文“破产”为“Bankruptcy”也源于此。

早期银行业的产生与国际贸易的发展有着密切的联系。中世纪的欧洲地中海沿岸各国，尤其是意大利的威尼斯、热那亚等城市是著名的国际贸易中心，商贾云集，市场繁荣。但由于当时社会的封建割据，货币制度混乱，各国商人所携带的铸币形状、成色、重量各不相同。为了适应贸易发展的需要，必须进行货币兑换。于是，单纯从事货币兑换业并从中收取手续费的专业货币商便开始出现和发展了。“货币经营业，即经营货币商品的商业，首先是从国际贸易中发展起来的。自从各国有不同的铸币和把当地铸币换成本国货币，或者把不同的铸币同作为世界货币的，未铸币的纯银或纯金相交换，由此就产生了兑换业，它应当看成是近代货币经营业的自然基础之一”。随着异地交易和国际贸易的不断发展，来自各地的商人们为了避免长途携带而产生的麻烦和可能的风险，开始把自己的货币存放在专业货币商处，委托其办理汇兑与支付。这时候的专业货币商已反映出银行萌芽的最初职能：货币的兑换与款项的划拨。

随着接受存款的不断增加，商人们发现多个存款人不会同时支取存款。于是他们开始把汇兑业务中暂时闲置的资金贷放给社会上的资金需求者。最初，商人们贷放的款项仅限于自有资金，随着代理支付制度的出现，借款者即把所借款项存入贷出者那里，并通知贷放人代理支付。可见，从实质上看，贷款已不仅限于现实的货币，而有一部分变成了账面信用，这标志着现代银行的本质特征已经出现。

当时，意大利的主要银行包括 1171 年设立的威尼斯银行，1407 年设立的圣乔治银行等。16 世纪末开始，银行由意大利普及到欧洲其他国家，如 1609 年成立的阿姆斯特丹银行，1619 年成立的汉堡银行，1621 年成立的纽伦堡银行等都是欧洲早期著名的银行。在英国，早期的银行业是由金匠业发展而来的。17 世



纪中叶，英国的金匠业极为发达，人们为了防止盗窃，将金银委托给金匠保存，当时金匠业不仅代人保管金银，签发保管凭条，还可按顾客书面要求，将金银划拨给第三者。金匠业还利用自有资本发放贷款，以获取利息。同时，金匠们签发的凭条可代替现金流通于市面，称为“金匠券”，开辟了近代银行券的先河。这样，英国早期的银行就在金匠业的基础上产生了。

这种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；银行业的放款带有明显的高利贷性质，其提供的信用还不利于社会再生产过程。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。而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。

现代商业银行的最初形式是资本主义商业银行，它是资本主义生产方式的产物。随着生产力的发展，生产技术的进步，社会劳动分工的扩大，资本主义生产关系开始萌芽。一些手工场主同城市富商、银行家一起开始形成新的阶级——资产阶级。由于封建主义银行贷款具有高利贷的性质，年利率平均在20%~30%，严重阻碍着社会闲置资本向产业资本转化。另外，早期银行的贷款对象主要是政府等一批特权阶层而非工商业，新兴的资产阶级工商业无法得到足够的信用支持。而资本主义生产方式产生与发展的一个重要前提是拥有大量的为组织资本主义生产所必需的货币资本。因此，新兴的资产阶级迫切需要建立和发展资本主义银行。

资本主义商业银行的产生，基本上通过两种途径。一是旧的高利贷性质的银行，逐渐适应新的经济条件，演变为资本主义银行。在西欧，由金匠演化而来的旧式银行，主要是通过这一途径缓慢地转化为资本主义银行。另一途径就是新兴的资产阶级按照资本主义原则组织的股份制银行。其中后一条途径是主要的。这一建立资本主义银行的历史过程，在最早建立资本主义制度的英国表现得尤其明显。1694年在政府的帮助下，英国建立了历史上第一家资本主义股份制商业银行——英格兰银行。它的出现宣告了高利贷性质的银行业在社会信用领域垄断地位的结束，标志着资本主义现代银行制度开始形成以及商业银行的产生。从这个意义上说，英格兰银行是现代商业银行的鼻祖。继英格兰银行之后，欧洲各资本主义国家都相继成立了商业银行。从此，现代商业银行体系在世界范围内开始普及。

与西方的银行相比，中国的银行则产生较晚。中国关于银钱业的记载，较早的是南北朝时期的寺庙典当业。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，但最终在清政府的限制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我国之后才兴起的。最早进入中国的外国银行是英商东方银行。其后各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兴起起了一定的刺激作用。为了摆脱外国银行支配，清政府于 1897 年在沪成立中国通商银行，标志着中国现代银行的产生。此后，浙江兴业、交通银行相继产生。

商业银行发展至今，与其当时因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比，已相去甚远。今天的商业银行已被赋予更广泛、更深刻的内涵。特别是第二次世界大战以来，随着社会经济的发展，银行业竞争的加剧，商业银行的业务范围不断扩大，逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

20 世纪 90 年代，国际金融领域出现了不少新情况，直接或间接地对商业银行的经营与业务产生了深远的影响。主要表现在：银行资本越来越集中，国际银行业出现竞争新格局；国际银行业竞争激化，银行国际化进程加快；金融业务与工具不断创新，金融业务进一步交叉，传统的专业化金融业务分工界限有所缩小；金融管制不断放宽，金融自由化的趋势日益明显；国内外融资出现证券化趋势，证券市场蓬勃发展；出现了全球金融一体化的趋势。这些金融发展趋势的出现必将对今后商业银行制度与业务产生更加深远的影响。

1.2 商业银行的性质和作用

1.2.1 商业银行的性质

从商业银行的起源和发展历史看，商业银行的性质可以归纳为：以追求利润为目标，以金融资产和负债为对象，综合性、多功能的金融企业。

我国 2003 年新修订的《中华人民共和国商业银行法》中规定，商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。

首先，商业银行是一种企业。它具有现代企业的基本特征。和一般的工商企业一样，商业银行也具有业务经营所需的自有资金，也需独立核算，自负盈亏，



也要把追求最大限度的利润作为自己的经营目标。获取最大限度的利润是商业银行产生和发展的基本前提，也是商业银行经营的内在动力。就此而言，商业银行与工商企业没有区别。

其次，商业银行与一般的工商企业又有不同，它是一种特殊的企业。商业银行的特殊性主要表现在：(1) 商业银行的经营对象和内容具有特殊性。一般工商企业经营的是物质产品和劳务，从事商品生产和流通；而商业银行是以金融资产和负债为经营对象，经营的是特殊的商品——货币和货币资本，经营内容包括货币收付，借贷以及各种与货币运动有关的或者与之联系的金融服务。(2) 商业银行对整个社会经济的影响和受社会经济的影响特殊。商业银行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。(3) 商业银行责任特殊。一般工商企业只以盈利为目标，只对股东和使用自己产品的客户负责；商业银行除了对股东和客户负责外，还必须对整个社会负责。

最后，商业银行是一种特殊的金融企业。商业银行既有别于国家的中央银行，又有别于专业银行（指西方指定专门经营范围和提供专门性金融服务的银行）和非银行金融机构。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信贷业务，不以盈利为目的。专业银行和各种非银行金融机构只限于办理某一方面和几种特定的金融业务，业务经营具有明显的局限性。而商业银行的业务经营则具有很强的广泛性和综合性，它既经营“零售”业务，又经营“批发业务”，已成为业务触角延伸至社会经济生活各个角落的“金融百货公司”和“万能银行”。

1.2.2 商业银行的作用

商业银行作为一国经济中最重要金融中介机构，具有不可替代的作用。而商业银行的经济职能恰恰能够说明这一点。

1. 信用中介

信用中介是商业银行最基本，也是最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是通过商业银行的负债业务，把社会上的各种闲散资金集中到银行，再通过商业银行的资产业务，把它投向社会经济各部门。商业银行作为货币资本的贷出者和借入者实现货币资本的融通。商业银行通过信用中介职能实现资本盈余与短缺之间的调剂，并不改变货币资本的所有权，改变的只是其使用权。这种使用权的改变，对经济活动可以起到一个多层面的调节转化作用：(1) 可以把暂时

从再生产过程中游离出来的闲置资金转化为可用资金，从而在不改变社会资本总量的条件下，通过改变资本的使用量，提供扩大生产手段的机会；(2) 可将用于消费的资金转化为能带来货币收入的投资，扩大社会资本总量，加速经济增长；(3) 可以把短期货币资本转化为长期货币资本，在利润原则的支配下，还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门，形成对经济结构的调节。

2. 支付中介

商业银行除了作为信用中介融通货币资本以外，还执行着货币经营业的职能，通过存款在账户上的转移代理客户支付，在存款的基础上为客户兑付现款等，成为工商业团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。这样，以商业银行为中心，形成了经济社会无始无终的支付链条和债权债务关系。支付中介职能的发挥，大大减少了现金的使用，节约了社会流通费用，加速了结算过程和货币资金周转，促进了经济发展。支付中介职能从逻辑上先于信用中介职能。它最早产生于货币经营时期。货币经营者在货币保管和办理支付中积聚了大量货币，为使货币增值而发放贷款，于是产生了信用中介职能。但支付中介职能的发展，也有赖于信用中介职能，因为只有对客户保存一定存款余额的基础上，才能办理支付；当存款余额不足时，客户会要求银行贷款，而贷款又转化为新的客户存款，又需办理支付。可见支付中介职能和信用中介职能是相互联系，相互促进的，两者的互动构成了银行借贷资本的整体运动。

3. 信用创造

商业银行的信用创造职能是在信用中介与支付中介职能的基础上产生的。商业银行利用吸收的存款发放贷款，在支票流通和转账结算的基础上，贷款又转化为派生存款，在这种存款不提现或不完全提现的情况下，就增加了商业银行的资金来源。最后在整个商业银行体系，形成数倍于原始存款的派生存款。

4. 金融服务

随着经济的发展，各个经济单位之间的联系更加复杂，各金融中介机构之间的竞争也日益激烈。人们对财富的管理要求也相应提高，商业银行根据客户的要求不断拓展自己的金融服务领域，如信托、租赁、咨询、经纪人业务及国际业务等，并在商业银行经营中占据越来越重要的地位。

上述作用是通过商业银行的业务来体现的。在发达国家的现代银行中，银行业务包括了储蓄、支付、中介、保险、信托、投资银行、现金管理等，特别是近年来，某些新兴业务发展迅速，如消费信贷、金融咨询、金融租赁、退休金管理、投资银行服务等，这些新业务的开展使商业银行获得了一个新的名称：全能银行。



根据我国现行的商业银行法规定，商业银行可以从事的业务范围包括：

- (1) 吸收公众存款；
- (2) 发放短期、中期和长期贷款；
- (3) 办理国内外结算；
- (4) 办理票据承兑与贴现；
- (5) 发行金融债券；
- (6) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- (7) 买卖政府债券、金融债券；
- (8) 从事同业拆借；
- (9) 买卖、代理买卖外汇；
- (10) 从事银行卡业务；
- (11) 提供信用证服务及担保；
- (12) 代理款项及代理保险业务；
- (13) 提供保管箱服务；

(14) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。商业银行经中国人民银行批准，可以经营结汇、售汇业务。

很明显，我国的商业银行在业务范围上与全能银行还有较大差距。

1.3 商业银行的组织结构

自从商业银行诞生以来，已经形成了多种不同的组织形式，发挥着各种功能以满足社会公众不同的需求。但无论采取何种组织形式，都必须以效率为原则。事实上，商业银行的组织形式既与其发挥的功能有关，也受银行规模的影响。因为商业银行规模大小与商业银行的作用呈正相关关系，银行规模越大，所提供的金融服务也越多，对经济生活发挥的作用也越大，因此也决定了银行的组织形式。当然，政府对银行业的监管要求也会对银行的组织形式产生一定的影响。

通常，商业银行的组织结构可以从其外部组织形式和内部组织结构两方面来认识。

1.3.1 商业银行的外部组织形式

商业银行的外部组织形式是指商业银行在社会经济生活中的存在形式，从全球商业银行看主要有三种类型。