

商业银行 业务与经营



◆ **李银珠** / 主编

◆ 广东经济出版社

金融系列教材

商业银行业务与经营

主 编 李银珠
副主编 贺伯峰 李靖宇

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务与经营/李银珠主编. —广州: 广东经济出版社, 1999.8 (2002.7 重印)

ISBN 7-80632-508-5

I. 商… II. 李… III. 商业银行-银行业务
IV. F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 47290 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	深圳市建融印刷包装有限公司 (深圳市罗湖区梨园路 104 号 3 楼东)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	9
字数	222 000 字
版次	1999 年 8 月第 1 版
印次	2002 年 7 月第 6 次
印数	15 001~17 000 册
书号	ISBN 7-80632-508-5 / F·235
定价	14.50 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

读者热线: 发行部 [020] 83794694 83790316

·版权所有 翻印必究·

金融系列教材编委会

主任	傅柏松	刘庄			
副主任	娄祖勤				
编委	刘庄	刘志梅	伍绍平	张自力	张文云
	李其森	李银珠	罗明忠	罗锡文	娄祖勤
	徐光廉	曹广祥	黄兴民	彭志军	傅玉华
	傅柏松	傅晓岚	戴启国		

序

金融是现代经济的核心。金融体制改革是建立我国社会主义市场经济体制的关键性步骤。21世纪,我国要跻身于世界经济强国的行列,没有金融业的健康、稳步发展,绝对是不可能的。而金融业的发展,必须有相当数量的高素质金融人才,人才的培养又离不开优良的知识载体——教材。

隶属中国人民银行总行的广州金融高等专科学校地处我国改革开放的先行地——广州,得改革风气之先。这些年来,学校以抓教学质量为工作主线,为华南地区乃至全国培养出了一大批优秀的金融人才。成绩的取得与学校把教材建设作为“抓管理、上质量、创一流”的治校方略的重要内容是分不开的。

近几年,我国金融体制改革力度加大,步伐加快,现有的金融教材不能适应金融形势的变化和教学的需要,如何将我国改革开放的成果以及实践中提出的问题引入课堂,使我们的金融教学与我国的金融改革实践及将来金融业发展的要求相吻合,做到理论先行,为我国金融业务的发展培养出更多高素质人才,是我们金融教育者长期思考的一个问题。

基于上述原因,为适应专科层次人才培养和金融在职培训教育的需要,我校成立了金融系列教材编辑委员会,组织一批有丰富教学经验的骨干教师和一些具有相当理论水平,又有多年金融工作实践经验的金融从业人员一起合作共同编写这套系列教材。本系列教材包括《商业银行信贷管理》、《商业银行业务与经营》、《金融市场》、《中央银行概论》、《货币银行学》等。本套教材不

仅能作为金融院校或金融培训中心的教材，也可作为广大读者学习金融理论、业务知识的入门教材。作为一种新的探索，相信会对推进金融教学改革和进步有所裨益，也希望能得到社会各界和广大读者的喜爱。

傅柏松 刘庄

前 言

随着经济体制和金融体制改革的深化和市场经济的发展，我国商业银行的经营管理无论在理论方面还是在实践方面都出现了许多新情况、新经验。同时国际、国内经济形势的发展和变化，使我国商业银行面临日益严峻的挑战和困难。我国商业银行的经营机制和管理体制还不适应市场经济的环境和国内外的激烈竞争。为实现把我国商业银行办成具有国际管理水平和信誉的现代商业银行这一目标，我们必须切实转变我国商业银行的经营机制和管理机制，建立与市场经济和国际竞争环境相适应的自我约束与激励机制，真正按照《中华人民共和国商业银行法》的规定，以效益性、安全性、流动性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。

这本教材以国内商业银行经营管理的市场环境为背景，以经济学、货币银行学的一般原理为指导，较为详细地介绍了商业银行的存款、放款、证券投资、结算、信托、租赁、国际业务、中间业务与表外业务等的一般操作规程、管理方法、经营策略，力求使读者能够对商业银行业务经营全过程有一个较为系统的了解。

该书的特点有二：一是新，它一方面借鉴了西方国家商业银行经营管理的新准则和国际惯例，在理论上有一定的超前性。另一方面，反映了当前我国金融体制改革出现的新业务，总结了我国商业银行经营管理上的成功经验，如1998年初，中央银行取消对国有商业银行贷款规模限额管理，全面推行资产负债比例管理和风险管理，1998年试行贷款五级分类等。同时我们还把巴

塞尔银行监管委员会发布的新的资本协议的征求意见稿以及新资本协议的框架附在书后，供读者参考。二是实务性强，在撰写过程中，我们特别注重其内容的可读性，强化金融实务，内容设置由浅入深，循序渐进，可操作性强。

该书由李银珠任主编，贺伯峰、李靖宇任副主编。具体分工为：第一至六章由李银珠撰写；第七章由李靖宇撰写；第八章、第九章由贺伯峰撰写。

在编写过程中，我们参考了大量有关文献资料，并在书后逐一注明，在此致以谢意。由于作者水平有限，时间仓促，书中错误疏漏在所难免，敬请各位专家、读者指正。

作 者

1999年6月

目 录

序 前言

第一章 商业银行概论	(1)
第一节 商业银行的产生与发展.....	(1)
第二节 商业银行的职能与特点.....	(8)
第三节 商业银行的组织结构	(14)
第四节 我国的金融体制改革	(19)
第二章 商业银行的经营管理理论与原则	(24)
第一节 商业银行经营原则	(24)
第二节 商业银行经营管理理论	(33)
第三节 我国商业银行的资产负债管理	(40)
第三章 商业银行的资本金	(47)
第一节 商业银行资本金的构成与职能	(47)
第二节 商业银行资本需要量的确定	(53)
第三节 《巴塞尔协议》与商业银行资本金	(57)
第四节 我国商业银行的资本金	(62)
第四章 商业银行的负债业务	(66)

第一节	存款及其种类	(66)
第二节	商业银行存款业务的经营	(74)
第三节	商业银行的其他负债业务	(80)
第四节	我国商业银行的负债业务	(83)
第五章	商业银行的资产业务	(89)
第一节	商业银行的贷款业务	(89)
第二节	商业银行的投资业务	(103)
第三节	商业银行的租赁业务	(113)
第六章	商业银行的国际业务	(119)
第一节	国际业务概述	(119)
第二节	国际结算业务	(122)
第三节	国际信贷业务	(126)
第四节	外汇买卖业务	(130)
第七章	商业银行的中间业务	(146)
第一节	中间业务概论	(146)
第二节	商业银行结算业务的管理	(154)
第三节	信用卡业务	(163)
第四节	代理业务	(166)
第五节	信息咨询业务	(170)
第六节	信托业务经营管理	(175)
第八章	商业银行的财务管理	(178)
第一节	财务管理概述	(178)
第二节	商业银行的财务报表	(183)
第三节	财务报表分析	(193)

第九章 商业银行的风险管理	(198)
第一节 商业银行风险概述.....	(198)
第二节 商业银行风险管理.....	(204)
第三节 流动性风险及管理.....	(210)
第四节 利率风险管理.....	(216)
第五节 信用风险管理.....	(220)
第六节 我国商业银行面临的风险及管理.....	(223)
附录一 巴塞尔银行业条例和监管委员会关于统一国际银行资本 衡量和资本标准的协议	(227)
附录二 新的资本协议征求意见稿	(257)
参考文献	(272)

第一章

商业银行概论

商业银行是金融业中历史最悠久，对社会经济生活影响最大，具有综合性多功能的金融机构，也是各国金融体系的主体。随着我国社会主义市场经济体制的建立与完善，商业银行的发展将具有更为广阔的前景。要把握商业银行的业务与经营的全貌，首先必须了解商业银行的基本理论和基础知识。这一章主要阐述商业银行的概念、性质、职能、特点以及组织结构等，以便在论述商业银行的经营管理理论与业务之前，使人们对商业银行有一个基本的了解。

第一节 商业银行的产生与发展

一、商业银行的概念

关于商业银行的概念，西方学者有不同的提法。萨缪尔森认为：“商业银行决不是我们惟一的金融组织，但是根据规定，它们是惟一能够提供‘银行货币’的组织——银行货币指的是可用支票提取的活期存款，而这种存款能够方便地用作交换媒介。商

业银行在经济上的主要重要性即在于此。”^① 台湾学者解宏实则这样表述的：“商业银行是以获取利润为目的，一方面收受存款负担债务，一方面实行贴发取得债权，是一种信用受授的金融机构。”^② 经济学家怀特（H. White）则认为，商业银行作为一个信用机关，其目的在于利用信用制度成为交易媒介，以免除使用现金之不便。

综合以上对商业银行的表述可以看出，要想对现代商业银行下一个准确全面的定义非常困难。一般人们认为，商业银行就是具有信用创造功能的、以盈利为目的的综合性金融机构。

银行起源于何时，已无可考证。但一般认为，世界上最早的银行是 1171 年在意大利成立的威尼斯银行（Bank of Venice）。银行（bank）一词源于意大利文 banco，其意思为长凳，即为钱币经营者犹太人和罗马人在市场上作交易的场所。初期的商业银行主要吸收短期存款，并相应地发放短期商业贷款。因此人们称之为“商业银行”。以后随着商品经济的深入发展，商业银行的业务经营已远远超出了传统范围，使得商业银行这一名词变得越来越名不副实了。但由于习惯上的原因，人们还是沿用了这个名称。在现代西方金融体系中，商业银行是某一类银行抽象的一般化概念，具体到某一家银行时一般并不直接称为“商业银行”。如美国的国民银行，日本的城市银行，英国的存款银行，意大利及德国的信贷银行以及我国的工商银行、建设银行等都属于商业银行，但并不加上“商业银行”这个定语。

二、商业银行的产生与发展

商业银行是随着商品经济和信用制度的发展而产生的，是历史上最早出现的银行。

^① 萨缪尔森《经济学》，商务印书馆 1979 年版，第 412 页。

^② 台湾版《商业银行实务》，第 2 页。

在中世纪，意大利的威尼斯和其他的几个城市已经出现了银行的雏形，因为当时的威尼斯是最著名的世界贸易中心。各国商人带着不同形状、不同成色和重量的铸币云集威尼斯，进行交易买卖。商品的交换必然带来铸币的兑换，这样，单纯为兑换铸币而收取手续费的商人开始出现。各国和各地区的商人为了避免自己长途携带货币和自己保存货币的麻烦和危险，就将自己的货币交给兑换商保存，或委托他人办理支付与兑换。这些从事货币兑换、保管、汇兑业务的货币经营商手中的大量货币资金，就成为他们进行放款业务的基础。当货币活动和信用活动结合在一起，体现银行本质特征的信用业务便应运而生，这意味着古老的货币经营业逐步转化为银行业，银行开始出现。

中国的货币经营业和银行业也具有悠久的历史。南北朝时（公元420~589），寺院就经营质押业务，并利用聚集的资财放高利贷。唐初，随着经济的繁荣和国内外贸易的发展，产生了一种经营货币存放、批发和兼营银钱保管、兑付的商业组织“柜坊”。到明清，各种名称的银钱业已相当普遍。但由于我国封建社会的长期停滞，古老的银钱业一直未能实现向现代银行的质的变化，所以，研究银行业的兴起，一般侧重于从西方国家考察。

早期的银行业还不是现代商业银行。现代商业银行是随着资本主义生产方式的产生和发展而形成的，至今已有300多年的历史了。其发展途径基本上有两条：一是由早期高利贷性质的银行演变而来，如最早在资本主义生产方式中建立的英国银行，最初就是从高利贷者与金匠、金商中独立出来的；二是以股份制形式组织起来的新型商业银行，如1694年，在国家的帮助下建立的英格兰银行，是英国历史上第一家按公司制组建的股份制商业银行。英格兰银行成立之初，也没有独占货币发行权，它作为中央银行的特殊地位及其职能的发挥，是在后来的实践中逐渐发展形成的。英格兰银行的出现标志着新兴的资本主义现代银行制度开

始形成，标志着现代商业银行的产生。

我国的商业银行出现较晚，直到 1848 年才出现第一家由英国人开设的现代商业银行——东方银行。我国自行开办的最早的现代商业银行，则是 1896 年在上海设立的中国通商银行。

18、19 世纪产业革命在英、法等国成功后，资本主义制度得到了基本确立，高利贷性质的银行业已不再能满足社会发展对信用的要求。这是因为新兴的资产阶级所需要的贷款，必须是按低于资本主义的平均利润率的利息来提供的，所以客观上就要求银行业成为动员和集中社会上闲散货币的工具，而为他们服务。因此，根据资本主义经济的要求，新兴资产阶级建立了一些完全新型的银行——股份制银行。这种银行一般规模较大，资金雄厚，利率水平低，后来成为西方资本主义国家商业银行的主要形式。

新兴资产阶级迫切要求建立新型的股份制银行，除了为反对高利贷对信用业的垄断外，还由于他们十分需要能够为资本主义经济发展提供全面服务的货币信用机构。这种新型银行必须能全面地承担信用中介职能，能为资本主义的经济活动提供日常的、方便快速的货币收支结算和其他大量的中间业务等等。

在垄断资本主义时期，商业银行的作用发生了本质的变化。一方面由于生产集中所出现的大工业需要大量的信用，而大量的信用只有大的银行才能提供；另一方面也由于工业生产的集中使得社会上大量闲散的货币资本集中于银行，这就为银行业的集中提供了现实条件。

银行的集中是通过竞争的途径实现的。在竞争过程中大银行排挤了小银行，这是因为大银行容易吸收存款，在组织技术方面比较优越，经营业务的成本相对地较低，并且还能向客户提供优惠的条件。

银行集中发展到一定的程度，就必然会引起银行垄断的形

成。这种带垄断性质的大商业银行与工业企业之间的信用关系日趋固定，对企业的监督和控制日益加强，且银行垄断资本和工业垄断资本互相渗透，形成金融资本，出现金融寡头，他们控制和操纵国家经济命脉，使银行由“简单的中介人”转变为“万能的垄断者”。

三、商业银行的发展趋势

随着世界经济、金融结构的变化和电子计算机及现代通信手段在银行业务中的广泛应用，现代银行在职能和形式上都正在发生着巨大变化，产业分析家称这些变化趋势为银行业革命。这些互相影响、相互推进的变化主要体现在以下几个方面。

1. 业务经营的多元化与综合化

在信息技术高度发展的情况下，银行自身的经营管理与业务都必须高度现代化才能适应新技术革命的需要，才能在竞争中不被淘汰。新技术革命要求银行必须利用新技术的成果为顾客提供更多、更新的金融服务，特别要为顾客提供更加准确和灵活及时的信息服务。这就使商业银行的业务经营从传统的专业化向多元化和综合化方向发展。目前商业银行除了经营存贷款、汇兑、结算和证券投资等传统业务以及信托、租赁、房地产买卖等以外，还开办了许许多多的新业务，包括：保险经纪，保险公司，证券经纪，共同基金投资，旅游计划，税务咨询，个人财务管理与养老基金管理，管理咨询，提供社区发展贷款，提供房地产经纪服务等。

商业银行业务经营从专业化向多元化、综合化方向发展，主要有以下几方面原因：

首先，是西方国家金融机构之间的竞争加剧。由于各国非银行金融机构的崛起，加剧了银行业的竞争，使商业银行与非银行金融机构的界限变得日益模糊，商业银行为为了战胜对手，便通过

各种途径，扩大业务范围，以增强竞争实力。

其次，消费者需求与偏好的变化与消费者利率敏感性增强。80年代以来放松管制已成为银行业发展的重要刺激之一，管制的放松使银行存款人可以赚取更高利息。由于消费者收入水平与受教育程度不断提高，消费者变得更富有，更精打细算，因而对利率也更敏感。他们经常把投资从较低收益账户转移到较高收益账户，使银行面对更强的吸收存款的竞争，从而进一步促进了商业银行业务经营向多元化、综合化方向发展。

再就是新技术革命的兴起及电子计算机的广泛应用。由于新技术革命与广泛运用电子计算机，使商业银行具备了为客户提供各种金融服务的条件。近年来银行业日益以自动化代替手工劳动的服务系统，并大量地采用电子计算机处理银行业务。这一方面大大加快了银行处理业务的速度，另一方面拓宽了银行业务领域，从而进一步促进了银行业务的多样化。

2. 业务经营的国际化

商业银行业务经营国际化指的是国外主要工业化国家的银行广泛开展国际银行业务，在国外广泛建立分支机构以及开放其本国银行业务市场。

导致商业银行业务国际化的原因，主要是近年来西方国家实行的金融自由化政策所致，但同时与国际贸易的迅速增长、跨国公司的崛起、国际经济关系的日益密切、通信的急剧发展分不开，欧洲货币市场、资本市场的发展壮大也为商业银行的国际金融活动提供了有利条件。

3. 国际融资方式的证券化

国际融资方式证券化指在国际金融市场上相当一部分传统银行贷款已由通过发行各种证券进行融资的方式所代替。

国际证券化的趋势，首先是因为国际债务危机爆发以来，人们认识到与贷款相比，债券具有随时转让的优点，不少银行开始