

商业银行概论

黄亚昭 贾中河 王正耀 主编

四川大学出版社

商业银行概论

主 编：黄亚昭 贾中河 王正耀

副主编：贾中新 王英杰 李根金

四川大学出版社

1994年·成都

(川)新登字 014 号

责任编辑:谢廖斌(特邀) 曾春宁

封面设计:陈蔚娟

商业银行概论

黄亚昭 贾中河 王正耀 主编

四川大学出版社出版发行 (成都市望江路 29 号)

郑州市第二商标印刷厂印刷

787×1092mm 32 开本 13.75 印张 270 千字

1994 年 6 月第 1 版 1994 年 6 月第 1 次印刷

印数:0001—5000 册

ISBN 7-5614-1054-9/F·145

定价:12.00 元

略论现代商业银行制度(代序)

自 1992 年中央确定建立社会主义市场经济体制以来,组建商业银行的问题成为人们议论的热点。这方面已经出版了多种专著,论述这个问题的文章更是不可胜数。我国在前几年的金融体制改革中,虽已建立了交通银行等九家商业银行并都取得了令人瞩目的成就,但“商业银行”这一概念对金融界的许多人来说还是陌生的,至于它的经济背景、内涵等更是不甚了了。因此,多讨论、多宣传,对金融界、对社会都是十分需要的。因为商业银行也是一个十分复杂的事物,许多人著书立说,从不同角度、不同层次进行分析,见仁见智,各有独到,对认识的深化大有裨益,所以是不能厌其多的。这本《商业银行概论》,对商业银行问题作了系统而深入的探索,无疑对进一步深化研究这个问题有新的贡献。他们约我为之写一小序,恰好我对这一问题也有些想法,故乐于从命,并借此将个人一些不成熟的想法写出来,就教于同志们。



不久前,一位专业银行基层领导者在报纸上提出:“商业银行是专业银行的改革方向,基调已经确定,但我们所要建立的国有商业银行到底是个什么样子,印象比较模糊。”这的确是一个需要进一步弄明白的问题,否则改革起来会因改革方向若明若暗而影响改革的进程。

好在我们已经进行了八、九年商业银行的改革,他们的实践所给予我们的启示对于弄清“商业银行到底是个什么样子”是很有好处的。

从 1986 年起,我国开始组建商业银行。到现在已经有了 9 家,它们是:交通银行、中信实业银行、招商银行、深圳发展银行、福建兴业银行、广东发展银行、光大银行、华夏银行、上海浦东发展银行。1992 年底,7

家银行的总资产(不含华夏银行和上海浦东开发银行)达 2398.67 亿元,其中交通银行达到 1570 多亿。到 1992 年底,工、农、中、建四大专业银行总资产达到 45402 亿元。虽然商业银行只占四大专业银行总资产的 5.28%,但是它对专业银行向商业银行转变提供了很重要的经验。

一是经营原则和经营方针很明确,并在实践中得到较好应用。他们不可能从中央银行获得大量再贷款,多数行连少量的贷款也得不到。资金全靠自己平衡。能干得下去就干,干不下去就得破产。逼上梁山,不得不拼命组织资金,谨慎运用资金。业务上很少受行政干预,实现了自主经营。盈利是它的主要目标,赚了钱,除了依法纳税外,全是股东和银行的,赔了钱财政也不给补贴,实现了自负盈亏。因为风险自担,所以贷款十分小心,把风险资产压到了最低限度。没有抵押、担保就不贷款。这样,风险贷款自然就少。交通银行到 1993 年末人民币贷款的逾期、呆滞、呆帐贷款只占全部贷款的 4.66%,深圳招商银行一直保持在 0.5% 以下的记录。交通银行早已建立了“比例管理自控指标体系”。他们建立的监测指标,把现在正在推行的资金负债比例的一些重要指标基本上都包括进去了。不要别人说,自己管自己,自觉地建立了自我的约束机制。

二是银行资本组织形式。大致有两种形式,一种是大企业独资所有,共有 3 家,即中信实业银行、华夏银行、光大银行。另一种是股份制形式,共有 6 家,即交通银行、招商银行、深圳发展银行、广东发展银行、福建兴业银行、上海浦东发展银行。其中,交通银行 23% 是中央财政股,42% 是地方财政股,35% 是国营大型企业股,是有限责任公司性质的银行。全是全民所有制的资本金的集合。深圳发展银行是股份有限公司性质的,到 1990 年 3 月,5886 万元股本中,普通股 4850 万元,优先股 1036 万元。在普通股中,公有制法人股占 61%,个人股占 39%。这样,产权关系明晰,出资者与经营者分得很清,出资者所有权与法人财产权很分明,较少受计划经济体制的约束,较多按市场经济的规律办事,显得十分灵活。

苦心经营带来了丰硕的成果。招商银行自 1987 年创立以来,年人均利润 50 万以上;深圳发展银行建行 6 年,实现利润 6 亿多元,去年人

均创利 25 万元,累计上缴国家税款 2 亿元;交通银行 1992 年人均利润达 12 万元。事实最有说服力的。9 家商业银行的实践表明,他们的活力很强。有人说,他们之所以能有这样的发展是由于国家给了他们优惠的灵活的政策,比如不受业务分工的限制,不承担政策性业务等等。应当说这是事实,是他们的优势,但是,他们也有自己的劣势。比如:吃不上中央银行的“大锅饭”;他们没有各专业银行的通汇、资金清算方面的方便;他们没有国家银行那么高的信誉等,又限制了他们优势的发挥。两者相抵之后,我们还是可以从中看到他们体制上的优势。

现有商业银行的经验是重要的。但钩画的线条太粗,而且有一些也未必妥当,所以他们还没有完全回答“商业银行到底是个什么样子”的问题。

我以为,未来的商业银行是实行“现代商业银行制度”的银行。其要义是:一、有适应社会主义市场经济需要的经营机制体系;二、建立法人银行制度。下面分别作些说明。

二

多年来一直倡导“宏观管住,微观搞活”。但实际上两者都没有收到理想的效果。“宏观管住”的问题,与本题无关,姑且不论。单就“微观搞活”来说,所以总是搞不活,或者“一放就乱,一管就死”,根源就在于没有建立相应的经营机制。

这里所说的机制,是指银行运行中各种经济关系的总和。它具有内生性、自动性、关联性(即关系之间相互促进和制约)。过去讲专业银行改革也常说到“机制”,但却忽视了机制的内生性、自动性、相关性,实际上是外生的、他动的、割裂的力量在起决定作用,企图违背规律地拔苗助长,其收不到应有的效果是理所当然的。

那么,什么是适应社会主义市场经济需要的现代商业银行经营机制呢,我认为,它是由相互关联的若干因素组成的机制体系。坚持一个以盈利为目的经营目标;具有两类相互促进又相互制约的经营机制;贯彻资金流动性、安全性和效益性的“三性”经营原则;满足经营者自主经

营、自负盈亏、自担风险、自我约束的“四自”要求——这就是现代商业银行经营机制体系的基本内容。

一个经营目标：以获取银行自身最大的合法利益为经营目的。它是整个经营机制体系的核心，覆盖各个方面。它是动力机制的主体，“三性”经营原则中的效益性体现它，“四自”经营要求中的自负盈亏落实它。没有这个核心，银行的经营机制就形不成体系，就不会完整。它对社会效益的责任是间接的。银行自身的效益是基础。银行效益好，一方面可以增强自己的经营实力，更好地为经济服务；另一方面可以向作为经济管理者的国家缴纳更多的税金，作为资本所有者的国家可以分得更多的红利。这是它的社会正效益。反之，银行效益差，它给社会带来的将是负效益。不能以牺牲银行自身利益换取社会效益，因为一旦银行失去自身的效益，为社会提供效益的可能性也就失去了。

两类经营机制：银行是一个整体，但其内部的经济关系多种多样，因而银行经营机制也有多种多样。但是不管经济机制有多少种，就其基本功能而言不外乎两大类：一类是动力机制，一类是制约机制。二者相辅相成，缺一不可。如同一部汽车，没有动力系统不能跑；没有刹车系统和超速超载的限制会翻车。前者就是动力机制，后者就是制约机制，同样是相辅相成，缺一不可的。动力机制和制约机制，也是贯穿于经营机制体系各个方面的。“三性”经营原则中的盈利性、流动性是动力，安全性就是对前两性的制约。自主经营、自负盈亏、自求发展属动力机制，自担风险、自我约束、自求平衡就属于制约机制。在动力机制中，就其重要性而言，首推利益机制，其次就是竞争机制。竞争是市场机制最重要的内容之一，没有竞争就没有市场机制。与之相适应，银行也要建立适应市场需要的竞争机制。竞争是外在的压力。外在的压力加上内在的利益的动力，就形成了银行生机勃勃的活力。

“三性”经营原则：即流动性、安全性和效益性“三性”经营原则。银行经营的是货币资金，是一种特殊的商业。它不像一般商品那样，有中间商品和最终消耗商品之分，而是周而复始一直处于流通之中的。在流通过程中，应当加速周转，减少损耗，保持良好的状态。但流通情况的良好，有赖于安全性原则的支持。资金风险越小、资产就越安全，其流动性

就越有保障,从而效益性也就越理想。讲不讲“三性”原则,也是新旧银行两种机制的重要区别。

“四自”经营要求:自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束,在这“四自”之外还有加自求平衡、自求发展而成为“六自”的。不论“四自”还是“六自”,它们既是给予银行经营者的条件,也是银行经营者的必要需求。没有“四自”或“六自”,经营目的无法实现,两类经营机制无从体现,“三性”经营原则也会落空。

《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》中,对商业银行管理提出的主要要求是“要实行资产负债比例管理和风险管理”。这是切中要害的,有必要进一步阐述。

资金负债比例管理,是资产负债管理的量化管理。国际上的商业银行都注重资产管理、负债管理,或两者结合起来进行的管理。这三种管理,都有理论、有方法,经验是很丰富的。三种管理共同遵循的原则是保证资产的流动性、安全性和收益性。在负债来源比较稳定的情况下,他们把管理的重点放在资产上。商业银行的资产主要有贷款资产、证券资产、现金资产、金银外汇资产几类。或分类管理,或综合管理,达到资产良好运行的目的。随着社会对资产需求的扩张,仅仅管好已有的资产已经不能满足需要了。中央银行强化对贷款利率的管理,也影响了他们资金管理作用的发挥。于是把管理的重点放在负债上。负债主要有存款、资本金、借入资金和其他负债几项。负债管理的重点又放在非存款的资金来源上,于是多种负债方式被创造出来。但是,资产负债分别管理对贯彻“三性”原则各有片面性。尚福林指出:“资产管理理论过于偏重流动和安全,在一定条件下以牺牲盈利为代价,不利于鼓励银行进取精神,促进经济增长;负债管理理论,能够比较好的解决流动性和盈利性之间的矛盾,能鼓励银行家的进取精神,但它依赖于外部条件,带有较大的经营风险。”因此,银行开始认识到资产负债综合管理的重要性,并予以实施。资产负债综合管理以资产负债表各科目之间的“对称原则”为基础,讲求它们数量、期限和利率之间的对称,不断调整资产结构和负债结构,以谋求经营上的风险最小化和收益最大化。

资产负债比例管理是资产负债综合管理的量化管理。它把流动性、

安全性和收益性都量化为可以直接监测的指标体系进行监控,更便于实际操作。人民银行总行已规定由9大类15项组成的资产负债比例管理指标体系,如资本金额与加权风险资产总额之比不得低于8%,各项贷款与各项存款之比不得超过75%,流动性资产与各项流动性负债的比例不得低于25%,在人民银行备付金存款加库存现金与各项存款之比不得低于5—7%,对同一借款客户的贷款总额与银行总资本额的比例不得超过15%,向股东提供贷款总额不得超过该股东已缴纳股金的100%,逾期贷款余额与各项贷款余额之比不得超过8%,呆滞贷款不得超过5%,呆帐贷款不得超过2%,等等。把讨论已久的资产负债比例管理办法确定下来并付诸实施,这不论对加强中央银行金融宏观管理,还是商业银行建立自律性约束机制都是很有意义的事情。中国金融发展史上,将把它重重地写上一笔。

关于风险管理。商业银行风险是指商业银行在经营中由于各种不确定因素而招致损失的可能性。它是与资产的安全性相对立的。风险有不同的分类法,有的分为信用风险、市场风险、经营风险等,有的分为信贷资产风险、证券投资风险、负债风险、外汇业务,此外还有利率风险、汇率风险、资产过于集中风险等,它涉及的范围大体有贷款风险、票据与贴现业务风险、结算业务风险、投资风险、租赁风险、负债风险以及金银外汇风险等。

就我国商业银行来说,资产结构中贷款占75%左右,也就是说,最大的风险来自贷款,所以抓贷款风险管理就是抓住了要害。但是由于长期大统一、大锅饭体制的原因,银行的风险意识很淡漠,“反正不会倒闭”,于是泰然处之,安之若素。我国各家大银行贷款风险有多大,目前还难作出精确的统计,但一般估计,贷款中逾期、呆滞、呆帐占贷款总额的比例在20%以上。这是测算资产风险率一种传统的方法。

测算资产风险率还有一种新方法,即《巴塞尔协议》揭示的方法。即把各类资产按风险的大小确定不同的权数,然后用不同的权数乘各类资产的平均余额,求出每类资产中的风险余额。将各类资产风险额相加,得出风险总额。用风险资产总额去除资产额,便可得出资本充足率。用资产总额除以风险资产总额,便可得出风险资产占资产总额的比率。

人民银行总行把我国商业银行资产分为五大类若干项,分别确定它们的风险权数,共划分为五个级次,即0、10%、20%、50%、100%。同一类资产又因不同情况规定不同的权数。比如,对一般企业和个人贷款,过去就知道,信用贷款和透支风险大,担保和抵押贷款风险小,但它们大到什么程度、小到什么程度不太明了。这次总行分别作了风险权数的规定:信用贷款和透支风险权数为100%;担保贷款根据担保者的不同实力和信誉分别规定,商业银行及政策性银行担保为10%,其他银行担保为20%,非银行金融机构担保为50%,大型或特大型企业担保为50%,其他企业担保为100%,其他担保为100%。抵押贷款根据抵押品的质量也分别规定了风险权数:国债抵押为0,现汇抵押为10%,金融债券抵押为10%,商业银行政策性银行承兑的票据贴现为10%,其他银行承兑的汇票贴现为20%,商业承兑汇票贴现为100%,其他有价证券及可转让存单的权数为50%,土地房屋产权证抵押为50%,其他抵押为100%。如果依此来计算商业银行的资金风险比率,一定比按“一逾两呆”计算的比率高得多。

造成风险的原因也很复杂,有政策方面的,有市场方面的,有企业方面的,有行政干预方面的,还有银行自身管理方面的多种原因,都可以归结到经济体制和金融体制上。原来那种高度集中的资金“大锅饭”的金融体制,政府管微观的体制,企业是政府附属的体制,是造成银行风险惊人的根本原因。改进的办法自然也可以提出多种,诸如建立银行风险管理制度,分散风险,加强对风险的防范,完善风险基金制度,还有资产负债比例管理的制约等,都不失为良策。但是从根本上解决我国银行风险过大的问题还得依靠深化改革。商业银行自身没有很好的经营机制,没有对利益的计较,企业没有机制的根本转换,政府职能没有转变,风险问题是不会有大的改变的。当然,这并不是说,不要积极采取具体措施,对风险资产加以治理,事实上许多具体措施本身都具有改进性质,我只是强调,解决风险问题必须从改革的大处着眼。

三

商业银行的经营机制是现代商业银行制度必须具有的,但不是特有的。因为现代商业银行制度建立之前,除了传统计划经济体制下银行制度之外,私人独资银行、私人合伙银行也有自己的运行机制,而且与这里所说的运行机制无本质的差别。真正是现代商业银行制度所特有而前几种银行所不具备的就是法人银行制度。

法人不同于自然人,法人银行制度也不同于自然人银行制度。自然人银行制度主要特点,一是既是出资者又是经营管理者,两者不分离;二是对经营后果承担无限责任,不以出资额为限。而法人银行制度与此大不相同。其主要特征可以概括为五条:

一、产权关系明晰。出资者投资于商业银行,就在该银行有了最终所有权。出资者充分关心自己投资的安全,获得理想的收益,有权力通过股东会对银行的重大问题决策,也可以通过监事对银行的经营情况进行监督。但是,出资者一不能抽回资本,二不能直接从事经营管理,三对经营中后果承担有限责任。由所有出资者投资形成的资本金、经营中的盈利积累,构成了银行法人财产。明晰的产权关系,首要之点就是明晰出资人的最终所有权和银行法人财产权。只要这两权明晰了,政企也就分开了,出资者所有权与法人经营权的分离也就有了依据,同时也为银行机制的根本转换打下了基础。

二、法人地位确立。法人制度的核心问题是法人财产权。由所有出资者投资形成的法人财产以及由此而增值的财产是借以进行开展经营的实力,企业对法人财产必须拥有占有、使用、收益、处分的权力,法人地位才算确立。目前由于银行法人财产权没有落实,所以法人制度以及法定代表人的权力是架空的。这同以下两点有关:一是我国的四大专业银行都是我国独资银行,而由独资建立的银行其法人地位就很难完善,法人财产权也很难完全落实,最终如形成亏损也难免还是要躺在国家身上。虽然《公司法》规定,国家独资也可以组建有限责任公司,但就其实质来说,还是近于自然人的独资企业,而远于法人企业。二是我国

四大专业银行法人权过于集中。每个行上自总行下至分支行全国只有一个法人,法定代表人只有总行行长一人。一位著名的经济学家说:“商业银行的多元化投资主体和法人的适度规模都是应该重视的。目前的专业银行实行一个法人制度,各级分支机构都不具备法人资格,在这种单一法人的体制下不可避免存在吃‘大锅饭’问题。由专业银行总行对下级法人进行持股或控股,使许多分支机构本身获得独立的法人资格,才可充分调动目前金融机构的积极性和潜力。”我认为这是有道理的。单一法人体制至少有两个缺点,第一不利于调动各级行的积极性。第二容易形成金融行业垄断,不利于竞争。目前我国有两种模式,一种是四大专业银行只有总行为法人,一种是交通银行等商业银行,分支机构也有法人代表。两种模式孰优孰劣还在讨论之中,但后者的优越性似乎更大些。

三、建立有限责任制。现代银行制度与历史上存在过的银行制度重要不同点之一就是出资者和企业是承担有限责任还是无限责任。正是由于实行有限责任制度,又辅之以股权转让制度,才使出资者消除后顾之忧,集资才得以顺利进行,才使企业实力得以扩展。如果仍实行无限责任制度,那等于是倒退,退到私人独资银行和私人合伙银行的旧制度上去了。有限责任制不仅对出资者适用,对法人更适用。

四、实行信托经营制。拥有资本的人未必善于经营,善经营管理的银行家不一定拥有资本。于是信托经营制就应运而生。信托就是对经理人员的信任委托。这样才能把真正的善经营会管理的银行家推到银行领导岗位上来。把出资者和经营者分开是现代企业制度区别于旧企业制度的标志之一,现代商业银行制度也必须这样做。

五、建立科学的组织管理制度或法人治理结构。由信托经营制度产生的经理人员自受命之日起就应以企业的利益为奋斗目标,必须恪尽职守,开拓奋进。如果一意孤行,或经营不善,或违法乱纪,给企业带来损失,则有股东会、董事会和监事会制约之,直至免去其职务,另举贤能。通过法人治理结构将出资者、经理者和职工责权利明确起来,既起协调又起制衡的作用。

建立以上五个特征为标志的法人银行制度,是现代商业银行制

度根本性的内容。它同银行经营机制一起构成了现代商业银行制度的总体框架。

从本质上看,现代商业银行制度就是法人银行制度。最能体现上述五个特征的是股份制,因此,现代商业银行制度也就是股份制度。很明显,以有限责任公司形式和股份有限公司形式为主要内容的股份制是中国商业银行制度改革的必然趋势。

四

专业银行向商业银行转变,不是名称上的更换,也不是银行之间业务分工的重新划分,或者完全打破分工界限,而是传统的银行制度向新的银行制度的过渡。原有的银行制度是适应传统的计划经济体制需要的,而新的银行制度是适应社会主义市场经济体制需要的,两者有质的区别。因此,银行由原有体制向新体制过渡,是这个领域中的一场大变革,具有深刻的革命意义。既然如此,在变革过程中必然会出现不少问题,会遇到许多困难。目前人们已经察觉到围绕着“资金”这个核心而出现的困难和问题主要有:

1、实现商业银行机制转换与顾全大局的矛盾。今年党中央提出的工作大局是:“抓住机遇,深化改革,扩大开放,促进发展,保持稳定”。关键是处理好改革、开放和稳定的关系。体现在银行资金运用上,从银行经营机制的要求出发,必须体现盈利的目的、“三性”原则,而从大局出发,在特定的情况下,为了发展和稳定就需要给以没有盈利和违背“三性”的资金支持。

2、实现商业银行机制转换与企业现状的矛盾。现在企业总的情况是好的,但无可讳言还存在不少问题,一部分国有企业的情况更严重些。如多数企业经营机制尚未转换,今年一季度生产增长缓慢(只增长2.2%,大大低于全国工业增长12%的速度,更低于非国有企业的速度);企业亏损面扩大,亏损金额增加;资金周转慢、占压多,负债增加。而银行机制转换要以良好的企业状况为基础、为条件,显然,目前企业的状况是不利于银行机制转换的。

3、实现商业银行机制转换与“保障供给”的资金供应制度的矛盾。

目前工业企业 80% 左右, 商业企业 90% 左右, 外资企业 95% 左右的流动资金是由银行供应的。资金供应的这一格局非短时间所能改变。银行供应资金的比例稍有下降, 企业就会遇到严重困难。不要说调整贷款存量, 就是调整贷款增量困难也是很大的。而就银行转换机制来说, 资金供应的这一格局是必须调整的。

4、银行资金来源的硬约束与资金运用软约束的矛盾。银行资金来源主要是存款, 其中一半以上又是居民储蓄, 储蓄到期必须还本付息, 企业多为活期存款随时要提取, 银行如不能支付, 就会出现支付危机, 为此不得不留足备付金, 否则就后果严重。而银行贷出的款则常常逾期, 呆滞、呆帐亦不罕见。一硬一软, 把银行置于十分被动的境地。

5、实现商业银行机制转换与沉重“历史包袱”的矛盾。“历史包袱”是指长期形成的一大块资金不能参与正常营运, 被逾期贷款、呆滞贷款和呆帐占住了。专业银行五分之一以上的资金不能运转, 还谈什么流动性, 不能流动的资金, 有极大的风险, 有什么安全性可言。而无相当的时间、有效的措施, 消化“历史包袱”谈何容易。

6、同业竞争与竞争条件不平等的矛盾。现有的商业银行背着两个“包袱”, 一是上面提到的一大块资金不能周转的包袱, 二是政策性业务一时难以分离的包袱。而交通银行等现有的 9 家商业银行却基本上没有这些包袱。于是出现了一个轻装前进, 一个负重难行; 一个主动, 一个被动的竞争局面。如果政策上又不一视同仁, 问题就更加复杂了。

7、商业银行资金自求平衡与中央银行以调控货币供应量为目标的矛盾。自专业银行建立以来, 平衡资金的一个重要渠道就是中央银行的再贷款, 争吃中央银行的“大锅饭”习以为常。而中央银行职能转变, 以平衡货币供求为主要目标, 再把平衡资金的希望寄托中央银行身上就难了。这样, 在银行对企业资金供应格局没有打破而中央银行再贷款又不能成为资金来源的经常渠道, 必然有一块资金没有着落, 其困难就可想而知了。

8、实现商业银行机制转换与行政干预的矛盾。随着政府职能转换, 对银行的行政干预可能减轻, 但目前的行政干预还是相当严重的。干预

的重点是资金。直接供应资金的银行是行政干预的主要对象。目前主要是为企业要资金。企业周转不动了,要银行“启动”;企业缴不了税,要银行“变通”。至于为了维护大局而要银行“支持”的就更不用说了。将来干预的重点也可能由企业说话转向为增加基础设施、基础工程说话。而这些常常是与银行机制转换的要求相悖的。

问题不仅这些,如反映资产负债比例管理与风险管理,政策性业务与商业性业务划分中的具体问题还不少,不一一列举了。

对这些问题的出现,有的同志感到“困惑”。以我看,这完全是改革中的正常现象。要改革,必然触及原有的许多矛盾;而这种种矛盾,正是需要通过改革去解决的。解决一个重要问题改革就前进一步。如果进行改革而什么问题也没有遇到,倒是不正常的。当前需要注意的是,既要看到改革中出现的问题,更要注意研究通过改革解决问题的办法。问题的来源是多方面的,有的源于企业,有的源于政府,有的源于中央银行,有的源于自身。归结起来,不外乎外部与内部两方面。要区分内外,分别研究,逐步解决。

“积极稳妥地推行金融体制改革”,这是一个正确的方针。因为专业银行的改革任务十分艰巨,没有积极进取,开拓前进的勇气和毅力,寸步难行。因为专业银行的改革涉及方方面面,“一着不慎,满盘皆输”,所以又需稳妥。改革需要内外条件。外部条件的改变,银行可以促进,也需要等待;内部的问题应着力解决,不能一味地消极等待。

在本文要结束的时刻,我还想说几句序言应说的话。《商业银行概论》这本书,单从篇章结构上看,似乎对商业银行与市场经济、中国商业银行的改革思路着墨不多。我这篇文章倘能起一点拾遗补缺的作用,能引起作者、读者对商业银行在改革方向上有更多的关注,我就十分感激了。

赵宁夫

1994年4月于郑州

目 录

第一章 商业银行概述

- 第一节 商业银行的性质与职能…………… (1)
- 第二节 商业银行的经营环境…………… (8)
- 第三节 商业银行制度与组织结构 …… (18)

第二章 商业银行的经营原则

- 第一节 社会性原则 …… (27)
- 第二节 盈利性原则 …… (36)
- 第三节 安全性原则 …… (46)
- 第四节 流动性原则 …… (55)
- 第五节 商业银行四大原则的协调 …… (62)

第三章 商业银行的资本金

- 第一节 商业银行资本金的构成与作用 …… (66)
- 第二节 商业银行资本金的需要量 …… (77)
- 第三节 商业银行资本金的筹措 …… (96)

第四章 商业银行的负债业务

- 第一节 商业银行负债业务概述…………… (112)
- 第二节 商业银行吸收资金的策略及负债管理
方法…………… (120)
- 第三节 存款保险制度及其对商业银行业务
经营的影响…………… (128)

第五章 商业银行的资产业务

第一节	商业银行资产业务概述.....	(134)
第二节	放款业务.....	(138)
第三节	投资业务.....	(148)
第六章 商业银行的其他业务		
第一节	结算业务.....	(161)
第二节	信托与租赁业务.....	(169)
第三节	代理融通业务.....	(174)
第四节	国际业务.....	(176)
第五节	其他中间业务.....	(187)
第七章 商业银行的资产风险管理		
第一节	商业银行资产风险管理的含义及基本 内容.....	(191)
第二节	商业银行资产风险的测定与比较.....	(201)
第三节	商业银行资产风险的控制.....	(208)
第八章 商业银行的财务分析		
第一节	资产负债表的内容.....	(217)
第二节	损益计算书.....	(223)
第三节	商业银行财务报表分析.....	(228)
第四节	影响银行盈利的因素.....	(239)
第九章 商业银行的经营管理理论		
第一节	经营管理理论的演变.....	(246)
第二节	资产管理理论.....	(248)
第三节	负债管理理论.....	(258)
第四节	资产负债管理理论.....	(266)
第十章 各国商业银行制度比较		
第一节	各国商业银行外部组织形式比较.....	(279)