

现代 商业 银行学

主 编

欧阳国良

唐国华

胡崇义

◆ 湖南师范大学出版社

前言

金融是现代经济的核心,而商业银行是现代金融组织体系的主体。西方商业银行迄今已有几个世纪的历史,经过长期的发展演变,已经成为组织严密、产权明晰、经营目标明确、富有旺盛活力的金融企业。在我国,金融体制改革的浪潮以排山倒海之势席卷华夏大地,国有专业银行经过裂变与重组正在改组为国有商业银行。与西方商业银行相比,我国的商业银行适应了新旧体制交替时期的特殊需要,但也存在着较大的历史局限性。为了我国金融体制的进一步变革及 21 世纪我国金融的健康成长,我们对现代商业银行作了一次严肃、求实的探索,形成了一个初步但又比较完整的现代银行理论分析的框架,本书即是我们奉献给大家的阶段性研究成果。

全书由欧阳国良、唐国华、胡宗义、乔海曙担任总体设计。周再清、黄季君参加了提纲的讨论。初稿脱手后,由胡宗义、乔海曙负责统稿总纂。具体写作分工如下:现代商业银行概述,欧阳国良;现代商业银行的组织构建与人事管理,周再清;现代商业银行的行为规范与经营原则,乔海曙;现代商业银行的负债业务,胡宗义;现代商业银行的资产业务,唐国华;现代商业银行的表外业务,黄季君;现代商业银行的国际业务,欧阳国良;现代商业银行的金融产品创新,乔海曙;现代商业银行的经营预测及其决策,黄宇明;现代商业银行的财务与效益管理,周再清;现代商业银行的风险控制,乔海曙;现代商业银行的未来发展,储峙。

本书撰写时力求将理论与实践相结合,既有理论上的超前性,又有现实工作中的指导性,尽量做到融理论性、科学性与指导性于一体。本书在出版时得到了中国银行长沙分行、中国建设银行长沙分行、湖南财经学院等单位的支持与帮助,得到了湖南师范大学出版社周玉波编辑的悉心指导,在此一并表示感谢!

对现代商业银行的研究还处在初始探索阶段,书中粗糙与疏漏之处在所难免,诚望读者朋友不吝赐教。

编著者

1997.12



1	现代商业银行概述	(1)
1.1	现代商业银行的历史渊源与最新发展	(1)
1.1.1	西方商业银行的历史演变	(1)
1.1.2	我国商业银行的产生过程	(4)
1.1.3	现代商业银行的最新发展	(5)
1.2	现代商业银行的设立、兼并及破产	(8)
1.2.1	商业银行的设立	(9)
1.2.2	商业银行的兼并	(15)
1.2.3	商业银行的破产与清算	(21)
1.3	现代商业银行的特征与功能	(24)
1.3.1	现代商业银行的特征	(25)
1.3.2	现代商业银行的职能	(28)
2	现代商业银行的组织构建与人事管理	(32)

2.1	现代商业银行体系	(32)
2.1.1	西方商业银行体系	(32)
2.1.2	我国的商业银行体系	(36)
2.2	商业银行的外部组织形式	(36)
2.2.1	西方商业银行的外部组织形式	(36)
2.2.2	我国银行的外部组织形式	(39)
2.3	现代商业银行的内部组织结构	(40)
2.3.1	商业银行的内部组织结构类型	(40)
2.3.2	西方商业银行的内部组织结构	(42)
2.3.3	我国商业银行的内部组织结构	(44)
2.4	现代商业银行制度	(45)
2.4.1	西方商业银行制度模式	(45)
2.4.2	我国商业银行制度模式	(46)
2.5	现代商业银行的人事管理	(46)
2.5.1	德才兼备:现代商业银行对人才的基本要求	(46)
2.5.2	科学激励:现代商业银行调动员工积极性的有 效途径	(48)
2.5.3	领导艺术:现代商业银行管理者树立领导权威 的必备条件	(50)
2.5.4	考核和培训:现代商业银行建立一支既相对稳 定又合理流动的员工队伍的重要措施	(51)
3	现代商业银行的行为规范与经营原则	(54)
3.1	巴塞尔协议	(54)
3.1.1	巴塞尔协议产生的背景	(54)
3.1.2	巴塞尔协议的主要内容	(56)
3.1.3	巴塞尔协议是国际银行业的行为规范	(59)

3.1.4	巴塞尔协议对世界银行业的影响·····	(61)
3.1.5	巴塞尔协议对我国商业银行的影响·····	(65)
3.2	普通银行法·····	(66)
3.2.1	我国银行的立法变迁与《商业银行法》的产生 ·····	(67)
3.2.2	《商业银行法》的主要内容·····	(69)
3.2.3	《商业银行法》与国有商业银行产权管理 ·····	(74)
3.2.4	《商业银行法》与商业银行的业务范围·····	(76)
3.2.5	《商业银行法》与商业银行的竞争规则·····	(77)
3.2.6	《商业银行法》与商业银行分支机构设置 ·····	(77)
3.3	现代商业银行的其他行为准则·····	(78)
3.3.1	中央银行法·····	(78)
3.3.2	银行保密法·····	(78)
3.3.3	贷款管理法·····	(79)
3.3.4	结算准则·····	(79)
3.4	现代商业银行的经营原则·····	(80)
3.4.1	安全性原则·····	(80)
3.4.2	流动性原则·····	(81)
3.4.3	盈利性原则·····	(82)
3.4.4	安全性、流动性和盈利性三者之间的关系 ·····	(83)
4	现代商业银行的负债业务·····	(84)
4.1	现代商业银行负债的基础——资本金·····	(84)
4.1.1	资本金的构成与职能·····	(85)
4.1.2	现代商业银行资本金的需要量·····	(88)

4.1.3	现代商业银行资本金的筹集	(92)
4.2	现代商业银行的流动负债和长期负债	(99)
4.2.1	现代商业银行的流动负债	(99)
4.2.2	现代商业银行的长期负债	(111)
4.3	现代商业银行的负债管理方法	(119)
4.3.1	市场研究	(119)
4.3.2	营销策略	(121)
4.3.3	成本分析	(122)
4.3.4	风险估计	(126)
5	现代商业银行的资产业务	(128)
5.1	现代商业银行的现金资产	(128)
5.1.1	现金资产业务的目标	(129)
5.1.2	匡计现金头寸	(130)
5.1.3	库存现金需要量的确定	(133)
5.1.4	头寸的调度	(135)
5.2	现代商业银行的贷款资产	(138)
5.2.1	贷款种类	(138)
5.2.2	贷款定价	(143)
5.3	现代商业银行的投资资产	(147)
5.3.1	投资资产业务的目的	(147)
5.3.2	投资业务种类	(148)
5.3.3	投资的收益与风险	(152)
6	现代商业银行的表外业务	(155)
6.1	传统表外业务	(155)
6.1.1	汇兑业务	(155)
6.1.2	信用证业务	(156)
6.1.3	同业往来业务	(156)

6.1.4	代收业务	(157)
6.1.5	代客买卖业务	(157)
6.1.6	票据业务	(157)
6.2	现代表外业务	(158)
6.2.1	代理业务	(158)
6.2.2	信托业务	(163)
6.2.3	租赁业务	(166)
6.2.4	担保业务	(170)
6.2.5	承诺业务	(173)
6.2.6	银行卡业务	(176)
6.2.7	电子计算机服务业务	(178)
6.2.8	经济信息咨询业务	(180)
6.3	金融衍生业务	(181)
6.3.1	商业银行远期合约业务的交易业务	(183)
6.3.2	商业银行互换交易业务	(186)
6.3.3	商业银行金融期货业务	(191)
6.3.4	商业银行金融期权业务	(196)
7	现代商业银行的国际业务	(206)
7.1	国际融资与结算业务	(207)
7.1.1	国际融资业务	(207)
7.1.2	国际结算业务	(218)
7.2	国际信贷与外汇交易业务	(219)
7.2.1	国际信贷业务	(219)
7.2.2	外汇交易业务	(224)
7.3	离岸金融业务	(230)
7.3.1	离岸金融业务的涵义及其特征	(230)
7.3.2	离岸金融业务的主要类型	(231)

7.3.3	离岸金融业务的基本条件	(234)
7.3.4	各离岸金融中心的离岸业务	(236)
8	现代商业银行的金融产品创新	(242)
8.1	金融产品及国际金融创新	(242)
8.1.1	金融产品及其创新	(242)
8.1.2	国际金融创新的背景	(243)
8.1.3	国际金融创新的直接导因	(245)
8.1.4	国际金融创新的类型	(247)
8.1.5	国际金融创新的内容	(248)
8.2	商业银行金融产品的开发与创新	(250)
8.2.1	商业银行产品开发与创新的目标	(250)
8.2.2	商业银行金融产品开发与创新的战略	(251)
8.2.3	商业银行产品开发与创新的流程	(252)
8.3	商业银行存贷业务创新策略	(256)
8.3.1	存款业务创新策略	(256)
8.3.2	贷款业务创新策略	(260)
9	现代商业银行经营预测及其决策	(264)
9.1	商业银行可用资金预测及其调度	(264)
9.1.1	可用资金的预测	(264)
9.1.2	可用头寸的调度	(270)
9.2	商业银行拆借资金的优化决策分析	(272)
9.2.1	拆入资金平衡点	(272)
9.2.2	拆入资金盈亏平衡的应用实例	(273)
9.2.3	影响盈亏平衡点的因素分析	(274)
9.3	商业银行贷款的科学决策	(275)
9.3.1	贷款科学决策的程序	(276)
9.3.2	贷款科学体系的构成及运行	(278)

9.3.3	贷款科学决策的方法论	(281)
10	现代商业银行的财务与效益管理	(287)
10.1	现代商业银行的财务报告与财务分析	(287)
10.1.1	现代商业银行的财务报告	(287)
10.1.2	现代商业银行的财务分析	(298)
10.2	现代商业银行的内部稽核	(304)
10.2.1	商业银行内部稽核的任务	(304)
10.2.2	商业银行内部稽核的内容	(305)
10.2.3	商业银行内部稽核的特点	(310)
10.2.4	商业银行内部稽核的发展方向	(311)
10.3	现代商业银行的成本计算与管理	(312)
10.3.1	商业银行成本的意义及其内容	(312)
10.3.2	商业银行成本计算方法	(314)
10.3.3	商业银行的成本计划	(319)
10.4	现代商业银行效益的影响因素	(322)
10.4.1	规模影响效益	(322)
10.4.2	价格影响效益	(325)
10.4.3	结构影响效益	(326)
10.4.4	范围影响效益	(327)
10.4.5	质量影响效益	(327)
10.5	现代商业银行效益提高的策略和途径	(328)
10.5.1	提高效益的策略	(328)
10.5.2	现代商业银行提高效益的途径	(333)
11	现代商业银行的风险控制	(335)
11.1	现代商业银行风险管理概述	(335)
11.1.1	现代商业银行风险含义、类型及特征	(335)

11.1.2	现代商业银行风险管理的常用方法之 一:量化管理	(338)
11.1.3	现代商业银行风险管理的常用方法之 二:偿债保障机制	(340)
11.2	现代商业银行的信用风险控制	(344)
11.2.1	商业银行信用风险	(344)
11.2.2	商业银行存款信用风险的预防与控制	(345)
11.2.3	商业银行贷款信用风险的预防与控制	(347)
11.3	现代商业银行的流动性风险	(349)
11.3.1	现代商业银行流动性风险内容	(349)
11.3.2	现代商业银行的流动性考核	(350)
11.3.3	现代商业银行流动性需求的满足	(353)
11.3.4	美国商业银行的流动性计划与 风险控制借鉴	(354)
11.4	现代商业银行利率、汇率风险控制	(357)
11.4.1	现代商业银行利率、汇率风险的内容	(357)
11.4.2	利率、汇率风险的影响因素	(359)
11.4.3	现代商业银行利率、汇率风险管理方法	(362)
11.5	现代商业银行风险控制的宏观战略	(362)
11.5.1	存贷款保险:现代商业银行 风险的总体预防	(362)
11.5.2	产融结合:现代商业银行风险的彻底消化	(368)
11.5.3	贷款证券化:现代商业银行 风险的根本转移	(371)
12	现代商业银行的未来发展	(376)
12.1	国际商业银行的未来发展	(376)

12.1.1	影响国际商业银行未来发展趋势的背景	(376)
12.1.2	90年代前半期国际商业银行发展的特点	(381)
12.1.3	国际商业银行的未来发展	(386)
12.2	我国银行业的市场化改革	(394)
12.2.1	我国银行业市场化改革历程	(394)
12.2.2	我国银行市场化改革的现状	(395)
12.2.3	加快我国银行市场化改革的思路	(398)
12.3	我国商业银行的未来发展	(405)
12.3.1	我国商业银行发展面临的挑战	(405)
12.3.2	我国商业银行发展趋势	(407)

1

现代商业银行概述

1.1 现代商业银行的历史渊源与最新发展

1.1.1 西方商业银行的历史演变

从历史上看,早在公元前400年的雅典,公元前200年的罗马就出现了类似银行的金融机构。古希腊和巴比伦神庙的主持对信徒提供有息贷款,并且为他们保管宝石和贵金属。圣经中也有在耶路撒冷把货币交换者驱逐出神庙的故事。在当时,货币交换者把神庙当作交易的场所,为各国的朝拜者交换当地使用的货币,从中谋取利润。

现代银行是在前资本主义时期的货币经营业的基础上逐步发展而成的,货币经营业的最初形式是兑换业和生金银贸易。随着商

品经济的发展,异地交易和国际贸易不断增加,铸币业发展到为其保管货币资财、登记帐目、平衡货币差额等,并为了减少铸币携带麻烦,开始办理商人委托的汇兑与支付业务。这时的货币经营业还不是银行,仅仅作为商人之间的支付中介,进行货币兑换和款项划转。

随着收受存款不断增加,货币商注意到存款人不会在同一时间支取款项,于是他们开始将办理汇兑业务暂时闲置的资金贷放给社会上急需货币的人,条件是所借资金到期必须全部归还,并收取一定的利息,当这种放款业务成为货币商经常性的业务时,这标志着以信用业务为本质特征的银行业出现了。这种演变过程在17世纪中叶克伦威尔统治下的英国的金匠向银行家转化中有所体现。金匠最先懂得从顾客托管的金银中提出一部分作为准备金,将其余的贷出以获利。他们还允许顾客签发划款凭证,作为向第三者支付的手段,开了支票的先河。他们还向市场投入一种可以随时兑换金银的代管收据,即所谓金匠券,后来则发展为银行券。

现代银行出现于中世纪的意大利,1397年佛罗伦萨的美第奇家族建立了全世界第一家银行——美第奇银行。15世纪意大利的银行业由美第奇家族控制。1407年建立的热那亚银行、1580年成立的威尼斯银行、1593成立的米兰银行等都是早期著名的存款银行。到了17世纪,更多的银行陆续出现,如1609年设立的阿姆斯特丹银行和1619年设立的汉堡银行等。

现代的银行在其成立之初,主要的贷款对象是政府和少数有利可图的事业,并且利息很高,如17世纪英国的贷款利率在年利20%—30%之间。这种高利贷性质的放款,其利息吞噬了资本主义企业的大部分利润,严重地阻碍了资本主义经济的发展。因此,新兴的资产阶级迫切需要建立起能汇集闲置的货币资本,并按照适度的利息水平提供贷款的银行。1694年,在英皇威廉三世支持下由英国商人集股建立起来的英格兰银行是第一家股份制的资本主

义银行,当时其贴现率为4.5%—6%,大大低于旧银行的放款利率。英格兰银行的建立,标志着西方商业银行的产生。此后,西方各国纷纷仿效。一般说来,西方商业银行是通过两种途径形成的,一是由旧的高利贷性质的银行逐渐适应新的生产关系演变而成,如英国的金匠业演化而成的旧式银行主要是通过这一途径转化为资本主义银行的。这种银行多为私人经营和合伙经营,转变极为缓慢,而且多在客观环境的逼迫之下逐步发生变化。另一条途径则是新兴的资产阶级按照资本主义经营原则组织股份制银行。这种股份制银行资本雄厚、经营规模大、利率低,能够提供大量的信用资本,极大地推动了资本主义经济的发展。股份制银行逐渐成为资本主义银行的主要形式。

在资本主义工业生产由竞争走向集中,又由集中形成垄断的时候,银行业也在走着同样的道路。由于银行资本和产业资本的融合或混合成长,产生了金融资本,以致于到20世纪初,西方银行业作为一个整体来说,已不是单纯的信用中介,而是支配着所有资本家和小业主的几乎全部货币资本,以及本国和许多国家的大部分生产资料与原料来源,即所谓“万能垄断者”^①。

第二次世界大战以后,在已形成的银行垄断的基础上,银行资本集中和银行垄断的统治进一步加强。银行业兼并愈演愈烈,由“大鱼吃小鱼”似的大银行兼并小银行发展为“平等互利”的大银行间的合并,银行资本在急剧膨胀的同时高度集中,如现在的意大利全国只有66家银行,而日本只有154家。到了七八十年代,伴随着跨国公司的发展,银行业务呈现多样化、全能化、国际化发展的趋势。金融资本日益成为世界性的巨大利益集团,正如列宁所说:“金融资本的密网,可以说是真正布满了世界各国。”^②

① 列宁:《帝国主义是资本主义的最高阶段》

② 列宁:《帝国主义是资本主义的最高阶段》

1.1.2 我国商业银行的产生过程

我国在南北朝(公元420—589年)就已出现抵押业务,隋唐(公元581—907年)时期典当业得到普遍发展。到了唐代,随着国内外贸易的繁荣,产生了经营银钱保管、汇兑和贷款的机构——柜坊,并出现类似汇票的“飞钱”。在北宋时期,开始出现纸币,称为交子,北宋政府在益州设立专管发行事项的机构——交子务,其后陆续出现“钱铺”、“钱庄”和“票号”等多种金融机构,但它们并不是现代意义上的银行。

在我国最早设立商业银行的是1845年在广州设立分行的英国丽如银行,以后已逐渐在上海、汉口、厦门和福州等地开展业务。1897年5月,我国自行创办的第一家商业银行——由盛宣怀创办的中国通商银行,在上海外滩7号正式开业。中国通商银行以“杜洋商之挟持”、“挽外溢以足国”为宗旨,开辟了中国金融历史的新纪元。此后,现代意义的中国民族资本的商业银行纷纷开业,除后来转化为官僚资本的中国银行、交通银行外,规模较大的民族资本银行在北方有金城银行、盐业银行、大陆银行、中南银行等,在南方则诞生了浙江兴业银行、浙江实业银行、四明银行、上海商业储蓄银行等。至1936年,中国注册的商业银行已达到273家。1937年抗日战争爆发后,商业银行不得不紧缩放款,厚集准备和保全资本,只能单纯地应付提存。抗日战争胜利后,由于政治的腐败和官僚资本的排挤,尤其是恶性通货膨胀的肆虐,银行的正常信贷业务已不能开展,商业银行的处境艰难。

新中国成立后,按照30年代苏联经济模式,逐步建立起一个高度集中统一的计划经济体制。与此相适应则迅速形成了行政性、封闭性和单一性的金融体系。1951年7月开始对旧中国的商业银行进行公私合营改造。到1952年12月,完成了金融业全行业的公私合营。直至1978年中国共产党十一届三中全会的召开,在将近

三十年的时间里,全国只有一家垄断所有金融业务的中国人民银行。

1978年以来的改革开放使中国逐步由高度集中统一计划经济向社会主义市场经济转化,中国商业银行也迎来了新的发展机遇。1979年,中国银行、中国农业银行等专业银行诞生。1984年,中国人民银行独立行使中央银行职能。中国首先形成了以四大国家专业银行为主体的银行体系。国家专业银行虽然远非典型的商业银行,但其明确为非机关性的经济实体,并通过逐步深化的企业化改革,正艰难地摸索着向真正的商业银行迈进。

80年代后期,以中国交通银行的恢复为契机,一批全国性、区域性的股份制商业银行纷纷建立。如中信实业银行、招商银行、深圳发展银行、广东发展银行、福建兴业银行、光大银行、华夏银行、浦东发展银行以及刚开业的民生银行等。这些新型的中国商业银行,由于客观环境和主观条件的制约,在经营管理等方面与现代西方国家的商业银行仍有一定的差距,但作为中国银行业深化改革的尖兵,他们正日益向产权清晰、权责分明、政企分开、管理科学的目标前进。

中国共产党的十四届三中全会后,随着三家政策性银行的成立,拉开了专业银行全面向商业银行转化的序幕。与此同时,全国性和地区性的民间商业银行、合作银行以及中外合资银行等正在积极地探索和筹建当中。总之,中国商业银行体系已初步形成,并通过不断的深化改革、大胆实践、日益走向成熟与完整。

1.1.3 现代商业银行的最新发展

随着各国经济的发展,商业银行在促进经济增长方面起着越来越重要的作用。与此相适应,世界各国均不同程度地放松了对银行业的管制,努力为其营造一个宽松的发展环境。如美国的《1980年存款机构放松管制和货币控制法》,日本1981年的《新银行法》