

立信财经丛书

商业银行学

SHANGYE YINHANG XUE

李 健 主编

立信会计出版社

立信财经丛书

商业银行学

SHANGYE YINHANG XUE

李 健 主编

立信会计出版社

责任编辑:张立年

封面设计:周崇文

立信财经丛书

商业银行学

主编 李 健

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 15.75 插页 2 字数 385 000

1998 年 9 月第 1 版 1998 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—5 000

ISBN7-5429-0570-8/F·0529

定价: 24.00 元

前 言

现代市场经济是商品经济、市场经济和货币信用经济的复合体。在现代市场经济中,货币信用经济高度发达,一切经济活动与交易都需要借助货币信用形式来完成,货币信用关系渗透于经济生活的方方面面,从而使金融业在现代市场经济中居于特殊重要的位置,具有举足轻重的作用,成为国民经济的支柱性产业。

在当代各国的金融体系中,商业银行是最能反映银行特征的金融机构,也是金融体系中机构最多、拥有金融资产量最大、从业人员最众的金融机构,一直居于现代金融体系的主体地位。商业银行在其广泛的业务活动中,通过发挥信用中介、支付中介、信用创造和金融服务等基本职能,与国民经济各部门建立了直接和密切的联系,影响着各经济主体的活动和宏观经济的运作,成为整个国民经济活动的中枢。特别是由于商业银行既有创造存款货币和信用的功能,又是金融市场的主要参与者,因而成为中央银行宏观调控的主要对象,成为实施货币政策和财政政策的传导中介。商业银行这种特殊重要的地位与作用,使得各国都把发展商业银行作为发展金融产业的首要任务和主要内容。

我国目前所要建立的社会主义市场经济体制,具有现代市场经济的基本共性。在社会主义市场经济体制和运作机制的确立过程中,金融业的重要性已经得到空前的强化,商业银行也日益受到人们的关注和重视。特别是在实现我国金融改革和发展的主要目标体系,即建立在国务院领导下独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系;建立政策性金融与商业性金融相分离、以国有商业银

行为主体、多种金融机构并存的金融组织体系；建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系中，商业银行居于关键性的位置：它既是中央银行宏观调控的主要客体，又是金融体系的主体，还是金融市场尤其是货币市场和外汇市场的主要参与者。因此，规范化地发展并完善我国的商业银行，将成为建立、健全社会主义金融体系的中心环节。

长期以来，我国在经济发展过程中没有把金融作为产业来发展，由此影响商业银行的存在与发展。改革开放以前，在高度集中的计划经济体制下，银行首先是作为国家管理经济和分配资金的机关，在当时的“大一统”金融体系中，中国人民银行集中央银行和商业银行于一身，实际上没有真正的商业银行。改革开放以后，特别是1986年以后，我国才开始着手建立商业银行体系。应该看到，十余年来，中国商业银行体系从无到有获得了长足的发展，目前已初具规模；但同时也不可否认，我国现有的商业银行体系与有着四百多年发展历史的西方商业银行相比，仍处于初级成长阶段，还存在着许多问题和不足之处亟待改善。这就需要在吸收和借鉴各国商业银行发展经验的基础上，探索切合中国国情的商业银行发展道路。因此，认真研究商业银行的发展规律与动态，把握其规范化运作的基本内容与要求，在此基础上深入分析我国商业银行的现状与问题，探讨进一步发展完善的途径，既是十分必要的，又是极具现实应用意义的。这便是本书写作的基本出发点与主要思路。

根据以上思路，本书共分八章，基本框架与主要内容的安排如下：

第一章是全书的概论，系统地阐述了商业银行的产生、发展、组织体制及性质、职能、地位；第二至第四章是商业银行规范化运作的主要内容，其中第二章全面介绍了各国商业银行的主要业务，第三章详细论述了商业银行的业务经营管理，第四章主要讨论了

商业银行的内部管理;第五至第六章重点研究了对商业银行运作具有重大影响的两个问题——金融创新与金融监管,其中第五章分析了金融创新对商业银行的影响以及商业银行在金融创新中的新变化,第六章比较介绍了各国对商业银行进行金融监管的目标、主要内容和手段方式;第七至第八章专门研究了我国商业银行的现状与发展,其中第七章主要对发展概况、运作机制、主要问题与难点进行分析论证,第八章则从理论与实践相结合的角度,就如何发展和完善我国的商业银行提出了作者的改革思路与对策建议。

本书由李健担任主编,负责提纲设计与全书总纂。各章节的写作分工如下:李健:第一章第一节,第四章第七节,第五章第一、第三节,第六章,第八章第一、第二、第四节。史建平:第一章第二至第四节,第三章。陈颖:第四章第一至第六节,第五章第二节。贾玉革:第二章、第七章、第八章第三、第五、第六节。

商业银行学的内容十分丰富,并需要不断充实发展。中国商业银行的改革发展更是一项系统工程。本书的出版,试图为之添砖加瓦。在写作中,我们尽可能地注意理论与实践相结合、国际经验与中国现实相结合,强调商业银行的规范化运作与管理,及时反映国内外最新研究成果与动态,使读者能从中获益。尽管我们为之付出了艰辛的努力,但限于资料 and 知识水平,至成书交稿时仍感到有一些不尽如人意之处,可能还有一些我们自己未曾发现的错误,恳请读者不吝指正。

作 者

1998年6月

目 录

第一章 商业银行概述	1
第一节 商业银行的产生与发展	2
一、商业银行起源于古代的货币兑换和银钱业(2)	
二、西方商业银行的产生与发展(4)	
三、旧中国商业银行的出现与发展(8)	
第二节 商业银行的组织体制	11
一、单一银行制(11)	
二、总分行制(12)	
三、集团银行制(13)	
四、连锁银行制(14)	
第三节 商业银行的性质与职能	15
一、商业银行是特殊的金融企业(15)	
二、信用中介职能(16)	
三、支付中介职能(17)	
四、信用创造职能(17)	
五、金融服务职能(18)	
第四节 商业银行的地位	19
一、金融体系的主体(19)	
二、国民经济活动的中枢(19)	
三、宏观调控的对象和传导中介(20)	
第二章 商业银行业务	22
第一节 全能型与分工型——两种不同业务类型的商业银 行	22
一、全能型模式的商业银行(22)	
二、职能分工型模式的商业银	
行(24)	
三、当前的综合化发展趋势(26)	
第二节 负债业务	28
一、存款业务(29)	
二、短期借款(42)	
三、证券筹资:发行金融	
债券(47)	
第三节 资产业务	48

一、商业银行资产的构成(48) 二、贷款业务(51) 三、证券投资业务(63)

第四节 其他业务 66

一、结算业务(67) 二、信托业务(71) 三、租赁业务(73) 四、代理融通业务(75) 五、现金管理(77) 六、咨询服务(78) 七、银行卡(79) 八、表外业务(80) 九、国际业务(84)

第三章 商业银行经营管理 90

第一节 商业银行经营管理的理论与目标 90

一、商业银行经营管理理论的演变(90) 二、商业银行经营管理目标的含义与作用(93) 三、商业银行经营管理目标的内容(95) 四、商业银行经营管理目标的设置与实施(99)

第二节 商业银行的业务经营方针 101

一、安全性方针(101) 二、流动性方针(104) 三、盈利性方针(106) 四、“三性”方针的关系及银行经营的总方针(108)

第三节 商业银行的资本管理 109

一、商业银行资本的构成(110) 二、商业银行资本需要量的确定(112) 三、商业银行资本的筹措(117)

第四节 商业银行的头寸匡算和资金调度 120

一、头寸的概念与影响因素(120) 二、银行头寸的匡算(122) 三、商业银行的资金调度与方法(128) 四、银行资金调度渠道、方式与期限(132) 五、银行资金调度的组织与考核(136)

第五节 商业银行负债管理 139

一、存款业务的管理(140) 二、同业拆借的管理(149) 三、向中央银行借款的管理(153) 四、发行金融债券的管理(153)

第六节 商业银行资产管理 157

一、商业银行贷款业务经营管理(158) 二、商业银行证券投资业务经营管理(169)

第七节 资产负债综合管理 182

一、资产负债综合管理的原理(182) 二、资产负债综合管理的主要方法(185) 三、我国商业银行的资产负债综合管理(195)

第八节 商业银行其他业务管理·····	202
一、结算业务的管理(202) 二、信托业务的管理(204) 三、租赁业务的管理(205) 四、代理业务的管理(206) 五、表外业务的管理(209)	
第四章 商业银行内部管理·····	211
第一节 组织与领导管理·····	211
一、商业银行的内部组织机构(211) 二、商业银行的领导管理(220)	
第二节 劳动人事管理·····	225
一、商业银行劳动人事管理的含义(225) 二、商业银行的劳动管理(227) 三、商业银行的人事管理(234)	
第三节 经营计划与营销战略·····	239
一、商业银行经营计划的内容(239) 二、商业银行经营计划的编制(245) 三、商业银行经营计划的实施与检查(251) 四、商业银行的市场营销战略(256)	
第四节 财务成本管理·····	259
一、商业银行财务管理(259) 二、商业银行成本管理(263)	
第五节 外部公共关系的协调·····	279
一、商业银行公共关系概论(279) 二、商业银行外部公共关系的协调(282)	
第六节 商业银行“企业文化”的营造·····	287
一、商业银行“企业文化”概述(287) 二、商业银行的物质文化(288) 三、商业银行的精神文化(290)	
第七节 商业银行的 CI 战略 ·····	291
一、CI 战略的基本要素(291) 二、商业银行实施 CI 战略的功能与作用(292) 三、商业银行实施 CI 战略应注意的问题(294)	
第五章 金融创新与商业银行的新发展·····	296
第一节 金融创新概述·····	296
一、当代金融创新的内容与特征(297) 二、当代金融创新的背景	

与成因(306) 三、当代金融创新对金融业和经济发展的一般影响
(313)

第二节 金融创新对商业银行的影响..... 318

一、商业银行的业务处理能力增强、经营范围扩大、经营效率提高
(318) 二、商业银行的业务范围和主导地位受到冲击(319) 三、
商业银行的业务风险增大(321) 四、商业银行的稳定性下降
(322) 五、商业银行的经营管理难度加大(323)

第三节 商业银行在金融创新中的新发展..... 324

一、商业银行在金融创新中业务结构与重点的调整(324) 二、商
业银行在金融创新中交易手段与制度的革新(326) 三、商业银行
在金融创新中组织架构与形式的变化(328) 四、商业银行在金融
创新中国际化进程的加快(332) 五、商业银行风险管理的加强
(333)

第六章 商业银行的外部监管..... 337

第一节 对商业银行实行外部监管的必要性及目标..... 337

一、对商业银行外部监管的重要意义(337) 二、对商业银行外部
监管的目标(340)

第二节 对商业银行外部监管的主要内容及措施..... 341

一、为保障商业银行稳健经营而采取的预防性措施(342) 二、为
解决商业银行资金困难而采取的临时性或应急性措施(348) 三、
为保护存款人利益而采取的保障性措施(349)

第三节 对商业银行外部监管的手段与方法..... 351

一、实地检查与非实地检查相结合(351) 二、定期检查与随机抽
查相结合(358) 三、全面监管与重点监管相结合(361) 四、外部
监管与内部自律相结合(362) 五、其他方法(363)

第四节 商业银行外部监管体制比较..... 363

一、中央银行负责式(363) 二、中央银行与其他部委合作共管式
(364) 三、非中央银行负责式(366)

第七章 中国商业银行的现状分析..... 368

第一节 我国现有商业银行发展概述..... 368

一、新中国金融体系的建立与发展(368)	二、改革开放以来金融体系的变革与建立商业银行体系的必要性(371)	三、国有专业银行向商业银行的转化(375)	四、新兴商业银行的发展(379)
第二节 我国现有商业银行的运行机制..... 385			
一、产权制度(386)	二、经营目标(388)	三、业务范围(389)	四、内部经营机制(392)
五、对商业银行的调控与管理(393)			
第三节 我国商业银行发展中现存的主要问题与难点..... 396			
一、国有专业银行向国有商业银行转换中的主要问题与难点(396)			
二、新兴商业银行发展的主要困难(400)			
三、商业银行发展的外部环境欠佳(402)			
第八章 我国商业银行的发展与完善..... 406			
第一节 我国商业银行产业化发展战略的制定..... 406			
一、我国商业银行产业化发展的客观要求(407)			
二、我国商业银行产业化发展的基本内涵(408)			
三、我国商业银行产业化发展的外部条件(409)			
第二节 我国商业银行多元化组织体系的完善..... 411			
一、我国商业银行多元化组织体系的必要性(412)			
二、我国商业银行完善多元化组织体系的基本思路与对策(413)			
第三节 我国商业银行市场化运作机制的确立..... 418			
一、更新观念:树立以市场为取向、效益为中心、竞争为动力的新思路(418)			
二、循序推进资产负债比例管理(420)			
三、建立科学的信贷决策机制,实行审贷分离制度(421)			
四、完善外部环境,为商业银行市场化运作机制的确立创造良好的条件(421)			
第四节 我国商业银行金融创新的展开..... 423			
一、我国现阶段金融创新的需求分析(424)			
二、我国现阶段金融创新的供给分析(426)			
三、我国商业银行金融创新的着力点(428)			
第五节 我国商业银行国际化发展的战略与步骤..... 431			
一、国际化发展的条件与内容(432)			
二、海外发展的战略及步骤(432)			
三、对外金融开放中的策略(434)			

第六节 我国商业银行规范化调控监管的实施.....	437
一、建立以经济手段为主的间接调控体系(437) 二、建立科学规范 的银行监管体系(443)	
附录.....	447
一、中华人民共和国商业银行法	449
二、中国人民银行关于对商业银行实行资产负债比例管理的 通知	462
三、巴塞尔银行业条例和监管业务委员会关于统一国际资 本衡量和资本标准的协议	469

第一章 商业银行概述

现代各国的金融体系是由各种各样的金融机构组成的。它们可分为中央银行、商业银行、专业银行和非银行金融机构等种类。其中,商业银行是最古老、最主要的金融机构,其业务经营活动最能反映银行的基本特性。

“商业银行”一词,英文为 Commercial Bank。什么是商业银行?经济、金融学界对其涵义有不同的表述。例如,美国经济学家 D. 格林沃尔德将其定义为:“一种主要为大多数工商企业提供短期贷款的金融机构,它在一定范围内,有利用放款和活期存款来投放和回收货币的能力。此外,它们也执行其他金融机构的各种职能。”^①而 F. S. 米什金则表述为:“主要通过发行支票存款和储蓄存款来筹措资金,用于发放商业、消费者和抵押贷款、购买政府债券和市政债券的金融中介机构。”^②还有的表述为:“指有能力使贷款,至少使部分贷款最终成为新的活期存款的银行。商业银行作为一个团体,它们能通过创立活期存款以扩大或收缩货币供应量。现代商业银行还为顾客提供各种各样的附加服务,如储蓄存款、保险箱和信托业务等。”^③我国的大百科全书将其概述为:“以利润为主要经营目的,以经营各种存贷款为主要业务并向客户提供多种服务的银行。”^④尽管以上表述有所不同,但其所含内容是基本一致

① D. 格林沃尔德:《现代经济词典》第 86~87 页,商务印书馆 1981 年 2 月版。

② F. S. 米什金:《货币、银行、金融市场学》第 47 页,1992 年英文第 3 版。

③ 《简明不列颠百科全书》第 7 卷第 94 页,1986 年 8 月版。

④ 《中国大百科全书(财政、税收、金融、价格卷)》第 355 页,1993 年 8 月版。

的,即:商业银行首先是一个金融中介机构,它以短期存放款为主要业务;其次,也是商业银行有别于其他金融机构的突出特征,就是具有存款货币的吸收和创造能力,故有的国家或国际组织将商业银行称作“存款货币银行”;再次,商业银行可以向客户提供多种金融服务。其所以被称为“商业银行”,是因为在它产生的初期阶段主要从事与商业活动相关的存贷款业务,在历史的延续中,这一名称虽保留至今,但其业务经营活动已远远超出了传统的范围。现代商业银行已包含了一个更为广泛和不断发展的综合性金融业务体系。要把握这个体系,首先要对商业银行的基本情况有一个概括的了解。

第一节 商业银行的产生与发展

一、商业银行起源于古代的货币兑换和银钱业

银行的产生与发展是与商品经济的发展紧密相联的。随着商品生产和流通的扩大而出现的货币兑换和银钱业,是商业银行的先驱。

在人类社会的发展史上,随着社会分工的明晰和私有制的确立,出现了一个极具重要意义的经济范畴——为交换而生产的“商品”。随着生产的发展,“商品”所涵盖的范围和数量不断扩展,商品交换日益成为经常、普遍和大量的活动,此时,物物直接交换因其难以同时实现时间、空间、数量、对象的巧合而变得日益困难。“问题和解决问题的手段同时产生。”^①物物交换的困难在通过媒介品的间接交换中得到解决,即在交换时先将商品换成众所接受的媒介品,再用媒介品换取自己所需要的商品。当媒介品从商品世界中分离出来固定充当一般等价物时,它便成为“货币”了。

^① 马克思:《资本论》第1卷第106页,人民出版社1975年版。

货币进入经济生活后，逐渐找到了金银这类贵金属作为货币材料。但在前资本主义社会，由于封建割据，小国林立，金属货币的铸造权是分散的，各个国家甚至一个国家的不同地区有多种铸币，这些铸币的单位不同，材料、重量、成色不一，给商人们的交换活动带来了很大不便。特别是随着国际贸易的扩大，商人们在从事对外贸易时，不仅需要鉴别铸币的材料重量和成色，而且还要把本国铸币换成当地铸币，由于各国度量衡制也有差别，还需要进行换算。到了中世纪，欧洲各国的贸易已相当繁荣，特别是意大利的威尼斯、热那亚已成为世界贸易中心。贸易的发展，使各国商人的往来大大增加，市场上的货币种类也日益增多，从而使得因货币的不一致而造成的交易困难越来越突出。为适应这一情况，有一部分人逐渐从一般商人中分离出来，专门从事货币兑换业务，成为货币兑换商。由于当时意大利的货币兑换商都有一条凳子，意大利语叫 banca(英文则为 bank)，“银行”一词由此衍生而来。货币兑换商主要从事铸币及货币金属块的鉴定和兑换业务。后来，这些货币兑换商为了解决商人自己保管和长途携带货币所产生的风险和困难，又开办了代理保管业务(当然，这种保管业务与现代存款不同，商人们不仅得不到利息，还要向货币兑换商交纳保管费)。此后，货币兑换商又陆续开办了出纳、结算业务和汇兑业务，包括接受商人们的委托办理货币收付、出纳业务，有时也为两个商人之间转账结清债务，或为商人签发汇兑文书到彼地指定处所提取货币。这样，货币兑换商就成为还可从事保管、出纳、结算、汇兑业务的银钱业。当时银钱业所从事的都是由货币本身职能所引起的单一技术性业务，与信用活动尚无关联。

随着货币兑换、保管、汇兑业务的发展，这些古老的银钱业主手中聚集了大量货币，同时，货币兑换商们也不满足于只经营收取一定手续费的技术性业务，而想获得更多的收益。于是，自然而然地发展了贷款业务，从中取息赚钱。正如托马斯·孟所描述的：“交

易的变化,迫使热那亚的一些商人由商品贸易转变到货币兑换……替那些来买卖货物的商人们办理汇兑,从中谋利。他们为了追求利润,不但在许多从事商品贸易的国家里开展此项业务,而且乐于将钱财拿到西班牙和其他地方去用……”^①

西欧关于古代银钱业的记载年代久远。早在公元前 2000 年巴比伦王国的寺庙、公元前 500 年希腊的寺庙,都有经营金银、发放贷款、收取利息的活动和记载;公元前 400 年在雅典、公元前 200 年在罗马帝国,也有关于活跃的银钱业的记载。在中世纪以前,银钱业已十分兴旺。

中国古代关于高利贷的记载较早,但关于银钱业的记载则较晚,目前有史可考的是南北朝之际寺庙经营的典当业。有关银钱业的大量记载始于唐代:有经营典质业的质库,有保管钱财的柜房,有打制金银饰物和经营金银买卖的金银铺;经过宋、元到明、清,钱庄、票号、银庄先后兴起,银钱业有了长足的发展。但由于封建社会的长期停滞,中国古老的银钱业一直未能独立地实现向银行业质的转化。

二、西方商业银行的产生与发展

就整个银行业考察,最初在十三、十四世纪就开始形成了。最先出现在经济贸易比较发达的地区,与贸易携手并进。居于国际贸易中心的意大利人是欧洲最早的银行家。

古老的银钱业向商业银行的演变,一个质的标志就是:它们不仅依靠古老业务所集聚的货币发放贷款,而且还要靠向货币持有者提供服务和支付利息为条件吸收存款来扩展贷款业务。这种质的转化直到资本主义生产关系开始发展之后才完成。十五世纪初,随着资本主义生产关系开始出现,1407 年意大利集贸中心热那亚建立了世界上第一家存款银行——圣乔治银行(Bank of St.

^① 托马斯·孟:《英国得自对外贸易的财富》第 52~53 页,1664 年英文版。

George)。十六世纪,西欧开始进入资本主义发展时期,1587年意大利成立了著名的威尼斯银行(Bank of Venice)。之后,各国贸易中心相继出现了米兰银行(1593年)、阿姆斯特丹银行(1609年)、汉堡银行(1619年)、德尔夫特银行、纽伦堡银行(1621年)、鹿特丹银行(1635年)等。这些银行最初只是接受商人存款,替商人办理转账结算业务,后来开始办理贷款业务,但当时贷款的利率很高,带有高利贷性质,并且一般商人不易获得贷款,而政府却是贷款的重要对象。显然,这样的银行难以适应资本主义工商企业发展的需要。于是,客观上需要建立一种能够服务于工商业、支持和推动资本主义扩大再生产的现代商业银行。

以工商业贷款为主要业务的商业银行,是随着资本主义生产关系的确立而产生的。在资本主义制度确立过程中,高利贷性质的银行业已不能满足经济发展对信用的需求,新兴资产阶级需要以低于平均利润率的利息获得贷款,普遍要求压低利息率,使生息资本从属于商业资本和产业资本。这样,适应资本主义经济发展的现代商业银行的产生就有了客观的基础。到1694年,在资本主义发展较早的英国,由政府支持、私人创办的股份制形式的英格兰银行成立,标志着适应于资本主义生产方式要求的新的信用制度的确立和现代商业银行的产生。它的正式贴现率一开始就规定为4.5~6%,大大低于早期银行业的贷款利率,有力地支持了新兴的资本主义工商企业的发展。此后,通过对旧式高利贷性质的银行改造和根据资本主义原则以股份制形式组建等两条途径,在西方国家又出现了一批又一批形式不一、大小不等的商业银行:1798年巴黎市有22家大银行,1855年英国有409家银行和1185家分行,1910年德国资本超过1亿马克的银行就有6家^①;美国自1782年

^① P. 金德尔伯格:《西欧金融史》第124、181~190页,中国金融出版社1991年版。