

中国商业银行 的经营与管理

执行主编：孔庆亮 张敬臻 胡振洪
主编：方 正 房炳照 谢炳衡



中國經濟出版社

96
F830.3
48
2

中国商业银行的经营与管理

主 编 方 正 房炳照 谢秉衡
执行主编 孔庆亮 张敬臻 胡振洪

XAL1704



3 0116 5590 3

中国 经济 出版 社
1994年12月·北京



C

333006

(京)新登字 079 号

中国商业银行的经营与管理

主 编 方 正 房炳熙 谢秉衡
执行主编 孔庆亮 张敬臻 胡振洪

(北京市西城区百万庄北街3号)

济南市中印刷二厂印刷

850×1168 32 开本 12 印张 300 千字

1994 年 12 月第一版第 1 次印刷

ISBN7-3017-3449-6/P·2479

定价:16.80 元



《中国商业银行的经营与管理》作者名单

(按姓氏笔划为序排列)

主 编：方 正 房炳照 谢秉衡
副 主 编：许卫东 袁管华 殷有翔
执 行 主 编：孔庆亮 张敬臻 胡振洪
执行副主编：姜延军 贾丽华

编 著 者：

方 正	孔庆亮	王春行	石一林	左宝水
吕 戈	刘同礼	刘宗波	荆同庆	许卫东
许伟志	吴法忠	张晓明	张敬臻	张新春
杨少华	杨俊媛	金志毅	高 宏	高延臣
房炳照	周寒松	柳毅敏	庾因斌	姜延军
胡振洪	贾丽华	殷有翔	袁管华	曹光丽
曹桂英	谢秉衡			

序 言

“商业银行”这一名称,形成于银行业发展的早期。由于这些银行的主要业务是发放建立在以商品交换为基础上的短期自偿性借款,故此而得名。经过数百年的长期发展,商业银行的业务范围和经营方式已经大大扩展和发生了根本性变化,“商业银行”这一名称的实际内涵已经不能只从其形成缘由中去理解它了。现代商业银行的运行机制告诉人们,商业银行是以追求最大盈利为目的,以把货币资金作为商品进行交换的手段,以独立法人的面孔出现在金融市场上,从而对经济发展具有自动调节作用的一种综合性、多功能的金融企业。

我国的专业银行是在经济改革前半期逐步形成的,对于我国经济发展和深入改革曾起到过促进作用。但在市场经济条件下,专业银行在经营机制上的缺乏自主权和自我约束的弊端越来越充分显现出来了,如不加以改革,就不能很好地促进我国市场经济的发展。中央决定专业银行自向商业银行转化,其目的就在于把商业银行的运行机制应用到我国专业银行中来,以使其在市场经济中发挥好银行应有的龙头产业职能。因此,切不可把我国专业银行走向商业银行的转化,简单地看作是业务范围和经营方法的改变,而应当把它首先放在经营机制的变革上。《中国商业银行的经营与管理》这部书不仅回顾了中国银行业的昨天和今天,而且展望了中国银行业的明天和后天,这无疑对我国专业银行的转化具有一定的参考价值。

在我国经济体制改革的过程中,陆续建立了九家商业银行,这是我国金融体制改革的重大成果,为我国专业银行走向商业化提

供了经验,为我国经济发展做出了一定贡献,但由于这些商业银行成长于我国计划经济向市场经济转轨的夹缝中,因而,在经营管理上还有不够规范和不够完善的地方。《中国商业银行的经营与管理》这部书以最新的商业银行知识奉献给广大读者,对我国商业银行在经营管理上的规范化将发挥一定的借鉴作用。

当然,无论是我国专业银行向商业银行转化,或是我国现有商业银行进行规范化经营都需要有个过程,不可能一蹴而就,一个关键性问题,是有待于我国银行业外部经营环境的改善和内部经营环境的完善。首先,中央银行要成为真正的中央银行,真正成为“银行的银行”、“最后借款者”和“信用管理者”。其次,要加快我国生产企业和商业企业经营体制的改革,加快建立现代企业制度。因为企业是银行的主要服务对象,如果企业不改革,仍然躺在国家身上吃大锅饭,银行经营自主权就无法落实,专业银行向商业银行转化,现有商业银行实行规范化经营就无从谈起。最后,在我国银行业内部,需要加快建设一支熟悉商业银行业务的专门人材和综合型人材,加快实现银行系统计算机网络化,为我国商业银行开展各项业务打下物质基础。

总之,中国经济出版社出版《中国商业银行的经营与管理》这部书,是件大好事。由于这部专著是由金融界理论界的作者和实际工作者共同完成的,作者包括了人民银行、工商银行、中国银行、农业银行、交通银行、中信实业银行等多家金融机构的总行、省行、市行和基层行多层次的同志,所以这部专著应当说具有权威性、通用性和可操作性,对金融界和工商企业界人士确系一部非常及时而又难得的好书。

编 者

1994年12月

目 录

第一章 商业银行概论.....	(1)
第一节 商业银行发展与现状.....	(1)
第二节 商业银行的本质与经营.....	(9)
第三节 我国商业银行体系构造	(19)
第四节 我国商业银行体系的完善	(25)
第二章 我国商业银行的管理	(34)
第一节 我国的商业银行法	(34)
第二节 中央银行宏观调控职能	(39)
第三节 中国人民银行法	(50)
第四节 我国商业银行内部业务管理	(56)
第三章 我国商业银行的组织机构与人事行政管理	(68)
第一节 股东大会和董事会	(68)
第二节 行长负责制	(74)
第三节 监事会	(76)
第四节 商业银行的人事管理	(79)
第五节 商业银行的行政管理	(89)
第六节 商业银行要强化安全保卫工作	(93)
第四章 我国商业银行的负债业务	(99)
第一节 存款业务	(99)
第二节 借款业务.....	(108)
第五章 我国商业银行的资产业务.....	(110)
第一节 贷款业务.....	(110)
第二节 贷款信用风险管理.....	(129)
第三节 投资业务.....	(156)
第六章 资产负债比例管理.....	(180)

第一节	资产负债管理理论与方法	(180)
第二节	中国商业银行资产负债管理办法	(190)
第三节	专业银行资产负债问题分析	(200)
第七章	我国商业银行的中间业务	(217)
第一节	信托和租赁业务	(217)
第二节	结算与出纳	(229)
第三节	代理融通业务	(244)
第四节	房地产及其它业务	(245)
第八章	商业银行的国际业务	(254)
第一节	国际结算与国际贸易融资	(254)
第二节	国际借贷业务	(269)
第三节	外汇交易业务	(283)
第九章	商业银行的财务报表分析	(295)
第一节	商业银行财务报表的种类及要求	(295)
第二节	财务报表的编制方法	(298)
第三节	财务报表分析方法	(309)
第十章	商业银行的发展趋势	(322)
第一节	商业银行的金融工具创新和经营多样化	(322)
第二节	商业银行经营的国际化	(329)
第三节	商业银行经营的现代化	(333)
第十一章	中国商业银行介绍	(341)
第一节	中信实业银行	(341)
第二节	交通银行·附录“交通银行济宁分行展新姿”	(348)
第三节	招商银行	(360)
第四节	深圳发展银行	(363)
第五节	福建兴业银行	(367)
第六节	广东发展银行	(370)
第七节	光大银行·浦东发展银行·华夏银行	(373)
后记		(380)

第一章 商业银行概论

第一节 商业银行的发展与现状

一、商业银行的建立

商业银行是一个古老而又新兴的行业。

商业银行是一国金融体系中十分重要的组成部分，在一国的经济生活中扮演着十分重要的角色。当今世界任何一个国家，不同经济部门的任何经济活动离开商业银行而独立进行都是不可想象的。不仅如此，商业银行的作用早已不再局限于一国之内。在各国经济往来和合作不断深入、国际分工与协作日趋密切的今天，商业银行的作用跨越国界，在世界经济的大舞台上呈放异彩。

商业银行的产生及其业务的发展，是人类文明的重大体现。一般说来，商业银行是随着商品经济的产生而产生，随着商品经济的发展而发展的。

据较有把握的历史考证，商业银行业务是由铸币兑换业务的发展而兴起的。商业银行业务的经营在欧洲的古代社会早有雏形，在古巴比伦和古希腊的教堂里就有办理铸币保管和贷放的业务；在雅典，私营的银行业也早有了发展；在古罗马，有关于银行和信用的成文法规。但人们公认的近代银行的萌芽，起源于意大利的威尼斯，由于它特殊的地理位置，使它成为当时最著名的世界贸易中心。发达的商业给威尼斯、热那亚等城市经营货币兑换业者带来繁忙的生意，来自地中海沿岸各国以及更远地区的商人，带着不同成色、不同形状和重量的铸币云集威尼斯，为了完成交易，商人们迫切需要把不同国家和地区的货币兑换成能使交易伙伴接受的货

币,于是从流通领域中逐步分离出专门从事以兑换各种货币为业的经营者的。“货币经营业,即经营货币商品的商业,首行是从国际交易中发展起来的。自从各国有不同的铸币以来,在外国购买货物的商人,就得把本国铸币换成当地铸币和把当地铸币换成本国铸币;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,它应该看成是近代货币经营业的自然基础之一。”^①之后,这些货币经营者的业务逐渐发展,建立了广泛的社会联系,并树立起良好的社会信誉,于是有多余资财的商人就把“在货币形态上闲置的、暂时不用的资本,包括新积累的尚未投入的货币资本”^②交给这些信用较好的兑换商保存,这就是保管性存款业务的开始。再后来,这些兑换商又受存款人的委托,代其把存款转入他人帐户,结付货款。这时“货币经营者作为单纯的出纳业者,替商人和产业资本家完成收款与付款的工作。”^③由于货币兑换商人经常保管大量货币和代商人办理支付、汇兑,这样他们手中集存的大量货币资金就成为其从事存放款业务的基础。至此,货币兑换商人的业务已不再局限于兑换货币,而逐渐发展为货币兑换、货币保管、货币代收代付以及放款的综合性的“货币处理”业务,商业银行初始形态就这样产生了。

到了十六、十七世纪,意大利的一些商业城市如威尼斯、热那亚、米兰等地,荷兰和德国的一些商业城市如阿姆斯特丹、汉堡、纽伦堡等地,成立了一些储蓄银行。它们起初只是接受商人的存款和为商人办理转帐结算,后来也经营贷款业务。其中1580年在威尼斯成立的银行便是最早使用银行名称来经营存款、贷款和汇兑业务的,距今已有四百多年的历史了。

①《资本论》第三卷,第354,355页。

②《马克思恩格斯全集》第25卷,第356页。

③《马克思恩格斯全集》第25卷,第357页。

二、商业银行的发展

1. 转帐业务的出现

在中世纪末期,一些商业比较发达而货币制度又相当混乱的地区,往往出现以经营转帐业务为主的转帐银行。其经营办法大致是:对存入银行的各种货币,按其金属货币成色和重量,折算成银行货币单位。当存款人提取备用或支付货款时,仍按原折算标准付给现金,或仍以银行的货币单位,根据存款人委托,转帐给收款人。这和现在的银行转帐业务相类似。当时的转帐业务是在封建制度的统治和货币制度纷乱的形势下,为市场经济服务而统一货币标准的临时措施,受当时政治经济条件的制约,不可能摆脱封建社会经济的影响。

2. 改进存放款业务,使存放款有机结合起来

鉴于过去商业银行把过多的存款用于贷放,酿成金融恐慌的教训,经整顿而摆脱金融恐慌的商业银行,最初持谨慎态度,规定不得把存款移作贷放,致使商业银行业务局限于货币兑换和汇兑等范围内。但贷放业务是商业银行的属性,随着经济的发展,商业银行在发展货币处理业务的同时,也把存款用于贷放,使存放款有机结合起来。银行贷放出去的并不都是货币现金,也有以银行信用为基础,以付款承诺或货币请求权的形式而开展的贷款业务。

3. 银行发行业务的出现

发行银行券是现代银行尤其是中央银行的主要职能之一。发行银行券代替现金流通,本身就是银行以其“付款承诺”的信用方式广泛面向社会贷放的一种形式,银行券也是发行银行的主要负债项目,是银行“信用业务”的主要组成部分。英国是最早创造发行银行券的国家。早在17世纪伦敦金匠业就在市场上发行金匠券以代替铸币,并与之平行流通。早期金匠业带有相当浓厚的封建色彩,多为政府服务。这暴露了当时英国金匠业的脆弱性和软弱性。1672年,英荷大战,这些弱点便暴露无遗。战时因政府无力偿还贷

款,致使金匠纷纷停业倒闭。而经济的发展又迫切需要金融支持。这样,取代金匠业的发行银行便应运而生了。1694年,英皇威廉三世批准皮特逊计划,由英国商人自组银行,以120万磅贷给政府为条件,换得发行国家等数量银行券的特许权,供市场货币流通的需要。这就是银行以信用为基础,通过法律形式正式发行银行券的开始。

各国在中央银行独享银行券发行以前,发行是分散的。一旦发行权集中在中央银行时,便引起了银行系统内部业务上的大分工。中央银行代行政府主管全国金融大计,对金融进行宏观调节。而一般借贷业务则分由私人银行经营。银行业的分工,推动了银行业务的进一步发展。

4. 银行信用代替商业信用

18世纪末叶,以英国为首的欧洲广大地区先后发生了产业革命,这在一定程度上推动了商业信用的发展。商业信用是在商品买卖过程中,企业之间采取赊销方式延期付款而互相提供的信用。商业信用所贷出的资本是处于再生产过程中的商品资本。商业信用受个别企业的资本数量和商品流转方向的限制,不能充分满足经济发展的需要。因而商业信用不可避免地被银行信用代替。银行信用是银行以货币形式向企业提供的信用。银行信用在借贷数量和借贷期限上都优越于商业信用,因而更能适应经济发展的需要。银行信用的出现和推广,标志着银行业务的又一大发展。

如上所述,银行的发展可大致分为三个阶段。

在17世纪中叶以前,是银行发展的萌芽时期。这一时期的银行可称为前期银行(或初期银行)。不管是私营,还是政府公办的银行,其规模都不大,业务单纯,大都经营货币兑换、汇兑、托存代付等货币处理业务,偶尔也发放贷款。其主要对象是政府,以满足其财政或个人的消费需要。

17世纪70年代后,在封建经济向资本主义经济过渡时,由于

商业发展,资金需求量增大,银行开始经营信用业务,如发行银行券、承兑贴现商业票据、转帐结算等,使银行业务从简单货币处理业务发展到一定程度的信用业务。这是银行发展的第二阶段。

产业革命的出现,银行采取股份经济的组织形式,大量吸收各类存款,扩大信用业务范围。金融资本与产业资本日益融合,出现跨国银行,这是银行发展的第三阶段。

三、世界商业银行现状

世界进入二十世纪九十年代以来,国际金融制度与商业银行业务发生了一系列深刻的变化,主要表现在银行资本越来越集中,国际银行业出现竞争的新格局;国际银行业的竞争进一步激化,银行国际化的进程进一步加快;金融工具与金融业务不断创新,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;不少西方国家的国内金融市场与国际金融市场融为一体,出现金融市场全球一体化趋势。西方主要国家为了维持金融制度与国际金融的稳定,除对本国的金融业与金融市场加强宏观控制与管理外,还在国际范围内强化了对金融的国际监督与管理。九十年代以来世界商业银行发展出现了一些新趋势。

(一) 商业银行国际化进程加快

西方主要工业化国家的银行广泛开展国际业务,在国外广泛建立分支行以及开放其本国银行业务市场的进程加快了。

从第一次世界大战结束到 60 年代这一时期,由于各国对国际资本流动有所限制,从而限制了国际银行业的发展,60 年代以后由于各国对国际资本流动的限制放宽,银行业务国际化的进程明显加快,进入 90 年代以后这一趋势更加明显。银行业务国际化进程的加快首先与世界经济和贸易的增长,国际经济关系日益密切及交通、通讯急剧发展等因素是不可分的。其次,自二战以后跨国

公司在国外的急剧发展迫使商业银行不得不在国外开设分支机构,以适应这一形势变化的需要。再次,近20年来不少国家对金融管制的放宽和欧洲货币市场的不断发展,也是促进银行国际化发展的又一重要因素。以美国为例,1960年以前,美国银行制度的一个基本特征是美国银行主要面向美国市场,美国银行在国外的发展主要是为了逃避在美国国内的金融管制。美国国内对存款利率定有上限,对参加联邦储备系统的会员银行规定要上交存款准备金以及对银行定有资本比率等等。与此同时外国银行也加强了对美国市场的渗透,在美国的外国银行的分行和代理行的总资产迅速增加。

(二)金融工具不断创新

近年来,国外金融发展的速度可以说是日新月异,在金融领域发生了一场“金融业革命”。金融创新是一个包括金融业多方面创新的概念,这不仅包括金融机构与金融市场方面的创新,而且还包括在金融工具、服务、融资方式、管理技术以及支付制度方面的创新等等。金融创新成为一股新的浪潮,给金融业的发展带来极其深刻的影响。

银行传统市场上的金融工具不外乎各类存款和贷款,金融工具的创新分为两类:一是全新的金融工具;二是在传统的金融工具上改造而成的。推动产生金融工具不断创新的原因和条件在于以下几个方面:1. 科学技术的不断进步与广泛运用,使得金融业有可能向客户提供各种质优价廉的金融工具与金融服务。信息资料整理、现金管理、资金电子调拨系统、信用卡以及存款自动出纳机的推广运用就是明显例证。2. 为了减少利率与汇率的风险以达到保值或盈利为目的的金融工具。为了满足客户要求金融工具必须保值及获利的需要,商业银行推出与市场利率挂钩的各种浮动利率票据、债券及存款单。各种金融期货、金融期权交易以及各种货币兑换等新的金融工具相继应运而生。各种创新的金融工具中,为

减少利率与汇率风险而创新的工具占有相当的比重。3. 为逃避金融管制。逃避金融的某些管制是对金融实行比较严格管制的西方国家金融工具不断创新的一个强有力的推动力。例如,“可转让大面额定期存单”绕过对定期存款利率的限制,直接在金融市场上筹集资金。可以说是金融管制越严,金融创新也越活跃。4. 金融机构为了竞争、争夺市场、满足不同客户的不同需要,从而推出新的金融工具。

金融工具的创新对银行制度与业务经营产生了极大的影响。

1. 更加多样灵活的金融工具可以不断满足人们日益提高的对金融资产的不同需要,这无疑将促进金融业与金融市场的蓬勃发展。
2. 金融工具的创新使实行专业化银行制度的一些金融机构的业务进一步交叉,传统的一些金融专业分工界限进一步缩小,甚至有些模糊。
3. 金融工具的创新促进了金融其他方面的创新。正是在金融工具不断创新的条件下,才出现了新的金融机构和组织,出现了各种各样非常活跃的市场互助基金组织,出现了金融期货市场,反过来,这些新的金融机构与市场的建立又推动了金融工具的进一步创新。
4. 金融工具的不断创新推动金融管制的进一步放宽。因而某些金融工具的创新实际上推动了西方国家金融自由化的进程。
5. 金融工具的创新使金融业的竞争更加激烈,使金融中介经营活动的自由度大大加强,从有限度的竞争向全方位竞争转化。在激烈竞争中,落后的金融机构将被淘汰,金融业的合并与集中的进程可能加快。
6. 金融工具的创新使“表外业务”(即资产负债表以外的业务)增加,因而增大了金融业务的经营风险。
7. 金融工具的创新增加了各国中央银行制订与执行货币政策的复杂性。由于新金融工具的不断涌现,使中央银行分层次控制货币供应量的目标经常与实际情况脱节,增加了中央银行对货币信用进行调节的困难。

(三)国际融资方式证券化

自 80 年代中期以来,在国际金融市场的融资方式出现了一种明显的证券化趋势。所谓国际融资方式证券化是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,而且自 80 年代末起,在国际资本市场上债券发行的金额已大大超过银行信贷的金额。

国际融资证券化趋势主要表现在两个方面。其一,国际融资由银行贷款向证券发行转化。近年来,在国际金融市场融资方式上出现的一个明显变化就是国际银行贷款逐年下降,而国际债券市场却蓬勃发展,在国际资本市场上新发行的国际债券的增长幅度很大,而且还有上升的趋势。其二,银行正成为国际债券的重要持有者与发行者。国际融资证券化的趋势已使一些国际银行的国内金融资产负债结构发生了变化,一些大银行将其流动性较差的资产通过转化为证券的方式将其搞活,使这部分流动性较差的金融资产在金融市场上具有可转让性。

导致国际资本市场上出现证券化趋势的主要原因有:1. 受国际债务危机的影响。自爆发国际债务危机以来,人们认识到银行贷款存在着债权难以转让的风险,而债券则具有随时可以转让的优点,因此,不少银行宁愿多投资于证券而不愿增加贷款。2. 金融管制的放宽促进了各种债券的发行,既有利于引进外资,也有利于本国资本的对外输出。3. 国际债券多为一些主权国家政府和大企业发行的,债信可靠,投资者乐于购买。4. 国际债券市场蓬勃发展,手续简便,筹款方便,而且发行成本较低。

国际融资方式出现的证券化趋势使近年来国际资本市场得到长足的发展。相对而言,国际债券市场发展的速度大于股票市场的发展,特别是国际浮动利率债券的发行已成为当前国际融资的一种极其重要的方式,它不仅促进了国际资本的自由转移,同时刺激了各国经济的增长。

(四)银行业务的电脑化

随着国际贸易的发展及电子工业的飞速崛起,西方国家银行业务起了巨大变化,特别是支付工具进行了革命。银行的国际国内业务迅猛地发展,原有的经营方式方法已不能适应业务发展和机构增加的需要,加之银行业之间的激烈竞争迫使银行业使用电脑提高效率和改善经营管理。电脑公司自然将银行业作为有利的市场,有力促进银行业务自动化、电脑化,这是银行业务突出的变化与发展趋势。

银行业务电脑化的最初阶段是利用电脑进行联机作业。这种联机作业通常是在银行总行安置电脑主机,而在各分行安装分机,从而使银行总行及各分支行的业务联成一线。这种作业可提供活期储蓄、支票往来、定期存款及放款等服务。利用这种服务不但银行工作效率可以有很大提高,也方便了顾客,银行所有客户可以在银行的不同分支行办理存款或提款。银行业务电脑化的第二阶段是装设自动出纳机。自动出纳机服务范围广泛,而不需经银行工作人员来操作,现在已在许多国家和地区广泛使用。银行业务电脑化的另一阶段是资金转帐。利用电子转帐对银行和工商业等均有利,既可使收款迅速,银行也可以节约大量人力,降低业务成本,因而现在有许多地区也发展成电脑网,将所有银行、工商企业大客户联成一体,使用电子转帐方式进行资金收付。

现在电脑也运用在国际银行业务中,如“世界性银行通讯网”就是一种以通讯系统连接的电脑网,利用这一电脑网,可直接与海外银行连接,处理客户、银行资金转移,外币交换、信用证业务,并取得各地的金融信息。

第二节 商业银行的本质与经营管理