

现代 商业银行实务

主审/范景龙
主编/毛国峰

吉林大学出版社

96
30.4
2

现代商业银行实务

主 审 范景龙
主 编 毛国峰
副主编 佟 刚 金昌赫
编 委 马嘉悦 侯春梅
王永晖



吉 林 大 学 出 版 社



C

34749C

现代商业银行实务

主 编 毛国峰

责任编辑、责任校对: 许 燕	封面设计: 张沐斌
吉林大学出版社出版	吉林大学出版社发行
(长春市东中华路 37 号) 长春市永昌福利印刷厂印刷	
开本: 787×1092 毫米 1/32	1996 年 4 月第 1 版
印张: 11.875	1996 年 4 月第 1 次印刷
字数: 264 千字	印数: 1-3100 册
ISBN 7-5601-1892-5/F·410	定价: 13.80 元

序

社会主义市场经济的建立与发展，客观地要求金融体制进行改革。这种改革的总体框架是：建立和完善中央银行为主导，国有商业银行为主体，各种金融机构分工协作的金融体系。这是中国金融界一场根本性的革命。

国有商业银行以独立的法人资格，在经营管理中坚持自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束的经营机制；在资金营运中坚持盈利性、安全性和流动性；在行为规范上依据《中国人民银行法》和《商业银行法》开展金融业务活动。

《现代商业银行实务》一书是结合我国专业银行向国有商业银行转变的实际，运用商业银行的理论，结合先进国家商业银行的合理作法，并经过认真研究和比较，在广泛听取有关专家的意见后确定的。内容包括商业银行的产生和发展过程，先进的理论和科学的作法，并密切结合我国商业银行的实践编撰而成的。其历史的翔实性、理论的可靠性和操作的实践性是本书的特点。

参加这本书编写的有金融业理论研究的专家、有银行业的高级经济师和从事具体实践工作的同志。它是一本可供专家从事理论研究的资料，是从事商业银行经营管理的指南，是大、中学校的教材，是实际工作操作的蓝本。它有助于推动我国商业银行的建立与发展；有助于提高银行与企业的经济效益；有助于发展和完善社会主义市场经济；有助于准确地与国际商业银行的接轨与运行。

由于该书受其容量的制约，有些内容只能是点其睛，破

其题，形成了以精代全之效果。同时，因为我国商业银行转变和运行时间较短，在理论和实践上必须要进一步改革和完善，诚请金融界的专家和实践工作的同志给予指导。

范景龙

一九九五年十月八日

目 录

第一章 商业银行及其发展	(1)
第一节 商业银行的概念、性质、职能 和基本特征	(1)
第二节 商业银行的产生与发展	(7)
第三节 商业银行与金融创新	(10)
第二章 商业银行类型与组织管理及其经营原则	(22)
第一节 商业银行类型	(22)
第二节 商业银行组织形式	(24)
第三节 商业银行的内部组织	(27)
第四节 商业银行的人事管理	(33)
第五节 商业银行的经营原则	(38)
第三章 商业银行与国家、中央银行及客户的关系	(44)
第一节 商业银行与中央银行的关系	(44)
第二节 商业银行与客户的关系	(45)
第三节 国家对商业银行的管理	(52)
第四章 商业银行的业务载体	(56)
第一节 支 票	(56)
第二节 汇 票	(64)
第五章 商业银行经营管理理论与管理方略	(70)
第一节 商业银行资产管理理论与管理方略	(70)
第二节 商业银行负债管理理论与管理方略	(79)

第三节	商业银行资产负债管理理论与 管理方略·····	(85)
第四节	资本金管理方略·····	(108)
第六章	商业银行的业务与运作管理·····	(123)
第一节	商业银行负债业务和运作管理·····	(123)
第二节	商业银行资产业务和运作管理·····	(135)
第三节	商业银行中间业务管理·····	(167)
第七章	商业银行经营管理发展趋势·····	(186)
第一节	商业银行业务经营的新变化·····	(186)
第二节	商业银行业务经营的发展趋势·····	(189)
第八章	人民银行的建立与商业银行的改造·····	(205)
第一节	旧中国商业银行的历史回顾·····	(205)
第二节	人民银行的设立和商业银行的改造·····	(209)
第九章	国家专业银行向国有商业银行转变·····	(215)
第一节	商业银行的含义与特征·····	(215)
第二节	专业银行改革的必然性·····	(218)
第三节	专业银行转变中的风险防范·····	(230)
第四节	专业银行向商业银行转变的内外条件·····	(240)
第五节	专业银行向商业银行转变的 战略、步骤、措施·····	(250)
第六节	专业银行改变的难点问题及对策·····	(257)
第十章	我国商业银行的经营管理·····	(265)
第一节	我国商业银行的行为特征·····	(266)
第二节	国有商业银行的经营管理·····	(269)
第十一章	国家对商业银行的监管·····	(273)
第一节	国外对商业银行的监管·····	(273)
第二节	我国对商业银行的监管·····	(292)

第十二章 现代商业银行体系.....	(297)
第一节 现代商业银行体系的构成.....	(298)
第二节 现代商业银行体系形成的条件.....	(301)
第三节 现代商业银行体系的内部关系 和运行机制.....	(303)
第四节 巴塞尔协议对专业银行转变的影响.....	(306)
附录 A 巴塞尔银行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	(314)
附录 B 中华人民共和国《中国人民银行法》	(345)
附录 C 中华人民共和国《商业银行法》	(353)

第一章 商业银行及其发展

在现代经济生活中，银行作为调节社会生产和其它经济活动的神经中枢，发挥着举足轻重的作用。自 1580 年世界上第一家银行在威尼斯出现后，商业银行在西方已经有 400 多年的历史。商业银行这种古老的银行形式，经过不断地发展和完善，已经成为现代银行的典型形式，在银行体制中处于主体地位。下面将对商业银行的概念、性质、职能、特征及其产生和发展的一般过程做基本介绍。

第一节 商业银行的概念、性质、 职能和基本特征

一、商业银行的概念、性质和职能

（一）商业银行的概念

商业银行是银行体系中的主体，是以经营工商企业存款、放款为主要业务，以获取利润为主要经营目标的银行，也是唯一能吸收、创造和收缩存款货币的金融信用中介组织机构。

商业银行产生初期，主要从事短期的“商业”放款业务，贷款的对象主要是商人和进出口贸易商，贷款基本上是用作为国内国际贸易中货物转运和短期储存所需资金。因此，它产生后便称为商业银行。但是近几十年来，商业银行的业务不断向综合化发展，它不仅从事工商企业存款、放款业务，而

且还进行证券投资、租赁、信托、保险、咨询等许多融资性服务业务。因此，现代商业银行不同于传统意义上的商业银行，它已经成为综合性的金融企业。

（二）商业银行的性质与职能

1. 商业银行的性质

商业银行是以追逐利润为目标，以经营金融资产和金融负债为对象，综合性多功能的金融企业。商业银行的这一性质，包括以下三个方面的含义。

首先，商业银行具有企业的基本特征，是一个国家国民经济的重要组成部分。它具有从事业务经营所需要的自有资本，依法经营，照章纳税，独立核算，自负盈亏，它与其它企业一样遵从经营原则，都以最大限度地追逐利润为其自身的经营目标。

其次，西方商业银行与普通的工商企业又有不同。普通的工商企业一般以普通商品的生产和流通作为经营对象。而商业银行则以金融资产和负债为经营对象，经营的特殊商品——货币，经营范围包括货币的收付、借贷以及各种与货币运动有关的金融服务。从社会再生产过程来看，商业银行的经营是工商企业生产经营的条件。

再次，商业银行与专业银行和其它金融机构相比又有所不同。它既区别于西方国家的中央银行，又区别于西方国家的专业银行，更区别于非银行金融机构。西方国家的中央银行是金融体系的核心机构，一般处于超然地位，不以盈利为目的。专业银行和各种非银行金融机构其业务经营又都只限于办理某一方面或某几种特定的金融业务，其业务经营具有明显的局限性。而现代西方商业银行不仅以盈利为其基本经营目标，而且业务经营具有明显的广泛性，经营一切金融业

务，为顾客提供所有的金融服务，是综合性、多功能的银行。

2. 商业银行的职能

商业银行的职能，是由它的性质所决定的。商业银行作为金融企业，具有以下五种职能。

第一，信用中介职能。信用中介是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。所谓信用中介，是指商业银行在借贷活动中充当中介媒介。这一职能的实质，是通过吸收存款，把社会上的各种闲散货币资金集中起来，再通过资产业务，把它投向经济各部门；商业银行作为货币资本的贷出者和借入者的中介人或代表来实现资金的融通，并从吸收资金的成本与发放贷款利息收入、投资收益的差额中，获取利差收入，形成银行利润。

商业银行执行信用中介职能，对经济具有多层次的调节作用。首先，商业银行发挥着信用中介职能，可以在不改变社会资本总量的条件下，改变资本的使用量和方向，从而促进经济发展。即商业银行通过执行信用中介职能，可以把闲置资本转化为职能资本，使社会资本得以充分地运用。其次，商业银行执行信用中介职能，可以起到实现资金转换和提高资金使用效益，优化资金结构的作用。在一定的条件下，银行信用既可以把短期资金转换成长期货币资金用作长期投资，增加社会再生产的资金投入；又可以把货币资金由效益低的部门引向效益高的部门，发挥资金的先导作用，促进对经济结构的调整。此外，商业银行执行信用中介职能，还可以聚集社会各阶层的货币储蓄，并且把货币储蓄转化为资本，投放到社会再生产之中，增加社会资本总量。

第二，支付中介职能。商业银行不仅通过信用业务融通货币资本，还执行着支付中介的职能。由于商业银行有较好

的信誉，与工商企业建立并保持着密切的联系。通过存款在帐户上的转移，代理客户支付，在存款的基础上为客户兑付现款等，成为工商企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人，成为支付中介。

第三，创造信用职能。商业银行在信用中介职能、支付中介职能的基础上，产生了创造信用职能。长期以来，商业银行为了满足商品流通的需要，创造出代替货币的信用流通工具，如支票、银行券、汇票、信用卡等金融商品。西方商业银行是各种金融机构中唯一能吸收活期存款，为客户开设支票存款帐户的机构。商业银行的存款分为原始存款和派生存款两种。前者是指以现金方式存入银行的直接存款，后者是由银行放款、贴现和投资行为而产生的存款。商业银行可以通过自己的信贷活动，创造和收缩活期存款，而活期存款是构成货币供应量的主要部分。因此，商业银行就可以通过扩张资产业务来扩大信用能力。但是，商业银行创造信用要受一定条件的制约：一是要以存款为基础，即商业银行信用创造的能力受原始存款规模的限制；二是受中央银行的法定存款准备率和自身现金准备率以及贷款贴现率制约；三是要有足够的贷款需求。这是商业银行创造派生存款的重要前提。

第四，金融服务职能。商业银行在金融体系中，其机构数量之多、业务渗透面之广和资产总额占金融资产总额比重之大，是专业银行和非银行金融机构无法比拟的。商业银行由于联系面广，信息比较灵通，特别是电子计算机在银行业务中的广泛应用，使其具备了为客户提供信息服务的条件，如咨询和情报服务、信用卡业务、代理收付服务、租赁和电子计算机服务等等。

第五，调节经济职能。商业银行是社会经济的重要调节

者。它通过广泛、综合的业务活动对社会经济发挥着多层次的调节作用。主要表现为：首先，商业银行通过贷款调节社会生产。企业在经营过程中，一般都要使用银行贷款或者向社会发行股票或债券筹集资金。商业银行通过向企业发放贷款或认购企业债券支持企业的生产和经营，商业银行对不同的企业或同一企业的不同时期所生产经营的不同商品所需要的贷款实行贷款政策倾斜，以调节企业的生产和经营。其次，商业银行通过执行经济政策和金融政策优化经济结构。商业银行要根据国家的货币政策和贷款企业实际经营状况确定贷款投向。再次，商业银行通过投资调节社会资金流向和流量。目前，西方国家企业负债证券化已成为发展趋势。在这种情况下，商业银行作为证券市场的重要参与者，通过证券投资调节社会资金流向和流量，达到调节经济发展目标。再次，商业银行通过信用活动调节引导消费。如通过开办消费信贷业务或发行信用卡为消费者提供方便。这样做，既满足了消费者的需求，又把消费基金转化为生产资金。同时，也使消费品的生产与流通的矛盾得以缓解。

二、商业银行的基本特征

第二次世界大战后，特别是本世纪 60 年代以来，受国际国内因素的影响，各国商业银行已发生了许多变化，与传统意义上的商业银行相比，有下述四个显著的特征。

（一）业务经营综合化

商业银行作为金融媒介体，它与专业银行和其他金融机构有共同之处：即都能融通资金，将闲置资金转化为生产经营资金。商业银行和专业银行及其他金融机构的不同之处是商业银行业务经营具有综合性，商业银行能经营门市业务和

大额信贷业务，为顾客提供所有的金融服务。而专业银行只集中经营指定范围内的业务和提供专门性服务。其它金融机构业务经营范围相对来说更为狭窄，业务方式更趋单一。尽管近年来西方各国金融管制不断放松，专业银行和其他非银行金融机构的业务经营范围也在扩大，但与商业银行相比，仍具有很大局限性。随着经济的不断发展，商业银行业务经营范围扩大，由短期信用向短期信贷、长期信贷、租赁、房地产、证券等业务经营方向发展，并显示出商业银行在业务经营的优势。

（二）进行跨国经营，业务国际化

70年代后期，各国商业银行随着其国际业务的开展，纷纷在国外设立分支机构。为了增强在国际金融市场中的竞争能力，扩大商业银行经营规模，西方各国商业银行都竞相设立海外分支机构。美、法、英、日等国都形成了海外金融网络。目前，西方国家不仅出现了许多跨国银行和区域性国际银行，而且还有许多国性银行集团和投资公司、财务公司、金融公司、证券公司、保险公司等各自组织的跨国金融机构。跨国银行集团和金融机构渗透到世界经济的各个领域，发挥着举足轻重作用。这种经济和金融的互相渗透、互相交错、互相依存的经济现象，是现代世界经济的特征之一。

（三）追逐利润最大化

商业银行作为金融企业，与一般企业一样，其业务经营的目的在于最大限度地追逐利润。商业银行的利润，主要来源于经营存放款的利息差额以及其他收入。由于商业银行的业务活动较为广泛，具有经营优势，因此，可以获取利润。如通过放款和证券投资及经营国际业务获取利润；还可以通过广泛地提供各种金融服务增加利润来源。

(四) 业务经营机制进一步规范化

商业银行的生存与发展，需要有健全完备的法律、法规作为保障和依托。为了促进金融的繁荣和稳定，各国制定了一系列金融法规，并对金融进行监督管理。商业银行不属于任何行政部门，不需要行政干预。因此，各国采取并完善了间接调控手段正确指导商业银行的业务经营。只有这样，才能保证商业银行在国家政策和法律的保障指引下自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束。

第二节 商业银行的产生与发展

一、商业银行的产生

银行是商品、货币信用关系发展到一定阶段上的必然产物。银行从其萌芽状态到现代银行制度的建立，经历了漫长的发展过程。

西方银行业的起源，可以追溯到西方古代社会，公元前的巴比伦寺院，已经开始从事借贷业务。特别是古罗马帝国时期就存在着银行的雏型。现代意义上的银行则起源于文艺复兴时期的意大利的威尼斯。中世纪的威尼斯城，由于其得天独厚的地理位置，使它成为当时最繁华的国际贸易中心。那时，来自世界各地的商人带着不同成色、不同材料和不同重量的铸币聚集威尼斯，进行各种商贸交易活动。商人们为了顺利地完商品交易，就需要进行各种币值的兑换。这样就有一部分商人从一般商人中分化出来，专门从事货币兑换业务，从而产生了货币兑换商（铸币兑换商）。

现代银行是在资本主义前期的货币经营业的基础上逐步

发展起来的。货币兑换经营业的最初形式是铸币交换商。随着商品经济的进一步发展，铸币兑换商也就从单纯为商人兑换货币发展到为商人保管货币资财、登记帐目、平衡货币差额等，并为了减少铸币携带麻烦，开始办理货币支付和兑换业务。但这时的货币经营业还不是银行，而仅仅是商人之间的支付中介。随着货币保管、支付业务的进一步发展，在货币兑换商中积聚了大量货币资财，当铸币兑换商将这些货币借给他人，从事放款信用业务，并成为其经常性业务时，货币经营业也就发展成为银行业了。

世界上最早的银行是1580年在意大利威尼斯成立的银行（称威尼斯银行）。以后在荷兰的阿姆斯特丹、德国的汉堡、英国的伦敦等地方也相继成立了银行。当时银行业的主要业务是经营存款、放款和汇兑三种形式。这些银行放款的大部分是贷给政府的，具有高利贷性质。

到了17世纪，资本主义经济的迅速发展，近代资本主义银行的雏型开始形成。西方资本主义银行是通过两条基本途径形成的：一是把具有高利贷性质的旧式银行逐步改造成适应资本主义生产方式的新型银行，这种转换过程是极其缓慢的。二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。这种途径是各资本主义国家广泛采用的，是资本主义商业银行建立的一条主要途径。欧洲第一个资本主义股份银行是1694年建立的英格兰银行。它是世界上最早的商业银行，可称得上是现代商业银行的“鼻祖”。它的成立标志着适应资本主义生产方式的新的银行制度的确立。

在我国，现代商业银行发展较晚，直到1897年才成立了第一家中国最早的股份银行——中国通商银行。我国现代商业银行也是通过两条途径发展起来的：一条是把原有的钱庄、

银号通过改变经营原则和经营方式发展成为商业银行；另一条是通过集股组建股份制的现代商业银行。由于近代中国深受本国封建势力的压迫及外国资本的侵吞，因此，我国现代银行制度远不如西方国家发达。

二、商业银行的发展

尽管商业银行在不同国家出现的时间有先有后，而且发展的具体过程也不完全一样，但其本质是相同的，即不断抛弃高利贷资本的痕迹，作为信用中介，利用资本负债经营方式，为企业的发展服务。第二次世界大战以后，商业银行业务范围不断扩大。为了适应现代经济发展的需要，现代商业银行不断向国际化、专业化、综合化方向发展。目前，在商业银行的业务中证券投资和黄金买卖占有重要地位并开展了中长期贷款、消费信贷、对外贷款、租赁、信托、保险、咨询、信息服务以及电子计算机服务等，其业务范围在不断扩大。大多数商业银行是“金融百货公司型”的金融机构。

伴随现代商业银行的发展，各种非银行性金融机构不断涌现，并在社会生活中发挥着越来越大的作用。这些金融机构，与商业银行在本质上并无区别，都是以信用方式筹集资金，发放贷款，以获取利润为目的。只是这些金融机构的经营范围相对来说较商业银行狭窄一些。比较突出的区别，是在创造派生存款上。一般情况下，商业银行可在不减少储备的情况下，增加放款的同时往往增加存款；而这些非银行的金融机构，则必须减少资金储备才能增加存款。也就是说，商业银行可以自身“创造”存款来源进行增加放款，因而容易产生信用膨胀，进而引发通货膨胀；而其它非银行金融机构只能充当资金运动的经纪人，不能“创造”资金。正因为如