

商业银行理论与运作

SHANG YE YIN HANG LI LUN YU YUN ZUO

主编 郭子玉 潘东辉



河南人民出版社

前 言

商业银行，是现代商品货币经济发展的产物，从其诞生到现在已有三百年的悠久历史。商业银行产生以后，开展了内容广泛的银行业务，与社会各界建立了密切的信用联系，有力地促进了企业资本的循环与周转，加速了产业资本的集中与垄断。现代商业银行，已成为金融体系的重要环节和国民经济活动的中枢。

在社会主义中国，经过四十多年的艰辛探索，终于在金融体系中确立了商业银行制度及其中心地位。但是，现代商业银行如何组织？如何管理？如何运作？等一系列的基本问题，无论是在理论上，还是在技术上；无论是在管理层，还是在操作层；无论在金融机构内部，还是社会其他各界，都是比较陌生的。这就有必要对商业银行理论与运作技术做系统而全面的介绍、分析和评价。《商业银行理论与运作》一书就是作者为此目的而编写的。

《商业银行理论与运作》，全书共7章32节，计25万余字。较全面系统地介绍了商业银行业务管理理论与业务经营技术。第一章，是商业银行业务与经营环境。论述了商业银行职能、各项传统业务、新业务以及业务发展的新趋势；阐述了商业银行存在与发展相互依赖的两个基本方面——市场竞争与金融管制；最后，从市场营销的角度系统地介绍了商业银行业务开展的方式方法和保护业务市场的各种可供选择的策略。第二章，是商业银行财务报表与财务分析。本章在介绍商业银行报表体系基础上，重点介绍了资产负债表、损益表和财务状况变动表的结构、主要项

目的会计定义、各报表之间的关系和分析评价商业银行业务经营与财务状况的技术方法。最后，对国外最佳商业银行的财务特征做了高度概括。本章提供了对商业银行进行正确评价的技术手段，奠定了科学决策的基础。第三章，是商业银行业务经营原则及其管理。本章提出了对商业银行业务经营总体要求。重点分析了商业银行风险性管理、流动性管理、盈利性管理、限额管理的必要性、内容、方法及监测指标及各项管理之间的关系。本章是全书的核心内容。第四章，是商业银行资产负债管理理论与方法。这是解决业务管理中各项矛盾的基本指导思想和资金分配的基本方法。并结合我国现阶段实际，提出了可借鉴的管理理论和管理方法。第五章，负债与资本金项目的管理。这是对商业银行资金筹集业务的管理。分别阐述了存款负债、借入款负债和其他负债的现代经营管理思想和技术；资本的功能、资本检测、资本计划；国际巴塞尔协议对商业银行资本的界定和资本比率要求以及我国资本管理的对照；介绍了国外中央银行对商业银行管理的办法——CAMEL（凯默奥）评估制度。最后对我国今年试行的资产负债比例管理暂行办法做了概括性说明和评价。第六章，是贷款与投资资产的管理。这是对商业银行主要资产业务经营管理思想与技术的论述。本章在对“五C”信用分析之后，重点介绍了商业银行发放的抵押贷款、担保贷款、贴现放款和信用放款的运作程序及经营管理思想和方法。此外，对商业银行另一项重要的盈利资产——证券投资的经营与管理进行了较简要的概述。最后一章，是商业银行对借款户财务报告的分析。这是对第六章信用分析的深化。本章以最新的《企业财务通则》、《企业会计准则》和企业会计制度为基础，介绍了银行对借款户财务报表重点分析的内容和通用有效的技术分析方法。

本书的主要特点是：体系科学完整、结构严谨；内容新颖精炼；由浅入深，通俗易懂；资料翔实可靠；观点与材料统一；理

论与实践统一；管理与经营统一；理论系统，技术实用。因此，《商业银行理论与运作》一书是一本业务性强和适用性广泛的专业书籍。希望本书的出版能为每一位银行职员提供一个合格职员的专门技术知识，为社会各界广大读者提供一个全面了解商业银行的机会。

本书主要由郭子玉撰稿，潘东辉对全书做了认真的校阅。工商银行河南分行教育处及处长高巨涛同志对此书的出版给予了鼎力支持。在此表示衷心的感谢！参加本书编写和出版工作的还有：工商银行周口地区分行陈效范行长、刘斌科长；工商银行漯河分行王荣然行长；工商银行郑州分行符陟副行长、解放路支行赵兵科长；工商银行安阳分行贾宪国副行长、徐友琴科长；工商银行许昌分行张忠义科长；工商银行潢川县支行裴传阳行长；工商银行信阳地区分行王红月科长；工商银行漯河分行李少峰主任；交通银行郑州分行营业部刘鹰副主任；交通银行郑州分行铁路支行曹荣芬行长、田泽建经济师；工商银行汤阴县支行张明魁行长、王福根同志；中原区信用社魏虹副主任；建设银行河南分行潘琳珂科长；建设银行郸城县支行张磊行长；工商银行河南干训中心王冬梅讲师、江丽萍副主任、李伟副主任、李杰科长、史新星副主任、王真、张晓春同志；中国银行郑州分行汝河路支行张华主任；工商银行延津县支行王清德等同志。对他们付出的辛勤劳动，作者一并表示深深的谢意！

作者

一九九四年八月于郑州

目 录

第一章 商业银行业务及其经营环境	(1)
第一节 商业银行的职能	(1)
一、中介职能	(1)
二、企业职能	(2)
三、与政策性银行的区别	(2)
四、与中央银行的区别	(4)
第二节 市场竞争	(5)
一、两大环境因素及其辩证法	(5)
二、同业竞争	(6)
三、潜在的竞争	(10)
四、竞争领域及其转移	(11)
第三节 管制与创新	(14)
一、管制的动机和执行机构	(14)
二、银行管制的内容	(15)
三、管制的方式手段及其新变化	(29)
四、金融创新	(31)
第四节 商业银行业务与市场保护策略	(32)
一、三类基本业务	(32)
二、新业务	(35)
三、表外业务	(38)
四、业务发展的新趋势	(39)
五、业务开展及其方法	(41)
六、市场保护策略的选择	(45)

第二章 商业银行财务报告与财务分析	(48)
第一节 财务报告及其体系	(48)
一、财务报告	(48)
二、财务报告分析是了解银行经营状况的入手点 ...	(48)
三、财务报表体系	(50)
第二节 资产负债表	(50)
一、资产负债表的作用和格式	(50)
二、表内项目及分类	(57)
三、表外及或有项目	(65)
四、资产负债表的会计平衡式	(65)
第三节 损益表	(66)
一、作用和格式	(66)
二、损益表主要项目及内容	(66)
三、损益的计算与利润分配	(75)
第四节 财务状况变动表	(77)
一、作用及其与资产负债表、损益表的区别	(77)
二、财务状况变动表的格式和内容	(79)
第五节 财务分析与评价	(82)
一、财务分析评价的目的	(82)
二、分析方法	(82)
三、财务分析内容与财务比率	(88)
四、国外最佳商业银行的财务特征	(96)
第三章 经营原则及其管理	(97)
第一节 安全性管理	(97)
一、安全性原则确定的依据	(97)

二、经营中的主要风险	(98)
三、风险监测指标的設置	(106)
四、风险控制方法与策略	(111)
第二节 现行的资产风险管理办法	(115)
一、设立资产风险量化指标	(116)
二、风险识别和认定	(116)
三、按客户信用等级调配资产	(118)
四、风险管理原则	(119)
第三节 流动性管理	(119)
一、资金的流动性及其不足的危害	(119)
二、资金流动性的时制管理	(120)
三、流动性需要额度的测算	(127)
四、流动性资金供给	(130)
五、流动性监测指标的設置	(132)
六、流动性决策方法	(132)
第四节 盈利性管理	(135)
一、盈利性及决定因素	(135)
二、资产创利额管理	(136)
三、量—本—利分析	(140)
四、资金转移价格法	(142)
五、盈利能力的监测指标	(144)
第五节 限额管理	(144)
一、限额管理的必要性	(144)
二、限额管理的局限性	(145)
三、各项管理之间的关系	(146)
第四章 资产负债管理理论和方法	(148)

第一节	资产负债管理的三个阶段	(148)
一、	资产负债管理的目标	(148)
二、	资产负债管理的三个阶段	(149)
第二节	资产负债管理理论	(149)
一、	商业贷款理论	(150)
二、	资产转换理论	(150)
三、	预期收入理论	(151)
四、	偿还期对称原则	(152)
五、	资产分散原则	(152)
六、	负债管理理论	(153)
七、	资产-负债综合管理理论	(153)
八、	理论借鉴	(154)
第三节	资产负债管理方法	(156)
一、	资金总库法	(156)
二、	资金转换法	(158)
三、	线性规划法	(160)
四、	负债管理法	(162)
五、	资金流动性管理法	(165)
六、	利率灵敏性管理法	(166)
七、	利差管理法	(168)
八、	市场交易法	(169)
第四节	限额指导下的资产负债比例管理办法	(170)
一、	实行比例管理的必要性	(170)
二、	比例管理办法制订的原则和依据	(171)
三、	现行比例管理办法的特点	(172)
四、	比例管理的基本内容	(173)
第五章	负债与资本金的管理	(174)

第一节	存款负债的结构	(174)
一、	存款负债的结构	(174)
二、	存款产品的市场特点	(179)
第二节	存款负债的管理	(182)
一、	存款负债管理的双重目标	(182)
二、	影响存款变动因素的分析	(183)
三、	存款成本的计算与控制	(187)
四、	存款经营管理策略	(191)
第三节	借入款负债的管理	(192)
一、	借入资金的渠道	(192)
二、	拆借资金的保本点分析	(194)
三、	拆入资金的政策要求	(195)
第四节	资本金的管理	(197)
一、	资本金与偿还风险	(197)
二、	资本充足检验和充足标准	(199)
三、	凯默奥(CAMEL)评估制度	(203)
四、	巴塞尔协议	(206)
五、	资本需要量的预测	(208)
六、	资本筹集计划	(211)
第六章	贷款与投资的管理	(213)
第一节	贷款的分类	(213)
一、	按照期限划分	(213)
二、	按照保证性划分	(214)
三、	按照用途划分	(215)
第二节	贴现贷款	(216)

一、贴现的性质	(216)
二、贴现息与付现额的计算	(217)
三、与一般贷款的区别	(217)
四、贴现贷款的管理	(218)
第三节 担保贷款	(220)
一、担保贷款发放的一般程序	(220)
二、担保的特点	(233)
三、担保承诺的真实性与法律上的立约能力	(233)
四、担保人的权利与豁免	(234)
五、担保书应具有的主要条款	(235)
六、担保书的放行或终止	(236)
第四节 抵押贷款	(236)
一、抵押物的认定	(236)
二、签订抵押契约	(240)
三、银行对抵押物的管理	(243)
四、抵押物的处置	(244)
第五节 信用分析与评估	(245)
一、“五 C”信用分析	(245)
二、“五 C”评估技术	(248)
三、我国商业企业的信用评估 与贷款分类排队	(257)
四、项目评估	(259)
第六节 证券投资的管理	(269)
一、投资的作用	(269)
二、可供购买的投资工具	(270)
三、投资收益的计算	(271)
四、投资策略	(274)

第七章 借款户财务报表的分析	(279)
第一节 资产负债表的编制与分析	(279)
一、资产负债表的格式及其编制	(279)
二、资产项目分析	(292)
三、负债项目分析	(296)
四、所有者权益项目分析	(298)
五、比较性资产负债表和共同比资产负债表	(298)
第二节 损益表的编制与分析	(300)
一、损益表的格式与编制方法	(300)
二、损益表项目分析	(309)
三、利润分配表分析	(313)
四、比较性损益表与共同比损益表	(315)
第三节 财务状况变动表分析	(315)
一、财务状况变动表的格式与编制	(315)
二、财务状况变动表的分析	(319)
第四节 财务比率分析	(323)
一、主要财务比率设置	(323)
二、比率分析方法	(329)

第一章 商业银行业务及其经营环境

第一节 商业银行的职能

商业银行的业务结构和业务开展以及业务经营环境是由商业银行的职能决定的。商业银行具有中介职能和企业职能。

一、中介职能

自从世界上第一家商业银行英格兰银行诞生到现在三百年的发展过程中，中介职能一直是商业银行的基本职能和重要职能。这个职能的主要内容是，一方面把社会各部门多余的资金或暂时闲置的资金吸纳进来；另一方面，再把这些资金提供给社会上资金短缺的部门；同时为资金转移提供收付服务。在这里，商业银行执行了为社会服务的信用中介职能与支付中介职能，成为从事金融活动的中介机构。

商业银行的中介职能，协调了社会发展过程中储蓄与投资的关系，增加了提高国民经济生产能力的资金来源，改善了金融资产与实物资产的配置结构；加速了资金周转，节约了流通费用，提高了资金效率，对实现社会再生产起了重要作用。商业银行的中介职能作用决定了它不同于普通工商企业。

二、企业职能

商业银行的企业职能，是商业银行作为“企业”对社会提供金融产品和金融服务并为其所有者或股东谋取最大利润的职能。

商业银行的企业职能，要求商业银行必须有基本的和符合要求的营业条件；要求商业银行在业务经营中必须不断地进行有效创新；必须进行成本核算，节约支出，增加收入，不断提高盈利水平；商业银行的企业职能，决定了商业银行活动受市场驱策，这就要求商业银行必须有较强的竞争意识和竞争能力；商业银行的企业职能，决定了商业银行在社会经济群体中，具有独立的法人地位，依法拥有一切财产的占有权，使用权和经营成果的处置权，同时承担对其债权人的合法债权保护义务以及对其投资者或股东进行回报的义务。总之，商业银行的企业职能要求商业银行必须具备符合标准的经营条件和清晰的市场意向。

三、与政策性银行的区别

商业银行与政策性银行的区别是比较商业银行职能的一个侧面，即通过与政策性银行的比较说明商业银行的职能。

我国决定从今年起组建三家政策性银行，即国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口信贷银行。这三家政策性银行都是从现行金融机构（主要是中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行）业务中分离出去的办理政策性业务的银行。按照现在规定，国家开发银行主要是从中国人民建设银行业务中分离出去的办理政策性国家重点建设（包括基本建设和技术改造）贷款及贴息业务的银行；中国农业发展银行主要是从中国农业银行和中国工商银行业务中分离出去的政策性银行，主

要承担国家粮棉油储备和农副产品合同收购、农业开发等业务中的政策性贷款，并代理财政支农资金的拨付及监督使用；中国进出口信贷银行主要是从中国银行业务中分离出去的政策性银行。它承办的主要业务是：为大型机电成套设备进出口提供买方信贷和卖方信贷，为中国银行的成套机电产品出口信贷办理贴息及出口信用担保业务。总之，这三家政策性银行是我国现在承担固定资产重点投资、农业开发投资以及大额进出口信贷业务方面的银行。业务分离之后的中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行成为经营普通市场业务的国有商业银行。

可见，商业银行与政策性银行的分设，从表面看只是业务的分离，实质上是职能的分开，即政策职能（或政府性职能）与企业职能（或市场职能）的分开。商业银行承担执行的是企业职能，而政策性银行则执行政府性金融职能。

由于商业银行与政策性银行存在着职能的差异，从而决定两者有下列不同：1 承担业务性质不同。商业银行的业务具有市场性；而政策性银行的业务则具有显著的政策性；2 经营原则不同。商业银行的经营原则是“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”，核心是以盈利为目标；政策性银行的经营原则是“自担风险、保本经营、不与商业性金融机构竞争”，其核心是保本经营。³ 3 资金构成不同。商业银行的资金来源主要是在市场上吸收存款和借入债务；政策性银行的资金来源主要是中央财政拨款的资金以及发行的中长期的债券。三家政策性银行的资金来源具体如下。国家开发银行的资金来源主要有三项：a. 财政部拨付的资本金和重点建设基金；b. 对社会发行的国家担保债券和对金融机构发行的金融债券（其发债额度由国家计委和人民银行确定）；c. 中国人民建设银行吸收存款的一部分。中国农业发展银行的资金来源主要是三项：a. 对金融机构发行的金融债券；b. 财政支出资金；c. 使用农业政策性贷款企业的存款。中国进出口信

贷银行的资金来源主要有：a. 财政部核拨的资本金；b. 财政专项资金；c. 对金融机构发行金融债券。

四、与中央银行的区别

与中央银行的区别是说明商业银行职能的又一个侧面。商业银行与中央银行的职能有根本性区别。

最主要的区别有三个方面：（1）在货币政策体系中的地位不同。中央银行是货币政策的制订者和执行的监督者；商业银行是货币政策的主要实施对象和中介。（2）在金融体系中的地位不同。中央银行是管理者，管理商业银行的存款、贷款等业务，成为发行银行、银行的银行和政府银行，而商业银行作为金融活动的主体是重点管理的对象；（3）目标不同。商业银行的最终目标是获取最大利润，而中央银行以稳定币值和促进经济增长为最终目标。在这里，中央银行没有自身的利益，其利益是国家利益。因此，中央银行不能以盈利为目的，不能与商业银行在普通业务上竞争，处于“超然”地位。当然，在中央银行的活动中，也会发生一些货币收入和货币支出，也可能出现财务上的盈余，但应认识到，这种盈余不是主观上追求的目标，而只是管理活动的一种结果。在国外，一般情况下，中央银行的收入在扣除掉各种管理费用之后若有盈余应划交中央财政；若出现财务亏空则应由中央财政拨补。我国从1994年开始，财政部对中国人民银行的财务管理方法的改变就是上述区别的客观要求。在1993年之前，我国财政对中国人民银行实行“利润留成”财务管理方法，把代表国家的宏观金融管理与中央银行自身的福利关系直接挂钩，鼓励中央银行企业化，即追求利润，这种金融管理政企不分的财务体制不利于金融机制的正常运转。因此从1994年起，把“利润留成”财务管理方法改为“预算管理”办法，即中国人民银行的财务收支

直接纳入到中央预算体系，从而有利于克服上述弊病。从表面上看，这只是财务管理办法的改变，实际上是对中央银行职能的改变，即削弱了其企业职能，而明确和强化了其机关的管理职能。

总之，商业银行具有不同于一般企业、不同于政策性银行和中央银行的职能，这是我们区别商业银行与其他社会职能部门的理论依据。正是由于职能不同，所以，商业银行与其他部门尤其是与普通企业、政策性银行和中央银行相比，在业务内容和业务开展环境以及对业务经营状况评价的标准等方面就不一样。

第二节 市场竞争

一、两大环境因素及其辩证法

商业银行业务经营及其决策要受两大外部环境因素的制约，一是市场竞争，二是金融管制，两者既相互依存，又相互对立。

不适当的竞争需要金融管制，因为管制可为商业银行之间的竞争提供一个法律框架；但管制又不利于竞争，因此商业银行为竞争又逃避管制；逃避管制必然降低管制效力，影响金融管理当局管理目标的实现和引起管理者情绪的不满，因此必然出现再管制。这样商业银行围绕着竞争能力的提高，金融管理当局围绕着管理目标的实现，形成了“竞争——管制——逃避——再管制——一再逃避”的循环，这就是辩证法。不断的“管制”和“再管制”，提高了金融管理当局的管理水平，改进了管理方式，增加了管理手段；不断的“逃避”和“再逃避”，使商业银行的业务不断创新，经营方式灵活多样，提高了其经营水平。因此，可以说，“辩证法”促进了金融业的发展。

二、同业竞争

竞争是商业银行面临的第一个重要的环境因素。在市场竞争中，其基本规则是优者生存和发展，劣者淘汰和消亡。正当的市场竞争可促使社会有限资源的合理配置，有利于提高商业银行的经营管理水平。因此，商业银行必须树立市场竞争观念，提高竞争能力，保持竞争优势。

商业银行的竞争首先明确的问题是和谁竞争以及竞争对手的优势如何。竞争对手及其竞争力量的大小取决于一个国家或地区金融服务行业的结构。在我国，金融服务行业的现存结构及近期改革目标决定了我国商业银行竞争对手主要来自于同业。主要是：

1. 是国家专业银行转化而来的中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行和中国工商银行四家国有商业银行以及新发展起来的全能的股份性质的交通银行。由于这五家商业银行经营着全国 80% 以上的存款业务、贷款业务、结算业务和其他金融业务，因此，它们在整个金融体系中占居主体地位，在我国商业银行体系中起骨干作用，成为竞争的決定力量。他们最具有竞争实力，因为它们拥有广泛的分支机构、雄厚的资金力量、稳定的客户基础、众多的金融产品和多样化的金融服务、众多的经营管理人才以及现代化的技术手段等优势。所以上述五家商业银行之间的竞争最为激烈。

2. 近年来新发展起来的部门性或地方性的商业银行。现在共有八家，即中信实业银行、光大实业银行、华夏银行、招商银行、福建兴业银行、广东发展银行、深圳发展银行和上海浦东发展银行。这些银行的组建者主要有两类，一类是实业集团，如中