

现代商业银行 经营管理

XIANDAISHANGYEYINHANG
JINGYINGGUANLI

王亚娟 主编



辽宁人民出版社

序

随着世界经济一体化进程的加快和社会主义市场经济体制的建立、完善与发展,我国金融市场体系正逐步形成,作为西方现代银行典型形式的商业银行已经成为金融运行的主体。为适应国际金融业务运作要求,建立我国现代化商业银行运行模式,发挥金融在国民经济中的宏观调控作用,王亚娟同志特主编了《现代商业银行经营管理》一书。此书既具有现代化商业银行管理的科学理论,又具有从事商业银行业务经营的可操作性,是广大金融工作者的业务指南。

此书以西方商业银行的经营管理理论为基础,从我国商业银行管理的现实出发,结合现行金融业务和未来发展趋势,系统地论述了商业银行发展过程、运作方式和现代化管理方法,做到了理论性与实践性的统一。书中全面地介绍了商业银行资产业务、负债业务、中间业务以及国际业务的经营与管理。对在市场经济条件下,商业银行追求效益最大化,防范和化解金融风险,实现银行业务的稳健经营有独到之见。该书为金融界提供了一本具有较高水准的专业书籍,是进行现代化商业银行经营管理的理想培训教材,也是财经院校教师的教学参考书。

张少士

1998年2月16日

目 录

第一章 商业银行概述.....	(1)
第一节 商业银行的产生和发展.....	(1)
第二节 商业银行的性质和职能.....	(4)
第三节 商业银行经营管理的目标和原则.....	(8)
第四节 商业银行的组织形式和业务内容	(18)
第二章 商业银行经营管理的理论和方法	(27)
第一节 资产管理理论和方法	(27)
第二节 负债管理理论和方法	(39)
第三节 资产负债管理理论和方法	(44)
第三章 商业银行的资本管理	(51)
第一节 商业银行资本的构成	(51)
第二节 商业银行资本的作用	(58)
第三节 商业银行资本的管理	(61)
第四节 关于《巴塞尔协议》	(70)
第四章 商业银行负债业务的管理	(79)
第一节 存款负债的管理	(79)
第二节 其他负债的管理	(91)
第三节 负债的风险管理.....	(103)

第五章 商业银行贷款业务的管理	(119)
第一节 贷款的种类.....	(119)
第二节 贷款的程序.....	(137)
第三节 贷款的信用分析.....	(147)
第四节 贷款定价.....	(162)
第五节 贷款风险的管理.....	(174)
第六章 商业银行证券投资业务的管理	(179)
第一节 证券投资业务概述.....	(179)
第二节 证券投资策略.....	(191)
第三节 证券投资的风险管理.....	(212)
第七章 商业银行金融信托业务的管理	(218)
第一节 金融信托概述.....	(218)
第二节 金融信托的职能和作用.....	(226)
第三节 金融信托业务.....	(229)
第八章 商业银行融资租赁业务的管理	(237)
第一节 融资租赁概述.....	(237)
第二节 融资租赁的程序及租赁合同.....	(246)
第三节 租金的计算及支付.....	(255)
第九章 商业银行结算业务的管理	(262)
第一节 结算业务概述.....	(262)
第二节 结算工具.....	(267)
第三节 结算方式.....	(272)

第十章 商业银行其他中间业务的管理.....	(281)
第一节 代理业务.....	(281)
第二节 咨询业务.....	(286)
第三节 信用卡业务.....	(295)
第十一章 商业银行国际业务的管理.....	(304)
第一节 国际借贷的管理.....	(305)
第二节 国际结算的管理.....	(334)
第三节 外汇交易的管理.....	(357)
第十二章 商业银行财务报表的分析与管理.....	(371)
第一节 财务报表的基本内容.....	(371)
第二节 财务报表的分析.....	(385)
第十三章 金融创新.....	(400)
第一节 金融创新的原因.....	(400)
第二节 金融创新的内容及影响.....	(402)
第三节 金融创新对我国商业银行的启示.....	(410)

第一章 商业银行概述

第一节 商业银行的产生和发展

一、商业银行的产生

商业银行是以经营存、放款为主要业务,并以利润为其经营目标的银行。由于这种银行最初的业务活动主要是发放涉及商业行为的短期自偿性贷款,故称“商业银行”。商业银行是近代诸多金融机构中发展历史最为悠久,服务活动范围最为广泛,对社会经济生活影响最为重要的金融机构,是世界各国金融体系的主体。

商业银行是在长期的历史发展过程中,伴随着商品经济和信用制度的发展而产生和发展起来的。随着商品、货币经济的发展,商品交换打破了地区和国家的界限,而由于各国、各地区使用的货币在材料、成色、重量上不一致,从而也就影响了国家、地区之间商品交换的发展。为了适应商品交换发展的需要,逐渐从一般商人中分化出来一部分专门从事货币兑换业务的商人。同时,各国和各地的商人们为了避免自己携带和保管货币所引起的风险,就将自己的货币交给货币兑换商保存,并委托他们办理转帐支付与兑汇业务。由于货币兑换商经常保管大量货币和代为客户办理支付与汇兑,他们手中便集存了大量的货币资金,这些货币资金就成为他们从事信用活动的基础,此时的货币兑换业已发展成为货币经营业。当从事货币经营业的商人们利用其

手中集存的货币资金从事存款和放款业务时,货币经营业的性质便发生了根本的变化,即普通的货币经营业务向信用业务转化,普通的货币兑换机构成为专门从事信用业务的机构,从而为银行的产生奠定了基础。

世界上最早的银行产生于中世纪的威尼斯。这是由于威尼斯所处的特殊地理位置,使它成为当时最著名的国际贸易中心。而在当时的贸易中,各国商人带着不同形状、不同成色和重量的货币云集在威尼斯,进行买卖交易。商人们为完成商品的交换,就必须进行铸币的兑换,这就产生了专门兑换货币的商人。随着兑换业者手中集中起来的货币日益增多,他们就开始从事放款业务。从而货币兑换业就发展成为银行业。在公元 1171 年,现代银行的前驱——意大利威尼斯银行成立了。

12 世纪中叶,银行由意大利传到欧洲国家,但并没有得到很快的发展,这是受当时的银行家在很大程度上还是一些高利贷者,而且大部分贷款者是政府而不是工商业者的影响。政府则经常凭借权力不归还贷款,所以这种封建落后的信用关系阻碍了资本主义工商业的发展,因而也阻碍了银行业自身的发展,由此,造成中世纪银行业的衰落。直到 17 世纪,伴随着资本主义经济的发展以及新兴资产阶级的不断斗争,于 1694 年,在英国成立了第一家股份银行——英格兰银行,这才标志着现代银行制度开始形成。因此,英格兰银行应该算是现代银行的鼻祖。英格兰银行,在组织形式上,首次以股份公司形式突破了独资或合伙的资金限制;在信用业务上,一开始就限定利率为 4.5%—6%,突破了以前高达 20%—30% 的高利率;在银行职能上,建立了信用货币,从而突破了贵金属铸币的限制和垄断。从此,以英格兰银行为标志的现代商业银行在世界各国广为传播,并在商业银行产生的基础上,逐渐形成了包括商业银行、中央银行、专业银行以及其他非银行金融机构等共同组成的金融体系。同时,作

为现代银行典型形式和各国金融体系主体的商业银行,它的业务已渗透到社会经济生活的各个方面,并成为国民经济中不可缺少的重要部门。

二、商业银行的发展

商业银行的发展同一个国家的经济发展变化是相联系的,在第二次世界大战以后,西方主要国家在经济金融领域发生了相当大的变化,商业银行随之也得以发展和变化,具体表现在以下几个方面。

(一)银行资本集中化

一方面由于生产集中所出现的大工业需要大量的银行信用,只有大银行才能提供;另一方面,由于工业生产的集中使社会大量闲置货币集中于银行,这就使银行有必要、有可能进行资本集中。银行的资本集中是通过竞争来实现的。大银行容易吸收存款,在组织技术方面有优势,经营业务成本小,并能向客户提供优惠条件。这样,在竞争中大银行排挤、吞并了小银行。

(二)商业银行业务逐渐走向综合化

随着各种金融工具的创新和推广使用,商业银行的存款结构发生了变化,即活期存款比率下降,定期和储蓄存款比重上升,这为商业银行开展其他较长期的信贷和投资业务提供了稳定的资金来源。同时,随着商业银行管理理论的发展,也使商业银行业务进一步扩展有了理论基础。

(三)竞争激烈化

目前,西方的一些主要国家,差不多所有的金融机构都面临着竞争的严峻挑战。在商业银行间、商业银行与其他金融机构间

都展开了比以前更加激烈的竞争。在美国,自70年代开始,由于经济增长缓慢,市场利率上涨,加之银行的定期和储蓄存款利率受最高利率限额的限制,大量的社会资金流向金融市场,迫使商业银行不断开拓新的业务,尽量吸引社会资金。

(四)商业银行业务国际化

自70年代以来,西方很多国家除在国内积极开拓新业务外,还纷纷将其业务转向国外。这是因为,国际贸易增长速度较快,需要商业银行提供大量配套资金,为之服务;跨国公司的发展,要求银行开展国际业务,为跨国公司服务;银行国际业务盈利高于国内业务盈利,吸引商业银行将其业务重点转移国外;发展中国家对国际资金需求增大;世界金融市场的发展,为国际贷款活动提供了有利的场所和便利。商业银行业务国际化最突出的表现是跨国银行的出现。

(五)商业银行管理日趋科学化和现代化

商业银行在业务经营上运用多种管理的新方法,计划性越来越强;采用现代化设备(如电子计算机)提高工作效率;另外,信息技术,特别是以计算机为核心的信息技术的推广应用和发展,为商业银行管理的科学化、现代化提供了坚实的物质基础。

第二节 商业银行的性质和职能

一、商业银行的性质

从商业银行产生和发展的历史过程可以看出,商业银行是以追逐利润为目的,以经营金融资产和负债为对象的综合性、多功能的金融企业。

(一) 商业银行是企业

商业银行具有一般企业的基本特征,是社会经济的重要组成部分。它具有从事经营业务所需要的自有资本、依法经营、照章纳税、自负盈亏等特点,与其他工商企业一样,以盈利为目标。从这一点看,它与其他行业的企业一样,都具有企业的属性。

(二) 商业银行是金融企业

从商业银行经营的对象来看,商业银行与一般工商企业又有所不同。一般工商企业的经营对象是具有一定使用价值的商品,主要从事商品的生产和流通;而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象,经营的是货币和货币资本这种特殊的商品。这一特殊商品的经营内容包括:货币的收付、借贷以及各种与货币运动有关的或有联系的金融服务。从整个社会再生产的过程看,商业银行的经营是工商企业生产经营的条件。这种经营对象的区别,使商业银行具有金融企业的称谓。

(三) 商业银行是重要、特殊的金融企业

商业银行的业务更综合、功能更全面,经营一切金融“批发业务”(大额信贷业务)和“零售业务”(门市业务),为顾客提供所有的金融服务,号称“金融百货公司”。而专业银行只集中经营指定范围内的业务和提供专门性金融服务。其他金融机构,如信托投资公司、保险公司、租赁公司等,其业务经营的范围相对来说更为狭窄,业务方式更趋单一。随着一些国际金融机构管制的放松,专业银行和其他金融机构的业务经营范围也有扩大的趋势,但与商业银行相比,其差距仍然很远。商业银行在其特有的经营优势上,业务扩张更为迅速,发展更快。

二、商业银行的职能

由商业银行的性质所决定,商业银行作为社会经济生活中重要组成部分的金融企业,具有如下职能。

(一)信用中介

信用中介职能是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的功能。这一职能的实质,是通过银行的负债业务,把社会上的各种闲散货币资本集中到银行里来;再通过资产业务,把它投向社会经济各部门。商业银行作为货币资本的贷出者或借入者的中介人或代表,来有效地协调储蓄和投资的发展过程,实现资本的融通,并从吸收资金的成本与发放贷款的利息收入、投入收益的差额中,获取收入,形成利润。

商业银行在执行信用中介的职能时,实现了资本盈余和短缺之间的融通,但它不改变货币资本的所有权,改变的只是货币资本的使用权。这种使用权的转变,对社会经济过程形成了多层次的调节关系:第一,把暂时从生产过程中游离出来的闲置资本,转化成职能资本;第二,在不改变社会资本总量的条件下,通过改变资本的使用量,扩大再生产规模、实现资本增值;第三,把小额货币集中、储蓄起来,变成可投入到再生产过程中的巨额货币资本,扩大了社会资本总量,从而使社会再生产以更快的速度增长;第四,把短期货币资本转化为长期货币资本。同时,在利润原则的支配下,还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门,从而促成对经济结构的调整。

(二)支付中介

商业银行在货币经营过程中,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,使其成为工商

企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。商业银行的支付中介职能是与信用中介职能相互依赖、互相融合的。这是因为只有当客户保持一定的存款余额时,才能办理支付。存款余额不足,就会向商业银行贷款,贷款又转化为存款,然后转帐支付或提取现金。这样,支付中介职能与信用中介职能相互推进,使商业银行的职能更加完善。

随着金融市场的发展,人们对使用支票和信用卡依赖程度的提高,支付职能显得越来越重要。商业银行支付职能的发挥,极大地减少了现金的使用,节省了社会流通费用,加速了结算过程和货币资本的周转,促进了社会再生产的迅速扩大。

(三)创造货币

商业银行在信用中介和支付中介职能的基础上,产生了信用创造职能。它是指商业银行在吸收各项存款之后,发放贷款,在支票流通和转帐结算的基础上,贷款又转化为存款,这种存款在不提取现金或不完全提取现金的情况下,增加了商业银行的资金来源,经过多次贷款——转帐——存款的循环之后,在整个银行体系形成数倍于原生存款的派生存款。

由于社会经济的发展需要一个适当而不是过量的货币供应,所以商业银行也就不能无限制地创造信用,更不能凭空创造货币,而应受到相关因素的制约:第一,货币创造要以存款为基础。就某一个商业银行而言,在经营过程中要根据存款的多少发放贷款和投资。就整个银行体系而言,也是在原始存款的基础上进行创造,货币创造的限度,取决于原始存款的规模;第二,中央银行的存款准备率、商业银行自身的现金准备率以及贷款付现率也是制约商业银行创造货币的因素,并且与创造货币的能力成反比;第三,贷款需求。如果没有足够的贷款需求,存款就贷不出去,就不能产生派生存款,也就谈不上创造货币。如果归还贷

款,就会相应地收缩派生存款,收缩的程度与派生的程度相一致。因此,对商业银行来讲,最有意义的仍然是存款,吸收的存款越多,越有可能扩大贷款规模、实现经营目标。商业银行创造信用的实质,从整个社会再生产过程来看,是流通工具的创造,并不是资本的创造,其意义在于加速资本周转,节约流通费用,满足经济过程对流通和支付手段的需要。

(四)金融服务

金融服务职能是以上三种职能派生出来的,它是指商业银行为满足客户的各种需要,提供与金融业相关服务的职能。随着金融业的不断发展,使银行间的业务竞争更加激烈。由于商业银行的联系面广、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,使它具备了为客户提供多种金融服务的条件。如对企业的经营决策进行咨询服务、代企业进行自身的货币业务、提供各种信托业务、贵重物品保管业务、经纪人业务等。

现代经济社会的发展,给商业银行提供了各种金融服务的要求。同时,在激烈的业务竞争压力下,各商业银行也不断地开拓服务领域,借以建立与客户的广泛联系,通过金融服务业的发展,进一步促进资产业务的扩大,并把资产负债业务与金融服务结合起来,开拓新的业务领域,已成为商业银行的发展趋势。

第三节 商业银行经营管理 的目标和原则

一、商业银行经营管理的目标

银行经营管理是指适应每一经营行处开展业务的需要所进行的计划、组织、指挥、监督、调节等一系列活动。要把银行职工组织起来从事业务经营,必须把每个人的行动统一于共同的经

营目标之下,使个人目标服务于共同的经营目标。从银行管理所追求的永久目标来看,商业银行普遍奉行的一般目标主要有三点:即经济效益目标、社会责任目标和人格尊严目标。

(一)经济效益目标

银行作为经营货币的特殊企业,增进经济效益自然成其为首要的目标,但银行作为具有宏观性的特殊企业,其经济效益也有特殊的涵义。银行经济效益主要由利润率、周转率、偿债率三个因素构成。

1. 利润率

利润率是最主要、最核心的效益指标,它反映了银行利润额同银行主要经营活动之间的关系。银行利润的多少取决于银行经营管理、宏观政策环境和外部企业状态三个方面:首先,银行利润与企业经营管理水平呈正相关。银行经营能力的增强,一般表现为经营规模的扩大,银行收入的提高和银行边际支出的下降;其次,银行利润与宏观政策环境变化的关系表现为,当银根放松时通常正相关,银根紧缩时通常负相关。政府干预致使存款利率相对上升更大时出现负相关,贷款利率相对上升更大时出现正相关;再次,银行利润与外部企业状态变化的关系表现为,当企业经营水平提高,资金循环加快时,呈正相关。当企业因节省资金占用而减少向银行借款时,又呈负相关。在这三因素中,经营管理水平是银行管理中追求利润目标的主要方向,而宏观政策环境和外部企业状态是非银行所能控制的,因而只有间接意义。为了改善银行经营管理以提高利润,应将后两个因素加以排除。例如,设定相同的政策环境和企业状态,或者把由政策与企业原因引起的利润增减扣除。

2. 周转率

所谓周转率主要是指贷款周转速度。一般来讲,贷款周转越

快,说明企业资金效率越高。但在贷款利率不变的情况下,周转率的提高只影响宏观上的总需求而不影响微观上的利润。不过在贷款利率浮动的条件下,周转率提高有助于银行在企业资金需求增加的情况下提高利率以增进收益。

3. 偿债率

所谓偿债率是指银行对客户的偿债比率,偿债率反映的是银行债务偿还的风险水平。通常用两个指标来表示:即速动比率和负债比率。银行速动比率是银行扣除存贷之后的流动资产与流动负债之比;银行负债比率是指银行负债或存款占资产总额的比率,也可用银行自有资本占全部资产的比率来表示。

在以上三个指标中,核心目标是利润率,它已成为银行经济效益的首要目标。

(二)社会责任目标

所谓社会责任目标是指银行一切经营活动都应以改善和优化环境为目标。环境包括社会环境和自然环境两个方面,社会环境又分为经济的、政治的、文化的,以及地区的、全国的乃至世界的环境。由于银行经营管理本身具有宏观性的特点,所以社会责任目标对银行管理具有特别重要的意义。

社会责任目标分为主动目标和被动目标。被动目标是外界力量规定的目标,主要是指各级政府制定的法律、计划和政策,也有其他管理机构和组织集团规定的社会性要求,这类目标多半具有强制性,也有劝告性的;主动目标是指银行自觉意识到并自行规定的目标,它取决于银行管理者的战略眼光、经营作风、知识水平等因素。对于被动的社会责任目标,银行也应积极地设立。

通过确定社会责任目标,不仅可使银行致力于取得全面的经营效果,产生良好的宏观影响,而且也可使银行努力降低潜在

的社会成本、避免各种间接惩罚,从而树立起良好的社会形象,使人们对银行产生信赖感。

(三)人格尊严目标

银行的自我人格尊严集中表现为银行职业道德,它最终决定了银行经营管理的兴衰成败。社会分工下的职业道德是任何社会组织的人格化标记。

银行的职业道德表现为:讲信用、善变通、广结交、竞服务、求协议、图协作等等。把这种道德风范和人格精神渗透到一切经营活动中去,熏陶每一位员工,使所有客户通过同银行的交往感受到这种信息,使整个社会通过银行的影响扩散这种风尚,乃是银行管理所具有的崇高目标;银行的职业道德目标还表现为每位员工对自己工作和组织的自豪感和自信心。有一种奋发向上的精神状态和孜孜不倦的业务追求。

二、商业银行经营管理的原则

商业银行经营管理的目标是追求最大利润,即在保证银行资产安全的前提下,将盈利扩大到最大限度。然而,商业银行只有在保证资产、负债安全的基础上,才能够追逐最大的利润。而要保证资产负债的安全,就要保持银行资产负债的流动性。因此,商业银行的经营,必须遵循盈利性、安全性和流动性三项原则。

(一)盈利性原则

盈利性原则是指商业银行作为一个经营单位,追求最大的盈利是其经营的内在动力和源泉。贯彻盈利性原则,就是要在整个经营活动中,将盈利作为一个目标、一项标准,自始至终地对它加以考察和运用。这也就是说商业银行的一切经营活动,包括

如何设立分支机构、开发何种新的金融产品、提供何种金融服务、建立什么样的证券组合等等均要服从这一目标。

商业银行盈利水平的高低是其经营管理状况的综合反映，它体现了商业银行既定策略正确与否、业务状况是否健康、银行领导的能力高低、内部管理是否有效等各方面的情况。而理想的盈利水平，又为商业银行的进一步发展打下了良好的基础，具体表现如下：

第一，较高利润就意味着较高的留存盈余，为银行的扩大规模、开拓业务提供了资金条件。

第二，较高利润条件下商业银行给予银行股东的回报亦比较高，其股票市价应当有所上升，便利了资本的筹集。

第三，商业银行的盈利水平还直接影响其信誉水准，盈利多的银行往往受到社会公众的普遍信任，因而有稳步上升的客户基础，并且有益于商业银行同社会各界保持良好的关系，降低其营运总成本。

第四，较高盈利意味着可以给银行职员较高的工资，一方面提高了职员工作的积极性和效率，另一方面有利于商业银行吸收更多人才，为今后进一步发展铺平道路。

商业银行的盈利是各项收入减去各项支出后的余额。商业银行的收入大致分为资产收入和表外业务收入两类。资产收入是从投资与贷款等资产业务中所获取的收入，例如贷款利息收入、证券投资收入、在其他金融机构存款收入、外汇买卖业务收入等，它是商业银行业务收入的主要部分；而表外业务收入是指商业银行从事咨询、代理、租赁、信托等表外业务时获取的收入，其在银行业务收入中所占的比重有逐渐增大的趋势。业务支出则包括利息支出、职员工资支出、固定资产折旧、日常管理费用、法律诉讼费用等等。

为了增加银行的盈利，从日常经营管理看，主要是增加收入