



现代商业银行理论与实务

黄芳泉

华中理工大学出版社

内 容 提 要

本书对现代商业银行的理论及实务作了较全面的论述,主要内容有:现代商业银行的功能、体制和组织机构,现代商业银行的负债业务、资产业务和中间业务,现代商业银行的盈利性方针、安全性方针和流动性方针,现代商业银行的资产负债管理、风险管理等。

本书可供金融专业学生、教师和金融行业干部、职工学习、参考。

目 录

序 言.....	(1)
----------	-----

第一篇 现代商业银行概述

第一章 现代商业银行的产生、发展和特征.....	(11)
第一节 商业银行的产生	(11)
第二节 商业银行的发展	(13)
第三节 商业银行的名称和特征	(15)
第二章 现代商业银行的功能和存款货币的创造	(18)
第一节 商业银行的主要功能	(18)
第二节 商业银行存款货币的创造与收缩	(20)
第三章 现代商业银行的体制和组织机构	(28)
第一节 商业银行的体制	(28)
第二节 商业银行的组织机构	(36)

第二篇 现代商业银行的业务

第四章 现代商业银行的负债业务	(42)
第一节 商业银行的自有资本	(42)
第二节 商业银行的存款	(47)
第三节 商业银行的借入款	(58)
第五章 现代商业银行的资产业务	(62)
第一节 商业银行的现金资产	(62)

第二节 商业银行的贷款	(64)
第三节 商业银行的投资	(81)
第六章 现代商业银行的中间业务	(87)
第一节 商业银行的结算业务	(87)
第二节 商业银行的信托业务	(98)
第三节 商业银行的租赁业务	(101)
第四节 商业银行的其它业务	(104)

第三篇 现代商业银行的经营方针

第七章 现代商业银行的盈利性方针	(108)
第一节 商业银行的盈利性和影响商业银行盈利性的因素	(109)
第二节 商业银行常用的盈利性指标	(111)
第三节 商业银行的增收节支与发挥商业银行的效应	(115)
第八章 现代商业银行的安全性方针	(120)
第一节 商业银行的安全性和贯彻安全性方针对商业银行的意义	(120)
第二节 商业银行常用的安全性指标	(123)
第三节 商业银行保持安全性的一些做法	(125)
第九章 现代商业银行的流动性方针	(129)
第一节 商业银行的流动性和流动性对商业银行经营的重要性	(129)
第二节 商业银行常用的流动性指标	(132)
第三节 商业银行保持适度流动性的一些做法	(133)

第四篇 现代商业银行的资产负债管理

第十章 现代商业银行的资产、负债

和资产负债表·····	(140)
第一节 商业银行的资产·····	(140)
第二节 商业银行的负债·····	(142)
第三节 商业银行的资产负债表·····	(144)
第十一章 现代商业银行资产负债管理 的理论与方法·····	(148)
第一节 商业银行资产负债管理理论的发展·····	(148)
第二节 商业银行资产负债管理方法的演变·····	(164)
第三节 借鉴西方商业银行经营管理的经验 搞好 我国商业银行的资产负债管理·····	(176)
第五篇 现代商业银行的风险和风险管理	
第十二章 现代商业银行的风险·····	(186)
第一节 商业银行的风险·····	(186)
第二节 商业银行风险的种类·····	(189)
第十三章 现代商业银行的风险管理·····	(198)
第一节 商业银行风险管理的程序·····	(198)
第二节 《巴塞尔协议》和我国商业银行的风险管理·····	(204)
第三节 国家对商业银行风险的监督和管理·····	(217)
附录 1 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·····	(224)
附录 2 交通银行资产负债比例管理办法·····	(233)
附录 3 术语中英文对照表·····	(257)

序 言

现值我国改革、开放，建设有中国特色的社会主义市场经济宏伟事业之际，金融体制改革正在积极筹划与开展。中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定明确指出，在我国要“发展商业性银行，现有的专业银行要逐步转变为商业银行”。把商业银行作为现有专业银行改革的目标模式，这是加快我国金融体制改革的一项重要内容。

在我国金融体制改革中，为什么要把现有的国家专业银行改造成为真正的商业银行呢？

第一，把现有的国家专业银行改造成为真正的商业银行是我国社会主义市场经济发展的客观要求。党的十一届三中全会以来，在邓小平同志建设有中国特色社会主义的理论指导下，经过近 15 年的改革开放，我国经济体制发生了巨大变化。以公有制为主体的多种经济成分共同发展的格局已初步形成；农村经济体制改革不断深入；国有企业经营机制正在转换；市场在资源配置中的作用迅速扩大；对外经济技术交流与合作广泛展开；计划经济体制逐步向社会主义市场经济体制过渡，解放和发展了社会生产力，推动了我国经济建设、人民生活和综合国力都上了一个新台阶。在我国经济体制改革的过程中，我国银行体制改革也取得一定的进展，基本上完成了从旧的银行体制向多种机构并存的新体制的过渡，使银行在国民经济总体运行中的地位和作用显得越来越重要。但由于银行体制改革涉及面广、难度大、进展慢，还不能适应社会主义市场经济发展的要求。这种不适应

主要表现为：①现有的国家四大专业银行身兼二任，集政策性业务和商业性业务为一体，它们一方面具有商业银行的职能，另一方面却没有建立起现代商业银行自主经营、自我约束、自负盈亏、自求发展、自担风险的经营机制；②银行改革跟不上工商企业改革、经营机制转换、建立现代企业制度的步伐；③银行还没有按价值规律的要求，把资金作为商品来经营，使利率市场化；④银行信贷资金通过市场分配的比例还不够大，信贷质量不高，经济效益较低；⑤银行的业务运作还未能与国际商业银行接轨，还不够规范。所有这些，严重地影响了国家宏观经济政策的贯彻，影响了国民经济持续、高速、健康地发展，影响了改革的深化、开放的扩大和社会主义市场经济体制的建立。显然，要发展社会主义市场经济，要使国民经济持续、高速、健康发展，就应将现有的专业银行逐步改造为真正的商业银行。

第二，把现有的国家专业银行改造成为真正的商业银行是四大专业银行自身发展的需要。长期以来，我国四大国家专业银行在经营上缺乏自主权，在信贷资金的分配上，不能贯彻“区别对待扶优限劣”的信贷原则，常常是计、经委订计划、批项目，银行就得保证如数供应资金。地方党政机关对银行业务的干预也屡见不鲜。同时有的地方党政机关把国家设在本地区的银行当作地方银行，事事要求银行按地方长官的意志办事，这些地方长官往往只考虑本地区的利益与需要，而不考虑国家全局的利益和宏观调控的要求，在货币投放过多、信贷规模失控，总需求已经超过总供给的情况下，还强令银行发放贷款，进一步扩大信贷规模，致使信贷资金配置失衡，效益低下，造成大量坏帐、呆帐，使国家财产蒙受损失，严重地影响银行的效益、积累和自我发展能力。要使现有的国家专业银行真正成为自主决策、自主经营、自担风险、自负盈亏、自我发展的金融企业，就应把它们改造为

现代商业银行。这是将我国四大专业银行推向市场，纳入社会主义市场经济轨道，建立银行的风险机制，使银行在市场竞争中求生存、求发展的现实途径。

第三，把现有的国家专业银行改造为真正的商业银行是与国际商业银行接轨的需要。大家知道，恢复我国在关贸总协定中缔约国地位的条件已经成熟，正在抓紧谈判，并已取得重大进展。“复关”对我国银行和非银行金融机构的走向与发展将产生重大影响。在关贸总协定第八轮谈判——乌拉圭回合的谈判中，服务贸易已作为谈判内容列入议题。银行等金融业作为国际服务贸易的支柱产业之一，缔约国必须开放国内市场，允许外资银行进入。我国参加了乌拉圭回合谈判，为了获得《服务贸易总协定》创始缔约国地位，并为我国具有优势的服务业争取出口市场，我国根据我国现行政策法规，已就银行等六大服务部门递交了初步承诺开价单。这里所谓初步承诺，一方面是指不是全部开放国内服务市场，另一方面是指仅仅是个开头，以后还可以根据需要与可能，在互惠的基础上继续谈判，进一步扩大开放，也就是交换减让。就银行业而言，根据深圳、上海等地开放和开发的需要，我国已允许外资银行在这些地方开业，从事我国法律允许的外币业务。一些国家向我国提出，在内地是否允许外资银行开业，是否可从事人民币业务。总之，“复关”后，我国的银行等金融服务贸易的市场准入程度和经营范围将扩大并逐步到位。这样，我国银行等金融机构将在更大范围和更深程度上受到来自外资银行等金融机构的竞争压力和挑战。从目前深圳、上海等地的情况来看，与外资银行相比，我国专业银行在经营方式、资金管理等方面同国际规范的差距还甚大，资产负债管理技术落后，金融服务品种少、质量差、效率低，还不能有效地参与国际竞争。要使我国现有的专业银行有效地参与国际竞争，唯一的出路是加快

金融体制改革的步伐,把现有的专业银行改造为真正的商业银行。这也是与国际商业银行接轨的需要。

把现有的国家专业银行改造为现代商业银行不仅是必要的,而且是可能的。这种可能性,主要表现在:

第一,社会主义市场经济理论的提出和确立,中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定,为深化我国经济体制改革、金融体制改革指明了方向,为现有的专业银行逐步转变为商业银行提供了理论根据和政策依据。

第二,我国现有九家商业银行,即交通银行、中信实业银行、蛇口招商银行、深圳发展银行、福建兴业银行、广东发展银行、光大银行、华夏银行、上海浦东发展银行的建立与发展,以及它们在机构设置、组织形式、人事制度、业务经营等方面的大胆探索和实践,为现有的国家专业银行向真正的商业银行转变提供了实践经验。

第三,外资银行等金融机构进入我国金融市场,对我国银行和非银行金融机构是挑战,也是学习的机会。它们周到的金融服务、先进的操作技术、规范的管理方法和高效率,可供我国银行和非银行金融机构学习、参考、借鉴,这对我国金融体制改革、专业银行向现代商业银行转变及与国际商业银行接轨很有帮助。

第四,随着我国社会主义市场经济的发展,金融体制改革、专业银行向商业银行转变日益得到社会各界的理解、关心和支持,特别是得到各级党政机关的关心和支持。各级党政机关的关心与支持,以及中央银行的积极稳妥的领导,是加快我国金融体制改革的步伐,现有的专业银行逐步向商业银行转变的根本保证。

既然把现有的国家专业银行改造为现代商业银行是必要的、可能的,那么,从当前我国的具体情况出发,如何才能实现这

一改造呢？我认为要实现这一改造：

一要有明确的指导思想。这就是在银行体制改革、将现有的专业银行改造为现代商业银行的进程中，我们应当在党的基本理论和基本路线的指引下，始终坚持把是否有利于发展社会主义社会的生产力，是否有利于增强社会主义国家的综合国力，是否有利于提高人民的生活水平，作为决定各项改革措施和检验其成效的根本指导思想，并注意把握好以下几点：①有利于建立现代企业制度。以公有制为主体的现代企业制度，是社会主义市场经济体制的基础，也是银行体制改革的基础。国家专业银行向现代商业银行转变要有利于转换国有企业的经营机制，建立现代企业制度。②有利于发挥市场机制在资源配置中的基础作用，培育和发展好市场体系。当前培育市场体系的重点是，发展金融市场、劳动力市场、房地产市场、技术市场和信息市场。国家专业银行向现代商业银行转变要有利于进一步培育和发展社会主义市场经济体系，发展和完善以银行融资为主的金融市场。③有利于健全宏观调控体系。宏观调控的主要任务是：保持经济总量的基本平衡，促进经济结构的优化，引导国民经济持续、快速、健康发展，推动社会全面进步。国家专业银行向现代商业银行转变要有利于健全我国宏观调控体系，有利于国家运用货币政策和财政政策调节社会总需求与总供给的基本平衡，并与产业政策相配合，促进国民经济和社会的协调发展。

二要有切实可行的步骤。国家专业银行的改革是逐步向商业银行转变。这个转变的实质，是要把现有的专业银行办成真正自主决策、自主经营、自负盈亏、资金自求平衡、自我发展、自担风险，实现金融资产的盈利性、安全性、流动性的最优组合，提高整个社会资金使用效益的企业。实现这一改革，一定要有切实可行的步骤。从现有的条件看，不能一步到位，只能分步进行。第

一步,要把现有各专业银行所承担的政策性业务与商业性业务划分开来,分帐管理,分别核算,分别考核。对专业银行所承担的政策性业务,国家应当合理地解决其贷款的资金来源和利息补贴问题。解决这个问题的方案,可以是:①政策性贷款由国家或主管部门拨出专项资金委托银行发放。②银行负责审核政策性贷款,利息低于银行经营成本的部分,由国家或主管部门给予银行补贴。③属于拨款性质和无偿还能力的款项,由国家或主管部门直接拨款,不应采取贷款形式发放。第二步,根据社会主义市场经济发展的需要与可能,先组建几家政策性银行。许多国家早就建立了一些政策性银行。以日本为例,日本就有日本开发银行、日本输出入银行和十大金融公库等政策性金融机构。这些政策性金融机构的特点是:①都是政府资本,行政上属大藏省监督管理,业务上一般由大藏省和主管省厅共同领导或主要由主管省厅领导;②一般不接受存款,也不从民间借款(只有国营企业金融公库例外);③专业性很强,都有特定的贷款范围和贷款对象,政策性色彩浓厚;④政府保证支付债务本息(有两个金融公库例外)。我国可借鉴日本政策性金融机构的经验,先组建中国开发银行、进出口银行、中国农业发展银行。其中中国开发银行专门负责对国家重点建设项目进行投资;进出口银行专门负责发放输出、输入信用贷款,用金融手段支持和扩大本国资本货物,特别是本国大型设备的出口,以扩大销售,开拓市场;中国农业发展银行,则主要承担国家粮棉油储备、国家对农副产品订购和农业开发性投资等项业务。第三步,在上述两步改革取得经验的基础上,将专业银行的政策性业务彻底分离出去,交政策性银行经营,使现有的专业银行转变为真正的商业银行。同时,还应根据需要有步骤地成立一批全国性、区域性和地方性的完全自主决策、自主经营、自负盈亏、资金自求平衡、自担风险、自我约

束的股份制商业银行。这样做,将有利于加大我国金融体制改革的力度,有利于形成具有中国特色的多层次的商业银行体系。走以上三步,困难自然不少,这就需要相当的时间,不能操之过急。如果过急、过早地要求专业银行转换成商业银行的经营机制,既不符合我国的实际国情,恐怕也是难以办到的。

三要解放思想,更新观念。现在,专业银行向商业银行转变,主要困难在认识上。因为长期以来,人们一直认为社会主义国家银行具有二重性,既是政策性银行,又是商业性银行,既承担政策性职能,又承担商业性职能。因此,在业务经营目标上,片面地强调社会效益,忽视了自身的效益,结果两种职能都没有发挥好,两种效益都没有搞上去。因此,要推进现有的国家专业银行逐步向商业银行转变,就要求我们进一步解放思想,更新长期以来在单一的计划经济体制下所形成的若干思想观念。在这方面,我们的任务相当繁重。例如,第一,我们必须破除社会主义国家银行只能讲求社会效益的观念,树立社会效益与经济效益并重,而以讲求经济效益为基本出发点,坚持银行业务经营中的盈利性原则,确保银行利润的观念。银行的合理的利润水平,是充实自有资本、扩大经营、维持正常的信用秩序、保持社会经济生活稳定的关键和不可缺少的重要条件。第二,破除银行统包企业资金的观念,树立资金商品化的观念,使银行信贷从行政化转为市场化,国家只进行宏观调控,信贷规模、信贷条件以及存贷利率基本上由市场决定。第三,破除银行单纯按专业分工经营业务的观念,树立按市场经济发展的需要,全面地开拓国内外金融业务的大金融的观念,使银行的业务内容、经营范围向综合化、多样化的方向发展。第四,突破国有银行一统天下的格局和银行只能由国家经营的观念,发展以国家持股为主的区域性和地方性的股份制商业银行,创建具有中国特色的商业银行体系,等等。总

之,解放思想、更新观念是实现现有的国家专业银行向真正的商业银行转变的必要的条件。只有这样,才能最终达到把现有的专业银行办成真正的商业银行的目的。

四要认真学习现代商业银行理论与实务,借鉴国际商业银行的先进经验。现代商业银行的理论与实务,内容甚为丰富、复杂,为了推进现有的专业银行向商业银行转变,在金融体制改革中,我国经济与金融部门的决策者、实际工作者、理论工作者和大专院校财金专业的师生都需要扩大视野,提高对现代商业银行的认识,了解现代商业银行的产生与发展过程,以及现代商业银行的特征、功能、体制、规范、业务、管理等一般理论与实务,潜心研究其机制、运作和具体的经营管理,并结合我国国情和实际需要,科学地设计我国的商业银行体系,规范我国商业银行的经营管理。这本《现代商业银行理论与实务》就是适应我国金融体制改革、现有的专业银行向商业银行转变的需要,为满足广大读者的急需而编撰的。全书结构体系新颖,内容比较丰富,既有理论阐述,又介绍了现代商业银行的实务,可操作性强。它的出版将有助于读者全面地了解现代商业银行的理论与实务及其先进管理经验,以便在金融体制改革中更好地决策,更有成效地工作。

五要有健全的金融法规。社会主义市场经济体制的建立和完善,必须有完备的法制来规范和保障。健全的金融法规,良好的金融秩序,是现有的专业银行逐步向商业银行转变的重要保障。目前,我国金融法制建设还很薄弱,还没有一部完整的银行法。为了避免在金融体制改革、现有的专业银行向现代商业银行转变的过程中出现扭曲的竞争和金融秩序混乱,国家应根据社会主义市场经济体制建立和完善的需要,抓紧金融立法,尽快制订、颁布具有中国特色的中央银行法、商业银行法、票据法、证券

法等金融法规,给我国银行和非银行金融机构提供一个法律空间,使它们的各项经营活动在法制化、规范化的轨道上有秩序地进行。

六要创造良好的经济环境。国家要为尽快实现现有的专业银行向商业银行转变创造良好的经济环境。这种经济环境,主要包括:①实行政企分离。各级党政机关、财政部门应尽快转变观念,最大限度地减少对银行的干预,使银行自主决策、自主经营、自负盈亏、自担风险,办成真正的银行。②工商企业应加快转换经营机制的步伐,建立现代企业制度,并改变对银行的变态依赖关系。③推进价格改革,建立主要由市场形成价格的机制,使价格成为反映价值和供求关系的信号,利润能反映企业的经营状况。只有这样,才能保证资金的合理流向,取得好的经济效益。④深化投资体制改革。与社会主义市场经济相适应的投资体制的模式,应是以企业投资为主,以市场调节投资行为和以投资主体决策、风险自负为基础,逐步建立法人投资和银行信贷的风险责任制。⑤积极推进税收制度改革,使银行从过重的税收负担中解脱出来,有可能不断地充实自有资本、扩大经营和维持正常的信用秩序,保持社会经济生活稳定。从世界范围来看,无论在哪个国家,在政策上银行都是受保护的行业。

七要抓紧金融人才的培养。说到底,未来的竞争是人才的竞争。改革开放也好,经济建设也好,金融业的发展也好,都需要加强人才的培养。为尽快实现现有的专业银行向现代商业银行转变,应采取有效措施,加强对金融人才的培养工作。为此,一要重视组织好在职职工的业务学习,更新知识,以适应市场经济和金融事业发展的需要。有条件的,每年要抽出一些人脱产学习一段时间,或派到国外进行培训。二要广开才路,通过各种渠道选择和招聘人才,包括从在国外的留学生中招聘确有真才实学、热爱

祖国的人才。三要培养高层次的金融人才,包括硕士、博士,这是新的形势和未来竞争的需要。特别是对业务骨干,要从长远着眼,尽早地对他们进行有计划的、高标准培养,争取尽快地培养一批既具有坚实的经济、金融理论基础和银行专业知识,又精通银行业务,熟练地掌握一门外语,懂经营、善管理的社会主义银行家。

第一篇 现代商业银行概述

现代商业银行有它的产生、发展过程,特征、功能、体制和组织结构,本书就从这些问题讲起。

第一章 现代商业银行的产生、发展和特征

提起商业银行,人们就会很自然地把它同货币信用联系起来。这种联系并没有错,因为商业银行就是经营货币信用业务的经济组织。现代商业银行以吸收存款为主要资金来源,以向工商企业发放贷款、进行投资为主要业务,以盈利性、安全性、流动性为经营方针,以追求利润为目标,从事业务经营活动。这种经济组织不是自古就有的,而是人类社会发展到资本主义阶段,为适应资本主义经济发展的需要而产生和发展起来的。

第一节 商业银行的产生

商业银行产生的途径有二:一是由旧的货币经营业,为适应新的经济条件,逐渐演变而来;二是在与高利贷作斗争的过程中,根据资本主义的原则,以股份企业的新形式组建而来。

从历史上看,作为现代商业银行前身的货币经营业,早在古

希腊、古罗马时代就已经出现了，在封建制度下获得了很大的发展。这是因为当时封建割据，货币制度混乱，商人们在交换过程中进行支付时需要特别注意各种金属货币的成色和行市，以便进行货币的兑换。从而也就需要懂得货币金属成色和市场行情等有关技术性业务和从事货币经营的人。这种人就是随着商品货币关系的发展，从商人中分离出来的货币经营商人。

起初，货币经营商只为商人们兑换未经铸造的金、银块和铸币。之后，随着商品生产的发展和商品交换的扩大，经常往来于各地的商人，为了避免自己保存货币和长途携带货币的风险，就把自己的货币交给货币经营商保存，并委托他们收付现金、办理结算和汇款等事宜。这样，货币经营商就由单纯地办理金、银和铸币的兑换业务，发展到为商人们保存货币现款、支付现金、办理结算和汇兑业务了。当货币经营商只是为商人们保存现款、支付现金、办理结算和汇兑业务时，他们不但不支付利息，并且还要收取保管和手续费。后来，随着资本主义工商业的发展，货币经营商的上述业务也进一步发展了，在他们手里聚集了大量的货币资本，这些货币资本就成为他们开展信贷业务、发放贷款的基础。当货币经营商为了牟取更多的利润，利用他们手中聚集起来的大量货币资金发放贷款，以取得利息的时候，货币经营业就逐渐发展成为既办理货币兑换，又经营存款、放款和汇兑等业务的银行了。由于货币经营商起先的工作条件很简陋，在意大利沿海的集市上甚至是坐在一条长板凳上做交易，所以，意大利人便把这种货币经营商人称为 Banco，即坐长板凳的人。随着货币经营业逐渐发展为银行业，这些坐长板凳的货币经营商人就变成银行家了。英语中的 Bank（银行）和法语中的 Banque（银行），就是从意大利语中 Banco（坐长板凳的人）这个词演变而来的。在我国之所以把英语中表示经营货币行业的词——Bank，译