

商业银行新业务 经营与管理



主编 吕耀忠 副主编 翟留春 王华东

河南人民出版社

序

现阶段,我国的经济体制和运行机制,正朝着社会主义市场经济体制这一既定目标加快改革的步伐。逐步完善的宏观经济调控手段,不断强化的市场作为资源配置的基础,客观上要求金融机构设置与其相适应并提供全方位、多功能、现代化的服务。因此,变传统计划体制下的国家专业银行为市场经济体制下的商业银行,就成为历史的必然。

在西方发达国家,早期的商业银行以办理工商企业存款、短期抵押放款和贴现等为主要业务。而随着资本主义市场经济的迅速发展,商业银行的业务范围日趋拓宽,目前,证券投资、黄金买卖占有重要的地位,并集外汇、信用卡、租赁、咨询、信息以及电子计算机等业务于一身。由于其功能齐全、服务多样化,商业银行在西方国家银行体系中,以其机构多、业务渗透广和资产总额的比重大等优点,始终对资本主义经济发展起到举足轻重的作用。

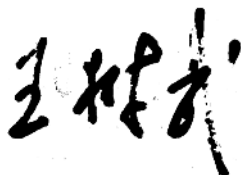
在我国,长期以来,专业银行按行政区划设置机构,各专业银行之间在业务范围上又按经济部门分工,形成了业务经营单调、服务手段单一、功能缺乏的局面。这种在计划经济体制下形成的金融体系已严重地滞后于经济的发展,成为我国经济体制改革的“瓶颈”,按照市场经济原则新构金融体制,改革专业银行运行机制,走企业化经营道路,是实现国家专业银行向商业银行顺利过渡的关键。

以开拓业务领域发展、完善服务功能为契机,也是促进国家专业银行向综合性、开放型的商业银行发展的重要举措。它使国家专业银行投身市场把握住市场经济形势下金融业务竞争的焦点和重点,积极进取,自求发展,自担风险,自主营运资金,自负盈亏,不失时机地将主体业务和新的业务搞活,是充分发挥其职能作用,全面为社会服务的有效途径。

缘于此,作者时刻关注经济体制改革的轨迹,潜心研究银行业务经营与管理,踏准时代节拍,把握金融热点,本着理论和实践相结合的原则,编写了一本《商业银行新业务经营与管理》一书,重点介绍了市场经济体制下商业银行如何开办证券业务、外汇业务、房地产金融业务、信用卡业务、金融期货业务、融资租赁业务、银行经济信息及信息咨询业务、银行计算机应用技术等。作者立足现实,展望未来,就新业务的经营、管理与发展,进行了有益的探讨,具有一定的理论性和较高的实用价值。

这本书是从事金融工作多年的专家 and 实际工作者编写的。我为他们这一推动当代中国金融事业的繁荣与发展所做出的成绩感到由衷的骄傲和自豪。愿他们在中国经济、金融改革的大潮中能有更多的贡献!

河南省农业银行行长、高级经济师

A large, bold, handwritten signature in black ink, appearing to read '王彪' (Wang Biao). The strokes are expressive and fluid, with a prominent vertical line on the right side.

1993年10月

前 言

我国社会主义市场经济体制的确立和国家专业银行向商业银行的转轨,必然要求金融企业进入市场经济之海洋,自主经营,自负盈亏,按照市场原则进行充分竞争,优胜劣汰。

银行进入市场,首先面临的是改革传统经营体制问题,走企业化经营道路,实行金融资产多元化、金融市场多样化。按照这一要求,银行有必要按照市场运行机制,重新配置金融商品,增加新的金融工具,拓宽业务领域,调整资产负债结构。有鉴于此,开办适应市场经济发展的商业银行新业务,是大势所趋。在此前提下,为了帮助经济界和金融界以及企事业单位的广大干部职工了解、掌握和运用商业银行新业务,更好地为我国经济建设服务,我们编写了《商业银行新业务经营与管理》一书。

本书以市场经济体制下商业银行如何开办新业务为主线,重点介绍了证券业务、外汇业务、房地产金融业务、银行经济信息及咨询业务、融资租赁业务、信用卡业务、金融期货业务、银行计算机应用技术,阐述了其内容、功能、操作、营运技巧与经营管理等,并针对业务发展中存在的问题提出了相应的对策,同时搜集了近期银行新业务的有关规定和管理办法,熔新知识、新问题、新探讨于一炉,囊综合性、实用性、操作性于一体,新颖、实用。

本书由吕耀忠、翟留春、王华东负责总体构思、设计与撰写。参加本书编写、出版、发行的还有马耀宗、崔喜成、宋全芹、李孝君、杨轩民、景思现、魏志敏等同志。在编写过程中,得到了河南省农业银行行长、高级经济师王树武同志的热情指导与支持,并欣然为本书作序,在此表示感谢。

本书编写力求新颖、实用,理论联系实际。由于编者水平有限,书中谬误之处,敬请读者批评指正。

编 者

1993年9月

目 录

第一章 导论	(1)
一、 商业银行新业务概念的界定	(1)
二、 我国专业银行发展现状	(2)
三、 把国家专业银行变为商业银行的 历史必然性	(3)
四、 国家专业银行向商业银行转轨过程中的 业务发展问题	(4)
第二章 证券业务经营与管理	(6)
一、 证券的概念	(6)
二、 股票	(6)
三、 债券	(10)
四、 证券发行	(13)
五、 证券交易市场	(15)
六、 证券价格	(16)
七、 证券风险	(19)
八、 证券收益	(20)
九、 目前我国证券市场发展中的 问题与对策	(21)
附一、 股票发行与交易管理暂行条例	(27)
附二、 公开发行股票公司信息披露 实施细则(试行)	(49)
附三、 申请公开发行股票公司报送材料的 标准格式(试行)	(57)
附四、 企业债券管理条例	(60)
附五、 证券交易所管理暂行办法	(66)
附六、 禁止证券欺诈行为暂行办法	(77)

第三章	外汇业务经营与管理	(84)
一、	外汇的概念及作用	(84)
二、	外汇汇率	(85)
三、	外汇市场	(87)
四、	外汇贷款	(88)
五、	利用外资	(95)
六、	目前转轨变型时期外汇管理 体制改革方向探析	(100)
附七、	银行外汇业务管理规定	(104)
附八、	中国银行外币存款章程(甲种)	(121)
附九、	中国银行外币存款章程(乙种)	(124)
附十、	中国农业银行“外资信贷项目” 贷款管理办法	(127)
附十一、	中国农业银行外商投资企业人民币 贷款管理试行办法	(134)
第四章	房地产金融业务经营与管理	(140)
一、	房地产定义	(140)
二、	房地产投资的特点	(141)
三、	房地产业与金融业的关系	(142)
四、	发展房地产金融的意义	(143)
五、	房地产资金的筹集、运用与管理	(144)
六、	目前我国房地产业发展中存在的 问题与金融对策	(149)
附十二、	中国人建设银行房地产信贷部 单位住房贷款暂行办法	(153)
附十三、	中国人民建设银行房地产信贷部职工 住房抵押贷款暂行办法	(163)
第五章	银行经济信息及信息咨询业务经营	

与管理·····	(175)
一、经济信息概述·····	(175)
二、银行经济信息的特点、内容、分类和作用·····	(176)
三、银行经济信息工作的任务与方向·····	(179)
四、银行经济信息的搜集、处理与运用·····	(180)
五、银行经济信息系统·····	(184)
六、银行经济信息咨询·····	(186)
七、目前银行经济信息及信息咨询业务发展中 存在的问题与对策·····	(188)
第六章 融资租赁业务经营与管理 ·····	(192)
一、融资租赁概述·····	(192)
二、融资租赁的特征·····	(194)
三、融资租赁几种主要做法的一般操作程序·····	(196)
四、融资租赁项目的审查与评估·····	(199)
五、租金的构成要素及计算方法·····	(200)
六、目前我国融资租赁业务发展中存在 的问题与对策·····	(202)
第七章 信用卡业务经营与管理 ·····	(205)
一、信用卡的产生与发展·····	(205)
二、信用卡的意义·····	(206)
三、信用卡的种类、特点和有关规定·····	(208)
四、信用卡会计核算·····	(210)
五、目前我国信用卡业务发展中存在 的问题与对策·····	(229)
附十四、信用卡业务管理暂行办法 ·····	(233)
第八章 金融期货业务经营与管理 ·····	(237)
一、期货交易界定·····	(237)
二、期货市场的产生与发展·····	(238)

三、 期货市场的特点、功能和作用	(239)
四、 期货交易要则和操作规程	(240)
五、 外汇期货交易	(243)
六、 利率期货交易	(245)
七、 贵金属期货交易	(246)
八、 股票期货交易	(248)
九、 目前我国期货市场发展中存在的 问题与对策	(250)
附十五、 外汇期货业务管理试行办法	(253)
第九章 银行计算机应用技术与管理	(258)
一、 计算机在银行业务管理中应用的历史	(258)
二、 计算机在银行各项业务管理中的应用	(261)
三、 银行计算机应用存在的问题与对策	(277)
后 记	(279)

第一章 导 论

党的十四大确立的社会主义市场经济体制,促使我国的金融体制,尤其是专业银行体制发生了一场全面而深刻的变革。这场变革的核心内容是完善中央银行宏观调控体系和转换银行经营机制问题。而转换银行经营机制的关键,是将国家专业银行推向市场,使其真正成为商业银行。这是我国专业银行改革和发展的必然趋势。但在我国社会主义市场经济体制的基本框架尚未确立,国家专业银行向商业银行转轨变型时期,如何改革、经营、管理与发展商业银行新业务,乃是我们目前和今后一段时期内必须认真研究和解决的课题。

一、商业银行新业务概念的界定

目前有关商业银行新业务,尚无一个确切定义。近几年来,金融界一些同志对专业银行原来就开办的信贷业务称作主体业务,而把新开办的证券、房地产金融、融资租赁、外汇、信托等业务叫做新业务。就笔者理解,所谓商业银行新业务,有三层含义:一是由于我国专业银行要变为商业银行,新业务是相对于专业银行存款、放款、结算业务而言;二是相对于我国专业银行在传统的计划体制下停办的业务,现在又得到恢复而言;三是随着商品经济的发展,又开办的一些银行业务,称之为新业务。如信用卡业务。

在这里为了更好地理解商业银行新业务的含义,有必要解释一下商业银行业务。商业银行是以经营存款和对工商业放款为主要业务,并以利润为主要经营目标的信用机构。在西方国家,早期的商业银行以办理商业存款和短期抵押放款、贴现等为主要业务。而目前西方国家的商业银行,其发展趋势是向着全能化和多样化发展,证券投资 and 黄金买卖占有重要的地位。此外,还从事外汇交易、票据贴现、承

销式代为买卖公司债券、信托事务、信用卡以及保管贵重物品等业务,并且开展中长期信贷、管费信贷、对外贷款、租赁、咨询、信息服务以及电子计算机服务等。从这里我们可以更清楚地看出,商业银行新业务是相对面言。

二、我国专业银行发展现状

几年来,我国专业银行虽然从多方面进行了改革,取得了显著成效,但与建立社会主义市场经济体制和向商业银行转轨的要求相比,差距还很大。可以这样讲,金融体制改革起步早,步子慢,还没有把银行办成真正的银行。

第一,专业银行企业化经营进度缓慢,致使银行缺乏生机和活力。目前转换银行经营机制,走企业化经营道路的呼声较高,措施也有,但专业银行基层行的决策权并没有与其相应的责任和利益真正结合在一起。虽然权力有所扩大,也只是信贷资金的运用和利润留成上享有一定的自主权,而对于信贷资金的安全性和流动性不承担任何经济责任。专业银行仍然缺乏应有的生机和活力。

第二,资金商品的价格远未形成,信贷资金营运效益较低。虽然近几年中央银行对利率作过较大幅度的调整,但在利率结构上仍存在较大的弊端。利率杠杆呆板,未能充分发挥利率杠杆在经济发展中的调节作用。利率作为资金的价格,存款自然要向价格高的集资、债券、房地产等方面流动,贷款利率本来应起到平抑信贷资金供需矛盾之作用,但由于我国长期的低息贷款政策,企业申请贷款,首先考虑的不是利率的高低,而是能否取得贷款,这说明贷款利率杠杆作用十分软弱。

第三,金融业务多样化发展缓慢,资产单调乏力。1992年初,邓小平同志南巡谈话掀开了中国改革史上新的一页,从而也带动了金融体制改革,银行新业务也得到一定发展。但是,新业务只是起步,整个金融资产流动差、风险大、效益低的问题依然存在,怎样发展新业

务,并配置好它在整个银行资产中的比重,是迫在眉睫的一个现实问题。

三、把国家专业银行变为商业银行的历史必然性

把专业银行办成商业银行是社会主义经济发展的必然趋势。因为“我们要建立的社会主义市场经济体制,就是要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用,使经济活动遵循价值规律的要求,适应供求关系的变化;通过价格杠杆和竞争机制的功能,把资源配置到效益较好的环节中去,并给企业以压力和动力,实现优胜劣汰;运用市场对各种经济信息反应比较灵敏的优点,促进生产和需求的及时协调(见江泽民“十四大”报告)”。市场经济的这种运行机制,决定了计划不再对经济运行和资源配置起主导性作用,市场经济份量将逐渐扩大。

经济决定金融,有什么样的经济体制,必然要求与之相适应的金融体制。在西方自由竞争的经济中,商业银行是完全独立的私有制金融企业,这就决定了它的经营目标是追求最大限度利润,在竞争中生存与发展。为实现经营目标,西方商业银行把安全性、流动性和盈利性归纳为银行经营中必须严格遵循的经营方针。并实行严格的资产负债管理。商业银行就其功能和业务范围来看,它比各种专业银行和其它金融机构业务更综合,功能更全面,能为服务对象提供所有金融服务。在我国,随着社会主义市场经济体制的建立,传统的计划经济体制已不能适应金融发展的需要,建立适应市场经济体制的商业银行经营机制已显得十分必要,这就要求专业银行转换现行经营机制,实现向商业银行的转变。商业银行的经营机制实际上就是如何运用其资产的过程,实行严格的资产负债管理,大力拓宽业务领域。具体地说,我国专业银行的经营机制的转换目标,就是要达到“六自”,即自主经营、自负盈亏、自担风险、自求平衡、自我约束、自我发展。只有

这样才能“把银行办成真正的银行”。

四、国家专业银行向商业银行转轨过程中的业务发展问题

按照西方经济学的观点,任何社会都面临着资源的稀缺性问题。在特定的时间和特定的技术条件下,社会拥有的可以利用的资源总是有限的。如何把这些有限的或稀缺的资源利用好,使其配置适当,是任何社会都必须认真解决的课题。因此,通过对稀缺资源的合理配置,一方面可以使各种资源得到最有效的利用,减少以至避免各种浪费和损失;另一方面可以使各种资源的配置形成的供给的比例能适应社会需求的比例,以达到资源配置的最优化。世界各国的经济发展经验证明,通过市场机制实现资源的配置一般要比行政手段配置的效益高,所以,通过市场机制来配置金融商品,发展金融业务,拓宽服务领域,也就势在必行。

首先,在市场经济条件下的商业银行新业务发展问题,是把追求利润最大化作为金融业务发展的主要目标。所以,如何把有限的资金投向获利比较高、风险比较小的金融业务中去,以保证货币资金的增值最大化,是金融商品如何配置的核心问题,也是商业银行走向市场、适应市场的基本问题。

其次,市场经济发展呼唤银行提供多功能、全方位、现代化金融服务。随着改革开放的深入和人们生活水平的提高,社会经济、生活活动发生了深刻的变化。一方面企业经营成分不断增加,出现了融资渠道多样化、业务经营现代化的现象,另一方面居民个人投资、经营也由单元化变为多元化,无疑对金融服务的范围和质量提出了较高的要求。他们迫切要求银行开拓新的业务领域,提供证券、房地产、国际金融、信息咨询、租赁、信用卡、计算机等多功能、全方位、现代化金融服务,适应形势发展的需要。

第三,市场经济发展要求银行转变职能加快新业务发展步伐。我

国的改革开放正在由计划体制向市场体制过渡与转轨,与这种体制相适应,银行的服务职能必须转变,观念必须更新,要从僵化、单一的旧金融模式中解脱出来,按照发展社会主义市场经济体制的总体目标,确立业务综合、功能齐全、经营管理国际化、现代化的金融发展目标,不断创造新的信用工具,广辟资金来源渠道,扭转银行硬债务上升、资金成本不断提高的被动局面。

第四,我国加入关贸总协定以后,国外金融业势必对国内金融业以严峻挑战。重返关贸总协定,必然对我国市场经济造成巨大的冲击与影响,金融业的竞争必将在世界范围内展开。因比,适应“入关”形势,专业银行必须加强改革的针对性,在充实国内业务的同时,迅速扩大国际业务,加快与国际惯例接轨的步伐,提高我国银行在国际金融市场上的地位已显得十分重要。

第二章 证券业务经营与管理

证券是商品经济发展的产物。伴随着西方国家股份公司制度的产生和发展,出现了股票、债券等证券;随着证券的发行、投资与买卖等,证券业务得到了迅速发展。在早期,证券的产生与发展,筹集了大量社会资金,促进了西方国家的工业革命和商业繁荣;在今天,发展证券业务,宏观上,有利于资金的优化分配和组合,使资金向经济效益和社会效益好的地区、部门、产业、企业流动。微观上,促进企业加强经营管理,提高经济效益。因此,发展证券业务,了解证券知识,系统地研究和分析证券的运行、操作与功能等,在目前具有十分重要的现实意义。

一、证券的概念

证券,是一种凭证、信物,以证明或设定权力为目的所形成的凭证。它分为有价证券和证据证券两大类。

有价证券是指具有一定的票面价值,代表资金所有权或债权的凭证。它包括货币证券(期票、汇票、支票、存折、定期存单等)、商品证券(栈票、提货单等)和资本证券(股票、债券)。

证据证券是指证明财产权以外的某种权利,如保险单、收据等。

一般情况下,证券是指有价证券中的资本证券。因此,我们将资本证券简称为证券。

二、股票

(一)股票的概念

股票是由股份公司发给投资者作为其所入股份的一种凭证,持有者(股东)有权取得股利的有价证券,同时也要承担公司的责任和

风险。股票只是消失掉的或现实资本的纸制复本,它本身没有价值,但它作为股份资本所有权的证书,代表着取得一定收入的权力。因此,股票具有“价值”,并可同“商品”一样进行转让和买卖。股票一经认购,持有者就不能要求退股,但可到证券市场上转让、出售,因此,对于股票投资者来说,也就具有较大的风险性。同时,随着股份公司资产净值的增加,股价一般是呈上升的趋势,股票投资者就会获得较高的收益。而对于股票发行者来说,它则是一种风险较小的融资手段,因为不曾对投资者支付任何固定的承诺。

(二)股票的票面要素

股票作为一种有价证券,要综合反映股票持有人的各项权益、股份公司及发行股票的一些基本情况,因此,在股票上须有对这张票的性质加以说明的各项记载。一般情况下,股票上必须记载的事项有:

- 1、发行股票的公司名称和住所;
- 2、发行股票的公司登记文号及日期;
- 3、公司注册资本、股票的种类、股票金额、股票面值;
- 4、股东户号、股东名称、每股金额、此张股票的股数;
- 5、本次发行的股份数;
- 6、股票发行日期;
- 7、公司印章、法人代表及有关负责人签章;
- 8、股票变更登记日期;
- 9、收益分配方式。即注明采用什么样的形式进行股息和红利的分配,包括发放日期和地点等;
- 10、批准发行机关名称、批准发行的文号和日期;
- 11、设置股票背面的转让签章栏目;
- 12、挂失和过户的有关规定;
- 13、其它需要说明的事项。

此外,由于股票是一种长期的所有权凭证,要求制作优良,为防止伪造,还应有“暗记”。

(三)股票的特征

1、股票是一种虚拟资本,它的运动跟真实资本的运动是两个既相独立又相联系的运动。我们知道股票只是代表股份资本所有权的证书,它本身没有任何价值,并非真实资本,而是独立于真实资本之外的虚拟资本。因为股票的转手交易和股东的变更都不会引起公司资本的增减,这就决定了股票的运动是独立于公司真实资本运动之外。而同时,公司的盈亏状况会决定本公司股票价格的升跌,进而影响到股票的交易,反映出股票的运动跟公司真实资本的运动又有相互联系的一面。

2、股票代表着对公司资本的所有权,但无权收回资本。股票是一种无期限的有价证券,投资者购买公司发行的股票而让渡给公司使用的货币便转化为资本,这时,他已无权收回资本,只能按其所有的股份金额在资本总额中所占的比例来参加公司的经营和取得收益。若需要退股,只能到股票市场上转让、出售。

3、股票的持有者有权参加股东大会,选举董事会,参与企业经营管理。股东权力的大小,取决于占有股票的多少。

4、股票具有流通性,股东一般可以根据自身情况、市场需求情况,随时转让股票,把股票变成现钞,从而脱离股东地位。同时,购买者因持有股票而成为新的股东。

5、股票交易价格和股票票面价值的不一致性。股票价格的高低主要取决于预期收益和当时市场利率两个基本因素。它与预期的股利收入成正比,与当时的市场利率成反比。此外,股票价格还受到经济、政治、社会等诸多因素影响。

6、股票投资的风险较大,预期收益率较高。购买股票实质是股东向公司进行永久性投资,股票一经认购,不能退还本金。股票投资者能否获得预期报酬,完全取决于公司的经营状况,亏损要承担责任,破产时可能连本金都保不住,正是由于股票投资的风险较大,决定了它的预期收益率较高。也正是股票投资的预期收益率较高,才吸引了

众多的投资者投资于股票，而不热衷投资于银行存款和债券。

(四)股票的种类

股票的种类很多，从不同角度出发，可以划分为不同的种类。

1、按股东承担的风险程度和享有权利的不同，可划分为普通股、优先股票、后分股票和混合股票 4 种。

(1)普通股票。是指其收益随着股份公司利润变动而变动， unlimited 股东权利的一种股票。它是股票发行中最普通、最普遍的一种形式，是股份有限公司筹集资本的基本工具。普通股票有如下几个特征。一是经营管理参与权。普通股票的持有者拥有股份公司的一部分所有权，因此普通股票的股东在法律上一般有出席股东大会的会议权、表决权、选举权和被选举权等，从而可以间接地参与股份公司的经营与管理；二是股利分成权。普通股的持有者，在股份公司把股利分配给优先股的股东以后，有权按其拥有股票的多少得到股息。当公司经营良好，股东不仅可以得到红利，而且可以从股票价格上升中获取收益；三是认股优先权。随着股份公司盈利的增加，公众对这种股票的需求量便会增加。当需求量剧增，公司增发新的普通股时，现有普通股票持有人有优先认购权，即现有股东有权按其原来的持股比例认购新股，以保持对公司所有权的现有比例；四是财产分配权。普通股东是公司资产的最后分配者。当企业破产时，企业财产满足了其他债权人的请求权之外，普通股票持有者才可以参加企业财产的分配，但以其股份投资额为限。

(2)优先股票。指与其他股票相比，可以优先取得股息或优先分配剩余财产的股票。其主要特征，一是优先股票的股利一般是固定的；二是较普通股来说，股息优先分配；三是优先股一般没有投票权和表决权，个别情况例外；四是优先股的风险较普通股小，相应地，优先股的预期收益率也低于普通股。

(3)后分股票。是指在普通股之后才享有股息或剩余财产分配权利的股票。本质上，它与普通股票的关系，跟普通股票与优先股票的