

商业银行与政策性银行经营管理

主编 杨德勇

西南财经大学出版社



95
F830.3
17
乙

XAL11/07

商业银行与政策性银行

经营管理

杨德勇 主编



3 0116 5596 0

西南财经大学出版社

北京
圖書

C

106726

(川)新登字017号

责任编辑:曾召友

封面设计:王莉

商业银行与政策性银行经营管理

杨德勇 主编

西南财经大学出版社出版	(成都市光华村)
西南财经大学出版社发行	中江县印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 印张12.75 字数290千字

1994年5月第一版 1994年5月第一次印刷

印数:1—2000册

书号:ISBN7-81017-745-1/F·597

定价:7.80元

内 容 提 要

本书详细介绍了商业银行的性质、特点、职能和作用，资产业务、负债业务、中间业务的经营和管理，介绍了政策性金融机构的特点和组建原则，各国政策性金融机构的形式以及经营管理的特点。

本书适于各类商业银行、政策性金融机构的工作管理人员阅读。

前 言

政策性金融业务与商业金融业务分开是金融业改革的必然出路。

1994年我国金融业一个重大改革举措就是商业性银行与政策性银行业务分离和机构分立。商业银行如何经营，政策性银行如何管理。是摆在我们面前必须回答的问题，为适应这种形势的需要，我们组织人民银行、各专业银行的有关专家和几所大学的有关学者编写了本书。

本书的内容包括商业银行的性质、职能和作用、分类和类型、商业银行的资产业务、负债业务、其他业务、财务报表、政策金融机构的特点和分类、组建的原则和应注意的问题等。

本书由杨德勇任主编，参加编写的人员有：郑晓春、王宏生、周志轩、朴一梅、罗晶、杨桂荣、梁水农、姜再勇、孙莫隽、田夫、徐会泳、白云飞、周念思等。

在本书编写过程中，参阅了有关方面的文献，并受到有关专家的指导，在此一并致谢。

由于时间和水平所限，各位作者虽尽了最大努力，但不足之处实为难免，望各位读者批评指正。

作 者

1994年元月

目 录

上篇 商业银行业务经营

第一章 商业性银行概述

第一节 商业银行的起源	(1)
第二节 商业银行的资产负债表	(2)
第三节 商业银行制度	(6)
第四节 商业银行的经营原则	(13)
第五节 性质和职能	(22)
第六节 内部组织结构	(28)
第七节 商业银行的业务分类	(37)

第二章 银行资本

第一节 资本在银行经营中的作用	(44)
第二节 银行资本的来源及筹集方法	(47)
第三节 银行资本需要量的确定	(59)

第三章 存款负债的管理

第一节 存款负债分类及管理	(68)
第二节 储蓄存款的管理	(72)
第三节 企业存款的管理	(89)

第四章 放款与投资经营管理

第一节 放款的种类与利率	(104)
第二节 放款的经营与管理	(111)
第三节 证券投资	(127)

第五章 其他业务

第一节 结算业务	(140)
第二节 信托业务	(150)

第三节	租赁业务·····	(158)
第四节	代理融通·····	(164)
第五节	其他服务·····	(168)
第六章	商业银行的出纳管理	
第一节	出纳引述·····	(173)
第二节	出纳制度·····	(176)
第三节	出纳手续·····	(179)
第四节	现金的整点、保管和运输·····	(190)
第五节	票币兑换及伪币处理·····	(196)
第六节	出纳帐务管理·····	(199)
第七章	外汇买卖与风险防范业务	
第一节	汇率及其表示方法·····	(202)
第二节	外汇买卖的基本方法·····	(205)
第三节	银行间的收付款·····	(207)
第四节	外汇买卖的主要种类·····	(208)
第五节	外汇买卖的风险·····	(233)
第六节	外汇买卖的风险管理和控制·····	(243)
第八章	银行财务报表分析	
第一节	银行财务报表的基本内容·····	(255)
第二节	银行财务报表分析的指标及其相互关系··	(269)
第三节	银行财务报表分析的方法与案例·····	(276)

下篇 政策银行业务经营

第九章 政策性金融机构概述

第一节	政策性金融机构的涵义与特征·····	(291)
第二节	政策性金融机构的界定与分类·····	(294)
第三节	设置政策性金融机构的理论依据·····	(296)

第四节	政策性金融机构的职能·····	(303)
第十章	建立我国政策性金融机构	
第一节	贯彻实施产业政策, 促进产业结构 合理化·····	(308)
第二节	贯彻实施政府地区发展政策, 促进地区间 经济社会发展协调与平衡·····	(310)
第三节	社会主义市场经济体制下宏观经济调节··	(315)
第四节	充实社会资本, 配合社会保障制度改革与 完善·····	(317)
第五节	深化金融体制改革, 促进经济金融发展··	(319)
第六节	适应经济金融国际化, 按国际惯例办事, 使中国的银行体系现代化与规范化·····	(324)
第十一章	我国政策性金融机构的构造模式	
第一节	政策性金融机构自成体系·····	(329)
第二节	政策性金融机构的资金来源·····	(333)
第三节	政策性金融机构的资金运用·····	(335)
第四节	政策性金融机构的监督管理·····	(337)
第五节	政策性金融机构的外部关系·····	(338)
第六节	政策性金融机构的构造途径·····	(340)
第十二章	中央银行的管理	
第一节	中央银行的性质·····	(342)
第二节	中央银行的职能·····	(353)
第十三章	中央银行的地位作用	
第一章	中央银行与货币发行的关系·····	(365)
第二章	中央银行与政府的关系·····	(368)
第三章	中国人民银行与政府的关系·····	(381)
第四章	中央银行与其他银行和金融机构的关系··	(385)
第五章	中央银行的作用·····	(389)

第一章 商业银行概述

第一节 商业银行的起源

根据著名的韦氏大辞典及金融专著的引介，英文称Bank的银行，原指兑换钱币所用的长凳、桌、柜或营业的地方。可见，最早以兑换钱币为业的“钱商”，就是后来银行的代名词。随着经济的发展和文明程度的提高，以便利“钱客”从事交易的保管业及兑换业者逐渐经营起存款、放款、创造信用工具和投资，在不断发展的过程中，获取报酬一直是钱币营业者提供劳务的原动力和最后目的，这一动机不仅给营业者带来好处，而且壮大和完善了银行，推动了经济繁荣。

要确切地指出银行起源于何时是困难的。但据大英百科全书记载。早在公元前6世纪，在巴比伦已有一家Gibi Bank。又据考古学者在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明，在公元前2000年以前，巴比伦的寺院已对外放款，而且“放款是采用由债务人开具类似本票的文书，交由寺院收执，且此项文书可以转让”。公元前4世纪，希腊的寺院、公共团体、私人商号，也从事各种金融活动。中国作为文明古国之一，类似于银行的机构，其产生可上溯到西周时期，当时西周就存在官办信贷结构：地官泉府。泉府主管征税、商贸、铸币、稳定物价及收取利息等业务，其中信贷业务就是赊贷，利率达20%以上。而在欧洲，国家经营的贷放取息机构，最早见于1171年意大利威尼斯“国家贷放所”，可它比中国西周约晚2000年。

后来各国先进的做法传入埃及和罗马，并得到了极大的完善。据文大熙所述，公元二世纪时，在盛极当时的罗马城，甚至产生了公证人来登记经由银行转帐偿债的业务。

几乎是一致认为，真正现代银行的鼻祖，要数地中海沿岸城市中“有固定地址的银行”，如意大利威尼斯银行，巴塞罗那银行，热那亚银行等。后来陆续成立有荷兰阿姆斯特丹银行，德国汉堡银行，英格兰银行。奥国维也纳银行，法国皇家银行。19世纪后主要有法兰西银行和日本横滨正金银行。在中国，正式以“银行”命名的英人在上海设立的麦加利银行；国人盛宣怀于1896年在上海自创中国通商银行，这是中国人的第一家真正的银行；稍后有大清银行、浙江兴业银行、交通银行和四明银行等。

随着各国早期银行的发展，众多的银行中逐渐演进成某些出类拔萃的银行，如英格兰银行、法兰西银行等等，并开始得到政府的支持而成为政策性银行，即现在的中央银行；其他银行则成为民间性银行，如商业银行、储蓄银行、专业银行、外国银行、信托投资公司等，其中前者是最主要的，它的名称的叫法起源于19世纪初英国伦敦金融市场，其定义极多，但相同之处可归结为：商业银行是以获取利润为目的，以吸收存款、授信、投资、办理中间业务和汇通资金为业务内容的一种信用授受的金融机构，也是商业银行的基本性质。由于商业银行无论在过去还是现代都发挥着主要的融资推动作用，且代表了一般营业性银行及其他金融机构有经营管理特性，故本书将全力探讨现代商业银行的经营管理。

第二节 商业银行的资产负债表

一、“金匠时代”的资产负债表

17世纪末叶，伦敦金匠替代普通兑换者而保管金银货币与贵

重财产，使原始银行进入“金匠时代”。随着业务的兴旺，久而久之，金匠们便开始了兼营保管货币（包括财产），经营中间业务和发放贷款的生意，其中，委托保管的货币便为金匠的存款，它同金匠自有的资本和盈余，则构成了其负债。后来英国的商业银行，都是在信用卓著的“金匠行”基础上演进而来的。

表 1—1 金匠行的资产负债表

资 产		负 债	
现金准备	\$ 1 300 000	资产及盈余	\$ 700 000
放款及投资	\$ 700 000	存款负债	\$ 1 300 000
合 计	\$ 2 000 000	合 计	2 000 000

从表 1—1 可以看出，金匠行在资产方面主要由现金准备 (Cash Reserve) 和放款及投资 (Loans and Investment) 两部分组成，负债方面则主要是资本及盈余 (Capital and Surplus) 和存款负债 (Deposits)。这说明，三百多年前人们就知道负债，机敏地放款及投资高效部门，以牟取厚利；同时，审慎地保有相当部分资产，以防不测。这便是现代部分准备制度 (Fractions Reserve System) 的雏形。

二、现代商业银行的资产负债表

(一) 商业银行的资产负债结构

以美国商业银行体系 19×× 年 12 月 31 日的资产负债表为例来分析资产负债结构。该日资本及负债为 17027 亿美元，其中，资本帐户为 115.8 亿美元，负债为 1686.9 亿美元，分别占总额的 6.8% 和 93.2%。放款和证券投资在资产总额中占 74.2%，放款平均为投资的 3 倍。另外，库存现金及在联邦储备银行的存款仅占 2.9%，

存放同业稍多些，为5%，同时应收现金4.9%，相差甚微，整个现金资产所占比例为12.8%。而且获利的放款、投资和其他资产三项却占绝大部分，为87.2%。这就引出一个严重的问题，即商业银行若一味追求利润，忽视保有足够的流动性，就有破产之风险，而实际上自第二次世界大战后，商业银行倒闭同银行清偿能力的削弱是直接相关的。

表1-2 美国商业银行体系资产负债表

19××年12月31日

单位：10亿美元

资 产			资本与负债		
		百分比			百分比
现金资产	218.5	12.8	资本帐户	115.8	6.8
库存现金	20.7	1.2	活期存款	453.6	26.6
在联邦储备 银行存款	28.2	1.7	定期存款和 储备存款	786.3	46.2
存放同业	84.9	5.0	其他负债	347.0	20.4
应收现金	84.7	4.9			
放 款	932.5	54.8			
投 资	330.0	19.4			
其他资产	221.7	13.0			
总 计	1,702.7	100.0	合 计	1,702.7	100.0

资料来源：《联邦储备公报》19××年3月号。

(二) 商业银行资产负债内容

1. 盈利资产(Earning Assets)与非盈利资产(Nonearning Assets)。在表1-2的资产负债表的资产方栏中，放款、投资和存放同业及其他资产总金额为1569.1亿美元，占总资产的97.1%其中投资占54.8%，放款占19.4%，其他资产占13%，存放同业

占5%。这充分表明商业银行是一盈利机构。

在表1—2中，只占总资产2.9%的资产为非盈利资产，也就是广义的现款，或称为现款准备（Cash Reserve），如库存现金和中央银行的存款。现金具有百分之百的安全性和流动性，但盈利为零，甚至需要管理费而为负；在一般国家，在中央银行存款是活期存款，原则上是不计息的，故也不生利。该种广义现金，实际上是银行经营的一种成本项目，因此要在数量上和使用上谨慎为佳，以维护银行必要的安全性。为稳妥起见，各国商业银行可根据国情和其他特性，确定一个标准准备比率，以防不测。如1971年以前，英国最大的商业银行——伦敦清算银行——就按惯例遵守库存现金与总资产所得现金比率不少于8%，而流动资产不得低于28%的“君子协定”，这样，就保证了以较小的损失，换取最大的收益。

2. 资产业务与中间业务。商业银行的资产业务是最主要的业务之一，它包括投资（如证券投资、公债券与股份投资等）和放款（如不同部门、期限的贷款及透支等）。商业银行另一重要业务是中间业务，它是现代银行发展完善和向“万能银行”迈进的标志，其业务项目有巨有细、涉猎面广，扩展前景不可估量。根据已开展的业务来看，中间的业务大致可罗列如下：票据清算、代收业务、代客买卖、保证业务、保管业务、汇兑业务、押汇业务、信托业务、租赁业务、咨询业务等等。有关其具体管理事务，后面将专辟章节详细讨论。

3. 货币性负债和非货币性负债。在资产负债表（1—2）上的负债方，可概括为资本与负债两部分。前者为115.8亿美元，在后者中，活期存款和其它负债中的支票存款、活期储蓄存款等为货币性负债（Monetary Liabilities），因为这些存款是个人及企业等债权人的一种货币，是货币供应量的一部分，因此，其变动不仅影响商业银行的经营状况，还会引发货币存量的变异。

而定期及储蓄存款，向中央银行借款、对其他金融机构的负债、国外负债及其他借入款等，因它们不能立即支用货币，故称为非货币性负债。商业银行在营业操作时，应特别注意两种负债的合理搭配，要将流动性高的货币性负债和较低的非货币性负债灵活协调比例，根据市场行情随时调整。

4. 资本帐户与资产。对于商业银行而言，最重要的问题之一还包括资本及资产总量和两者比率的正确估计。从总量上讲，资本和资产总额并非越大越好，特别是两者比率的变化，更要引为关注。表1—2所列资本帐户为115.8亿美元，资产为1702.7亿美元，平均比率为6.8%，它说明银行的绝大部分资财来源于股东以外的债权人。这在当前各国商业银行体系中，已是司空见惯的事情。但为防止因此比率过低而发生银行支付危机，各国均对此采取了相应措施：第一，要求商业银行迅速提高资本对负债的比率，或提高资本对风险资产的比率；第二，按资产扩张比例扩大资本的法定数额；第三，规定新开银行的最低资本额；第四，规定银行的公积金未积累到资本额水平，不得将盈余分配给股东；第五，对个别银行的资本对资产比率、资产品质、经营能力、获利业绩和流动能力经常进行观测、评估和督促，采取统一平筹制度（Uniform Interagency Rating System），且使较差者及时改进。

第三节 商业银行制度

本世纪50年代以后，现代商业银行的业务范围、规模及条件已不断改善，古老的英国式商业银行和德国式综合银行已经消逝，各家银行兼营零售和批发银行业务，使商业银行事实上已成为“百货公司式”的金融机构，为了适应经济形势，谋求最小风险和最大利润，现代商业银行在组织形态上逐渐形成了几种有代表性的银行制度。

一、分行银行制

分行银行制 (Branch Banking System)，简称“分行制”，是目前最为普遍流行的一种商业银行制度。这同工业化和社会化分工及大规模经营是密切相关联的。所谓分行制，一般指除总行以外，在国境内外普遍设置其分支机构的一种银行制度，其代表者主要是英国。例如1976年英国的六家清算银行，在本国共有11695家分支行，此外，据台湾何伊仁教授所著《货币银行学》介绍，英国大规模公司组织的商业银行 (Joint-Stock Banks) 有10家参加伦敦票据清算银行 (Clearing Banks)，其中4家 (Midland, Barclays, Lloyds和National Westminster) 各有1000—2000家分行。全体公司组织的商业银行，现有分行的总数在10000家以上。在北美，美国是以单一制为主的国家。但它仍然允许分行制存在，并规定16个州有权在全州内开设分行，它们是：阿拉斯加、亚利桑那、加利福尼亚、康涅狄格、特拉华、夏威夷、爱达荷、马里兰、内华达、北卡罗来纳、俄勒冈、罗德艾兰、南卡罗来纳、犹他、佛蒙特及华盛顿州等。中国自有现代银行以来，就采取分行制，仅以台湾地区为例，截至1986年2月底，各种银行分支机构共有800余家 (这还不包括农村信用银行的分支数)。

(一) 分行制存在的原因

1. 分行制是资本主义发展和非集中主义银行制度 (Decentralized Banking System) 下的必然产物。众所周知，随着资本主义发展，以及产业资本与银行资本的货币化，商业银行开始向联合方向靠拢，并逐渐使银行集中方式有合并 (Combination) 和卡特尔 (Cartel) 两种形态。前者由几家银行并为一大家大银行，原有银行则为该大银行的分行，以便聚集更大资金，投资于利润丰厚的产业。后者是指各联合银行在形式上独立自主

经营，不受总部制约，但实质上因资本所有和协定规定，各合作银行是统一经营和管理的。

2. 产业规模化和集中化，要求银行资本集中管理使用。在自由资本主义和经济的顺利发展时期，唯一阻碍产业进步的已不再是意识形态，而是资本分散化，随着产业现代化和规模经营，小额融资已不能满足产业融资的欲求。为增强银行资本，支持产业革命，获得高额利润，银行及资本的集中化是产生分行制的重要原因。

3. 分行制能广泛吸收存款资金，强化商业银行的资金能力。因为银行的大部分资金是自有资本和存款，其中自有资本为利润留成和股本，较难有迅猛而庞大的增长，但存款却是壮大实力的有效手段，只要广设机构，提高服务质量，就能轻易实现初衷，为赢利创造良好基础。因此，各大银行纷纷实施分行制，实乃情理中事。

4. 分行制能增强银行的应变力和竞争力。同小银行相比，大银行营业区域及额度均大于前者，有足够力量抵御来自资金市场及经济景气波动的冲击，能灵活从容地运用危险分散和以大胜小等手段，避大险而求大利。在现代商业银行的发展路途中，也常出现信用危机和银行倒闭，因此，银行偏向于分行制，存款经希望进入大银行。这通常又使得小银行更难以增加资金，从而失去对经济变动的抵抗力和应变力，并经常在同业竞争中处于劣势而丢掉“性命”。

（二）分行制的优劣分析

商业银行实行分行制，至少具有如下优点：

（1）增强银行实力：分行制银行行多势众，存款丰盈，往往能凭资本实力击败对手。

（2）调度灵活：分支机构分散，极易筹措、调度全行资金，以丰补歉，收到调剂余缺之功效。

(3) 因地制宜，准确决策：各分支行遍布各地，一般由熟知本地行情风情的人员操作和决策，故能做到事半功倍。

(4) 风险分散：各行由当地行员分散经营，平均风险自然减少，故个别银行略有亏损，亦不损及总体，遭受灭顶之灾。在1929—1933年世界经济“大地震”中，实行单一银行制的美国曾出现大批银行倒闭，而英国银行因为分行制而幸免于难。

(5) 有利于网罗人才，增加优秀行员的升迁机会。

然而，分行制的缺点也是明显的，这主要是：

(1) 上级行不太了解地方银行的实情，强行决策，而后者也经常利用前者的这一弊端而与之讨价还价，甚至欺骗上司。

(2) 极易导致资金过于从地方集中到大城市牺牲地方产业的发展，遭受地方银行的诸多抵触。

(3) 因分行制资金雄厚，来源及运用广泛，故易导致银行业过于集中，例如英国的六家清算银行，占银行体系总存款70%而“四大银行”又占清算银行存款的95%，一旦有风吹草动，必将殃及整个国民经济。

(三) 关于分行制的补充说明

要补充的是关于分行制的国际化问题。这个问题只有对除英国以外的国家银行制度进行了解，才能达到目的。

根据对分行制的背景材料的熟悉，可知加拿大是仅次于英国的分行制的拥护国。该国于1953年仅11家商业银行，却拥有4000多家分支机构。其他欧洲各国远不及英、加两国，但仍有明显的分行制迹象。如1945年法国六大银行拥有1900所分行，占全国银行分行数的60%，资金量的50%；比利时、荷兰的情况与法国相同，瑞士与意大利稍见逊色，但意大利八家大银行控制的分行和资金仍占全国总数的22~23%和44~45%之多。欧洲的共同特点是，多数国家均是大银行拥有众多分行，并由之控制整个金融市场，操纵国民经济。