

高等院校金融类教材

西方银行业务与经营

黄宝奎 主编

西南财经大学出版社



高等院校金融类教材

西方银行业务与经营

黄宝奎 主编

西南财经大学出版社

责任编辑:黄小平

封面设计:穆志坚

书 名:西方银行业务与经营

主 编:黄宝奎

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7763785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:德阳新华印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:850×1168mm 1/32

印 张:15

字 数:350千字

版 次:1995年7月第1版

印 次:1995年7月第1次印刷

印 数:10000册

定 价:16.80元

ISBN7—81017—959—4/F·796

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

编写说明

按照国务院和国家教育委员会的要求,中国人民银行负责统一组织全国普通高等学校金融类专业教材的规划、编审、出版和管理。

从保证人才培养基本规格的需要出发,金融类专业应统一使用国家教育委员会高等教育司组织编写和审定的“高等学校金融类专业主干课程教学大纲和教材”。

《西方银行业务与经营》这本教材,是按“全国普通高等学校金融类专业‘八五’期间统编教材选题规划”组织编写,并经中国金融教材工作委员会审定,主要供金融类专业本科学生使用。

主 编:黄宝奎

参编人员:陈观烈(第1章) 黄宝奎(第2、4、12、14、21章)

生柳荣(第3章) 刘惠好(第5、6、7、8章)

郑鸣(第9、20章) 戴国强(第10、21章)

刘波(第11、13章) 黄仁山(第15、16、19章)

孙水平(第17章) 赫国胜(第18章)

叶永刚(第14、22章)

总 纂:黄宝奎

主 审:冯肇伯

各学校在使用过程中有何意见和建议,请函寄中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1995年4月

前 言

党的十四届三中全会明确提出我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。金融是现代市场经济的核心,是国民经济体系的神经中枢,如何立足我国,借鉴西方国家的银行业务与经营,以便建立与社会主义市场经济相适应的我国商业银行,并逐步实现银行业务经营的国际化和现代化,就显得必要了,这也是我们编写《西方银行业务与经营》这本教材的主要目的。

早在 1991 年,中国人民银行教育司就规划编写《西方银行业务与经营》的新教材,是年 12 月,全国高校国际金融课程教学大纲审定会在上海召开时,人民银行教育司破例指定陈观烈教授(复旦大学)、黄宝奎教授(厦门大学)、陈伟恕副教授(复旦大学,现为教授)三人主编本书,并要求于 1992 年暑假前脱稿,对我们寄以厚望。后由于陈伟恕教授于 1992 年 8 月荣调筹建上海浦东发展银行,无法腾出时间执笔和审稿,并于 1994 年夏向教育司提出辞呈;陈观烈教授曾认真审核部分稿件,提出不少宝贵意见,其严谨治学精神,令人敬仰,因其体弱多病,也曾多次提出辞呈,使本书濒于难产。1994 年夏季,人民银行教育司接受两位陈教授的辞呈,责成我单独负责主编本书,授权补充编写人员,理顺章节关系,补充、修改和更新内容,并尽快付梓,以应急需。“秋风老骥奋蹄疾”,千呼万唤,新编《西方银行业务与经营》终于和读者见面了。

本书在编写过程中,力求做到体现以下几个特色:

(一) 抓住“西方银行”、“业务经营”的主题中心,既注意探讨

西方银行业务经营的基本原则和一般理论,更重视掌握其实务操作技法,使专业理论与实务结合,从务虚到务实。如第一、二、三、四章着重论述西方银行业务理论、发展趋势、方针原则、监管规定等,以下各章则着重阐述业务与经营。

(二) 有所创新,有所改革。体例新、结构新、内容新,不落一般教材窠臼。如“银行业务的发展趋势”(第二章)、“共同基金投资”(第十二章)、“金融托收业务”(第十五章)、“信用证业务”(第十六章)、“信托业务”(第十七章)、“银行表外业务”(第十九章)、“商业银行经营绩效评估”(第二十二章)等章,都有开拓创新意义,其中“信用证业务”章,系依据 1994 年 1 月 1 日起生效的国际商会第 500 号出版物《信用证统一惯例》内容编写,“商业银行经营绩效评估”章,例证用日本富士银行集团的财务报表等,都饶有新意。

(三) 洋为中用,寓借鉴于比较。编写本教材的主要目的是立足本国,借鉴西方国家的业务经营,按照国际惯例,并根据我国社会主义市场经济的现实,建立我国商业银行制度及其业务经营方式。故“对银行的监管”(第四章)、“贷款”(第九章)、“结算业务”(第十四章)、“金融信托业务”(第十七章)、“投资银行”(第二十章)、“风险管理”(第二十一章)等章,都能从比较金融的角度,进行多角度、多方位地全面论述。例如,我们比较分析了西方各国银行的监管体制,英、美、日三国的贴现市场,以《1882 年英国票据法》为代表的英、美法系以及以 1934 年 1 月 1 日起生效的《日内瓦统一法公约》为代表的大陆法系,英、美、日、德等国金融信托制度,英、美、日三国的商人银行、投资银行、证券公司,英、德、日、美、瑞士等国的国家风险管理,以及《银行家》、《商业周刊》、《欧洲货币》等民间机构的绩效评估等,而重在借鉴。

(四) 观点正确,逻辑严密,资料丰富新颖;夹叙夹议,细致分析比较,不作泛泛之谈,强调学术价值和实用价值。

各章初稿都经黄宝奎进行补充、修改、总纂和最后定稿,由于

本人水平有限,加上最后主编总纂时,因时间紧迫,未能与有关参编人员交换意见,缺点、错误和不当之处,知所难免,敬请有关人员谅解,并敬候读者批评指正。

必须再提出的是,陈观烈教授为本书的编写,花了不少心血,用心良苦;人民银行教育司及该司赵帝英处长,大力支持本书的出版,在此一并表示感谢。

黄宝奎

1995年2月于厦门大学

目 录

第一章 银行在西方经济中的地位与作用	(1)
引言	(1)
第一节 什么是银行	(2)
第二节 银行的产生及其发展中的两大特点	(5)
第三节 银行的基本职能及其在资本主义发展中的作用	(9)
支付中介的职能 信用中介的职能 资本积累和资本集中 的职能 创造信用货币的职能 提供信息商品和非借贷服 务的职能	
第四节 银行的特殊利益与特殊风险	(15)
银行的特殊利益 银行的特殊风险	
第二章 银行业务的发展趋势	(22)
第一节 80年代以来的国际经济金融形势	(22)
马克将进一步扮演世界硬货币角色 欧洲经济货币联盟的 实现与欧洲中央银行的可能建立 大银行收购和兼并的加 剧 日本已取代美国的金融霸主地位 美国掀起了金融创 新和金融改革浪潮 南北经济差距进一步扩大,资金矛盾更 加突出 国际金融市场日趋证券化 世界经济、金融格局正 朝向多极化、集团化和区域性一体化方向发展 西方银行业 务经营更趋国际化、综合化、证券化和现代化 巴塞尔协议 对资本比率的规定,正得到普遍推广	
第二节 金融创新掀起了浪潮	(30)
金融创新的意义与种类 竞争资金来源的创新金融商品 金融创新的影响	

第三节 银行经营更趋综合化	(40)
第四节 银行业务更趋国际化	(45)
第三章 商业银行经营的基本原则和一般理论	(50)
第一节 商业银行经营的方针	(50)
安全性 流动性 盈利性 三者之间的关系	
第二节 商业银行经营的基本原则	(54)
对称原则 替代原则 分散原则 转移原则 平衡原则	
择优原则 制约原则	
第三节 商业银行经营管理理论	(58)
资产管理理论 负债外管理理论 资产负债管理理论 资	
产负债外管理理论	
第四章 对银行的监管	(69)
第一节 银行监督管理的重要意义	(69)
西方国家的银行是特殊的资本主义企业 银行在国民经济	
中占有重要地位 银行管理的不善、竞争的加剧和风险经营	
的增加 银行业丑闻的不断出现	
第二节 银行监督管理的目的	(72)
维护金融体系的安全与健全 保障存款人、借款人特别是公	
众的利益 维护金融体系公平而有效率的竞争 确保中央	
银行对货币政策的控制 增强本国银行业在国际间的竞争	
能力	
第三节 银行监督管理的内容与方法	(75)
预防性的事前监督 对在业银行的检查 保护性的事后救济管理	
第四节 西方各国银行业监督管理体制的比较	(86)
外部银行监督管理体制 内部审计体制	
第五章 资本	(90)
第一节 银行资本的作用与构成	(90)
银行资本的作用 银行资本的构成 银行资本的计算	
第二节 银行资本充足性	(96)
影响银行资本的因素 银行实际资本量	

第三节 银行资本管理	(99)
法定资本充足度对银行经营的影响 增加银行资本的方法	
第六章 存款	(105)
第一节 存款的种类与结构	(105)
存款的种类 存款结构变化及其对银行经营活动的影响	
第二节 银行存款业务经营	(111)
影响存款增减变动的因素分析 存款产品的开发与销售策略	
第三节 存款成本及存款最佳量分析	(117)
存款成本分析 最佳存款量分析	
第四节 存款保险制度及其对银行业务的影响	(124)
存款保险制度概述 存款保险制度对银行业务的影响	
第七章 借款	(130)
第一节 同业借款	(130)
同业拆借 转贴现 转抵押 回购协议	
第二节 国际金融市场借款	(3)
国际金融市场借款特点 国际金融市场的借款工具	
第三节 向中央银行借款	(135)
借款条件 借款种类 借款利率	
第四节 借款管理	(137)
借款成本 借款方式的抉择 借款业务的局限性	
第八章 现金	(144)
第一节 现金的作用与现金资产项目	(144)
现金的作用 现金资产的项目	
第二节 现金需要量的匡算	(147)
因素法 结构法 指标法	
第三节 现金管理	(152)
满足流动性资金需要的方法 现金头寸的筹集	
第九章 贷款	(156)
第一节 贷款的意义	(156)

银行贷款的意义 银行贷款的原则与要求 贷款的种类	
第二节 贷款的定价	(163)
贷款定价的重要意义 贷款定价办法的选择 贷款定价的 非盈利因素分析	
第三节 抵押贷款	(167)
抵押贷款的种类 抵押品选择 抵押品担保权的设定	
第四节 票据贴现	(173)
贴现的意义及其与一般贷款的区别 贴现票据的种类 贴 现市场与贴现实际利率 追索权的行使	
第十章 信用分析	(180)
第一节 概述	(180)
企业形象和企业文化 信用分析的原则 信用分析的步骤	
第二节 财务报表分析	(188)
资产负债表分析 损益计算书分析 财务状况变动表分析	
第三节 比率分析	(192)
流动性和活动性的比率 财务杠杆比率 盈利能力比率	
第十一章 证券投资	(199)
第一节 证券在银行资产选择中的地位	(199)
证券投资的基本概念与特点 银行从事证券投资的目的 银行贷款与证券投资的区别 证券在银行资产总额中的构 成及其变化	
第二节 银行证券投资的构成	(207)
法律对商业银行投资的限制性规定 银行证券投资的种类 影响银行证券资产组合的因素	
第三节 银行证券投资管理	(211)
证券投资收益分析 证券投资风险分析 投资的策略与方法	
第十二章 共同基金投资	(221)
第一节 共同基金的概念及其产生和发展	(221)
什么叫共同基金 共同基金与投资公司的区别 共同基金 的产生及其在世界各国(地区)的发展	

第二节 共同基金的运行机制与管理	(225)
共同基金的组成与运行机制 操作费用比率越低越好 投资组合周转率低者为优 共同基金的限制事项	
第三节 共同基金的利弊及投资策略	(230)
共同基金的优点 共同基金的缺点 共同基金的投资策略	
第四节 共同基金的资产评估与收益	(235)
基金的净资产价值 基金收益的四种来源 基金的收益分配 如何评估基金的盈亏	
第五节 共同基金的分类	(238)
按基金投资的金融工具分 按基金投资意向分 按基金的组织形态分 按基金变现方式分 按基金有无佣金或销售费用分 按基金的募集或投资地域分	
第十三章 信用卡业务	(247)
第一节 信用卡业务的发展及其性能	(247)
信用卡业务的发展 信用卡及其业务性能	
第二节 信用卡的形式及使用	(250)
信用卡的主要形式 影响信用卡持有的因素分析	
第三节 信用卡的营销及前景	(253)
信用卡市场的划分 信用卡市场营销策略 营销策略的类型及选择 信用卡的前景	
第十四章 结算业务	(260)
第一节 支付系统	(260)
传统支付系统 价值交换系统 电子资金转移系统(EFTS) 支付系统的发展	
第二节 结算票据	(267)
汇票 支票 本票	
第三节 结算方式	(274)
顺汇和逆汇 汇兑结算	
第四节 结算业务的管理与发展	(275)
结算业务与融资业务相结合 结算业务与计算机应用密切	

结合 结算业务与其他综合业务相结合 结算业务的发展与
银行综合实力的提高相结合

第十五章 托收业务 (278)

第一节 托收业务概述 (278)

托收单据 光票托收和跟单托收 托收的当事人 托收方
式之利弊

第二节 出口跟单托收 (281)

出口商申请办理托收 银行审查托收申请(指示)书及单据
确定代收行 委托行办理委托收款 对拒付的处理 收
费与结汇

第三节 付款交单与承兑交单 (285)

付款交单(D/P) 承兑交单(D/A)

第四节 进口代收 (289)

代收行应注意的事项 进口代收操作程序 担保提货与信
托提货 存仓、寄售及保险

第五节 托收出口押汇 (294)

托收出口押汇概述 托收出口押汇程序

第十六章 信用证业务 (298)

第一节 信用证概述 (298)

信用证的意义 信用证的内容 信用证的种类 信用证的
作用

第二节 信用证业务基本程序 (302)

第三节 信用证的开立 (304)

申请开证的手续 开证行开立信用证

第四节 信用证的修改 (306)

开证申请人要求修改信用证时 受益人要求修改信用证时
最常见的修改事项

第五节 信用证的通知 (309)

信用证通知的概念 通知行的责任及免责事项 通知行受
理通知信用证的实务

第六节 信用证的审核	(313)
开证申请人的审证 通知银行/押汇银行的审证 受益人的审核	
第七节 信用证条款所涉术语的解释	(317)
信用证金额、数量与单价的伸缩度 信用证有效期 交单期限 对装运日期的一般用语 装运期的日期用语	
第八节 信用证的拒付	(319)
常见的拒付原因 拒付的实务操作	
第十七章 金融信托业务	(322)
第一节 金融信托概述	(322)
金融信托的含义 金融信托的起源与沿革 金融信托的职能 金融信托的特征	
第二节 西方主要发达国家的金融信托	(327)
英国的金融信托 美国的金融信托 日本的金融信托 德国的金融信托	
第三节 各国金融信托制度比较	(344)
金融信托监管机构比较 金融信托法规比较 金融信托业务比较 金融信托职能比较 信托与投资分离程度比较 金融信托机构设置模式比较	
第十八章 租赁业务	(348)
第一节 租赁业务概述	(348)
租赁的概念及起源 租赁的特点 租赁对有关当事人的作用 商业银行与租赁	
第二节 租赁的种类	(354)
融资性租赁 操作性租赁 其他租赁	
第三节 租赁合同与租金计算	(358)
租赁合同 租金计算	
第十九章 银行表外业务	(364)
第一节 银行从事表外业务的背景及动因	(364)
规避国际上利率、汇率动荡的风险 降低营运成本 提高银	

行的资产报酬率 逃避资本管制 竞争资金来源, 填补资金 缺口 适应现代电讯技术的发展, 促进银行的现代化建设	
第二节 表外业务活动的主要内容及相关问题	(367)
承诺 保证 与市场价格有关的主要交易 其他表外业务 简介	
第三节 表外业务的缺点及其管理	(379)
表外业务的特点 对表外业务活动的管理	
第二十章 投资银行	(382)
第一节 投资银行概述	(382)
投资银行的性质 投资银行的职能和任务 投资银行的类 型和组织 投资银行与投资公司、商业银行的区别	
第二节 投资银行的业务	(387)
证券包销业务 经纪人业务 协助私募发行证券的业务 其他业务	
第三节 美、英、日三国投资银行概况	(393)
美国的投资银行 英国的商人银行 日本的证券公司	
第四节 现代投资银行发展的新特点	(396)
多样化 专业化 国际化 集中化	
第二十一章 风险管理	(400)
第一节 金融机构经营中的风险	(400)
金融机构在经营中的风险种类 利率风险形成的原因 利 率风险的增大及其对金融机构的影响	
第二节 国家风险管理	(403)
英国 德国 日本 美国 瑞士	
第三节 风险管理模型	(410)
计量经济模型 财务规划模型 缺口管理模型 麦考莱模 型 决策树法	
第二十二章 商业银行经营绩效评估	(416)
第一节 商业银行财务报表	(418)
资产负债表 损益表 现金流量表	

第二节 评估指标体系与评估方案	(436)
盈利资产比率 银行股权乘数或财务杠率 盈利性指标	
风险指标 市值比率指标 CAMEL 评级指标 绩效评估	
方案	
第三节 横截分析评估方案的应用	(444)
第四节 民间机构绩效评估介绍	(451)
《银行家》的评估排名 《商业周刊》的“国际银行排名榜”	
《欧洲货币》对优异银行的评估	

第一章 银行在西方经济中的地位与作用

引 言

当代发达的资本主义社会(以下简称“西方”)一般都有发达的金融市场,即有复杂多样、容量宏大而且效率相当高的货币资金交易渠道。通过这些渠道,体现以货币为索取对象的流动性资产,便得以灵活地在社会的“盈余”单位(当期收入大于当期支出的住户、企业或政府机构)和“赤字”(当期收入小于当期支出)单位之间作有偿的让渡,这就是所谓“信用”或资金融通,又简称“金融”。

健全的金融,可使社会再生产持续进行,使储蓄和投资得以增进,使货币可以更广泛而迅速地转化为资本。金融如果泛滥或不畅,则整个社会经济就会陷于混乱(通货膨胀或经济衰退)。所以,金融市场是否发达,同社会经济的盛衰有密切关系。

西方金融市场的发达程度,从各种可以泛称为“银行”的金融中介机构、特别是“商业银行”的显赫社会地位上可以看得出来,后者的具体表现是:

1. 银行营业机构大量存在。80年代初,美国有商业银行营业机构 55000 多个,其绝对数之多,同该国国民生产总值一样,居世界第一位;瑞士则以商业银行的密度冠于世界(每一万人口有银行