

商业银行业务知识读本

主编 李献臣 姬德勤

安徽人民出版社

96
F830.4
59
2

X41171-1

商业银行业务知识读本

主 编 李猷臣
姬德勤



安徽人民出版社



C

302919

出版登记证号：(皖) 01 号

责任编辑：李稚戎

装帧设计：吕林康

商业银行业务知识读本

主编 李献臣 姬德勤

出版发行：安徽人民出版社

地址：合肥市金寨路 381 号九洲大厦 邮编：230063

经销：新华书店

印刷：中青报安徽彩色印刷厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：8 字数：20 万

版次：1995 年 2 月第 1 版 1995 年 2 月第 1 次印刷

标准书号：ISBN7-212-01164-9/F·210

定 价：7.00 元

印数：0001—5000

本馆图书凡印刷、装订错误可及时向承印厂调换

前 言

《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》，明确提出了建立以中央银行为核心，政策金融与商业金融相分离，国有商业银行为主体，多种金融机构并存发展的金融体制改革的总目标。为此建设银行要转化为以中长期信用业务为主的国有商业银行。

规范化的商业银行体制自 1694 年英格兰银行首次建立以来，至今已历经整整三百年。伴随着商品经济发展，现代商业银行形成了一套较为完整的经营管理理论和方法，其中符合社会化大生产客观规律的合理部分，已经成为国际通行的惯例和准则。改革开放以来，我国虽然已先后成立了一批商业银行，但整体上还处于发展阶段，尤其是国有专业银行转化为国有商业银行，在理论和实践上还是一个崭新的命题。建设银行要转化为国有长期信用银行，面临的任务很多，其首要的问题是学习国际通行的商业银行基本业务和经营管理知识，在借鉴和吸收现代商业银行成功经验的基础上，立足国情，结合行情，走出一条具有中国特色的长期信用商业银行的道路来。为适应这一形势的要求，我们组织编写了《商业银行业务知识读本》一书，以满足建行广大职工需要。

本书在结构安排上，本着理论联系实际，知识性、实用性并举的原则，按照先总体概述，后分类详述，再上升综合的顺序编写。全书分为四篇：第一篇，商业银行概述（第 1—3 章），介绍商业银行的起源和演进过程，商业银

行与其他银行及金融机构的区别,业务经营性质,组织机构等特点,以便学习掌握商业银行业务经营体系。第二篇,商业银行资金来源(第4—6章),介绍资本管理和负债管理的基本理论和方法。第三篇,商业银行资金运用(第7—10章),主要是从银行资产形成,即现金资产,贷款资产、证券资产及其他金融服务的角度,介绍银行资产形成及其经营和管理。第四篇,商业银行综合管理(第11—15章),介绍商业银行经营战略目标、战略计划、资产负债综合管理、以及银行财务报告分析的基本内容和方法。本书的每一章后面附有复习思考题,帮助读者记忆理解。

本书是由贾时新、张炎、李洲、曹阳等同志参加编写工作,周国强、姚平、张荫生等同志审阅,本书编写过程中得到了建设银行安徽省分行教育处、研究所等部门的大力协助,特在此一并表示感谢。

限于时间、篇幅,本书不可避免存在许多不足之处,希望得到广大建设银行职工以及专家、读者的批评指正,以便今后进一步修订。

编 者

一九九四年八月十日

目 录

第一篇 商业银行概论

第一章 商业银行的由来与发展	(2)
第一节 商业银行的起源	(2)
第二节 中国商业银行的发展概况	(3)
第三节 当代商业银行发展趋势	(7)
第二章 商业银行的基本性质与特征	(13)
第一节 商业银行的基本性质	(13)
第二节 商业银行的经营特征	(15)
第三节 商业银行的功能	(17)
第三章 商业银行的经营机构	(26)
第一节 商业银行的经营体制	(26)
第二节 商业银行的内部结构	(29)
第三节 商业银行内部机构的组织职能	(31)

第二篇 商业银行资金来源

第四章 商业银行资本业务	(35)
第一节 商业银行的资本构成	(35)
第二节 商业银行资本的功能	(39)
第三节 商业银行资本充足率	(40)
第四节 巴塞尔协议中资本要求	(44)
第五章 商业银行的存款业务	(48)
第一节 商业银行的存款种类	(48)
第二节 影响商业银行存款的因素	(52)

第三节 商业银行存款经营的策略	(55)
第六章 商业银行借入款	(60)
第一节 银行借入款的种类	(60)
第二节 货币市场经营战略	(63)

第三篇 商业银行资金运用

第七章 现金资产	(68)
第一节 现金资产的种类	(68)
第二节 资金头寸的管理	(69)
第八章 贷款管理	(73)
第一节 银行贷款种类	(73)
第二节 贷款定价策略	(76)
第三节 贷款的发放与检查	(80)
第四节 信用分析	(82)
第五节 企业财务报表分析	(85)
第六节 贷款的证券化	(89)
第九章 证券投资经营	(94)
第一节 商业银行证券投资的目的与特点	(94)
第二节 商业银行证券投资的对象	(97)
第三节 证券投资的收益和风险	(102)
第四节 商业银行证券投资的策略	(106)
第十章 商业银行其他业务	(109)
第一节 结算业务	(109)
第二节 信托业务	(114)
第三节 租赁业务	(118)
第四节 代理融通	(121)
第五节 其他服务	(124)

第四篇 商业银行经营管理

第十一章 资产负债管理	(130)
第一节 资产负债管理理论的发展	(130)
第二节 资产负债管理的目标	(135)
第三节 资产负债管理原则	(139)
第四节 资产负债管理方法	(142)
第十二章 风险管理	(147)
第一节 违约风险管理	(147)
第二节 挤兑风险	(151)
第三节 利率风险管理	(151)
第四节 外汇风险管理	(167)
第五节 管理风险防范	(170)
第十三章 商业银行经营战略	(174)
第一节 经营战略计划	(174)
第二节 编制利润计划	(177)
第三节 经营战略选择	(179)
第十四章 金融创新	(182)
第一节 金融创新的起因	(182)
第二节 金融创新的发展	(186)
第三节 金融创新的作用	(190)
第四节 金融创新的借鉴意义	(192)
第十五章 银行财务管理	(197)
第一节 银行财务报表	(197)
第二节 银行财务评价指标	(201)
第三节 商业银行财务分析方法	(204)
附录一: 巴塞尔银行业务条例和监管委员会关于统一国际银行资本和衡量资本标准的协议	(208)
附录二: 深圳发展银行章程	(236)

第一篇 商业银行概论

商业银行的发展自 1694 年英格兰银行成立为标志,至今已有 300 年的历史。在其发展的初期,资金来源主要是短期存款,资金运用主要是短期商业性贷款,因此被称为商业银行。随着商品经济的发展,金融关系的深化,其经营范围,扩展到社会经济生活的各个方面,成为了一个金融业务不断创新,范围不断深化的综合性、多功能、全方位的经营体系,因而被誉为现代“金融百货公司”或“金融超级市场”,但习惯上仍称为商业银行。

商业银行业务特点决定其在金融体系中具有主体地位,与政策性专业银行和其他金融机构相比,有其鲜明的经营特色和功能。本篇主要从中外商业银行发展的历史改革开始,着重介绍商业银行的主要经营特征、经营范围和经营组织机构以及商业银行经营体系。

第一章 商业银行的由来与发展

商业银行是银行业最初最古老的形态,伴随着商品经济的发展,经历数百年的演进,形成今天现代金融企业的一种形态,占据主体地位。因此,研究商业银行产生发展,中国商业银行发展概况,以及现代化商业银行的趋势发展,对于学习和借鉴历史经验,加速建设银行的商业化改革有着十分重要的意义。

第一节 商业银行的起源

一、银行业的起源

银行业的起源,可以追溯到公元前的巴比伦王国。当时的巴比伦寺庙,开始从事借贷业务。公元前四、五百年,希腊都市商业迅速发展,货币流通不断扩大,货币经营业随之发展,但它并不经营信贷业务,信贷业务仍由一些高利贷者经营。随着罗马帝国的衰亡,这些货币经营者也就销声匿迹。

中世纪初,威尼斯出现了最原始的银行机构,史称“威尼斯银行”。这些银行最初承购政府公债,后来开办了货币经营业务,随着货币经营业务的发展,积聚货币的增多,暗地进行货币贷放。将吸收的保管性存款(当时称作正规存款)变为投资性存款(非正规存款),不仅贷放给工商业,还向政府发放贷款。由于贷款发放过多,导致存款支付失灵,加上政府滥用权力,不能按期归还贷款,造成了16世纪末期的金融恐慌,银行业衰落。但商业的发展、货币流通范围的扩大,仍需货币经营业为其服务,从而产生了许多公立汇划银行。如1407年在热诺亚首创热诺亚银行,直到1635年成立的鹿

特丹银行等。这些公立转账银行的发展,完善了货币经营业务,孕育了信贷业务的萌芽,为商业银行的产生开创了先河。

二、商业银行的产生

商业银行随着资本主义生产关系的产生而产生,是社会生产力发展的产物。因为前资本主义高利贷性质的银行业,不能满足资本主义发展对信用的需求,迫切需要建立能汇集闲置货币资本,并按照适度的利息水平低于平均利润率向资本家提供贷款的银行。1694年,在资本主义发展较早的英国,成立了股份制的英格兰银行,新兴银行制度的确立,适应资本主义生产方式的要求,标志着现代商业银行的产生。随后在18世纪末到19世纪初,世界各国也竞相仿效,建立了形式不同、规模不等的股份制商业银行,从此商业银行作为金融体系的主体,日益发挥越来越重要的作用。

最初的商业银行,资金来源主要是短期存款,资金的运用主要是发放短期商业贷款,因此人们称它为“商业银行”。随着资本主义商品经济的发展,商业银行在经济中的地位越来越突出。经济发展对资金需求的多样化,对金融服务的新要求,竞争和盈利动机的驱动,使商业银行的经营内容、范围以及所具有的功能,不断地发展。现代商业银行,能够提供多种类型和期限的贷款,为客户提供多种金融服务,并参与金融市场的投资,已成为综合性、多功能的银行,但习惯上称为“商业银行”。

第二节 中国商业银行的发展概况

一、我国商业银行的萌芽

我国在公元7世纪到10世纪初期的唐代,已经出现了办理金融业务的独立机构,但经营范围比较单一。如明代中叶出现的钱庄,清代产生的票号,实际上都具有银行的性质。但钱庄票号这一

类金融机构,早期都是独资或合资经营,一般很少有分支机构,资金力量薄弱,业务范围小,并采取封建式的组织管理形式,因而和股份制的银行在业务经营、管理形式等方面有很大差别。

二、我国商业银行的产生

19世纪,西方资本主义商品经济的迅猛发展,帝国主义国家开始对封建制度下的中国进行经济扩张,资本主义国家的银行也随之进入我国。1845年在我国香港最早设立的外国银行是英国的丽如银行,后改称东方银行。此后,一些帝国主义国家在我国相继设立银行。最具代表性的:1857年英国麦加利银行、港泽渣打银行,1865年的英国汇丰银行,1893年的德国德华银行,1893年的日本横滨正金银行,1894年法国的东方汇理银行,1895年俄国的华俄道胜银行,以及20世纪美国设立的花旗银行和大通银行,成为帝国主义国家对我国进行殖民掠夺的重要工具。同时,它们也给处于民族资本主义萌芽时期的中国经济带来了商业银行制度。

1897年,我国创办的第一家银行——中国通商银行成立。至清朝结束前的15年间,官、商设立十余家银行,较显要的有:中国通商银行;1904年清朝户部设立的户部银行,并于1908年改为大清银行、交通银行;浙江兴业银行;沪川沅银行;信成银行;四明商业储蓄银行,以及浙江、广西、直隶等省将官银号(局)改组成省银行等。辛亥革命后的1912年,我国有银行14家。第一次世界大战期间和大战结束之初,我国银行业发展较快,南四行中新华信托储蓄银行、上海商业储蓄银行、浙江兴业银行和浙江实业银行和北四行盐业、金城、大陆、中南都是在1914年至1921年期间设立的。1920年和1921年,银行发展到50余家。从国民初元到抗日战争爆发前夕,我国银行业畸形发展,仅1928年到1937年全国新设立银行达到164家,分行机构1627个。1928年11月1日,国民政府成立了中央银行,明令国家银行是国内最高的金融机关。1935年制订了“中央银行法”,增资改组了中国银行和交通银行,提高了官

股比重。1942年7月1日起,将法币发行工作由中央银行集中办理。以后形成了以“四行(中央、中国、交通、农民)二局(中央信托局、邮政储金汇业局)一库(中央合作金库)”官僚资本银行为核心的金融垄断体系,控制了国民经济的命脉。并通过官商合办、收买利用、人事改组等方式,直接或间接对民族资本银行加强控制,使一些重要的商业银行受其垄断。1936年全国私营银行的存款占全国银行存款30%以上,1946年萎缩到10%,全国90%的存款都集中在官僚资本银行和官僚资本控制的银行。

与官僚资本银行体系相对立的,是在革命根据地逐步发展、壮大的人民金融事业。但是由于当时特定的历史条件和革命根据地经济发展的特殊需要,革命根据地的银行都不具有商业银行性质。

三、建国以来商业银行发展

新中国成立后,我国没收官僚资本银行,结合组织各革命根据地的银行,迅速建立起中国人民银行,并在各级设立机构。在中国人民银行的领导下,将没收的官僚资本银行改组为新的中国银行、交通银行和农业合作银行。为适应大规模经济建设需要,1954年成立了中国人民建设银行、中国农业银行。对私营商业银行,贯彻实行了利用、限制和改造的政策,积极支持其发挥有利于国计民生的一面,严格限制其不利于国计民生的一面,并通过组织联放、联营、联管和合营等形式,使全国52个城市的公私合营银行组成全国统一的公私合营银行。1953年后,经过清产核资调整业务和实行储蓄专业化,至1955年,公私合营银行的机构和业务并入中国人民银行,形成了民族资本主义商业银行的改造,形成了集中统一的计划经济模式的金融体制。

1978年,党的十一届三中全会决定把我国工作重点转移到经济建设上来,并制订了对内搞活对外开放的一系列方针。为承办世界银行等贷款业务,成立中国投资银行。1983年9月,国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能,成立中国工商银行,中国人

民银行成为国家统一管理金融的机构,其他专业银行实行企业管理。1986年7月,国务院批准重新组建股份制的交通银行,半年多时间的筹备,其上海分行于1987年4月1日正式营业,新组建的交通银行,按经济区域设置机构,成为社会主义制度下第一个多功能综合性的商业银行。1987年4月,直属于中国国际信托投资公司的综合性商业银行——中信实业银行宣告成立,它以中信集团在海内外所属各种机构、企业为重点服务对象,实行董事会领导下的行长负责制,自主经营、自负盈亏,实行企业化经营。1987年11月28日,深圳经济特区的6家信用社通过股份化改造组建成深圳发展银行,并于同年12月28日正式开业,深圳发展银行成为我国首家向社会公开发行人股票并唯一在证券交易所上市的股份制商业银行,“发展股”也成为深圳股市的龙头股。1987年以来,又相继开办了光大实业银行、深圳蛇口招商银行、广东发展银行、福建兴业银行、华夏银行和上海浦东发展银行等区域性银行,社会主义的商业银行不断壮大。

1993年11月14日,党的十四届三中全会通过了《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》,为进一步发展社会主义市场经济指明了方向。《决定》指出:要加快金融体制改革,建立政策性银行,发展商业银行。根据《决定》,我国金融体制改革的目标是:建立在国务院领导下的独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系;建立政策性银行,实行发展性业务与商业性业务分离;发展商业性银行,现有的专业银行逐步转变为商业银行。形成以国有商业银行为主体、多种金融机构并存的金融组织体系;建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系。我国改革后的商业银行包括:国有商业银行、交通银行以及中信实业银行、光大银行、华夏银行、招商银行、福建兴业银行、广东发展银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行和农村合作银行(在农村信用合作社基础上组建)、城市合作银行(在城市信用社基础上组建)在内,形成

多层次的商业银行体系,在国民经济发展过程中发挥更大的作用。

第三节 当代商业银行发展趋势

最近十几年来,世界金融结构受到空前猛烈的冲击。以取消利率限制、放松业务管制、金融商品创新、金融国际化等为基本内容的“金融革命”席卷美国、日本和西欧;国际货币多中心、汇率剧烈调整、离岸金融业务高速增长和国际金融机构融资职能从平衡收支向调整发展的转变。以 30 年代美国金融管制与 40 年代布雷顿体制为基本模式的世界金融的传统,难以从现实中寻找稳定的根基。国际金融业正在摆脱政府管制,以全球资本市场为主体,从贸易结构背后走到世界经济的前面,直接左右着世界经济结构的调整与演变。这种金融结构的革命性改造将对各国的金融政策、制度、手段、国际金融战略及世界经济等,提出广泛而意义深远的挑战。在这样的背景下,当代商业银行的发展呈现出四个方面的主要趋势:

一、商业银行业务多样化

一般来说,商业银行与其他银行和金融机构的最大差别在于:(1)只有商业银行能够吸收使用支票的活期存款;(2)商业银行一般以发放一年以下的短期贷款为主要业务。但是近年来这一界限已被西方商业银行突破,除以短期贷款为主,兼营其他业务。如发放中长期贷款、设备租赁贷款、不动产抵押贷款、消费者贷款、农业贷款、住宅建筑贷款等等。除经营存、放传统业务外,还可以办理储蓄、信托、证券买卖、代理保险、外汇、仓库、保管、个人收付、信用卡业务等。可以说商业银行的业务,已逐渐走向多样化、全面化,差不多所有的金融业务它都可以经营。

西方商业银行业务的多样化是与经济、金融的发展分不开的。首先是近二十年来,西方商业银行的存款结构普遍发生了变化,即

活期存款比重下降,定期及储蓄存款比重上升,为商业银行开展其他较长期的信贷和投资业务提供了较稳定的资金来源。其次是金融业竞争激烈,银行盈利普遍下降,商业银行不得不开拓新的业务领域,扩大业务范围;三是现代光电通讯设备的普及和银行电子化的发展,也为传统金融业务的改造和金融商品的创新创造了条件。四是商业银行经营理论不断发展,为商业银行业务走向多样化提供了理论依据。

由于商业银行不断开展新业务,实现经营多样化,并且不断通过增资、开设分支机构、合并与收买其他金融机构等途径,使商业银行的规模越来越大,在各国经济金融制度中的地位与作用不断提高与加强。

二、商业银行国际化

世界经济的发展变化和国际交往的频繁,商业银行的国际业务日益发展。特别是 70 年代以来,西方主要国家的经济普遍出现衰退,金融业竞争激烈且盈利率不断下降,很多商业银行一方面在国内积极开展新业务,加强竞争势力,一方面将业务转向国外。不仅银行提供的服务项目日益扩大,业务量日渐增加,而且从事国际业务的银行也日益增多。自 70 年代以来,不仅传统上从事国际信贷的大商业银行不断扩大国际贷款活动,而且越来越多的中等规模的商业银行也积极参与国际贷款活动。据调查,在 70 年代里,每年大约有 60 多家新银行参加国际贷款活动。这样,使商业银行国际化步伐大大加快。1971—1979 年的短短 9 年中,伦敦的外国银行数已由 174 家增至 328 家,纽约的外国银行数由 79 家增到 234 家。

在银行国际化进程中,美国、日本和前联邦德国的银行处于领先地位。50 年代初期,美国商业银行在海外开设的分支机构只有 100 多家,但到 1983 年,猛增至 800 多家。日本在 1965 年只有 11 家大银行在国外开 44 个机构,到 1983 年这 11 家大银行的驻外机

构达到 161 家之多。前联邦德国在二次世界大战后,银行在海外的资产损失殆尽,但自 60 年代开始,其海外的势力逐渐恢复,到 80 年代初,银行驻外分支机构已达 90 多家,而且还有 300 多家其他金融机构的代表处、附属公司等。

最近几年来,银行的国际业务发展更为迅速。也出现了结构性变化。据总部设在瑞士巴塞尔的国际清算银行最近发表的一份关于国际银行业务的研究报告认为,从 1984 年 9 月到 1986 年 9 月的 2 年中,包括美国、日本、法国、英国、瑞士等 17 个主要资本主义国家的银行业出现了引人注目的四大结构性变化:(1)17 国银行间的国际业务往来增势可观;(2)日本银行迅速崛起,在国际银行业务中地位上升;(3)美国银行地位衰落,美国银行的国际业务活动明显下降;(4)前联邦德国银行对外净贷款增加最快,其次是日本和瑞士银行。

三、商业银行电子化

近几年来,电子计算机技术得到空前发展,电子系统在银行业务中广泛应用,给银行业的竞争与发展带来革命性的变化。越是在当今金融管制不断放松,商业银行业务多样化、国际化的情况下,银行业不断采用新的电子技术,创新金融服务项目,满足客户需要并方便客户,提高经营种类和效率,已是当今发展的最新趋势。

首先,资金电子转账系统(EFTS)的采用节省了费用又为客户提供了方便。资金电子转账系统最明显的效果就是支付系统的变化。近些年来,越来越多的银行为收益的下降而担忧,同时它们有大批的分支机构,于是,自动柜员机(ATMS)被越来越广泛地采用了。自动柜员机在许多城市为银行所使用,它可以在当局允许的任何地方安置,诸如车站、超级市场、商业中心、旅馆、机场及其他交通中心等。在一些情况下,这些自动出纳机是专用的,即它是为拥有它的机构服务,在其他情况下,自动出纳机可以由几个参与银行共享用,所有的交换都按照适当的途径集中到一个机构进行