

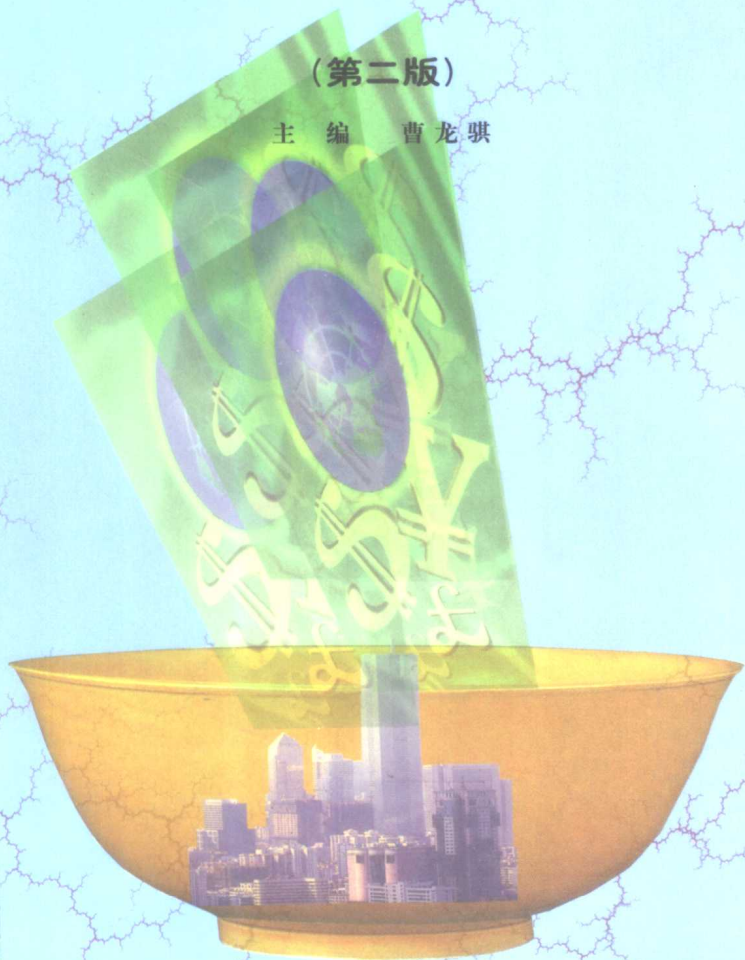
投资经济与金融系列教材

SHANG YE YIN HANG YE WU JING YING YU GUAN LI

# 商业银行业务经营与管理

(第二版)

主 编 曹龙骐



华南理工大学出版社

# 商业银行业务经营与管理

(第二版)

主 编 曹龙骐  
副主编 陈伦玉  
吴遵杰  
赵登峰

华南理工大学出版社

·广州·

## 图书在版编目(CIP)数据

商业银行业务经营与管理/曹龙骥主编.—2版.—广州:华南理工大学出版社,1999.8(2003.2重印)  
(投资经济与金融系列教材)  
ISBN 7-5623-1115-3

- I. 商…
- II. 曹…
- III. 商业银行—银行业务
- IV. F830.3

华南理工大学出版社出版发行  
(广州五山 邮编 510640)  
责任编辑 乔丽 艾衡  
各地新华书店经销  
中山市新华印刷厂有限公司印装

\*

2003年2月第2版第7次印刷  
开本: 850×1168 1/32 印张: 14.5 字数: 364千  
印数: 23 001~26 000册  
定价: 23.00元

## 编者的话

随着我国社会主义市场经济的发展和金融体制改革的深化，现代商业银行作为金融业这一第三产业活动的中坚，正在发挥它在国民经济宏观、微观和市场体系中的独特作用。为更好地适应我国经济体制模式由计划型向市场型转变、经济调控手段由间接型向直接型转变、经济增长方式由粗放型向集约型转变，为全面系统地学习和掌握现代商业银行经营业务和管理的科学知识，我们认真借鉴西方商业银行的运作和管理的经验，参考国内有关商业银行业务经营与管理的著述和资料，紧密结合我国的实际，编写成此书。

本书重点突出，结构严谨，操作性和实用性强，每章备有复习思考题。本书紧紧围绕如何实现商业银行利润最大化这一目标，根据商业银行科学管理的基本框架和操作流程安排其内容，务求一方面使金融管理机构如何从宏观和微观上明确和把握对商业银行的管理，另一方面为广大商业银行的职员提供应有的专业技术知识。所以，本书不仅是一本大学本科和专科学生的教材，同时也是广大经济金融理论和实务工作者的有益参考书。

本书编写前先由曹龙骢教授和陈伦玉博士拟写提纲，深圳大学金贸系的三位主任姚凯、高德荣、郭欣也几次参与讨论。写作的具体分工是：第一、九章，曹龙骢；第五章，陈伦玉；第二、三、四章，吴遵杰；第六、七、八章，赵登峰。最后由曹龙骢教授总纂。

应广大读者和出版社的要求和商业银行业务发展的需要，本书于1998年下半年进行了修订，具体分工是：曹龙骢教授负责

第一、五、九章；吴遵杰讲师负责第二、三、四章；赵登峰讲师负责第六、七、八章。在整个修订过程中，还得到了深圳大学学报编辑部王洪友编审的大力帮助，特此致谢！

商业银行业务经营与管理这一学科涉及面广且内容繁复，加上我们水平有限，书中错误缺点难免，真诚希望读者惠予批评指正。

# 目 录

<b>第一章 商业银行经营管理概述</b> .....	(1)
第一节 商业银行的产生和发展.....	(1)
第二节 商业银行的性质和职能.....	(6)
第三节 现代商业银行制度 .....	(12)
第四节 商业银行的经营原则 .....	(17)
第五节 商业银行的业务类别和经营管理环境 .....	(26)
<b>第二章 商业银行资本及其管理</b> .....	(36)
第一节 商业银行的资本构成及功能 .....	(36)
第二节 商业银行资本适度原理和确定方法 .....	(42)
第三节 《巴塞尔协议》与商业银行资本的规定 .....	(49)
第四节 商业银行资本的筹措 .....	(57)
第五节 我国银行资本的管理 .....	(66)
<b>第三章 商业银行负债业务的管理</b> .....	(74)
第一节 商业银行的存款来源和业务类别 .....	(74)
第二节 商业银行存款业务的管理 .....	(86)
第三节 商业银行借入负债业务的经营管理 .....	(98)
第四节 我国商业银行的负债业务及其管理.....	(106)
<b>第四章 商业银行资产业务的管理</b> .....	(120)
第一节 商业银行贷款的种类、原则及政策.....	(120)
第二节 商业银行贷款的业务处理.....	(131)

第三节	商业银行贷款业务的管理·····	(142)
第四节	商业银行的投资管理·····	(150)
第五节	商业银行的租赁业务与管理·····	(162)
<b>第五章</b>	<b>商业银行的资产负债的管理·····</b>	<b>(175)</b>
第一节	商业银行资产管理的理论和方法·····	(175)
第二节	商业银行负债管理的理论和方法·····	(185)
第三节	商业银行资产负债的管理·····	(192)
第四节	我国商业银行的资产负债管理·····	(204)
<b>第六章</b>	<b>商业银行中间业务的管理·····</b>	<b>(214)</b>
第一节	商业银行中间业务概述·····	(214)
第二节	商业银行结算业务的管理·····	(219)
第三节	商业银行信托业务的管理·····	(230)
第四节	商业银行的代理业务·····	(242)
第五节	金融电算手段的应用与管理·····	(249)
<b>第七章</b>	<b>商业银行国际业务的管理·····</b>	<b>(257)</b>
第一节	商业银行国际业务概述·····	(257)
第二节	国际贸易结算与融资·····	(261)
第三节	国际借贷与国际债券投资·····	(273)
第四节	外汇买卖业务·····	(284)
<b>第八章</b>	<b>商业银行的财务管理·····</b>	<b>(292)</b>
第一节	商业银行财务管理的基本内容·····	(292)
第二节	商业银行的成本控制·····	(296)
第三节	商业银行的财务报表·····	(308)
第四节	商业银行财务报表分析·····	(317)

第五节	商业银行财务报表分析实例·····	(322)
<b>第九章</b>	<b>商业银行的风险管理·····</b>	<b>(336)</b>
第一节	商业银行风险管理概述·····	(336)
第二节	商业银行贷款风险的管理·····	(346)
第三节	企业的信用评估·····	(354)
第四节	我国信托业的风险管理·····	(361)
第五节	我国银行证券投资风险管理·····	(367)
第六节	我国银行国际业务风险管理·····	(372)
第七节	全球金融危机的成因、影响及防范·····	(381)
<b>附 录</b>		
一、	巴塞尔银行条例和监管委员会关于统一国际银行 资本衡量和资本标准的协议·····	(394)
二、	中华人民共和国商业银行法·····	(423)
三、	贷款通则·····	(439)
<b>主要参考文献</b> ·····		<b>(456)</b>



# 第一章 商业银行经营管理概述

本章对商业银行及其经营管理中的一般性问题加以阐述。主要讲述商业银行的产生和发展，商业银行的性质和职能，商业银行的组织制度，商业银行的经营原则，商业银行的业务类别和经营管理环境等，以便在具体讲述之前对商业银行在经营管理中的一般性问题有一个基本的了解。

## 第一节 商业银行的产生和发展

### 一、商业银行的产生

商业银行是近代和现代各种金融机构中历史最为悠久、服务活动范围最为广泛、对社会经济生活影响最大的金融机构。一般国家的金融体系，由金融中介、金融市场和中央银行构成，其中金融中介主要包括商业银行、各类专业银行和其他非银行金融机构等，而作为金融中介的商业银行，是各国金融体系的主体。

商业银行是随着商品经济和信用制度的发展而产生的，它是历史上最早出现的银行。

“银行”一词，英文为“Bank”。据说该词起源于意大利文“Banca”一词，原意是指商业交易所用的长板凳和长桌子。人们公认近代银行的萌芽起源于意大利的威尼斯，这是因为中世纪的威尼斯是最著名的世界贸易中心。各国商人带着不同形状、不

同成色和重量的铸币云集威尼斯，进行交易买卖，而商品的交换必须伴随着铸币的兑换，这样，单纯为兑换铸币而收取手续费的商人便开始出现。可见，经营货币商品的商业(简称货币经营业)首先是从国际交易中发展起来的。马克思评价货币兑换业说：“它应该看成是近代货币经营业的自然基础之一”。<sup>①</sup>各国和各地区的商人为了避免自己长途携带货币和自己保存货币的麻烦和危险，就将自己的货币交给兑换商保存，或委托他人办理支付与兑换。由此，这些从事货币兑换、保管、汇兑业务的货币经营商手中聚集了大量的货币资金，这便成为他们进行放款业务的基础。于是，货币活动和信用活动结合在一起，体现银行本质特征的信用业务应运而生。这意味着古老的货币经营业逐步转化为银行业，银行的萌芽开始出现。

在中国，南北朝时期(公元420~589年)已经出现经营抵押的业务，隋唐(公元581~907年)时期典当业已比较普遍。到了唐代，产生了兼营银钱保管、汇兑和贷款的机构——柜坊，并出现了类似汇票的“飞钱”。在北宋时期，开始出现纸币，称为“交子”，经过宋、元到明、清两代，钱庄、银号、票号先后兴起，银钱业有长足发展。但由于我国封建社会的长期停滞，古老的银钱业一直未能实现向现代银行的质的变化，所以研究银行业的兴起，一般侧重于从西方国家考察。

## 二、商业银行的发展

早期的银行业还不是现代商业银行。现代商业银行是随着资本主义生产方式的产生和发展而形成的。

17世纪，资本主义经济的发展，客观上要求建立相应的多种支付方式和灵活融通资金的机构，而早期的银行业无论从其经

---

<sup>①</sup> 《资本论》第3卷，人民出版社1975年版，第354~355页

营的规模和手段来说，远不能满足其需要，特别是它带有高利贷性质，过高的利息常常使资本家无利可图，严重地阻碍了资本主义经济的发展。为此，迫切需要建立和发展广泛汇集社会闲置货币资本，并按照适度的利息水平提供贷款的银行，即现代商业银行。

现代商业银行主要是通过两条途径发展起来的：一是旧的高利贷性质的早期银行逐渐适应新的要求，转变为资本主义性质的商业银行。如在资本主义生产方式中建立的最早的英格兰银行，最初就是从高利贷者与金匠、金商中独立出来的。二是根据资本主义原则组织起来的新的股份制银行。如1694年，在国家的帮助下建立的英格兰银行，就是以股份制形式建立的商业银行，它的出现标志着新兴的资本主义现代银行制度开始形成，标志着商业银行的产生。

我国的商业银行出现较晚，直到1848年才出现第一家由英国人开设的现代商业银行——东方银行。我国自己开办的最早的现代商业银行，则是1896年在上海设立的中国通商银行。

随着资本主义发展到帝国主义阶段，商业银行的作用发生了本质的变化。生产的集中，出现了垄断性的大企业，它们一方面需要数量大、期限长的贷款；另一方面大企业又可提供大量的存款，这给银行业的集中既提出了客观要求，又提供了现实条件。银行业的集中是在剧烈的竞争过程中进行的，一些大银行凭借其拥有的大量社会闲置资金、广泛的分支机构、开拓和发展各种新业务、较多且及时的信息以及为客户提供优惠服务等优势，占据了有利地位，在竞争中不断排挤中、小银行，或使其破产，或进行吞并，在此基础上形成和发展带有垄断性质的大商业银行。与此同时，它们与工业企业之间的信用关系日趋固定，对企业的监督和控制日益加强，且银行垄断资本和工业垄断资本互相渗透，形成金融资本，出现金融寡头，他们控制和操纵着国家的经济命

脉，使银行由“简单的中介人”转变为“万能的垄断者”。

综观商业银行的产生和发展的历史可以看出，它是与商品经济的发展紧密相连的。因为各国工业化程度和各种条件不同，所以商业银行产生的时间、业务范围、经营特征也有所不同，大致可分两种类型。一是原始意义上的商业银行，最具有代表性的是英国。这种商业银行的经营活动由于受“商业贷款理论”的支配，主要业务集中于自偿性贷款，即银行通过贴现票据与对储备资产发放短期周期性贷款，所以放款期限不长，流动性较高，可稳取一定的利润。二是综合式的商业银行，具有代表性的是德国。德国工业化进行较晚，19世纪中期德国工业革命高速发展，商业银行一开始就成为集多种业务于一身的综合性银行，既有短期资金融通，也有长期资金融通；既有各种直接投资，也举办各种服务性业务，实际上并没有将商业银行和投资银行严格区别开来。

随着商品经济的发展，一方面商业银行的地位越来越突出，同时也赋予多样化、多功能服务于经济的新要求。商业银行必须不断地进行业务开拓和创新，成为综合性、多功能的现代商业银行，人们称之为“金融百货公司”。

### 三、90年代商业银行的发展趋势

进入90年代，由于科技的不断进步，通货膨胀日益普遍，国际融资规模增大，银行业之间竞争加剧，国际债务危机的频频出现等，促使国际金融与业务发生了一系列深刻的变化。主要有：

#### 1. 银行资本越来越集中

随着产业资本的日趋集中，金融资本的集中趋势日益明显。这是因为，产业资本集中形成规模庞大的企业，而庞大企业的信用需求只能由大银行给予满足。同时，大企业的巨额存款存于大银行，使银行的资本集中具有现实基础。再有国际银行业出现了

竞争的新格局，大银行吞并小银行和银行之间的合并，也促使银行资本急剧集中。如 1995 年日本东京银行和三菱银行合并，合并后的总资产达 7 200 亿美元，居世界第一；1996 年大和银行和住友银行合并，总资产达 7 050 亿美元，居世界第二；1998 年美洲银行同美国第一国民银行合并，成为美国乃至全球最大的银行。

## 2. 国际化进程加快

商业银行的国际化进程加快是指国外主要工业化国家的银行广泛开展国际银行业务，在国外广泛建立分支行以及开放其本国银行业务市场这一进程的加快。这主要是各国 70 年代特别是 90 年代以来实行金融自由化政策，银行国际化特别是具有多功能、全方位特征的跨国银行的发展所致。当然，这也与世界各国经济、贸易的增长，国际经济关系日益密切和交通、通讯急剧发展等因素有关。同时，近 20 年来不少国家对金融管制的放宽和欧洲货币市场的不断发展也是不可忽视的重要因素。

## 3. 金融工具的创新

金融工具亦称信用工具。金融工具的创新不外乎两大类：一是全新的金融工具；二是在传统的金融工具上改造而成的，又称衍生金融工具。它的产生原因：一是科学技术的不断进步和广泛运用，使得金融业有可能向客户提供各种质优价廉的金融工具与金融服务；二是西方国家为了减少利率与汇率的频繁波动而引起的风险，以达到保值或盈利的目的，需要推出一些新的金融工具；三是西方国家对金融实行比较严格的监督管理，为逃避金融的某些管制，促使金融工具的不断创新和活跃；四是金融机构之间为了竞争，争夺市场，满足不同客户的不同需要，从而不断推出一些新的金融工具。

金融工具的创新，一方面大大促进了金融业务与金融市场的蓬勃发展，也不断推动金融机构业务的进一步交叉和金融管制的

进一步完善；另一方面，金融创新也导致金融业之间的竞争更加剧烈，金融业务的风险增大了，也增加了中央银行制定与执行货币政策的复杂性。

#### 4. 国际融资方式的证券化

所谓国际融资方式证券化是指在国际金融市场上相当一部分传统银行贷款已由通过发行各种证券进行融资的方式所代替。同时，银行已成为国际债券的重要支持者与发行者。据统计，自80年代末起，在国际资本市场上债券发行的金额已大大超过银行信贷的金额，也导致全球金融性交易量巨幅增加。

国际融资方式证券化的趋势，其原因：一是自爆发国际债务危机以来，人们认识到与贷款相比，债券具有随时可以转让的优点，因此不少银行宁愿多投资于证券而不愿增加贷款；二是金融管制的放宽促进了各种债券的发行，既有利于引进外资，也有利于本国资本的对外输出；三是国际债券多为一些主权国家政府和大企业发行，有较高的信誉，且国际债券市场手续简便，筹款方便，发行成本较低。

#### 5. 银行业务的科技化

随着国际贸易的发展和银行业之间竞争加剧以及世界电子工业技术的发展，西方国家的银行业务，特别是收付业务进行了一场前所未有的革命，如利用电脑进行联机作业、装设自动出纳机、使用电子转账方式、建立“世界性银行通讯网”等。

## 第二节 商业银行的性质和职能

### 一、商业银行的性质

从商业银行产生和发展的历史过程看，商业银行的性质可以

归纳为：商业银行是以追求利润为目标、以经营金融资产和金融负债为对象、综合性多功能的金融企业。

### 1. 商业银行是企业

商业银行是企业，是因为它具有企业的基本特征。与一般企业一样，它是以盈利为目的的经济组织；它具有从事业务经营所需要的自有资本；它必须依法经营，照章纳税和自负盈亏；它具有法人资格，有自己独立的财产、名称、组织机构和场所；它是由两个以上股东共同出资经营并必须按公司法中的规定程序设立的经济组织。

### 2. 商业银行是一种特殊企业

与一般工商企业相比，商业银行是一种特殊的企业。工商企业经营的是具有一定使用价值的商品，而商业银行经营的对象是特殊商品——货币。由这一特殊性决定：

(1) 商业银行业务经营内容特殊。一般的工商企业从事一般商品的生产和流通，而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象，它包括货币的收付、借贷以及各种与货币运动有关的或与之相联系的金融服务。

(2) 商业银行与一般工商企业关系特殊。一方面，一般工商企业要依靠商业银行办理存款、贷款和日常的结算，而商业银行也只有依靠一般工商企业在经营过程中游离出来的闲置资金，才能增加存款，从而扩大贷款的数量以增加银行的利润。另一方面，一般工商企业的经营是商业银行经营的基础，只有企业发展壮大，资金周转顺畅，银行的收益才能得到保证。否则，必然是信贷资金的周转呆滞而直接影响银行的生存。当然，也不否认商业银行对企业发展的重要作用。

(3) 商业银行对社会的影响特殊。一般工商企业只以本企业盈利为目标，只对股东和客户负责。而商业银行对整个社会的影响远远大于任何一个企业，也正因为如此，商业银行受整个社会

经济的影响也较任何一个具体企业更为明显、更为灵敏。所以，商业银行除了考虑它的微观经济效益外，还必须讲究宏观经济效益，对整个社会负责。

(4) 国家对商业银行的管理特殊。正因为商业银行对整个国民经济的影响特殊，所以国家对商业银行的管理要比对一般的工商企业严格得多，管理的面也要广泛得多。除了要求依法经营、照章纳税外，还要进行资产负债管理、风险管理以及通过中央银行对其日常经营活动进行监督和调控等。

### 3. 商业银行是一种特殊的金融企业

商业银行不同于政策性银行，它是以利润的最大化为主要目标。商业银行也不同于专业银行，专业银行的主要业务多为重点扶持某一个行业和部门加快发展，而商业银行业务种类繁多，属“百货公司式银行”，且一般是非官方、股份制银行。商业银行也不同于非银行金融机构，如信用合作社、信托公司、证券公司、保险公司、财务公司、租赁公司等。一是商业银行业务量大而繁多，而非银行金融机构的业务一般趋于单一化，大多专门从事一个领域的业务；二是商业银行具有接受支票存款、办理转账结算、信用创造货币的功能，而非银行金融机构不具备这一功能，这也是非银行金融机构与商业银行最显著、最重要的区别。也正是这一区别，决定了国家金融管理当局对商业银行的监管要比对非银行金融机构的管理严格得多。

## 二、商业银行的职能

商业银行的职能，是由它的性质所决定的。商业银行作为金融企业，有以下特定的职能：

### 1. 信用中介职能

信用中介职能是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。马克思曾这样表述银行：“以货币资本的实际贷出者和



借入者之间的中介人的身份出现”，“银行一方面代表货币资本的集中，另一方面代表借入者的集中”。可见，这一职能的实质，就是商业银行通过吸收存款，动员和集中社会上千千万万笔闲置的货币资本，再通过贷款或投资方式将这些货币资本投向社会经济各部门。这里，商业银行是作为货币资本的贷出者和借入者的中介人，来实现货币资金的融通，并从吸收货币资金的成本与发放贷款的利息收入及其投资收益的差额中获取利差，形成银行利润。

商业银行的这种中介职能，虽没有改变货币资本的所有权，但改变了货币资本的实际使用权，所以它既处于流通过程，又是一个分配过程。由此，对经济过程形成了多层次的调节关系，即通过中介职能，在不改变社会资本总量的条件下，改变资本的实际使用量，用以扩大再生产规模，扩大资本增值；通过中介职能，将社会上闲置的小额货币资本汇集成巨额资本，将大部分用于消费的货币资本转化为生产建设资本，加速社会再生产的增长；通过中介职能，把短期货币资本转化为长期货币资本，在利润原则支配下，还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门，实现经济结构的优化。

## 2. 支付中介职能

商业银行除了执行信用中介职能外，还执行支付中介职能。支付中介职能是指商业银行通过为各经济部门开立账户，充当它们之间货币结算与货币收付的中间人。具体说，通过存款在账户上的转移，代理客户支付；在存款的基础上，为客户兑付现款等。在这里，商业银行是以企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人的资格出现的。商业银行的支付中介职能形成了在经济过程中以它为中心的支付链条和债权债务关系。

---

① 《马克思恩格斯全集》第25卷，第453页。