

现代 商业 银行 业务创新与 经营管理



主 编 杨舜尧
副主编 赵克义 李 钢

经济管理出版社

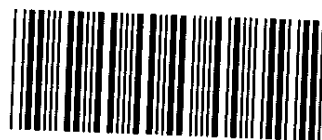
现代商业银行业务创新部藏书
与经营管理

分类号 F830.41/8

主 编 杨舜尧

副主编 赵克义

总 李 000066397
钢



066397

经济管理出版社

责任编辑 卢小生

技术设计 贾晓建

现代商业银行业务创新与经营管理

主 编 杨舜尧

副主编 赵克义 李 钢

出版:经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同8号 邮编:100035)

发行:经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷:地质印刷厂

850×1168 毫米 1/32 10.25 印张 266 千字
1996 年 1 月第 1 版 1996 年 1 月北京第 1 次印刷
印数:1—11000 册

ISBN 7-80118-116-6/F·116

定价:18.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

(凡购本社图书,如有印装错误,由本社发行部负责调换。

地址:北京阜外月坛北小街2号 邮编:100836)

《现代商业银行业务创新与经营管理》

主编、副主编、编写人员名单

主 编 杨舜尧

副 主 编 赵克义 李 钢

编写人员 杨舜尧 赵克义 李 钢 姚同山
李泽骏 赵景丰

序

自 20 世纪 60 年代以来,西方国家的金融改革使世界金融业发生了空前的变化。世界经济的增长,新技术革命推动资本国际化,金融市场一体化,促使现代商业银行业务不断创新与经营管理方式的不断转变。同时,由于国际间的经济合作日益紧密,相互间的依赖性增强,商业银行的经营风险也随之加大。因此,现代西方商业银行的经营战略、组织结构、技术手段、市场网络、服务功能,早已超出了一国的范围,对世界经济的方方面面,特别是对发展中国家的经济更有不可忽视的作用。

目前,我国商业银行不仅面临着来自国内经济改革及经营环境变化的压力,而且还要面临国际同业竞争与经济技术发展的挑战。因此,在我国国有专业银行向商业银行转变过程中,一方面要尽快变革经营机制,开拓业务领域,提高经济管理水平;另一方面又要学习和借鉴西方国家商业银行成功的经营管理经验,增强市场适应能力。

由杨舜尧同志主编的《现代商业银行业务创新与经营管理》一书,从理论与实践结合的角度介绍了 20 世纪 90 年代前后,西方国家商业银行发展及经营管理的新思路和新方法,重点介绍了商业银行的业务拓展、经营管理思想和方法的创新及其应用情况。本书具有实用性和新颖性的特点,我相信,本书的出版,将会对我国商业银行制度的建立和业务发展及经营管理水平的提高有所裨益。

秦池江

1995 年 11 月

序 篇

§ 1 现代商业银行经营与业务发展概述

§ 1.1 国际金融市场一体化及其影响

一、国际金融市场一体化及其影响

从 20 世纪 70 年代末到 80 年代中期,国际金融体系经历了一场自由化浪潮。在这一浪潮下,各工业发达国家的金融管理当局纷纷实行放松金融管制的政策,其结果是国际金融市场日益走向一体化。

金融市场一体化主要表现在以下三个方面:

(一) 外汇市场的一体化

不同货币之间的交换和交易是外汇市场形成的基本条件,或者说,有不同货币交易行为发生的地方就有外汇交易市场的出现。目前,世界上几种可自由兑换的主要货币的外汇交易不仅在本国市场上进行而且大量地出现在第三国的外汇市场上。活跃在世界主要外汇市场上的交易商是各国的跨国银行和金融机构的派出机

构以及专门从事外汇交易的经纪人和代理。此外,那些没有外汇交易经验的中小银行也纷纷参加到大银团的行列中来,参与国际外汇市场的竞争。

外汇市场一体化形成的主要前提条件是:

1. 各主要工业国家对外汇交易实行了较宽松的管制政策。例如,1979年10月24日,英国政府宣布完全解除外汇管制,伦敦的外汇市场上各种货币实现了完全自由兑换,从而使伦敦外汇市场成为雄冠全球的外汇交易市场,目前伦敦外汇市场的日交易额均在1000亿美元以上。1980年12月,日本政府废除了旧《外汇法》,颁布新的《外汇法》中原则上实现自由外汇交易。1984年,日本政府又与美国政府签订了《关于金融自由化和日元国际化现状与前景》的协议,撤消了“外汇实需原则”,规定日本居民进行外汇交易不再受最高额度的限制,可以自由兑换外币,购买外国金融资产和直接对外投资。由于日本政府管制政策的放松,到了90年代,东京外汇市场的外汇交易额日均为480~500亿美元,位居世界第三位。由此可见,各主要工业国实行的自由化政策是全球外汇市场一体化的重要推动力量。

2. 由于布雷顿森林制度下的固定汇率的崩溃,在新的浮动汇率制度下,国际贸易和国际金融活动中面临着更大的汇率风险,为了避免汇率风险,促使各种金融工具不断创新,比如外汇期权交易、货币互换交易、货币互换与利率互换相结合的混合交易等新的交易方式的出现,为稳定国际商业交易成本、避免国际贸易的汇率风险起到了重大作用。金融工具的创新不仅使各国金融市场与国际外汇市场更加紧密地联系起来,而且使整个外汇市场的发展进入了更高级的阶段。

3. 现代化通讯设备和计算机技术大量应用于国际外汇市场为全球外汇市场的一体化提供了技术条件。由于电子通讯技术的现代化,世界各国的外汇市场每时每刻都能畅通无阻地进行交易。通讯技术与电脑技术相结合实现了电传的自动化,在世界任何一

个地方都可以随时与另一地的交易员进行交易。这一高技术的出现,使一个外汇市场的汇率变动信息迅速传递到其他市场,从而使全球的外汇市场成为一个统一的市场。由于各国金融当局纷纷实行外汇管制,70年代以来,香港、新加坡、日本等国家或地区的外汇市场的兴起,使全球的外汇市场在空间上成为一个整体。从星期一到星期五,全球外汇市场实现了连续开放,每天欧洲时间上午9时,欧洲外汇市场开始营业;到了欧洲时间14时,纽约外汇市场又开始营业,接着是旧金山、东京、香港、新加坡,以及中东等外汇市场陆续开市。每天东京、香港外汇市场即将收盘时,伦敦等欧洲外汇市场又重新开市,全球外汇市场实现了时间上的连续性。

外汇市场时间上的连续性和空间上的整体性是国际金融市场一体化的重要内容之一。

(二)利率市场的一体化

不同货币的时间价值差异造成实际利率水平的差异,而不同货币的名义利率又与货币发行国的通货膨胀水平密切相关。在两种自由兑换货币的实际利率存在差异的情况下必然会发生货币资本的国际间流动,利率差异造成的货币资本的国际间流动又会影 响国际货币交易汇率的变动;汇率变动反馈到一国货币管理当局,当变动幅度超出当局规定的警戒线时,货币管理当局就会对利率进行调整,阻止不利于本国的汇率变动,以维护本国货币的稳定。由此可见,在当今国际金融市场一体化的条件下,一国货币利率的变动或调整,必然会引起全球性的货币资本的运动,从而引起全球性的利率的调整。金融市场的这种运动或调整的特性被称之为利率市场的一体化。

利率市场的一体化还在于自20世纪70年代以来欧洲美元市场的迅速崛起,以及离岸金融市场的出现,导致了数千亿计的美元游资在市场上的流动。90年代初,欧洲美元存款总额超过2万亿美元,它完全依资本利差水平变化而变化。例如,一年期金融资产的利率在德国为6.5%,在美国为11%,预测今后一年内德国和美

→ 系列所依据的汇率为20/1, 所以是20%

国的预期通胀率分别为 3.5% 和 5%，也就是说今后一年内德国和美国的货币的实际利率分别为 3% 和 6%，投资美元资产要比投资德国马克多获益 3%，国际投资者必然要卖出马克买进美元，用美元投资以获最佳的投资利润。这种实际利率差导致的国际货币的流动又作用于外汇市场，推动美元对马克汇率的上升。在 1981～1984 年的四年中，美国实行高利率政策，美元的名义利率一度高达 20% 以上，高于通货膨胀率 8～9 个百分点，其实际利率居西方五国之首，从而使美元资本成为日本、西欧各国争夺的对象。尽管美国那时连年出现大量贸易逆差，美元汇价仍异常坚挺。其原因就在于实际利差导致的美元资本的流动超过了贸易收支的影响，成为影响汇价的主导因素。在这种情况下，美元利率的居高不下，汇率长期坚挺必然会引起其他货币的不稳定。为了保持货值的稳定，各国当局则利用各种手段实施干预，例如 1985 年 9 月西方五国财长会议所推出的国际协调联合干预外汇市场机制，进一步加强了各国金融当局联合干预汇率变动的能力，同时也推动了利率体系的一体化进程。

(三) 金融服务市场的一体化

随着世界经济一体化的发展，国际金融服务业的地位越来越受到重视，各国普遍认为，一国无论经济发展程度高低，如果对服务贸易持完全封闭的政策，必然会妨碍货物贸易的发展，从而影响本国经济的健康发展。基于这一共同认识，世界各国纷纷拆除原有的服务贸易壁垒，积极向国际惯例和协议靠拢。例如，直到 90 年代以前仍未被美国正式接受的国际商会跟单信用证统一惯例，在新的出版物——500 出版物于 1994 年 1 月 1 日正式生效之前被美国商会宣布予以承认，这反映着国际金融服务市场惯例一体化的强劲势头。金融服务市场一体化的最重要的标志是 1993 年关贸总协定乌拉圭回合谈判中所达成的关于服务贸易的协议。在该协议中，金融服务不仅被列为重要内容，而且还成立了专门的工作组，拟定了一项金融服务的附则。乌拉圭回合关于金融服务贸易协议

的达成表明,世界各国特别是工业发达国家迫切要求建立一种开放统一的国际金融市场的决心和愿望。

按照乌拉圭回合的金融服务协议,各参加方必须遵守以下四个原则:

1. 市场准入原则。该原则要求:(1)每一参加方应在所承担的义务计划表内注明现存金融服务中的垄断范围和减除的日期表;(2)每一参加方应确保其境内的外国金融服务供应商享受最惠国待遇和国民待遇;(3)各国政府应在法律和政策上给外国商业或企业与境内商业或企业有相等的进入市场的机会和同等的待遇。这一原则的确立表明:未来的国际金融市场应是没有垄断的,按照统一惯例和法规有序、自由竞争的统一市场。

2. 最惠国待遇原则。按照这一原则,每一参加方给予另一方的服务或给予另一方服务供应商的待遇应立即无条件地给予其他任何签约方的服务供应商。

3. 国民待遇原则。该原则的主要内容和要求是:(1)每一参加方应当允许其他参加方在其境内设立的金融服务机构进入由该国的公共机构经营的支付、清算系统;允许利用正常的商业途径参与官方的资金供给与筹集;(2)允许其他参加方的金融服务商在进入证券、期权交易市场以及其他金融组织和机构时享受的待遇与本国的服务者同等。既国内金融机构享有的待遇,国外服务商可以同样享有。

4. 透明度原则。该原则要求:任何签字方都必须把影响服务贸易措施的有关法律、行政命令及其他决定、规则 and 办法,在生效以前予以公布。

服务贸易总协议的各项原则表明:全球金融服务领域中一项统一的追求全球开放的惯例已经形成,它的施行将推动国际金融市场一体化的进程。

推动金融市场一体化的另一重要因素是金融服务业中的大量创新活动。乌拉圭回合的结束并不等于各国在国际金融贸易管制

方面的差异已经完全消除。这是因为,根据《关税与贸易总协定》的“祖父条款”规定:每一参加方已有的金融法规应得到尊重,各国仍然能以此为防护盾牌维护现有的金融垄断范围,某些服务贸易壁垒需要经过长时间的努力才能消除。为了绕过金融当局的管制,大量的金融创新便首先在那些金融环境较宽松的国家出现。如80年代中期出现在伦敦、纽约金融市场上的金融百货店,几乎每天都有新的金融产品推出,金融百货店几乎可以满足客户的任何要求。金融创新使伦敦、纽约金融市场日益活跃,交易额占世界总额的60~70%。同时,全世界大多数国家都自觉地加入了这两大金融市场的创新活动,促使市场繁荣。大金融市场的示范效应使其他国家的金融当局看到越来越多的金融业务流向国外,必然会采取措施改善本国的金融环境,积极开放金融市场,取消服务贸易壁垒,形成一种相互作用的机制。这种互相作用的机制为金融服务市场的一体化进程起到了推动作用。

二、国际金融市场一体化对银行业的影响

国际金融的一体化给世界及银行业的发展带来较大的影响。具体表现在以下几个方面:

(一) 国际金融的一体化有利于稳定金融市场秩序

由于全世界的金融机构都在一个相互联系的市场上经营、竞争,这一市场每时每刻所发生的事件将瞬间传向世界每个角落,那些影响经济参数变动的效应往往还来不及积累就被消化,正向的影响和反向的影响,相互作用而被中和,抵消,投机活动的空间越来越小。

(二) 国际金融的一体化为国际资本在世界范围内自由流动提供了客观条件

按照资本运动的自身规律要求,一国为了吸引较多的资金,必须为资本的流入提供更多的回报,因而要求各国金融当局采取更加谨慎的调控手段,以保持其经济长期、持续、稳定的发展。以往那些主张高通货膨胀率的做法以及高通货膨胀——高紧缩的调控模

式必须放弃,经济调控中任何触发通货膨胀心理的信号必须认真对待,否则金融市场一体化带来的信息传递作用会给一国经济造成灾难性的后果。

(三)国际金融市场一体化为市场经济发展注入了活力

国际金融市场一体化为资金资本的流动提供了十分广泛的渠道和出路,银行业传统融通资金的中介人角色被大大削弱,进而迫使银行开辟新领域,不断进行创新,不断提高服务质量,提高服务功能和服务手段,在国际金融市场建立自身的良好形象和信誉。金融市场一体化的事实表明:一个信誉良好的金融中介人可以在任何一个金融市场上方便地筹措到低成本的资金,而那些低信誉等级的金融中介人往往难以被市场所接受而被淘汰。一些名声卓著的大银团之所以能为英吉利海底隧道、东京地铁工程充当财务顾问,筹措数以百亿美元计的巨额资金就是因为他们的信誉和能力被国际市场所接受。

(四)国际金融市场的一体化要求各国金融当局积极采取更加开放的金融政策

从一体化的形成机制看,任何企图采取封闭政策或阻挠金融自由化的做法,不仅不利于国际金融市场一体化的进程,并且会使一国经济背离世界经济发展趋势。因此,要想繁荣金融服务贸易,要想不失去竞争的机遇,一国金融当局必须采取积极的金融开放政策,消除不利于国际金融市场一体化的各种壁垒。

(五)国际金融市场一体化要求各国金融当局加强国际合作,并使其金融调控政策更加国际化

在国际金融一体化的条件下,一国金融当局在制定金融调控政策时必须认真研究其他国家的经济形势,必要时应与外国共同协调,采取共同行动。那种仅以本国经济条件为依据的政策手段往往不能奏效,相反会产生不良后果。1994年初,西方七国为了阻止德国马克汇率的坚挺,便采取了联合行动以督促德国降低马克利率,保持各主要货币利率的稳定性,从而维护了国际外汇市场的稳

定性。

三、国际金融市场一体化与中国金融业

面临全球金融一体化的市场,对发展中的中国金融业来讲既是挑战又是机遇。我国十几年来经济改革开放的经验证明:实行开放政策既要“走出去”又要“请进来”,“走出去”有利于我们跟上和瞄准世界经济的发展方向,逐步赶上世界先进水平;“请进来”就是把国际经济的竞争机制引入国内,促进并加快我们的改革步伐。同样,在全球金融市场一体化条件下,我们必须以大无畏的精神来迎接这一挑战。

(一)迎接挑战的最为有效的办法是尽快变革我国金融业的运行和管理机制

计划经济模式下形成的中国金融体制,经营功能单一,效率不高,服务手段落后,机制僵化,闭关自守,不具备参与国际竞争的条件。因此,必须按市场机制和国际惯例以及《关贸总协定》、《巴塞尔协议》等国际准则和标准尽快改革我国金融业的运行机制和管理体制,建立适应社会主义市场经济发展的金融管理体制和模式。

(二)提高我国金融业自身的实力

目前,以国有银行为主体的中国金融业与工业发达国家相比,其实力差距确实很大,一方面,金融业的资产质量低下,资本充足比率难以严格界定,金融组织的国际信誉等级不高,市场竞争实力不强。应当逐步核实国有银行的资本净值,重新组合资产结构,核销呆帐坏帐,重新补足必要的资本,使其资本的充足率、核心资本率满足《巴塞尔协议》的要求。另一方面,我国的金融业要参与国际竞争,需要大批精通商业银行管理、懂得国际金融、能够从事国际金融业务、善于进行金融创新的人才。这些人才的培养,仍然需要“走出去”、“请进来”。在国际市场上设立分支机构是一种“走出去”的好方式,既可以学到国外的先进技术和经验,又可以在竞争中将我国的金融市场逐步推向世界。

总之,只要我们不闭关自守、勇敢地迎接挑战,认真学习,我国

的金融业就能不断增强自身的竞争力,跻身于世界金融业。

全球金融一体化既是金融市场竞争的产物又是世界经济发展的必然结果。对于我国金融业所处的国际地位应当有一个清醒的认识。我国的金融业与国际金融一体化的距离较远,主要是我国金融业本身机能不够健全、机制不够完善。国际金融市场一体化是不以人们的意志为转移的客观进程。对此,我们必须加快改革,在学习和竞争中不断走向国际化。

此外,我国金融宏观调控部门在制定调控政策时应当重视研究其他国家的经济情况,注意利率、汇率、通胀率的三者之间的内在关系,做到协调配合,为我国的金融逐步纳入一体化的轨道,创造一个良好内部环境。

§ 1.2 现代商业银行业务发展

金融证券化、金融创新和金融国际化是现代商业银行发展的重要特征。金融环境的变化,促进了银行业务的不断变革和创新,创新和改革已成为商业银行发展的动力之一。

一、金融证券化

传统的商业银行作为信用的中介人,将资金的供应者与需求者联系在一起,把储蓄存款转化为贷款。这种信用转化的银行职能直到 20 世纪 70 年代以前仍是银行业的主要职能。70 年代以后,西方世界出现了严重的金融危机,银行倒闭、通货膨胀使资金的所有人开始重新认识银行存款的价值。人们将积蓄的钱存到银行是为了使其保值和增值,而银行利用储户的钱创造的时间价值,一部分作为税收上缴给国家,一部分作为收入由银行占有。那么以存款利率留给储户的部分,当通货膨胀率小于或等于存款利率时,存款实现了增值或保值;当通货膨胀率大于存款利率时,存款就贬值,一旦银行倒闭,储蓄存款更无法按票面价值兑现。70 年代的金融危机,改变了人们的投资意识,资金的所有者开始将钱大量地转向更直接的投资市场,进行证券投资。资金所有者投资意识的转变推

动了金融证券化的发展。

机构投资者的迅速增加也推动了金融证券化的发展。从前人们把积蓄的钱存在银行作养老或以备不测之用,由于税收条例的改变,参加共同基金的投资所需支付的经营费用仅为银行的1~2%,从而刺激了人寿保险和养老保险基金的发展;共同基金投资的收益率远远高于储蓄利率,使大量的储蓄资金转向共同基金。到90年代初,美国的共同基金数量已同银行的存款数量不相上下,增长之快,可谓前所未有。

金融证券化的发展与资金使用者态度的变化密切相关。从前筹资者筹资主要依赖银行借款,今天人们对证券筹资的兴趣越来越大。筹资者认为:在证券市场上筹资,通过供需双方的直接融资,由于透明度高,可以降低融资成本,获得廉价的融资,并且能够在公平的环境下得到资金的使用权。

在金融证券化的进程中,大批非银行金融公司是同银行争夺市场的劲敌。如美国的西尔斯公司、梅里·林奇公司等大规模的金融公司垄断着美国广大的证券市场,拥有先进的交易技术和设备,向用户提供全方位的高效服务。同时,商业银行间的竞争日益加剧。竞争的结果,迫使银行的存贷利差不断缩小,经营传统存贷业务已不像以往那样有丰厚的利润,在金融证券化的潮流推动下,商业银行参与证券业务已是势在必行。

在美国,金融证券化的发展更具鲜明的特点。据美国联邦储备银行1990年公布的数字,美国的60家大银行当年为各类工商业客户以证券方式筹措的资金额相当于这些银行总资产的20%,如果将47家大型非银行金融公司发行的证券加在一起,已经超过了这些银行总资产的60%。可见,金融证券化的发展对传统银行业务形成强烈冲击。

二、现代商业银行的表外业务

尽管金融证券化的兴起有它自身的客观条件和必然规律,但证券化的迅速发展依然离不开银行的作用。适应金融证券化而发

展起来的大量新兴银行业务,主要表现为银行的表外业务。同样,银行的中介服务,通常主要也表现在银行的表外业务。

首先考察一下银行在证券融资过程中的信誉作用。银行作为信用中介人,已逐步成为社会公认的信誉人,融资者要在市场上顺利地发行有价证券,前提条件是必须让市场承认其信誉地位,实现这一前提的有效途径通常为银行的信誉担保。银行在证券发行过程中的担保形式最常见的有直接担保和承诺性担保两种。直接担保,是指银行向投资人保证证券到期时还本付息,按时清偿债务。承诺性担保,是指银行向融资者承诺在规定的证券发行期内承销的额度,如若承销的额度没有完成,剩余部分可由银行购回或以银行贷款补足。这种一定额度的承诺又分为一次承诺和多次循环承诺。循环承诺,是指融资者在银行承诺的额度内完成了一次还本付息之后,还可以再次使用这种承诺,以至循环多次,直到承诺期结束。银行进行的这些担保和承诺并不需要资金的流转,因而在业务性质上属表外业务。

金融证券化和投资机构化的发展为银行的中间业务注入了活力,使银行善于理财和市场经济分析的功能得以在更广阔的领域应用。今天的大银行以财务顾问的角色活跃在金融市场上已司空见惯,一个巨额投资项目,需要众多的投资者参与投资,同时也需要若干家大银行为其担保风险,银行为大项目担当财务顾问的作用就在于设计合理的融资及资金管理模型,提供信息咨询和形势预测,以最合理的成本安排证券发行方案,安排承销额度,安排风险担保方式,组织银团贷款。最终目标就是要达到分散风险,提高资金利用率,顺利完成融资额度的目的。银行财务顾问的角色本身就是一种信用的承诺,这种以信用为特点的设计师业务同样是表外业务的一个组成部分。

在当今金融市场上,各种投资顾问、金融百货店的出现,使每一个资金拥有者和有资格的融资者都可以依自己的意愿要求提供各种金融中间服务,这些服务包括:(1)不同币种的调换,通往世界

各地的资金划拨；(2)委托放款、证券买卖，办理各类回购协议、租赁协议、保险协议、投资协议；(3)融资申请人可以委托银行办理几天、几个月乃至几年的资金融通服务。目前，现代西方商业银行出售的各类金融中间产品种类多达 200 多种，成为商业银行表外业务的主要来源。大量的表外业务从传统业务中独立出来，在总体的业务比重中所占的比例越来越大，改变了银行的传统作用，商业银行之间围绕着表外业务展开的服务水平和实力的竞争也日益加剧。同时，表外业务的潜在风险也在不断增加，监管当局对表外业务的管理以及银行内部的风险管理已成为其主要监管内容。

三、现代商业银行的金融创新

70 年代西方资本主义的金融危机，促使金融管理当局加强了对银行业务及机构设置的监管。为了适应金融市场不断变化的形势，银行必须不断进行金融创新。此外，随着商业银行间的竞争日益激烈，为了争夺更多的用户，占领更广阔的市场，银行也必须进行金融创新。为了绕过金融监管，争夺市场，提高盈利能力，现代商业银行的金融创新层出不穷。其主要表现在以下几个方面：

(一)金融产品创新

为了绕过金融当局对存款的最高利率的限制，商业银行便设计出大额可转让定期存单系列产品并广泛地推向市场；为了避开金融当局对提缴存款准备金的限额，商业银行便大量开发欧洲美元借款、小面额资本债券、持股母公司商业票据等不缴或少缴准备金的负债产品；为了绕过管理当局对大额贷款的限制，降低银行自身的风险，银行便积极跻身于债券融资领域，开辟表外产品；为了对付利率的频繁波动，迎合储户的心理预期，商业银行便开发了 6 月至 4 年期的浮动利率定期系列存单。由此可见，随着金融环境的改变，市场及客户需求的改变，商业银行的金融产品不断创新。

(二)金融服务创新

金融服务创新主要包括两个方面：(1)在提高服务条件方面的创新，如银行为了吸引更多的储户存款，便开办了有奖储蓄存单，