

主编：张大贵

戴凌翔

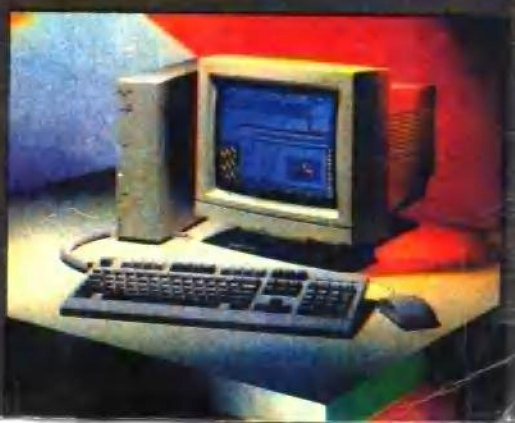
程 辉

袁良明

傅德银

商业银行

业务经营与管理



商业银行业务经营与管理

主编 张大贵 戴凌翔 程 辉
袁良明 傅德银

中国物价出版社

(京)新登字第 098 号

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务经营与管理 / 张大贵等主编。 - 北京: 中国物价出版社, 1994.5

ISBN 7-80070-344-4

I. 商… II. 张… III. 商业银行-经营管理 IV. F 830

中国版本图书馆CIP数据核字 (94) 第04253号

商业银行业务经营与管理

主编 张大贵 袁凌翔 程 辉
袁良明 傅德银

中国物价出版社出版发行
新华书店 经销
北京育才印刷厂印刷

850×1168毫米 大32开 15.875印张 420千字

1994年6月第1版 1994年6月第1次印刷

印数: 1—6000册

ISBN7-80070-344-4/F·271

定价: 13.80元

序

我国正在进行市场经济体制改革，在传统计划经济体制下形成的专业银行体制已经完成了它的历史任务。1993年，党的十四届三中全会明确提出要建立适应市场经济要求的新银行体制。一方面，专业银行要实行政策性业务和商业性业务的分离，逐步转化成商业银行；另一方面，要发展其他形式的银行组织。那么，现代市场经济条件下，商业银行的经营方针是什么？商业银行究竟有些什么业务？对这些业务如何进行经营与管理？《商业银行业务经营与管理》一书较好地回答了上述问题。该书理论联系实际，具有较强的可读性，概括起来有以下一些特色：

1. 把国际惯例与中国实际相结合。从传统的商业银行管理到现代商业银行管理，经历了以资产管理、负债管理、资产负债统筹管理三个阶段。市场经济的发展要求从封闭走向开放，银行业的国际化既是世界经济发展的结果，又是世界经济一体化的推进力量。对银行业的国际监督成为一个日益重要的问题，这是国际银行业监管条例——巴塞尔协议产生的前提和基础。我国的银行业也不例外，我国的商业银行要步入国际金融舞台，立于国际银行之林，也必须遵守这个国际惯例。但是我国银行业走向国际舞台还需假以时日，不可能一蹴而就，这就要求把别国银行在实践中证明是可行的东西，经过在中国土壤上的移植、改造，变成我们自己的东西，该书始终体现了这一基本精神。

2. 内容丰富。过去中国的银行业务受到实践的限制，很多业务没有开展的条件，资产负债业务十分单一；即使涉及到某些新业务，也只能作为一般知识加以了解，没有真正开展起来。而且许多业务的经营管理也已落后于市场经济的要求。该书不仅对

银行传统的存款、贷款业务以及信托、租赁等其他业务作了详细考察，而且对于过去介绍不够的业务，如资本金的管理、资产负债管理、国际银行业务、表外业务等都作了较为深入的探讨，对近些年西方银行界市场营销管理也作了一些介绍。

3. 注重实用，操作性强。本书既能使读者掌握作为一个银行家应具备的基本理论和实际知识，同时又能使银行及非银行金融机构的广大金融工作者在实际工作中获得银行经营管理的业务技能。

该书是由中国人民建设银行、中国人民大学财政金融系的专家及一批青年学者共同完成的。本书的出版，我认为是为推动我国银行管理的研究工作，尤其为推进我国金融体制的改革和促进我国商业银行的发展做了一件有意义的事情。因此，感到由衷的欣慰。是以为序。

周升业

1994年1月于中国人民大学

目 录

序言	(1)
第一章 商业银行的产生和发展	(1)
第一节 商业银行的起源和发展	(1)
第二节 商业银行的组织形式和内部组织结构	(6)
第三节 商业银行业务概述	(13)
第四节 商业银行在社会经济中的作用	(19)
第二章 商业银行经营方针与经营环境	(21)
第一节 商业银行经营方针	(21)
第二节 商业银行经营环境	(26)
第三节 八十年代以来金融业的变化	(30)
第三章 巴塞尔协议与中国金融业	(35)
第一节 巴塞尔协议产生的背景与成因	(35)
第二节 巴塞尔协议的主要内容	(38)
第三节 我国银行业实施巴塞尔协议所面临的主要障碍及措施	(41)
第四章 资产负债管理的基本原理	(47)
第一节 资产理论的发展	(47)
第二节 负债理论的发展	(53)
第三节 资产负债管理的基本原理	(60)
第五章 资产负债管理战略与方法	(65)
第一节 利差管理战略	(65)
第二节 缺口管理战略	(80)
第三节 流动性管理策略与方法	(86)
第六章 资产负债管理目标体系及监控	(101)

第一节	资产负债比例管理的目标体系	(101)
第二节	比例管理的监控和目标体系的完善	(107)
第七章	商业银行资本金管理	(111)
第一节	银行资本金的构成与功能	(111)
第二节	银行资本的需要量	(118)
第三节	银行资本的筹措	(130)
第八章	商业银行负债业务的管理	(139)
第一节	存款业务及其组织和管理	(139)
第二节	主动型负债业务管理	(161)
第三节	其它负债业务管理	(169)
第四节	存款准备金和存款保险	(178)
第九章	现金资产和放款业务管理	(187)
第一节	现金资产的管理	(187)
第二节	银行放款业务概述	(191)
第三节	信用分析和贷款评估	(198)
第四节	抵押放款	(212)
第五节	票据贴现	(224)
第六节	消费放款	(227)
第七节	其他放款业务	(231)
第八节	放款的过程控制	(233)
第十章	证券投资	(246)
第一节	银行证券投资概述	(246)
第二节	银行证券投资种类	(250)
第三节	影响银行证券投资决策的因素	(255)
第四节	证券投资技巧	(259)
第十一章	信托业务管理	(262)
第一节	银行信托业务概述	(262)
第二节	委托业务	(270)
第三节	代理业务	(279)

第四节	其他信托业务	(285)
第五节	发行和代理发行外币有价证券	(291)
第十二章	租赁业务管理	(299)
第一节	银行租赁业务概述	(299)
第二节	金融租赁的法律与合同	(304)
第三节	金融租赁租金的计算方法	(310)
第四节	融资租赁的财务、折旧与税收	(317)
第五节	金融租赁项目决策	(324)
第六节	金融租赁保险	(330)
第十三章	国际业务	(334)
第一节	国外机构和国外代理行	(334)
第二节	外汇交易	(336)
第三节	国际信贷	(360)
第四节	贸易融资	(378)
第十四章	资产负债表外业务管理	(391)
第一节	表外业务概述	(391)
第二节	表外业务工具	(398)
第三节	表外业务风险	(413)
第四节	表外业务的管理	(418)
第十五章	市场营销管理	(426)
第一节	市场营销在银行管理中的作用	(426)
第二节	银行市场营销计划与调查	(429)
第三节	银行营销市场的细分和定位	(438)
第四节	金融产品与服务的开发及其营销策略	(446)
第十六章	商业银行财务报表及分析	(455)
第一节	商业银行财务报表	(455)
第二节	商业银行财务报表的编制	(471)
第三节	商业银行财务报表分析	(490)
后记		(500)

第一章 商业银行的产生和发展

第一节 商业银行的起源和发展

银行一词，在英国和德国称之为 Bank，法国称之为 Banque，意大利称之为 Banca。英语 Bank 一词是从意大利文 Banca 演变而来的。

在意大利文中，Banca 是“长凳”的意思。最初的银行家，均为祖居在意大利北部伦巴第(Lombardy)的犹太人。13世纪中叶，犹太人为躲避战乱，迁徙到英伦三岛，以兑换、保管贵重物品、汇兑、贷放等为业。他们在伦敦聚居的地方，就命名为伦巴第街(Lombardystreet)，沿用至今，并成为今日伦敦银行家的大本营。当初他们在市场上人各一凳，据以经营货币兑换业务。倘若有人遇到周转不灵，无力支付其所负债务时，就会招致债主们群起捣碎其长凳，兑换商的信用也就宣告破碎。所以英文“破产”为 Bankruptcy，德国“破产”为 Bankrott，也源出于此。

关于银行业务的起源，可谓源远流长。早在公元前 600 年的巴比伦，就已有银行的设立，巴比伦的银行家除以兑换货币为主要业务外，还兼营抵押放款和代保管贵重物品。希腊在公元前 400 年，已有各种银行的设立，尤其是公司性组织的银行，当时它们主要经营的业务是：接受保管性存款，汇兑与兑换货币等所谓货币处理业务，并不经营贷放业务。罗马在公元前 200 年也有类似希腊银行业的出现，但较希腊银行业又有所进步，表现为不仅经营货币处理业务，还经营贷放、信托等业务，对银行的管理与监督也有明确的法律条文。罗马的银行所经营的业务虽然不能算作“信用贷放”，但已有近代银行业务的雏形。

中世纪欧洲地中海沿岸各国，对外贸易十分发达，意大利处于世界商业中心的地位。为便利商人交易，银行业乘时而起，出现了所谓近代银行业务。当时商人或以货币请求银行兑换；或以货币存入银行无须兑换，而由银行估价登入帐簿，遇有急需，再行提取。自从美洲新大陆发现以后，欧洲各国商业日益发达，欧洲商业中心逐渐由地中海北岸移至大西洋沿岸。伴随着商业的发达与商业中心的转移，银行业也迅速发展，普及于欧洲各国。各地商人为了避免自己保存以及长途携带货币的风险，把货币交给兑换商保管，并委托兑换商代为办理收付，担负出纳业务。由于出纳业务和汇兑业务的扩展，兑换商手中经常聚积着大量的货币，这就为货币的贷放提供了条件。起初，这些银行的贷款，主要是贷给政府，并具有高利贷性质。商人很难从银行获得贷款，纵使获得贷款，也会因支付高额利息而无利可图。由于放款过多，加之政府滥用权力，不能按时归还贷款，累及存款支付不灵，终于酿成16世纪末期欧洲金融恐慌，多数银行倒闭。私立银行信誉因而大为低落，形成当时银行业与银行存款转帐业务的低潮。不过，威尼斯和热那亚的商人们仍要借助于银行的种种货币处理业务，因此，公立银行也就在此时取私立银行而代之。1580年在意大利的威尼斯建立了这种类型的银行，成为世界上最早的近代银行。此后，米兰银行（1593年）、阿姆斯特丹银行（1609年）、汉堡银行（1619年）、纽伦堡银行（1621年）、鹿特丹银行（1635年）等相继成立。这些银行最初只是接受商人存款，替商人办理划拨清算业务，后来也办理贷放业务。其贷放业务对象也是从最初仅局限于政府逐渐发展为一般工商业者。无论是贷给政府，还是贷给工商业者，这些贷款均具有高利贷性质。

然而，以高利贷为特征的早期银行业，显然不能适应资本主义工商业迅速发展对信用的需要，客观上迫切需要建立起推动资本迅速集中和增殖的资本主义银行。

英国早期的银行业虽由犹太人和伦巴第人经营，后来渐渐也

有英国本土人经营。在这些银行业者中，有一种称之为“金匠”（Goldsmith）。17世纪末叶，伦敦金匠业发达，常代人们保管金银，并发给收据以作存金凭证。由于这些收据可以代替现金流通于市面，而一般所存金银反而多滞留在金匠手中，使金匠们能以这些金银为保证，发行承诺随时兑付现金的本票，代为现金贷放于人。这些收据和本票称之为“金匠券”（Goldsmith's note）。从此开辟了近代银行券的先河。“金匠券”的发行，补充了当时英国工商业发展中市场通货的不足，适应了当时英国商品经济发展对信用流通工具的需要。1660年后，英王查理二世国库亏空，常向金匠告贷，所借最高额度达130万英镑。1672年英荷战争爆发，政府停止支付，给金匠以沉重打击，不少金匠停业倒闭。当时各方面纷纷提出创建新式银行的要求，尤其是工商业者，他们厌恨金匠业高息勒索，要求压低利率，创造银行机构。1694年，英王威廉三世采用居住在伦敦的苏格兰人威廉·佩特森（William Patterson）的计划，援助英国商人自行组建银行。条件是由组建银行者贷款给政府120万英镑，政府特许该银行发行银行券以供贷放和流通，其发行数额以政府对于银行的负债为限。这一由在英国政府支持下，由英国商人创办的股份制银行——英格兰银行，是世界上第一个著名的资本主义银行。

资本主义银行的产生，是在货币经营业的基础上，适应资本主义生产方式的要求，同高利贷作斗争的过程中成长起来的。资本主义商业银行的产生基本上通过两条途径：一是旧的高利贷性质的银行业，逐渐适应新的经济条件，演变为资本主义银行；二是按照资本主义原则，以股份公司的形式成立的股份银行。

商业银行的发展，由于各国工业革命的时间和工业化程度不同，其业务经营范围又存在着一定的差异。从商业银行发展历史来看，基本上有两大类型：

一是以英国为代表的以“真实票据理论”为基础的商业银行。所谓真实票据理论，是指商业银行的放款要以真正的商业行

为为基础，并有真正的票据作凭证。这种融资行为具有明显的商业性质，而这种活动也以商业行为或活动的完成而告终。这种放款期限较短，流动性高，对银行来说比较安全可靠。这类银行业务主要集中于自偿性贷款，依赖商业活动的景气或萧条，具有自动伸缩的功能。

二是以德国为代表的综合性银行。德国的工业化较英国为晚，但在19世纪中叶以后德国工业革命获得迅速发展，商业银行一开始就为本国经济提供全面的服务，成为业务综合性银行，既发放短期商业贷款或周转贷款，又融通长期性固定资金。不仅如此，银行业与证券业也未实行严格的分业管理。商业银行还可以从事证券投资、证券包销活动，参与新企业的经营决策或提供财务方便、咨询等。

与西方银行的产生相比，中国的银行则产生较晚。中国关于银钱业的记载较早的是南北朝之际寺庙经营典当业。到了唐代出现了经营典当业的“质库”和保管钱财的柜房，后来质库脱离寺庙独立出来，发展成为典当业。到唐宪宗时期，出现了类似汇票的“飞钱”，这是我国最早的汇兑业务。北宋真宗时，由四川成都16户富商创办“交子铺”，于公元1008年发行“交子”，3年兑换一次，可代替钱币使用，成为我国早期的纸币。到了明清以后，当铺仍然成为中国主要的信用机构。明末，一些规模较大的经营银钱兑换业的钱铺发展成为钱庄。钱庄产生初期，除兑换银钱外，还从事贷放，到了清代，才逐渐开办存款、汇兑业务。票号产生于20世纪初，由于是山西平遥人雷履泰所设，又称“山西票号”。当时中国官府的税收和财政支出都是通过专人押送，很不安全，票号创立后，也为官府所利用。与钱庄不同的是，票号在外地有很多分支机构，便利了汇兑和结算。钱庄的授信业务对象主要是个人，不重视抵押，在资金上负无限责任，由于贷款缺乏商业自偿性，资本回流不免较弱，反映出经营上典型的封建保守色彩，终于在清朝政府的限制和外国银行的压迫下，走向衰落。

票号也由于新式银行的兴起，趋于没落。

中国现代银行是在外国银行独占统治下产生的。1840年鸦片战争以后，中国开始沦为半殖民地半封建社会。自1845年英国丽如银行在中国开设第一家银行以后，英国、美国、法国、俄国、日本、意大利、荷兰、比利时等主要资本主义国家相继在中国开设银行。这些银行独占了中国对外汇兑，吸收在华公私存款，发行银行券，进而控制了近代中国的财政、金融和对外贸易，成为外国资本进行对华侵略的工具。为了摆脱外国银行的支配，在清政府的支持下，大官僚盛宣怀于1897年在上海成立中国通商银行，标志着中国现代银行的产生。此后，户部银行（1906年）、浙江兴业银行（1907年）、交通银行（1908年）相继成立。

总之，商业银行的产生经历了货币兑换业、私立存款银行、公立转帐银行和银行券银行四个阶段。伦巴第人、犹太人以及后来的英国金匠们，他们设立的银行是存款货币银行，在此基础上产生的作用是高利贷信用。中国古代银钱业由于长期的封建经济的束缚，未能实现向现代银行的转化。现代银行是以发行银行券并能进行信用创造的中介机构。商业银行是这样一种机构：它享有创造和垄断活期存款的特权，主要发放周转性工商业贷款，并为顾客提供多样化的服务。而其他银行与非银行金融机构并不享有经营活期存款的特权，只能专门从事某种特定的资产业务和负债业务并提供专门的金融服务。

然而，商业银行这一历史最为悠久的银行形态，发展到今天，与其当时因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比，已相去甚远。今天的商业银行已被赋予更为广泛、更为深刻的内涵。特别是第二次世界大战以来，随着社会经济的发展，银行业竞争的加剧，商业银行的业务范围有所扩大，长期放款和投资在银行资产中的比重有所上升。在世界上大多数国家，商业银行成为万能式银行，从事着多种综合性银行服务，被称之为“百货公司式”的银行。尽管如此，由于“商业银行”

这一名称沿用已久，在金融界、学术界以及人们的生活中已有根深蒂固的地位，因此，在本书中我们将仍然采用“商业银行”这一名词。

第二节 商业银行的组织形式和内部组织结构

一、商业银行的组织形式

各国由于社会经济条件不同，商业银行的组织形式也不尽相同，大体说来，主要有以下几种形式：

1. 单一银行制度。又称单元银行制度，指银行业务完全由一个独立的银行机构经营，不设或不允许设立分支机构的银行组织制度。这种银行制度目前仅存于美国。单一银行制度在美国有其历史背景。由于经济发展不平衡，为了满足各州中小厂商发展的需要，反对金融权力集中和银行间的相互吞并，因此，各州都通过银行立法禁止或限制开设分支行。能否设立分支行或者应否放弃单一银行制，在美国一直是一个争论不休的问题，尽管如此，关于设立分支行的限制有所放宽。到1970年，美国已有近半数的州允许在全州范围内设立分支机构；有的州允许有限制地设立分支行，如在商业银行总行所在地的城市设立分支机构。然而，单一制银行在美国仍然占大多数。

单一银行制在一定程度上限制了银行吞并和垄断，缓和了银行间的竞争和集中，有利于协调地方政府对银行的管理，在业务上具有较大的灵活性和独立性。但它在限制竞争的同时，也限制了自身业务创新和规模的扩大。

2. 分支行制度。指在各大中心城市设立总行，在本埠和国内、外普遍设立分支银行的制度。分支行制度是目前西方国家普遍采用的一种银行制度。英国、德国、法国、日本、意大利、瑞典等国均采用这种银行组织形式，尤以英国最为典型。如英国伦

敦6家清算银行1976年共拥有 11659 家分支机构(6 家清算银行系指巴克莱银行、劳合银行、米特兰银行、国民西敏士银行、联合银行和格林德莱银行), 占银行体系存款总余额的 70%。^①

分支行制经营规模庞大, 有利于展开竞争, 易于采用现代化设备, 提供高效率和多层次服务, 从而获得规模效益。但它在客观上形成了垄断, 不利于同业公平竞争, 在内部管理上由于层次多而给管理带来一定困难。

3. 银行控股公司制。又称集团银行制, 指由某一集团成立股权公司, 再由该公司控制和收购 两家 以上银行股 票的 银行制度。银行控股公司发端于 20 世纪初, 第二次世界大战以后获得长足发展, 在美国最为流行。银行控股公司有两种类型: 非银行性控股公司和银行性控股公司。

银行控股公司能够迅速扩大资本总量, 增强实力, 提高抵御风险的能力, 成为回避开设分支行限制的一种策略选择。

4. 联锁银行制。指某一个人或某一集团购买两 家以上银 行多数股票, 从而控制银行的经营决策而又不以股份公司的形式出现的一种银行组织形式。联锁银行的成员一般都是形式上独立的小银行, 它们一般环绕在一家主要银行的周围。其中的主要银行确立银行业务模式, 并以它为中心, 形成集团内部的各种联合。

随着国际银行业务的发展, 又出现了不同国家的大银行合资形成跨国财团银行, 从事大规模的国际资本投资活动。

中国的商业银行目前主要由两部分组成:(1)国有专业银行。它们是中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行。这几家银行都实行分支行制度, 在传统的计划经济体制下, 带有浓厚的部门分工色彩, 近几年来, 业务不断交叉, 并有朝综合化、多功能方向发展的趋势。同时, 中国确立市场经济体制改革目标以后, 四大专业银行正处于转换经营机制的过程之中, 这就是专业银行要分离过去办理的政策性业务, 逐步转化成

^①见饶余庆《现代货币银行学》, 中国社会科学出版社, 第 49--50 页。

真正意义上的商业银行。(2)经营性银行。其中有全国性银行，如交通银行、中信实业银行；有地方性银行，如广东发展银行，福建兴业银行等。作为全国性银行，可以在全国各地设立分支机构，但作为地方性银行，则不能在外地设立分支机构。

二、商业银行内部组织结构

就单个银行而论，为了发挥银行职能作用，有效地进行经营管理，商业银行必须在内部职能上进行分工、划分职能范围，履行相应的权力和义务。一般地，商业银行内部组织结构可以分为决策机构和执行机构两个层次。决策机构包括股东大会、董事会及其所属的委员会；执行机构包括行长（或总经理）以及在行长（或总经理）领导下的各业务职能部门。

（一）股东和股东大会

现代西方商业银行多以股份的形式组建，那些持有某一商业银行股票的公民或法人就成为该商业银行的股东。股东是商业银行在法律上的所有者，按照其持有的份额享有相应的权利，如表决权、参与银行经营管理权、股息和红利的分配权等等；当银行破产时，还必须依其出资比例履行其相应的义务。

股东大会是银行最高权力机构，每年定期召开一次或数次。在会上，股东有权听取银行一切业务报告，有权对银行有关业务经营提出质询。表决时，各银行的表决方式有所不同，有的一股一票，有的数股一票。所以表决权实际上操纵在少数几个大股东手里。小股东由于表决权利有限，有的干脆拒绝参加股东大会。

股东大会的形式有定期召开的股东常会、临时股东会和因某项特殊事件而召开的特别股东会议三种。每种会议均须由权威人士召集，否则，即使有大部分股东出席也不能称为股东大会。这实质上是加强了少数大股东对银行业务决策权的垄断。

（二）董事和董事会

股东大会通过选举产生董事，组成董事会，代表股东们执行股东大会的建议和决定。

当选为董事必须具备一定的条件。在美国，必须是本国公民，在银行保持较大的投资，本人年薪收入在3万美元以上才能入选。银行董事最少为5人，最多25人，一般在20人左右，视银行规模大小而定。董事任期一年，连选连任。董事表面上无具体职务，但银行给予的办公费、车马费比一般职工的薪水高出很多。董事在执行任务时具有很大的权力。董事长常常是银行首脑人员，在银行界享有崇高的声誉。作为董事长，必须有远见卓识，在政治上有广泛联系，经济上有显著成就，在社会上具有广泛的影响力。

董事会是银行的首脑机关。董事会的职责通常包括以下几个方面：

1. 制定银行经营目标和政策。这是董事会最重要的任务。银行经营目标是银行活动的依据，是政策制订的基础，是银行经营的准则。而银行政策是银行目标的具体化，是指导全行行动的依据。银行政策具有较大的灵活性，必须与一定的社会经济环境相适应。董事会要定期检查银行政策，并根据实际情况作必要的修改和调整。

2. 挑选银行管理人员。一般而言，银行董事中并不缺乏银行方面的专家，但他们大部分是工商界名流，本身对银行具体业务不是十分熟悉，加之都有各自的业务活动，因此，董事会必须挑选精明强干、对银行事业忠诚的高级管理人员担负起管理银行的重任。董事会的各项决策要靠银行管理人员去执行，所以，挑选出合格、称职的人员将直接影响银行业务经营和前途。

3. 成立委员会。委员会是一个智囊机构，定期召开会议，处理有关银行业务。

一般地，董事会下设四个常设委员会：

- (1) 执行委员会，也称常务委员会，委员为常务董事，是银行决策机构中最主要的委员会，开展各项研究工作，向董事会提出报告。

- (2) 贴现委员会，也称放款委员会，负责确定各种放款量，