

现代 商业银行 经营与管理

凌江怀 等著



广东旅游出版社

现代商业银行经营与管理

凌江怀 黄真 肖万满 林勇 著

广东旅游出版社
中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

现代商业银行经营与管理/凌江怀等著·—广州:广东旅游出版社, 1995.9

ISBN 7—80521—565—0

I. 现… II. 凌… III. 商业银行—经济管理 IV. F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 01386 号

广东旅游出版社出版发行

(广州市中山一路 30 号之一 邮编 510600)

肇庆新华印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 14 印张 335 千字

1995 年 9 月第 1 版 1996 年 8 月第 3 次印刷

印数: 12501—19700 册

定价: 18.50 元

前 言

党的十四大报告和十四届三中全会通过的“50”条，明确确立了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济新体制。而社会主义市场经济体制的建立、完善和发展，要求有与之相适应的金融体制和运行机制。当前，金融体制改革的首要任务就是要加紧把专业银行改造成商业银行，建立和完善其它类型的商业银行，尽快建立起我国的商业银行体系。这对我国的金融深化和经济发展将有深远的意义和影响。

商业银行是商品经济发展的必然产物。它在西方资本主义国家已有 300 年的发展历程，并在当代西方金融体系中占有最重要的位置。西方国家最大的银行几乎都是商业银行，商业银行雄厚的资力、百货公司式的经营及全方位的服务，是其它任何类型的金融机构都无法代替和比拟的。商业银行的经营管理理论和方法，也随着其实践的发展而不断发展演变和完善。

目前，改革和发展商业银行的工作正在我国加紧进行，期待已久的《商业银行法》也已于最近公布并即将施行。它的颁布和实施，对于推动商业银行改革，规范商业银行经营管理，依法保护商业银行、存户等的合法权益，具有重要的意义。一股学习、了解、掌握商业银行经营管理理论与实务操作的热潮亦在神州大地迅速掀起。《现代商业银行经营与管理》正是在这一背景下写作和出版的最新论著。相信本书对读者熟悉商业银行经营管理理论和知识，掌握商业银行经营管理方法与实务，了解中国商业银行发展的方向和目标模式，具有很好的指导和帮助作用。是现时一本难得的学习商业银行经营管理理论与实务

的参考书和实用教材。

《现代商业银行经营与管理》共十章：第一章对商业银行作了总体性的论述；第二章介绍了现代商业银行的负债业务、资产业务和中间业务；第三章分析了现代商业银行的经营方针、策略和一般原则；第四章论述了商业银行财务分析的对象、内容和基本方法；第五章至第八章全面系统地介绍了现代商业银行的管理理论与实务，包括商业银行资产负债管理、表外业务管理、组织管理和劳动人事管理、以及商业银行存款货币的创造及其监管；第九章向读者推介了商业银行业务、经营管理及制度的全面创新；第十章对中国商业银行的改革和发展总体思路作了有益的探讨。书末还附有《中华人民共和国商业银行法》、《巴塞尔协议》、《广东发展银行资产负债管理规定》和《深圳银行业资产风险管理暂行规定》。

本书在全面介绍西方发达国家商业银行经营管理的基本原理、主要做法和经验的基础上，密切联系中国金融改革的实际，在主要章节都介绍了中国专业银行向商业银行转轨过渡的情况，并对进一步改革和发展作了对策性探讨；在突出全书结构体系的严谨系统及完整的同时，注重内容的可读性和操作实用性；并力求大胆创新，专章写出了商业银行经营、商业银行资产负债管理、商业银行表外业务的发展和管理、商业银行创新、中国商业银行的发展等富有新意的章节，全面推介了现代商业银行经营管理最新理论成果和方法。

本书由凌江怀总体构思、拟出初步写作提纲并负责总撰。各章的作者是：第一、二、八、十章：凌江怀；第三、七章：肖万满；第四、六章：黄真；第九章：林勇；第五章：凌江怀、林勇。由于时间和水平所限，错漏在所难免，请读者批评指正。

作者

1995. 5

目 录

第一章 商业银行概述	(1)
第一节 商业银行概念、特征及其职能	(1)
第二节 商业银行发展简史	(7)
第三节 商业银行的组织形态	(16)
第四节 主要西方国家商业银行体系	(20)
 第二章 商业银行业务	(29)
第一节 负债业务	(29)
第二节 资产业务	(34)
第三节 中间业务	(43)
第四节 我国银行的负债及资产业务	(45)
第五节 商业银行业务中使用的金融工具	(53)
第六节 利息和利息率	(61)
 第三章 商业银行的经营	(68)
第一节 商业银行的经营原则	(68)
第二节 商业银行经营预测与决策	(78)
第三节 商业银行经营策略	(93)

第四章 商业银行财务分析 (101)

第一节 商业银行财务分析的对象和方法..... (101)

第二节 商业银行财务分析中的比率分析法..... (116)

第三节 商业银行财务分析中的比较分析法..... (139)

第四节 最佳银行的财务特征..... (156)

第五章 商业银行资产负债管理 (158)

第一节 资产管理理论与方法..... (158)

第二节 负债管理理论与方法..... (171)

第三节 资产负债综合管理..... (175)

第四节 我国银行业的资产负债管理..... (188)

第六章 商业银行表外业务的发展和管理 (205)

第一节 表外业务的发展..... (205)

第二节 表外业务的风险和管理..... (220)

第三节 中国银行业发展表外业务的思考..... (241)

第七章 商业银行组织管理和劳动人事管理 ... (245)

第一节 商业银行组织管理..... (245)

第二节 商业银行劳动人事管理..... (256)

第八章 商业银行存款货币的创造及其监管 ... (272)

第一节 商业银行存款货币的创造..... (272)

第二节 中央银行对商业银行的监管..... (280)

第三节	商业银行的存款保护制度·····	(293)
第九章	商业银行创新 ·····	(301)
第一节	商业银行创新的理论与动因·····	(301)
第二节	商业银行创新的主要内容·····	(311)
第三节	商业银行创新的影响与作用·····	(331)
第四节	我国商业银行创新·····	(338)
第十章	中国商业银行发展的总体思路 ·····	(347)
第一节	中国金融改革及商业银行产生的背景·····	(347)
第二节	中国商业银行的初创及金融深化的趋势 ·····	(356)
第三节	中国商业银行改革的深化·····	(364)
第四节	建设中国商业银行体系的外部条件·····	(377)
附录一	：《中华人民共和国商业银行法》 ·····	(386)
附录二	：《巴塞尔银行业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》 ·····	(400)
附录三	：《广东发展银行资产负债比例管理试行办法》 ·····	(423)
附录四	：《深圳市银行业资产风险监管暂行规定》 ·····	(427)

第一章 商业银行概述

第一节 商业银行概念、特征及其职能

一、商业银行概念

商业银行是西方国家银行体系中最重要的一种类型，资本主义国家最大的银行都是商业银行。我国专业银行的改革方向也是把它们改造成商业银行。如果望文生义，认为商业银行就是经营商业信贷的专业银行，这在几百年前是符合实际情况的。初期的商业银行主要是以吸收短期存款，并相应地发放短期商业贷款的金融机构，商业银行由此而得名。但随着资本主义经济的发展，商业银行也在不断发展演变，其经营对象远远超出了传统的业务范围，商业银行一词也变得越来越名不符实了。

其一，现代商业银行是具有广泛服务对象的综合性金融机构，其融资对象已远远超出了商业贷款的狭窄范围，对工、农、商等各行业以及消费者个人都发放贷款，提供信用服务，这就使得商业银行同社会生产的关系越来越紧密，在整个经济生活中起着重要的作用。

其二，商业银行原来为专门融通短期资金的银行，今天的商业银行也仍然是短期资金市场上的最大贷款人，但与此同时，

现代商业银行又发放各种中、长期贷款，并进行证券投资，涉足中长期资金市场。

其三，现代商业银行是信用媒介机构和信用创造机构的统一，其最本质的特征是信用创造功能，在部分准备金制度和非现金结算制度两个前提条件下，商业银行可以在相当范围内通过创造自己的负债去增加信用的供给量，利用派生存款来扩大贷款规模。商业银行这一名称未能突出它在信用创造方面独一无二的特征。

其四，商业银行一词，也忽视了这种机构所具有的综合性和多功能等特征，现代商业银行在传统业务的基础上，还经营证券投资、外汇、信托、咨询、租赁等业务，现代商业银行显然不是专业性的金融机构。

通过上述分析可以看到，要想对现代商业银行下一个准确全面的定义非常困难。简单地说，商业银行就是具有信用创造功能的、实行企业化经营的综合性金融机构。在现代西方金融体系中，商业银行是某一类银行的抽象化的一般概念，具体到某一家银行时一般并不直接称为“商业银行”，如美国的国民银行、州银行，英国的存款银行，日本的城市银行、地方银行，法国的信贷银行等，都属于商业银行，但并不直呼为商业银行。我国新近颁布的《商业银行法》则把商业银行定义为：依法设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。在我国除中央银行、政策性银行以外，其它类型的银行如国家专业银行、地区性银行、股份银行、外资银行、中外合资银行等，都属商业银行。

二、商业银行特征

与其它金融中介机构比较而言，商业银行主要有如下特征：首先，商业银行的信用业务几乎无所不包，而其它专业银

行的信用业务则比较单一、集中，各自都在特定的领域内进行经营，都有其特定的服务对象，如储蓄银行的主要业务是办理居民个人的存贷款业务；长期投资银行是吸收长期资金，提供长期信用的银行，它的主要业务对象，是对企业股票、债券进行投资，包销工商企业的股票、债券，参加各种企业的创业活动等，主要是进行证券投资。现代商业银行比专业银行的经营范围要广泛得多，它既进行短期资金存贷，又进行长期资金存贷，既吸收活期存款，又吸收定期存款和储蓄存款，既办理个人存贷业务，又办理企业存贷业务，在进行间接融资的同时，又介入证券市场，进行各种直接证券融资活动。如美国，特别是1980年“放宽金融法案”通过后，商业银行业务范围又有许多新的拓展。与其它金融机构相比，商业银行业务范围几乎没有受到什么限制。所以现代商业银行是一种包罗万象的金融机构。必须指出，《中华人民共和国商业银行法》规定我国的商业银行实行分业经营原则，商业银行在中华人民共和国境内不得向非银行金融机构和企业投资，不得从事信托投资和股票业务，不得投资于非自用不动产。所以，其业务范围目前有一定限制。

其次，（商业银行是唯一能够吸收支票活期存款并办理转帐结算业务的金融机构），藉此，商业银行获得了“创造”信用的能力，并利用贷款和投资转存活期存款，实现信用的加倍扩张或收缩。这样，商业银行对整个社会的货币流通起着重要的作用，一方面，由于通过支票进行非现金结算，极大地减少了流通中对货币的需要量，另一面，它又通过创造派生存款，扩大货币的供应量。商业银行的此种信用创造能力，是其它类型的金融机构无与匹敌的。由此，有些西方经济学者称：“商业银行是可贷资金创造者，而其它银行只是可贷资金的经纪人”。为避免商业银行利用派生存款滥发贷款而招致本身破产的风险和造成信用膨胀，许多国家政府也特别加强对商业银行这一业务的

监督和管理。

再次，商业银行的中间业务远比其他银行要多。商业银行在办理存款、放款、投资业务的同时，还办理大量的中间业务。商业银行的中间业务主要有：代客办理托收、结算、汇兑、代客买卖有价证券、代理财务、代客管理帐户、代客保管证券和金银等贵重物品、开具信用证等等。此外，商业银行还办理大量的附属业务，如咨询业务，包括企业资信评估、金融市场动态分析，经济、金融形势预测等等；信托业务，包括代管财产、办理遗产转让、登记所发行的股票、清理破产企业的财务等等；以及自动化服务等。总之，商业银行纷繁复杂的业务种类及其机构设置使它享有“金融百货商店”或“信用超级市场”的美誉。

三、商业银行的职能

作为综合性的金融中介机构，商业银行每天都在为客户提供各种各样的金融服务。这些服务通常包括：（1）吸收单位和居民个人的各种存款，并对小额储蓄户提供二级有价证券（这些证券应具有高度的流动性，并且可以细分为适当的单位），以吸收他们的存款；（2）发放各种贷款，或是支持购买商品和支付服务费用，或是对工商企业进行放贷，以满足它们日常营运及固定资产投资对资金的需求，或是对国际贸易融通资金；（3）为客户创造支付手段，有效地办理各种资金的结算和汇兑；（4）对个人和单位提供信托服务；（5）代客户保管有价证券和各种贵重物品；（6）代客买卖有价证券；（7）对公司和个人客户提供财务咨询服务等等。透过商业银行纷繁复杂、令人眼花缭乱的日常服务，商业银行的主要职能可归纳为如下几个方面：

（一）充当信用中介

作为存款金融中介机构，商业银行对资金多余单位和资金

短缺单位都提供金融服务，为借贷活动充当信用中介，这是商业银行最基本的职能。它一方面通过吸收存款，将社会上分散的、暂时闲置的资金集中起来，另一方面，又通过各种放款把这些资金贷放出去，以满足经济建设的需要。商业银行是当今世界最大的信用中介人，是经济社会借者和贷者的集中。商业银行的信用中介职能对经济的发展，起着极大的推动和促进作用，它将社会各方面的闲置货币资本集中起来，并把它转化为现实的生产和流通资本，使之得到充分有效的运用，从而减少闲置货币资本在社会总资本中的份额，促进经济的发展。

（二）变闲散货币为建设资金

变闲散货币为职能资本（建设资金）是商业银行的重要职能。商业银行通过日常的存款活动，把分散的社会资金集中起来，变闲置货币为周转资金，变消费性的货币为生产资金，对社会资金进行再分配，从而既有利于灵活地调剂资金余缺，解决建设资金不足的矛盾，又有利于加速资金周转，提高资金使用效益，促进资金的横向融通，最大限度地利用社会有限的资金。商业银行还具有使社会资金嬗变或转化的能力，它是通过资金流入、流出接连不断、交错进行、相互抵消来实现的。因为“人们不会同一时间需要货币”，这就使得商业银行可以借短贷长，也可以借长贷短，即短期资金长期化或长期资金短期化。以商业银行为代表的银行间接融资，是以续短为长，短期资金长期化为基本特征的。

（三）创造信用流通工具

商业银行产生以后，为适应货币信用业务的需要，创造了各种各样的信用流通工具，如银行券、支票、信用卡等。它同中央银行一起创造货币，货币政策主要通过它传导到社会经济中去。中央银行的三大政策工具：存款准备率、再贴现率、公开市场业务等都要通过商业银行来传导。存款准备率主要是为

商业银行吸收的存款而设的。通过存款准备率的变化，可以调整商业银行缴存中央银行准备金的数量，从而限制商业银行的放款能力。中央银行向商业银行贷款，商业银行通过其派生机制，创造出若干倍于中央银行贷款（基础货币）的货币总量。再贴现率则为商业银行提供了基准利率，商业银行据此确定对工商企业和消费者的放款利率。商业银行各种流通工具的创造，节约了非生产性的流通费用，满足了经济发展和日常经济活动对流通手段和支付手段的需要，并加快了资金周转速度。特别是随着以票据、信用卡等工具进行的非现金转帐结算的广泛使用，大大减少了现金流通和支付，既节省了流通费用，又方便了顾客，提高了安全性。商业银行利用支票等信用工具，可以扩大信用，为经济发展提供必要的货币量，同时，信用工具的广泛使用，还简化了结算过程，从而加速了社会资金的周转。

（四）充当支付中介

这是指商业银行充当工商企业、单位团体、居民个人之间货币收付的中介人，为它们办理货币资金运动有关的技术性业务，包括：货币的保管、受托办理货币的收付与结算等等。由于这一职能，银行成为国民经济各部门的总会计和总出纳，成为社会的公共簿记。商业银行这一职能的发挥，对实现商品价值，加速资金周转，反映企业和社会资金的运动状况，并进行必要的监督，都有重要的作用。

此外，现代商业银行还是金融市场的主要参与者。商业银行通过在金融市场上拆借资金，加速资金的流动与合理运用；通过买卖有价证券，向市场融通资金；特别是大量购买政府证券，通过中央银行的公开市场业务，起到增加或缩减货币供给的作用，成为货币政策的执行者和传导者。总之，现代商业银行的职能很多，它影响着社会经济单位与个人的经营与生活，成为现代经济社会不可或缺的一部分。

第二节 商业银行发展简史

一、商业银行的起源

银行的起源已有很长的历史，早在公元前2000年前，巴比伦的寺庙即已代人保管金银，收取管理费用，并将其贷出收取高利。在古代的希腊和罗马，也可找到原始银行的雏形。在雅典也有从事货币处理业务的商业机构，私营的银行业已有显著的发展。

在中世纪，意大利的威尼斯和其它的几个城市出现了银行业，从事存款、代理支付、汇兑和放款业务。银行一词的起源，据说是意大利文BanCa，即商业交易所用的桌子和长凳。1580年在威尼斯成立的银行便是最早使用银行名称来经营业务的。因此，一般认为近代银行首先在意大利各共和国内产生，12世纪末开始传到欧洲各国。1609年成立阿姆斯特丹银行，1619年成立汉堡银行，1621年成立纽伦堡银行。

英国早期的银行则是通过金匠业发展而来的。17世纪中叶，由于商业的迅速发展，大量的金银流入英国，为安全起见，人们经常将金银铸币送到金匠铺代为保管，英国的金匠业极为发达。他们受顾客委托代为保管金银货币，签发保管凭证，收取保管费，还可按顾客要求，将金银转划给第三者。后来，随着商品经济发展的需要，金匠业也发生了重大的变化。一是保管凭条演变为银行券。金匠铺为顾客签发的保管收据，原来只是用为保管物品的凭证。由于交易日益频繁，提现支付的金额和次数大量增加，为方便支付，节约开支，人们就直接用保管收据——金匠券进行支付。这样，金匠券就逐渐演变为银行券。可见，保管凭条是银行券的原始形式。二是保管业务的划拨凭

证演变为银行支票。金匠在经营货币和金银的保管业务中，可以根据顾客的书面要求，将其保管的金银移交给第三者；第三者也可以顾客签发的书面要求为凭，将货币金银转移到其名下。以后随着保管业务发展到存款业务，这种划拨凭证就慢慢演变为银行支票。其三，十足准备金转变为部分准备金。金匠起初对所收存的金银货币保有100%的现金准备，后来发现，由于人们存取时间相互交错，事实上并不需要十足的现金准备，而仅保留一定的比例的现金就可以应付客户不时的提现之需，故可以将其中一部分用于放贷以收取利息。渐渐地，十足的现金准备就演变为部分准备金制度。上述的这些转变，使英国早期的金匠业发生了许多变化，逐渐具有了存贷功能、货币支付功能和信用创造功能。于是，金匠业就渐渐发展为从事货币信用业务的银行业。

中国的货币经营业和银行业也具有悠久的历史，南北朝时（公元420——589年），寺院就经营质押业务，并利用聚集的资财放高利贷。唐初，随着经济的繁荣和国内外贸易的发展，产生了一种经营货币存放、批发和兼营银钱保管、拨兑的商业组织“柜坊”。到了明清，各种名称的银钱业已相当普遍，如“钱肆”、“钱庄”、“票庄”、“票号”等等。这些货币经营机构，是与银行非常相似的金融机构。

通过上面的介绍可以看到，商业银行是商品经济发展的产物。在古代的社会铸币流通时期，由于各国的贵金属铸币在形状、成色、金属、面额等方面存在着差异，不适应国际贸易和国内不同地区贸易发展的需要，商人在异国或异地做买卖，就需要在本国（或本地区）铸币同外国（或外地区）铸币以及纯金、银之间进行相互兑换，才能完成货币支付行为。为了适应这方面的需要，逐渐从商人中分离出一种专门从事铸币兑换业务的兑换商，货币兑换业务应运而生。这种货币兑换业务便是

货币经营业的最原始的形式。

随着商品经济的进一步发展，货币兑换业务也不断兴旺，此时，兑换商并不满足只是经营铸币兑换业务而从中收取一定的手续费，除了原有的兑换业务外，还代客保管铸币或金银和办理汇兑业务，以及代客进行收付、记帐、结算，从而使他们有可能在自己手中经常积聚大量的闲置铸币并利用这些货币进行发放贷款以及收取高额利息。这样，铸币兑换业就逐渐发展成既经营货币兑换，又为整个货币周转服务的货币经营业，而当放款逐渐成为货币经营业的主要业务时，信用活动得以发展，货币经营业就转化为银行业了。

二、商业银行的发展

从历史来考察，现代西方商业银行是随着资本主义生产方式的产生和发展而建立起来的，至今已有 300 年左右的历史。其发展途径基本上有两条：一是由早期高利贷性质的银行演变而成；二是以股份制形式组织起来的新型商业银行。而后者更具有代表性。在现代商业银行建立和发展的过程中，商业银行自身的演化以及中央银行制度的建立起到了至为关键的作用。

（一） 商业银行自身的发展演化

（由于资本主义生产社会化和商品经济的迅速发展，货币收支范围扩大，数量巨大，同时也需要大量的货币资本投资以满足经济高速发展之需。但早期的银行不仅规模小，资金力量非常有限，而且放款利息高，具有高利贷的性质，它几乎夺去了资本家的全部利润，使他们无利可图。因此，新兴资产阶级迫切需要建立一些规模巨大、资本雄厚，且利息低，完全适合资本主义发展要求的现代银行）。

（资本主义银行是在新兴资产阶级同高利贷的斗争中产生的。17——18 世纪间，新兴资产阶级进行了反高利贷的斗争，要