

现代商业银行概论

瞿强 编著

中国金融出版社



中财 B0027276

现代商业银行概论

瞿强 编著

10171/25

中央财经大学图书馆藏书

总号 428683

卷号 7830/257

中国金融出版社

388091
(京)新登字 142 号

现代商业银行概论

瞿强 编著

责任编辑:毛春明

封面设计:王晖平

中国金融出版社出版

新华书店北京发行所发行

北京双资印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 1/32 13 印张 350 千字

1994 年 6 月 第一版 1994 年 6 月 第一次印刷

ISBN 7-5049-1211-5/F·804 定价:12.00 元

内容提要

本书在充分吸收西方 90 年代初期商业银行经营管理最新资料的基础上,系统扼要地阐述了现代商业银行的基本理论与实务知识。内容主要包括:1. 商业银行概述;2. 银行财务报表及其分析;3. 银行的计划与决策;4. 银行资本;5. 商业银行的负债业务与管理;6. 现金资产与流动性管理;7. 商业银行贷款的经营管理;8. 商业银行的证券投资;9. 资产负债管理;10. 商业银行的其他主要业务;11. 商业银行的国际业务。

本书材料新颖,内容充实,难易适度,语言流畅,章节安排考虑了中国实际。适合广大财经院校师生、各级银行工作者和其他有兴趣的读者学习参考。

序

中国经济体制改革已经进行了十几年，高度集中的计划经济体制已被打破，社会主义市场经济体制正在建立和发展。但是作为中国金融业主体的国家专业银行的经营机制尚少明显改进，主要表现在以下几个方面：第一，专业银行的经营活动受到政府的行政控制，缺乏自主性；第二，自身的组织结构僵化，政府机关的色彩浓厚，缺乏有效的内在动力机制；第三，专业银行处于高度垄断地位，在金融业中还缺乏相互竞争的机制，等。

上述特征表明，现有的专业银行经营机制落后于整个经济发展的需要，亟待进一步改革。

目前，我国国有专业银行改革的目标已基本明确，即向现代商业银行转变。为此，有两个方面的工作需要做。一方面，要从中国银行业的实际出发，分析改革的难点、障碍、探索银行改革的适当步骤；另一方面，要学习和借鉴国外成熟的现代商业银行的经验，从其组织制度和经营管理各方面为改革提供一个良好的参照系统。

西方商业银行迄今已有几个世纪的历史，经过长期的发展演变，已经形成一个组织严密、产权明晰、经营目标明确，富有活力的金融企业。现代商业银行的主要特征是其“企业性”，大都采取股份有限公司的组织形式，以股东利益最大化为经营目标，内部利益激励机制健全，对外部经济环境变化则反应灵敏。早期的商业银行，主要发放短期工商贷款，并因而得名。随着资本主义经济的发展，尤其是自本世纪80年代以来，西方各国放松金融管制，商业银行在外部竞争压力和内部利益驱动双重因素作用下，金融工具不断创新，业务范围日益拓展，除了传统的存、贷、汇业

务外，证券投资、信托租赁、国际业务等都得以发展。商业银行作为综合性的现代金融服务企业，构成了各国金融体系的主体，在经济生活中发挥重要的作用。

与西方的现代商业银行相比，我国的专业银行目前尚有差距。商业银行改革无论对理论工作者还是实际工作者都是一个新的课题，任重而道远，需要不断学习、研究和总结。瞿强同志在多年教学和研究的基础上，参阅国内外多种资料，编写成《现代商业银行概论》一书，是在这方面所作的可贵探索。该书在内容编排上考虑了中国实际，吸收了西方有用的经验，综述和分析上难易适度，章节安排清晰，语言通畅。该书既可用作大专院校有关课程的参考教材，也可供银行实际工作人员学习参考。

王传纶

于中国人民大学

1994年5月10日

目 录

序	王传纶
第一章 商业银行概述	(1)
第一节 商业银行的起源和发展	(2)
一、银行的起源和发展	(2)
二、各国的商业银行	(4)
第二节 商业银行的性质与职能	(7)
一、商业性质	(7)
二、商业职能	(8)
第三节 商业银行在现代金融服务业中的位置	(10)
第四节 商业银行的监督与管理	(13)
第五节 商业银行的组织结构	(17)
一、商业银行的设立	(17)
二、现代商业银行制度	(21)
三、商业银行的内部组织结构	(26)
第二章 银行财务报表及其分析	(35)
第一节 商业银行的财务报告	(35)
一、通知报告	(35)
二、董事会报告	(37)
三、股东大会报告	(38)
第二节 资产负债表	(38)
一、资产——资金运用	(40)
二、负债和净值——资金来源	(43)

第三节 损益计算书	(45)
第四节 银行报表的财务分析	(47)
一、财务状况变动表	(47)
二、百分率式财务报表	(50)
三、主要财务比率	(53)
第三章 银行的计划与决策	(57)
第一节 商业银行经营管理目标	(57)
第二节 商业银行计划编制	(59)
一、战略计划	(59)
二、短期计划	(68)
第三节 银行决策	(71)
一、什么是银行决策	(71)
二、银行决策程序	(74)
三、主要决策方法	(76)
第四章 银行资本	(79)
第一节 银行资本的性质与作用	(79)
一、银行资本的概念	(79)
二、银行资本的作用	(80)
第二节 银行资本的内容	(82)
一、普通股	(82)
二、优先股	(84)
三、盈余	(85)
四、未分配利润（留存盈余）	(85)
五、资本储备金，放款、证券损失储备	(85)
六、资本票据和信用债券	(86)
第三节 银行适度资本需要量的测定	(89)
一、股权资本与无力偿付风险	(89)

二、资本充足与银行稳健	(91)
三、银行资本充足率	(92)
四、最佳资本需要量原理	(96)
第四节 银行资本的管理	(99)
一、资本的循环	(99)
二、资本计划	(101)
第五节 银行业务的风险——收益与股东收益	(106)
第五章 商业银行的负债业务与管理	(112)
第一节 交易帐户	(113)
一、传统的活期存款	(113)
二、新型的活期存款	(114)
第二节 储蓄存款和定期存款	(116)
一、定期存款	(116)
二、储蓄存款	(120)
第三节 短期非存款性借款	(120)
一、联邦储备资金	(121)
二、再回购协议	(124)
三、欧洲美元借款	(126)
四、贴现窗口	(128)
第四节 银行负债的经营与管理	(129)
一、银行负债结构的变化	(129)
二、存款业务的经营	(131)
第六章 现金资产与流动性管理	(154)
第一节 现金资产与现金管理的目的	(155)
一、现金资产的主要内容	(155)
二、现金管理的目的	(156)
第二节 现金与流动性需求之间的关系	(157)

第三节 流动性管理.....	(159)
一、流动性管理战略的演变.....	(159)
二、流动性与风险、收益之间的关系.....	(161)
三、流动性需求的估计.....	(163)
四、流动性指标.....	(165)
五、流动性决策.....	(170)
第七章 商业银行贷款的经营管理.....	(176)
第一节 商业银行贷款理论的发展.....	(176)
一、真实票据论.....	(176)
二、资产转移理论.....	(177)
三、预期收入理论.....	(178)
四、超货币供给理论.....	(178)
第二节 商业银行贷款的种类.....	(179)
一、按用途划分.....	(179)
二、按期限划分.....	(182)
三、按保障程序划分.....	(183)
四、按偿还方式划分.....	(183)
五、按贷款数额大小划分.....	(184)
六、其他贷款安排.....	(184)
第三节 信用分析.....	(185)
一、信用分析、贷款定价与银行最终经营目标 之间的关系.....	(185)
二、信用风险评估的原则.....	(186)
三、信用风险评估的具体做法.....	(188)
四、借款企业的财务分析.....	(190)
第四节 贷款定价.....	(203)
一、贷款利率.....	(204)
二、影响贷款定价的非利率因素.....	(209)

三、几个基本的贷款定价方法·····	(212)
第五节 贷款管理·····	(215)
一、贷款政策·····	(215)
二、贷款的组织结构·····	(218)
三、贷款程序·····	(219)
四、有问题贷款及其处理·····	(222)
第八章 商业银行的证券投资·····	(234)
第一节 商业银行证券投资概述·····	(234)
一、商业银行与证券投资的关系·····	(234)
二、商业银行证券投资的目的·····	(235)
三、商业银行证券投资的对象·····	(238)
四、商业银行包销有价证券·····	(244)
第二节 证券投资的收益与风险·····	(246)
一、银行证券投资的收益·····	(246)
二、银行证券投资的风险·····	(255)
三、收益与风险的关系·····	(262)
第三节 证券投资的政策与方法·····	(269)
一、证券投资的利率环境·····	(269)
二、证券投资政策·····	(272)
三、证券投资的基本方法·····	(274)
第九章 资产负债管理·····	(284)
第一节 资产管理与负债管理·····	(284)
一、风险、收益、流动性之间的关系·····	(284)
二、资产管理·····	(287)
三、负债管理·····	(292)
四、资产、负债动态管理分析·····	(295)
第二节 早期的资产负债管理·····	(299)

一、资金汇集法 (POF)	(299)
二、资金分配法 (AAA)	(301)
三、线性规划法	(303)
第三节 现代资产负债管理方法	(306)
一、利率风险	(306)
二、利率敏感性缺口管理	(308)
第十章 商业银行的其他主要业务	(317)
第一节 结算和清算	(317)
一、结算的概念和工具	(317)
二、结算方式	(321)
三、清算	(331)
第二节 信托业务	(338)
一、信托概述	(338)
二、私人信托业务	(341)
三、机构信托业务	(343)
第三节 租赁业务	(347)
一、租赁的概念	(347)
二、租赁的形式和分类	(348)
第十一章 商业银行的国际业务	(355)
第一节 概述	(355)
一、商业银行国际业务的发展	(355)
二、国际业务发展的策略	(357)
三、国际性对国际银行的监管	(357)
四、商业银行跨国经营的机构设置	(360)
第二节 国际结算业务	(362)
一、汇款	(362)
二、托收	(363)

三、信用证.....	(366)
第三节 国际信贷业务.....	(371)
一、进出口融资.....	(371)
二、国际商业贷款.....	(377)
第四节 国际债券的发行.....	(387)
一、国际债券和国际债券市场的含义.....	(387)
二、国际债券的分类.....	(388)
三、国际债券的发行.....	(390)
第五节 外汇业务.....	(395)
一、外汇市场与汇率.....	(395)
二、外汇买卖业务.....	(397)
三、外汇买卖业务的经营要点与技巧.....	(400)
主要参考书目.....	(402)
后记.....	(403)

第一章 商业银行概述

现代西方国家的金融体系，一般由金融中介、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。“商业银行”这一名称通行于英美等国，而在欧洲大陆，习惯上称之为信贷银行。商业银行不同于各类专业银行、投资银行、储蓄银行等，其业务更为广泛；它也不同于中央银行，它是以利润最大化或股东利益最大化为目标的金融企业。商业银行是现代各国金融体系的主体，其经营管理活动反映了金融服务业的基本特征。

从历史上看，英国作为工业化发展最早的资本主义国家，其银行业在产生之初，主要发放基于商业行为的自偿性贷款，从而获得了“商业银行”的称谓，并成为后来很多西方国家效仿的典型。事实上，随着西方经济的发展，尤其是随着本世纪 80 年代以来西方各国金融管制的放松，商业银行业务已经远远突破了传统的面向工商业短期金融的范围，“商业银行”这一名称只是由于约定俗成之故，一直沿用下来。在“商业银行”这一名称之下，实际上包含的是一个范围日益广泛、内容不断深化的金融业务综合经营体系。

本章首先简要回顾商业银行的起源和发展，然后联系整个金融体系介绍商业银行的经营环境及各国商业银行的特点，最后考察商业银行的内外部组织结构。这样，读者可以从纵向和横向两个方面，对现代商业银行的历史和现状有个概略的了解。

第一节 商业银行的起源和发展

一、银行的起源和发展

银行是金融业的核心，它是商品、货币和信用关系发展到一定阶段的必然产物。

银行是经营存款、放款、汇兑业务，充当信用中介和支付中介的金融机构。它是在经营货币商品这一行业的基础上逐步发展起来的。马克思说过：“兑换业和生金银贸易是货币经营业的最原始的形式”^①人们一般认为，近代银行起源于中世纪资本主义萌芽较早的意大利威尼斯等城市。当时的威尼斯是著名的国际贸易中心，商贾云集，市场繁荣。各国的商人携带的是不同形状、不同成色、不同重量的各类铸币。商品的买卖，必然伴随着货币的兑换，于是，单纯从事货币兑换业并从中收取手续费的专业货币商便开始出现和发展了。“货币经营业，即经营货币商品的商业，首先是从国际贸易中发展起来的。自从各国有不同的铸币和把当地铸币换成本国货币；或者把不同的铸币同作为世界货币的、未铸币的纯银或纯金相交换，由此就产生了兑换业，它应当看成是近代货币经营业的自然基础之一。”^②

随着异地交易和国际贸易的不断发展，商人携带大量金属货币长途奔波，既不方便又很危险，他们迫切需要一种通汇，即从异地带回汇票，可以在本地兑换成金银。于是一些经营业务发达的兑换业者，便接受商人的委托办起了汇兑业务。商人们将自己的货币交存给汇兑业者，委托他们办理汇兑与支付。这样，专业货币商已经反映了银行萌芽的最初职能：货币的兑换和款项的划

① 《资本论》第3卷，第356页，人民出版社1975年版。

② 《资本论》第3卷，第354—355页，人民出版社1975年版。

拨。

随着收受存款的不断増加，专业货币商注意到了一个有利可图的现象，即多个存款人不会同时支取存款。于是他们开始将办理汇兑等业务中暂时闲置起来的资金贷放给社会上急需货币的人，条件是所借资金到期必须全部归还，并收取一定的利息。这意味着，原先的货币兑换商已经在从事信用活动了，银行已经产生了，因为体现银行本质特征的正是这种信用业务的产生和发展。

而且，就专业货币商的放款来看，最初也必须是现实的货币支付，随着代理支付制度的出现，借款者即把所借款项存入贷出者之处，并通知贷放人代理支付。因此，从实质上看，贷款已不仅仅限于现实的货币，而有一部分变为了帐面信用，这标志着现代银行的本质特征已经出现。

从历史上看，早在公元前 400 年的雅典、公元前 200 年的罗马就出现了类似银行的金融机构。近代的银行出现于中世纪，在当时世界商业中心意大利首先产生。1711 年设立的威尼斯银行，1407 年设立的热那亚银行就是早期著名的存款银行；到了 17 世纪，更多的银行陆续建立，例如 1609 年设立的阿姆斯特丹银行和 1619 年设立的汉堡银行等。

近代的银行在其产生之初，大都具有高利贷的性质。例如 17 世纪英国的贷款利率在年率 20—30% 之间，甚至更高。高利贷侵蚀了资本主义企业的大部分利润，严重地阻碍了资本主义经济的发展。因此，新兴的资产阶级一方面展开反对高利贷的斗争，另一方面呼唤着适应资本主义发展需要的新型银行。与此相应，资本主义银行是通过两条途径产生和发展的。一条途径是高利贷性质的旧式银行在新的条件下，逐步改变自己的经营以适应产业资本和商业资本的需要。在西欧，由金匠业演化而来的旧式银行，主要是通过这一途径缓慢地转化为资本主义银行的。这种银行多为私人经营和合伙经营，一般规模较小。另一条途径是新兴的资产阶级按照资本主义经营原则组织股份制银行。1694 年在英皇威廉

三世支持下由英国商人集股建立起来的英格兰银行是第一家股份制的资本主义银行。英格兰银行的建立，标志着资本主义现代银行制度的正式确立，此后，西方各国纷纷效仿，股份制商业银行逐渐成为资本主义银行的主要形式。这种股份制银行资本雄厚，规模大，利率低，能够大量提供信用资本，极大地推动了资本主义经济的发展。

资本主义银行在其发展过程中，形成了多种类型，如商业银行、中央银行、各种专业银行、长期投资银行等，其中，商业银行是发展最早、最典型的形式。商业银行这一名称发源于英国，原意是指专门融通短期性商业资金的银行。因为英国早期银行的贷款是建立在真正的商业行为之上，而且以商业票据为凭证，一旦产销完成，贷款即可偿还，即贷款具有“自偿性”，因此，这类贷款偿还期短（一般在一年以内），流动性高。但是，随着资本主义经济的发展，商业银行早已远远突破了融通短期性商业资金的界限，不仅发放短期贷款，也发放长期性投资贷款、消费贷款等，而且还进行证券投资、黄金买卖，甚至租赁、信托、保险、咨询、信息服务等。目前世界各国的商业银行都在向全能化、综合性方向发展。

二、各国的商业银行

目前，西方商业银行只是一个笼统的名称。具体到各个国家，根据业务性质、管理体制、经营范围等的不同，可以从各种角度进行划分，并各有其自己的名称。

1. 美国

美国的商业银行是按管理体制划分的，实行独特的“双轨银行制”。第一类是国民银行，系根据 1863 年《国民银行法》向联邦政府注册的商业银行，所有国民银行必须参加联邦储备体系，成为会员银行。目前约有 5000 家。这类银行大多规模较大，资力雄厚。第二类是根据各州的银行立法向州政府注册的商业银行，一