

# 商业银行 业务与管理

马腾 冯力 刘沈忠著

中国金融出版社



中财 B0027519

# 商业银行业务与管理

马 腾 冯 力 刘沈忠 著

17272/17

中央财经大学图书馆藏书

总号



书号

438026

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:李苒

图书在版编目(CIP)数据

商业银行业务与管理/马腾等著. —北京:

中国金融出版社, 1994. 6

ISBN 7-5049-1298-0

I. 商…

II. 马…

III. 商业银行—银行业务—经济管理

IV. F830. 3

出版:中国金融出版社

发行:

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:石油工业出版社印刷厂

开本:787毫米×1092毫米 1/32

印张:9

字数:192千字

版次:1994年7月第1版

印次:1995年3月第2次印刷

印数:6000—11060

定价:9.80元

# 建立适应社会主义市场经济的新金融体制

(代前言)

我国金融体制经过十五年的改革，已经发生了历史性变化，取得了举世瞩目的成绩，并在国民经济的发展中起到越来越重要的作用。

## 一、我国金融体制改革的状况

从1978年到1993年的十五年间，随着改革开放政策的不断发展和深入，中国金融体制进行了一系列改革，主要表现在以下几个方面：

一是，打破了“大一统”的旧银行体制，金融机构实现了多样化。改革以前，由于我国实行高度集中的计划管理体制，金融机构实际上只有中国人民银行一家银行和一些农村信用社。1978年以后，中国金融机构发展很快，1993年底除中国人民银行之外，我国已有4家专业银行、9家全国性和区域性商业银行、12家保险公司、387家金融信托投资公司、87家证券公司、29家财务公司、11家金融租赁公司、59000家农村信用合作社和3900家城市信用合作社。此外，还有225家外国金融机构在中国设立了302个代表处和98家经营性

分支机构。

二是，逐步加强和完善了直接调控与间接调控相结合的金融宏观调控体系。1984年1月，中国人民银行专门行使中央银行的职能，我国的信贷管理体制进行了改革，打破了资金的供给制，建立了中央银行与专业银行的资金借贷关系，各家银行要在中央银行有了存款，才能放贷款，中央银行通过存款准备金率和利率等间接手段来调控专业银行的放款能力。自1984年实行存款准备金后，我们已经调整过三次存款准备金率，利率也调整过多次，这对银行吸收存款，增加资金来源，控制信贷和稳定货币，加强金融宏观调控都起到很重要的作用。中央银行开始运用国际通行的存款准备金、再贴现、利率、汇率、中央银行贷款、贷款限额等货币政策工具控制货币总量、调节信贷结构。

三是，改变了国家银行的单一信用形式，发展了多种信用形式和金融工具。在经济体制改革的过程中，我国改变了以前的国家银行单一信用形式，发展了国家信用、商业信用等多种信用形式，采用了股票、债券、大额可转让定期存单、商业票据和信用卡等多种金融工具，随着社会融资渠道的不断扩大和金融工具的日益创新，不仅为国家生产建设筹集了大量资金，而且也使城乡居民的金融资产迅速增加和趋于多样化。据统计，到1993年底，国家银行各项存款余额为23245亿元，各项贷款余额为26461亿元，全国城乡储蓄存款余额达到14764亿元，国家现汇结存为212亿美元（不包括中国银行外汇存款）。1993全年国库券发行244亿元，财政债券发行65亿元，股票发行13.9亿元。

四是，金融市场迅速发展并初具规模。1985年以来，我

国的货币市场和资本市场开始逐步形成。中国的货币市场主要以银行同业拆借为主，并形成网络，年交易量约为 2000 亿元人民币。中国的资本市场也发展较快，逐步建立了国债市场、企业债券和股票市场。另外，在上海、深圳两地建立了证券交易所，1993 年底，在上海、深圳证券交易所挂牌交易的上市公司已达 196 家，全国证券交易点已达 2000 多个。

五是，改革了外汇管理体制。国家在发展对外经济的过程中，改进了人民币汇率的决定机制，并在逐步调整人民币汇率水平的基础上，开始形成了有管理的浮动汇率体制。随着对外开放的逐步扩大，改革了外汇分配体制，改变了以往的统收统支，统一分配的办法，实行外汇留成制度，鼓励企业为国家创收更多外汇，出口创汇不断增多，国家外汇储备有了较大增长。在外汇留成的基础上，形成了外汇调剂市场。在扩大外资引进的基础上，国家加强了对外债的监测、统计，并制定出相应的一套外债管理办法。

此外，我国的保险业通过改革建立起以中国人民保险公司为主导的，多家保险公司参与竞争的保险市场，并且业务发展很快，到 1993 年底，全国城乡居民参加家庭财产保险的家庭已突破 1 亿户，有 3.5 亿人次参加了各类人身保险，有近 70 万家企业参加了企业财产保险，农业保险承保种植业面积已达 4.5 亿亩。1993 年，人保公司业务总收入达到 498.3 亿元，比上年增长 36.1%，太平洋保险公司和平安保险公司的保费收入分别为 18.2 亿元，10.5 亿元，也比上年有较大幅度的增长。

## 二、中国金融体制改革的目标和措施

1993年11月党的十四届三中全会明确提出，中国要建立社会主义市场经济体制，并在财税、金融、投资、外贸、现代企业制度等方面改革迈出重大步伐，从今年前五个月的情况看，各项改革的进程都比较顺利。这次金融体制改革的目标和措施主要包括以下内容：

(一) 把人民银行办成真正的中央银行，建立强有力的中央银行宏观调控体系

第一，明确中国人民银行的主要职能，即稳定货币和加强金融监管。国务院关于金融体制改革的决定中指出：“人民银行货币政策的最终目标是保持货币的稳定，并以此促进经济增长。”我国要尽快建立和发展社会主义市场经济，不仅要保持较高的经济增长速度，而且要调整产业结构和转换企业机制，进行财税、金融、投资等方面的配套改革，这都需要有一个稳定的物价和良好的经济环境。因此，人民银行的货币政策最终目标定为稳定货币，并在此基础上促进经济增长是十分正确的。为了保证货币政策最终目标的顺利实现，要进一步加强金融宏观调控体系。一是，明确总量控制权在总行。人民银行不再直接对工商企业发放政策贷款；把货币发行权、基准利率调节权、基础货币管理权、信用总量调控权都集中于中国人民银行总行，保证全国统一货币政策的贯彻执行。二是，进一步明确人民银行分行的职能。人民银行分行作为总行的派出机构，要把工作重点转为对金融机构的监督管理，其基本职责是：金融监督管理、调查统计分析、横向头寸调剂、经理国库、现金调拨、外汇管理和联行清算。

第二，要改革和完善货币政策体系。通过这次改革，中央银行要吸收国外的先进经验，结合中国的实际，灵活地运用存款准备金率、中央银行贷款、利率、贷款限额、公开市场操作、外汇操作等货币政策工具控制住货币供应量和贷款规模，防止通货膨胀。

第三，要依法加强对金融机构的监管。金融机构经营金融业务涉及千家万户。金融机构的资金大多数来源于对公众和企业吸收的存款，并通过吸收存款来发放贷款。一家金融机构如果经营不善，就会牵连到在这家金融机构存款的单位和个人，影响很大。中央银行的重要职责，就是要保护存款者的利益，监督金融机构依法经营，维护金融秩序，保证金融体系的安全。因此，要严格审批金融机构的成立和开业，并且依法进行监管。目前我们正在抓紧金融立法工作，《中国人民银行法》、《中华人民共和国银行法》、《保险法》和《票据法》等法律草案已上报审议。今后要通过依法管理金融业，保护存款者和投资者的利益，在我国建立起一个好的金融秩序。

## （二）建立政策性银行，进一步完善金融组织体系

这次金融体制改革的一个重要内容是建立三家政策性银行，即国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行。这是完善我国金融组织体系，把人民银行办成真正的中央银行，把国家专业银行办成真正的商业银行的重要环节。

过去中国没有专门的政策性银行，国家政策性信贷业务都由人民银行和国家专业银行承担。这次成立政策性银行的目的之一是集中必要的资金加强农业和重点建设，确保国家调整经济结构的政策的落实。成立政策性银行的另一个目的，



是为了解决我国现有的国有专业银行商业性业务和政策性业务混合的问题。国家专业银行身兼两任，职能不清，业务界限不清，风险责任不明，使其难以实现自主经营、自负盈亏、资金自求平衡、自担风险及自我发展，难以办成真正的商业银行。

目前，三家政策性银行已经组建。国家开发银行是一家以国家重点建设为主要融资对象的政策性银行，主要办理国家重点建设（包括基本建设和技术改造）政策性贷款及贴息业务。中国农业发展银行主要承担国家粮棉油储备、主要农副产品收购，农业开发等方面的政策性贷款，代理财政支农资金的拨付及监督使用。中国进出口银行主要是为大型成套设备进出口提供信贷，为成套机电产品出口信贷提供贴息及出口信用担保。三家政策性银行的资本金由财政拨款入，另外的资金来源还有向金融机构发行金融债券。政策性银行不与商业性金融机构竞争，实行保本经营。

### （三）发展和完善商业银行

从今年开始，我国的专业银行要向国有商业银行转变，建立起自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束、自求平衡、自我发展的经营机制，建立资产负债比例和风险管理制度。商业银行实行资产负债比例管理和风险管理，主要有以下几条原则：一是以资金来源制约资金运用，即坚持按存款额的一定比例确定发放贷款的规模；二是要结构合理，即长期资金运用必须与稳定的长期资金来源相协调，防止短借长用，到期无力偿还；三是使资金优化配置，即根据企业经营好坏，结合企业信用状况，实行扶优限劣的信贷倾斜政策，促进信贷结构的优化；四是，按照“巴塞尔协议”中对银行资本充足

率的要求，及时补充商业银行的资本金，调整资产结构，使其有稳定的清偿能力；五是，要建立和完善风险管理制度，要分散风险，规定对单一客户的贷款不得超过其银行资本金的一定比例，避免贷款过于集中在一个企业。要建立健全贷款审查审批制度，逐步降低信用放款比重，提高抵押、担保贷款和贴现比重。要对银行资产实行风险权数考核，控制风险资产比重，完善信贷资产风险准备制度。

我国商业银行体制的建立和完善，要与建立现代企业制度配套实施。要从我国实际情况出发，实行原则性与灵活性相结合的信贷政策，更好地支持国有企业健康发展，帮助国有企业解决实际困难，促进企业转换经营机制，加强经营管理，提高经济效益。

在实行国家专业银行向国有商业银行转变的过程中，还要进一步发展和完善交通银行等其他商业银行的经营机制。要积极稳妥地发展合作银行体系，其主要包括两部分：城市合作银行和农村合作银行。中国继续实行银行业、证券业、保险业和信托业分业经营的原则，要继续有步骤地扩大引进外资金融机构。

#### （四）进一步发展和完善金融市场

要建立一个统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场，打破地区割据，形成全国统一的市场体系。首先要规范货币市场，主要是同业拆借市场，制止“乱拆借”，使同业拆借市场真正成为解决临时资金不足问题的“头寸市场”。要严格限制拆借资金用于固定资产投资，用于房地产和购买证券。此外还要明确规定，除清算需要的临时性资金外，商业银行不得向非银行金融机构拆出资金，因为这些金融机构具有直接

投资职能，银行把资金拆给他们，就会使短期资金被长期占用。其次，要规范资本市场，主要是严格管理债券、股票市场，并使其纳入规范化、科学化的轨道。要制定和执行有关法规和条例，严格债券发行的审批程序，逐步建立规范的债券市场，要逐步实施企业股份制的改造，规范股票的上市和发行，完善证券交易所和交易系统的管理。

#### （五）进一步改革外汇管理体制

我国外汇管理体制改革的长远目标是实现人民币的可兑换，因考虑到我国的国情，当前外汇管理体制改革的围绕着实现人民币在经常项目下有条件的可兑换进行的，主要内容是：

1. 从1994年1月1日起，实现汇率并轨，实行以市场供求为基础、单一的、有管理的浮动汇率制。1993年以前，中国存在着人民币外汇官方牌价和外汇调剂市场价。从1月1日起，将这两种汇率合并，实行单一汇率。中国人民银行根据银行间市场的交易价，每日公布人民币对美元交易的中间价（即买入价与卖出价的平均数），并参照国际外汇市场变化，同时公布人民币对其他主要货币的汇率。

2. 实行银行结汇、售汇制，取消外汇留成和上缴。过去企业创汇收入的一部分必须上缴，可保留一定比例的外汇收入称为留成。今后，企业将外汇收入按当日汇价卖给银行，银行收取外汇，兑给人民币，即为结汇。企业需要外汇，只要持有有效凭证到银行用人民币兑换，银行售给企业外汇即称为售汇。

3. 取消外汇收支指令性计划，国家主要运用经济、法律手段实现对外汇国际收支的宏观调控。过去在外汇资源的分

配上还有部分依靠行政手段，即按指令性计划配给以官方汇率计价的外汇，这次改革，在外汇分配领域取消计划审批，使全部外汇供求通过市场来实现，促使企业转换经营机制。

4. 停止发行外汇券，已发行流通的外汇券，可继续使用，逐步兑回。

5. 建立银行之间的外汇交易市场，改进汇率形成机制。这一市场与原来的外汇调剂市场相比，有以下三个特点：一是，它是银行间的外汇市场，外汇指定银行是外汇交易市场的主体；二是，建立统一的交易体系，用计算机联网，将外汇指定银行间的交易沟通起来，加快交易和清算速度；三是，制订管理法规，把外汇的交易规范化、法制化，依法管理和监督。

这次外汇管理体制的改革，将采用渐进的方式进行，减少对经济的震动，并主要有以下措施：（1）取消了外汇留成制度，但对企业原有的现汇留成没有要求立即结汇，可继续使用，用完为止；（2）对外商投资企业的政策保持了连续性，对其原先享有的一切优惠政策均无改变；（3）在取消外汇券的问题上，照顾收券单位及持券居民的利益，可继续使用；居民个人外汇不实行结汇，可以在银行存款，存取自由、支付利息，并为储户保密；（4）为了方便企业用汇，消除企业顾虑，对出口企业结汇按其结汇额的50%设立台帐；（5）为解决外资企业调剂外汇的需求，各地外汇调剂市场继续按原来的程序营运。这次外汇体制改革的各项措施的实行，符合国际货币基金组织和关贸总协定对成员国和缔约方的汇率制度要求，并为我国人民币将来成为可兑换货币打下了基础。新外汇体制已运行五个月，情况比原先预料的好，市场汇率稳

定，企业用汇比原来方便了，国家外汇储备增加，进出口继续增长，这对我国进一步扩大对外开放，发展同世界各国的经济、贸易、合作和交往有重要意义

周正庆

# 目 录

第一章	商业银行管理总论 .....	(1)
第一节	商业银行管理概述 .....	(1)
第二节	商业银行的体制 .....	(9)
第三节	西方商业银行的 发展演变 .....	(20)
第四节	我国商业银行的 发展方向 .....	(24)
第五节	商业银行管理的 方针政策 .....	(29)
第二章	资产管理——贷款 业务 .....	(37)
第一节	资产管理理论 .....	(37)
第二节	贷款的管理 .....	(45)
第三节	贷款申请的评估和定价 .....	(54)

第三章	资产管理——投资	
	业务 .....	(65)
第一节	投资管理概述 .....	(65)
第二节	证券投资 .....	(68)
第三节	金融期货和利率掉换 .....	(85)
第四节	投资策略 .....	(93)
第四章	负债管理 .....	(99)
第一节	负债管理的理论 .....	(99)
第二节	存款管理 .....	(108)
第三节	借入资金的管理 .....	(120)
第四节	资产负债管理战略 .....	(124)
第五节	负债管理方法 .....	(128)
第五章	资本管理 .....	(136)
第一节	资本管理概述 .....	(136)
第二节	资本的需要量 .....	(145)
第三节	资本的筹措 .....	(152)
第六章	特殊业务管理 .....	(157)
第一节	结算业务管理 .....	(157)
第二节	信托业务管理 .....	(168)
第三节	租赁业务管理 .....	(178)

第四节	信用卡业务管理 .....	(187)
第七章	国际银行业务管理 .....	(198)
第一节	国际银行业务管理 概述 .....	(198)
第二节	外汇存款与贷款管理 .....	(203)
第三节	国际结算与汇兑管理 .....	(224)
第八章	财务管理 .....	(239)
第一节	财务管理概述 .....	(239)
第二节	成本管理 .....	(242)
第三节	利润管理 .....	(246)
第四节	财务报表与财务分析 .....	(249)



# 第一章 商业银行管理总论

商业银行作为金融体系的主体，其最初的业务经营活动主要是发放涉及商业行为的自偿性贷款业务，并由此而获得了“商业银行”的称谓。在此基础上，随着商品经济的发展，商业银行的业务经营已远远超出了传统的范围，其经营内容与名称已相去甚远。但人们并没有抛弃“商业银行”这一名称，而是在这一名称之下，逐渐包含了一个更为广泛、不断深化的金融业务综合体系。把握这一经营体系，首先要对商业银行的性质、职能、组织机构及其演变发展有一个概括的了解。

## 第一节 商业银行管理概述

### 一、商业银行的特点

#### (一) 商业银行的性质

商业银行作为一个特殊的企业，它以金融资产和负债为经营对象，以追逐利润为目标，具有综合性多功能经营的特点。

从商业银行作为一个企业来看，它是社会经济的一个重要组成部分，必须具有从业务经营所需要的自有资本，并