

现代商业银行 管理、操作和业务

主 编 黄亚钧
副主编 林利军 谢联胜

中国金融出版社

现代商业银行 管理、操作和业务

主 编 黄亚钧
副主编 林利军 谢联胜

中国金融出版社

责任编辑:黄和平 戴世洪 朱丽娜
责任校对:周 立

图书在版编目(CIP)数据

现代商业银行管理、操作和业务/黄亚钧主编·—北京:中国金融出版社,1995.9

ISBN7-5049-1492-4

I. 现…

II. 黄…

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 14224 号

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

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京印刷一厂印刷

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 16

字数 402 千

版次 1995 年 9 月第 1 版

印次 1997 年 8 月第 2 次印刷

印数 10501-13500

定价 26.00 元

本书编写组成员(按姓氏笔划为序):

朱雪松 林利军 周素彦
章 燕 黄亚钧 谢联胜

前言

自 70 年代末实行改革开放以来,我国的金融市场,从机制到体制都出现了巨大的变化,其中商业银行的建立和发展无疑是最引人注目的一个方面。在数量上,商业银行从无到有、由少到多,再加上外资银行的进入,银行间的竞争日益加剧;在运作上,包括国有专业银行在内,中国的商业银行踏上从计划经济运作理念向市场经济运作理念转化的路程,银行的运作机制逐步向西方发达国家的商业银行靠拢。综观我国商业银行的发展,从 80 年代至今,其制度变迁经历了三个阶段:

第一阶段,80 年代初,工、农、中、建四大国有专业银行出现,打破了人民银行一统天下的格局。这一时期是中国商业银行诞生的前夜,各大大专业银行在业务分割上存在着较强的行政驱动,分工泾渭分明,例如,中国银行包揽外汇金融业务,农业银行则独占农村金融市场。

第二阶段,自 80 年代中期始,以交通银行的成立为标志,商业银行的概念正式导入中国。其特色是:第一,以采取股份制模式为契机,运作机制逐步向发达国家商业银行看齐;第二,业务多元化,打破了国有专业银行划地为界的局面。这一时期还形成了中信实业银行、光大银行、广东发展银行、深圳发展银行、浦东发展银行、招商银行、福建兴业银行、华夏银行八大新生商业银行,它们进一步推动了这个趋势,使之成为一股充满活力和不可忽视的潮流。

第三阶段,进入 90 年代之后,银行之间竞争加剧,商业银行体制由非主流逐步上升到主流地位,1995 年实施《中华人民共和国

《商业银行法》成为中国商业银行发展的里程碑。这一时期发生了几件大事：第一，随着八大新生商业银行业务的全面拓展，业务网点的迅速蔓延，四大国有专业银行的地位和业务遭到了冲击和竞争，四大国有专业银行也踏上了商业银行的改制道路，政策性业务逐步移交给政策性银行。第二，1994年年底开始的城市信用社改组中诞生了城市合作银行，城市信用合作社改组为城市合作银行的试点城市的数量迅速扩大。这些城市合作银行均采用股份制模式，标志着现代企业制度在银行界的成功推广。允许个人参股和企业控股扩大了城市合作银行的股东基础，产业资本和金融资本的混合生长成为中国商业银行业的新风景。产融结合提高了城市合作银行的竞争能力，1996年上海城市合作银行净利润排名全国第六就是例证。第三，外资在中国金融界的声音更加洪亮。一方面是国际金融机构参股国内新生的商业银行渐成风气，民生银行与光大银行均有外资大股东加盟，另一方面是外资商业银行抢滩，直接与中资银行展开竞争，1997年上海浦东率先允许外资银行经营人民币业务正式拉开了外资银行同中资银行同台竞争的序幕。

竞争带来了压力和机会。谁能够领先一步，谁能够建立和实施高效的商业银行运作机制，谁就能够在竞争中成长壮大。这方面，西方发达国家商业银行提供了不少借鉴。它们经历了几个世纪的运作，积累了比较成熟的经营经验。特别是经历了70年代以来国际金融市场的风云激荡的洗礼之后，金融创新产品层出不穷，适应能力、竞争能力、科学管理能力大大加强。因此，学习西方发达国家商业银行的运作机制和业务发展，既能够增强年轻的中国商业银行的规范度和竞争力，同时又能在面临外资银行的竞争情况下，达到“师夷长技以制夷”的目的。

这本书的写作目的，主要也就是向国内读者介绍西方发达国家商业银行具体运作机制和业务发展，希望对国内商业银行的建设有所裨益。全书按商业银行的管理、操作和业务分为三个部分，

由里及外地对现代商业银行进行了全方位的考察。在管理这一层上,我们重点分析了银行内部的运行机制,其中主要包括资本管理、财务管理、成本管理、人力资源管理及分行管理等内容,这是银行运行机制赖以建立的基础,也是我们平常所说的每家银行必须练好的“内功”。在操作这一层次上,我们主要探讨银行在内部和外部双重环境制约下如何运作,如何适应并改善内外环境,其中主要包括金融产品开发与定价、市场营销、电子服务、兼并与收购、金融犯罪防范与反欺诈等内容,它不是一个纯粹的管理问题,又与银行具体业务有所区别,属于银行运行机制的内外结合点。在业务这一层次上,我们主要考察银行与外部环境的作用过程,它以商业银行的资产负债表为基础亦由内向外地涵盖了所有银行的主要业务。先介绍负债业务,然后再分析贷款业务和证券投资两大根本的资产业务,接着又跳出资产负债表讨论表外业务,最后收笔于国际业务。我们安排这样一个结构,主要是想通过一条逻辑主线来论述现代商业银行的运行机制和业务发展,使全书在内容上连成一个有机的整体,从而使读者对西方发达国家的商业银行有一个全面和系统的了解。这种结构安排是否合理,还希望得到读者的批评和指正。

本书是在两年前写成的。在这两年的时间里,我国的金融体制发生了很大的变化,商业银行也得到了很大的发展。此次重印也从一个侧面反映了商业银行的飞速发展。由于本书写作仓促,此次重印也仅作一些字面上的改动,难免有不少的错误和遗漏,还敬请读者提出宝贵意见。

黄亚钧

1997年6月

于复旦大学经济学院

第一篇 绪论

A 商业银行的起源与发展

一、商业银行的起源

“银行”(Bank)一词来源于意大利语 Banca 或 Banco,意即早期的货币兑换商借以办理业务活动的板凳。在十四、十五世纪的欧洲,社会生产力有了巨大的发展,各国、各地区之间的商业往来和商业活动也日益增多。但是,由于当时封建割据,不同国家、不同城市的货币名称、成色、重量和材料等往往互不相同、相当混乱,因而,在商业来往中需要经过严格的识别和审查,并进行兑换,这样,货币兑换业务与货币兑换商便应运而生了。

早期的货币兑换商仅是办理识别和兑换货币的技术性业务,并据此收取一定的手续费。经过长期的业务活动,他们逐渐建立了信用,并取得了商人们的信任。而商人们为了避免长途押运货币(当时是金银)的不便和风险,便将自己的货币交给兑换商保管。这种货币保管业务,便是现代商业银行存款业务的雏形。

商人们将货币交给货币兑换商保管时,要取得兑换商所提供的凭据,再凭着这张凭据,在另一城市中兑取当地货币。后来,商人们又将这些收据用来进行商业支付,并委托货币兑换商代收代付现金。这样,货币兑换商所开出的收据便有了早期“汇票”的性质,最初的汇兑、结算业务和货币信用信托便逐步发展起来,原先的货币兑换商也演变为货币经营商。

随着社会生产力和早期资本主义工商业的进一步发展,货币经营商的汇兑、结算和货币保管业务也不断扩展,他们的手中聚集了大量的货币资金。在长期的业务活动中,他们发现,作为货币所有者的商人们不会同时来提取存放的货币,他们的手中总是能保

有一定的货币。于是,为了获取更多的利润,他们便将这些货币作为贷款投放出去,并向借款人收取一定的利息,这样,贷款业务就形成发展起来。一旦货币经营商开始从事贷款业务时,货币经营业便转化为银行业、货币经营商也就转变为银行家了。

原始的银行业务在巴比伦、希腊、雅典时期便已出现。较近代的银行则出现于中世纪、在当时商业中心意大利首先产生,例如1171年设立的威尼斯银行和1407年设立的热那亚银行等。到了17世纪,伴随着资本主义的发展,西欧又出现了大量的银行,例如成立于1609年的阿姆斯特丹银行和1619年的汉堡银行等。不过,当时的银行还具有浓厚的封建主义色彩,它们与封建阶级和封建政府往往有密切的关系,并且常常带有高利贷剥削的性质,因而与现代意义上的银行仍相去甚远。

二、商业银行的发展

现代商业银行是顺应资本主义生产方式的发展,在反对高利贷的斗争中发展起来的。具有封建性质的高利贷,不仅侵占了资产阶级的全部利润,而且还往往要求高于利润率的利息率,因而极不利于资本主义的发展。因此,社会生产力的发展客观上要求建立满足资产阶级需要、能以低于利润率的利息率来提供贷款的资本主义银行。

一般认为,资本主义银行主要是通过两条途径产生的:一条是过去的高利贷性质的私人银行适应商品生产发展的条件,满足资产阶级的需要而逐渐演变成的现代银行;另一条途径则是根据资本主义企业组织原则建立起来的股份制银行。前一条途径发展起来的银行多为私人经营或合伙经营,其发展演变非常缓慢,并且往往是在客观条件的逼迫下逐步发展的。而后一条途径下建立的股份制银行一般规模庞大,资本雄厚,且利息率水平很低,满足新兴资产阶级的需要,因此,股份制银行便成了资本主义银行发展的主

要形式。1694年,第一家股份制资本主义银行在英国诞生,这标志着现代银行制度的正式建立及高利贷在信用领域中的统治地位的根本动摇。在此之后,西欧各国纷纷成立股份制银行,大大推动了资本主义经济的发展,也迫使旧的高利贷银行转变为资本主义银行。

起初,银行的资金来源主要是短期存款,并且主要承做短期商业贷款,放款对象也一般是商人,为国内及国际贸易提供资金,因此,人们把这种早期的资本主义银行称作“商业银行”(Commercial Bank)。然而,商品经济与银行业务的发展早已使银行业务领域突破了传统的界限。现代商业银行的资金来源不仅有短期存款,还有长期、中期的各种存款,而资金运用上亦不仅仅限于商业贷款,还释放中、长期贷款,工、农业贷款及消费者贷款等等。并且积极进行证券投资业务及表外业务,“商业银行”这一名称早已不合实际,甚至会使人们误认为商业银行是从事商业信贷的一种专业银行,因而不能体现出现代商业银行综合性业务的性质。不过,由于“商业银行”这一称谓早已约定俗成、深入人心,因此到现在仍然沿用这一名称,实际上,现代商业银行的内涵是其名称所远不能包容的。

应当注意到,“商业银行”还仅仅是一个抽象化的笼统的概念,各国还有着不同的表述。例如,美国的商业银行有两种,一种是根据《国民银行法》建立起来的国民银行,如花旗银行、美洲银行等;另一种在各州政府注册的州立银行。而日本的商业银行则称作普通银行,并且分作城市银行(如富士银行、第一劝业银行、东京三菱银行等)及地方银行两大类。在德国,除了德意志银行、德累斯顿银行和商业银行三大银行之外,还有地方银行、私人银行、外国银行等商业银行。因此,在划分商业银行与非商业银行时,应当根据其业务领域及性质,而不能以其名称为依据。

就我国来讲,从80年代初开始已经组建了交通银行、中信实

业银行、光大银行、华夏银行、广东发展银行、福建兴业银行、招商银行、深圳发展银行及浦东发展银行等全国性和区域性的商业银行,同时,中国工商银行、中国银行、中国人民建设银行和中国农业银行等 4 家专业银行也正在积极向国有商业银行转变,以建立起自主经营、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。这些商业银行活跃于我国经济和金融领域,是我国金融体系的主要部分,是保障和促进我国经济健康发展的重要力量。

三、商业银行发展的新趋势

二战之后,尤其是近一二十年以来,世界各国经济取得了长足的进步,同时,各国经济与金融政策的发展变化,银行管理理论的发展,金融业务竞争的日趋激烈以及新兴技术在银行领域内的广泛使用等诸多因素使得各国商业银行出现了新的发展趋势,这些趋势已经或正在引起各国银行制度和金融结构的日趋变更。概括起来,商业银行有如下几点发展新趋势:

1. 商业银行日趋全能化

除了吸收存款,发放贷款以外,现代商业银行还积极涉及新的业务领域,开拓信托、证券买卖,代理保险、信用卡,咨询服务、信息服务、保管服务等等新的业务活动。它们在金融市场上积极推出新型金融工具,进行金融创新,借以逃避各国金融法律的约束,同时加强自身的竞争能力,以获取更高利润。现代商业银行新业务的开展,已经使之摆脱了过去的专业化,从而走向综合化和全能化,使商业银行在各国经济中的地位日益提高,规模不断壮大、服务日益完善,成为了“金融的百货公司”、“全能银行”。

2. 商业银行日趋集中

另一重要发展趋势是现代商业银行资本日趋集中、银行之间的兼并规模日渐庞大,大商业银行的实力越来越雄厚,在国民经济中占有愈来愈重要的地位。例如,从二战后到 1990 年,美国被吞

并的银行超过 5000 家;德国三大银行控制着德国全国大部分的业务量;日本 13 家大城市银行掌握着一半以上的国内存款,在日本国民经济中占据着举足轻重的地位。大商业银行通过兼并中、小银行进一步扩大自己的规模,它们通过分散于全国乃至世界各地的分支行积极拓展业务,成为名副其实的“金融巨人”。

3. 金融机构之间的竞争日渐白热化

各国金融管制的放松及新金融工具的推出、金融业务的拓展,使得各国不同金融机构之间的业务交叉现象日益严重,商业银行之间,商业银行与投资银行、储蓄银行等其他金融机构之间竞争更为激烈,并已经达到了白热化的状态。另外,一些非金融机构例如大型连锁百货公司、建筑会社、大型工业集团、邮政部门等纷纷侵入金融领域,并利用自身优势开拓金融业务,使得金融竞争更显剧烈。

激烈的竞争促进了商业银行业务向全能化方向发展,同时也推动了银行业内部的兼并和改组,而银行的综合化和集中,又使得金融竞争更趋严重。

4. 商业银行业务国际化

从 70 年代开始,各国掀起了商业银行国际化的浪潮。现在,世界大商业银行无一例外均是国际化的银行。造成这一现象的主要原因有:第一,激烈的国内竞争及国内经济形势的制约使银行的国内业务利润率呈下降趋势,而银行国际业务的盈利率却有所增长,因此,各国银行纷纷将其业务重点转向国际金融市场;第二,国际贸易的迅速发展,客观上要求商业银行国际化,为贸易双方提供大量的资金;第三,国际直接投资及跨国公司的急剧膨胀,亦要求商业银行为其提供金融支持和金融服务;第四,发展中国家为了弥补其巨大的国际收支逆差,或者为了支持其经济发展,有庞大的资金需求,往往向国际商业银行贷款或者发行国际债券;第五,国际资本市场的急剧扩大,以及电子通讯技术的发展为商业银行提供了

广大而便利的业务场所;第六,逃避国内金融管制、规避或减少国内政策变动的影响,也是促使商业银行日趋国际化的动因之一。商业银行业务的国际化,使得各国商业银行向国际银行(International Bank)或跨国银行(Multinational Bank)转变。

5. 金融资产的证券化

商业银行金融资产的证券化实际上是商业银行与投资银行的竞争日益激烈,商业银行介入投资银行业务领域的表现。为了逃避贷款准备金的要求,为了加强其资产的流动性并且转嫁风险,商业银行可将其贷款转化为可出售的证券,自己则相当于作为借贷双方的支付中介而收取手续费。另外,由于债券与股票市场日益扩大,金融创新层出不穷,商业银行资产中证券投资的比重也有上升的趋势,商业银行的资产证券化的程度日渐明显,商业银行与投资银行的业务交叉现象更为严重。在美国,要求放宽甚至取消对商业银行证券业务限制的呼声此起彼伏。可以预见,伴随着资产证券化程度的加深,商业银行越来越向全能化银行迈进,而商业银行本身所承担的风险也将不断增大,对商业银行宏观监督和微观管理的难度都也将不可避免地增加。

B 商业银行的特点与作用

一、商业银行的特点

商业银行与其他金融机构一样,都是充当金融媒介、以盈利为目的的金融机构。它们都具有现代企业的一般特征,即追求最大限度的利润、自负盈亏、自求发展等,同时,它们都是经营货币资金这一特殊商品的特殊企业,是工商企业和社会公众进行储蓄、投资、贷款、筹资等金融活动的中介服务机构。不过,商业银行又与其他各金融机构不同,具有自己的特征:

1. 商业银行是综合型、全能型的金融机构,而其他金融机构的业务活动往往仅囿于其专业领域

现代商业银行的业务领域非常广泛,业务活动涉及到经济生活的各个角落,是名符其实的金融百货公司。当然,世界大多数国家对商业银行的业务活动仍有所限制,例如限制商业银行经营证券、保险或者信托业务等,但是,尽管如此,商业银行的业务范围及业务量仍是其他金融机构所不可比拟的。

2. 商业银行是国家经济活动的中枢

商业银行与中央银行一起,成为了全国的结算中心,是政府、企业及个人经济活动的总帐房;同时,商业银行还通过存款、贷款、承购国债等业务同社会各经济主体发生了千丝万缕的联系,成为了社会资源和产品的分配中心;商业银行众多的分支机构和强大的业务能力使得商业银行成为国内外资金的调节中心,它们跨国、跨地区、跨行业地在资金盈余单位与资金短缺单位之间调剂余缺,牟取利润;另外,商业银行拥有强大、完善、技术先进的调查、统计、研究和预测部门,使其成为社会经济的信息中心,提供高效率、高精度的信息服务。以上几点,是商业银行以外的各种金融机构所

望尘莫及的。

3. 商业银行是各国中央银行实施货币政策的最重要的基础和途径

中央银行的法定准备金率、贴现率和公开市场业务三大政策工具无一不要依赖或通过商业银行发挥作用。商业银行的业务活动强烈地影响货币流通量,具有左右货币供应量进而影响经济发展的能力,因而是中央银行重点控制的对象。这一点,亦非其他金融机构可比。

尽管金融管制的放松及金融创新的发展使商业银行遭受到其他金融机构的严峻挑战,但是商业银行的上述特殊地位依然没有改变,商业银行仍是一国最重要、影响最大、业务最多的金融机构。

二、商业银行的作用

前面已经说过,商业银行在国家经济活动中起着举足轻重的作用,现在要说明的是,商业银行的这一作用具体表现在以下几个方面:

1. 信用中介

跟所有金融机构一样,商业银行从本质上看是资金盈余单位和资金短缺单位之间的中介机构。它一方面通过负债业务吸收社会闲置的货币资金,另一方面通过资产业务以贷款或投资的方式将资金投放到国民经济的各个部门,或者用于满足消费者的消费需求。这一功能是商业银行最基本、最首要的作用。

商业银行作为信用中介时,克服了企业与个人之间进行直接信用往来时由于借贷款需求不一致、对对方信用水准的不了解及信息不通等所带来的困难,便利了资金拥有者与使用者双方,同时大大提高了社会资金的使用效率,有力地促进了社会生产的发展,成为经济进步和社会发展的重要推动力。

2. 支付中介