

商业银行管理与运作

SHANGYE YINHANG
GUANLI YU YUNZUO

卢洪升 佟国顺 邱云杰 主编



大连理工大学出版社



中财 80074960

商业银行管理与运作

卢洪升 佟国顺 邱云杰 主编

3
中央财经大学图书馆藏书章

登录号

447737

分类号

F830.3/33

大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理与运作/卢洪升等主编. —大连:大连理工大学出版社, 1996. 12
ISBN 7-5611-1061-8

I. 商… II. 卢… III. ①商业银行-财务管理②商业银行-银行业务 IV. F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 19195 号

商业银行管理与运作

卢洪升 佟国顺 邱云杰 主编

大连理工大学出版社出版发行
(大连市凌水河 邮政编码 116024)
沈阳市政二公司印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 14 字数: 350 千字
1996 年 12 月第 1 版 1996 年 12 月第 1 次印刷
印数: 1—6000 册

责任编辑: 唐连政 责任校对: 宋玉珠
封面设计: 孙宝福

ISBN 7-5611-1061-8
F · 210

定价: 16.00 元

《商业银行管理与运作》编委会

主 编:卢洪升 佟国顺 邱云杰

副主编:沈俊海 范有臣 夏 彬

曹立元 庞新华 冯宝军

编 委:(以姓氏笔画为序)

马天军 王 健 田光宁 刘 刚

刘 峰 孙 菲 刘 畅 邢玉杰

关登成 李 杰 李 慧 陈伟英

吴俊立 李振蓬 佟晓蕾 周 勇

张 巍 郎晓波 林桂新 姚哲明

蒲秋红 褚景元

前 言

社会主义市场经济体制的逐步确立,使中国金融业的市场化、国际化快速推进,原有的专业银行向商业银行转变就成了必然的选择。这是因为,金融是现代经济的核心,而商业银行是整个金融体系的主体和骨干力量。因此,只有经营好商业银行,才能充分发挥金融对现代经济的核心作用,推动市场经济的更快发展。

商业银行是商品经济发展的必然产物。它在西方国家已有三百多年的发展历史,并在当代西方金融体系中占有重要的地位。西方国家最大的银行无一例外都是商业银行,商业银行雄厚的资金实力、百货公司的经营、全方位的服务及完备的管理体系,是其它任何类型的金融机构都无法替代和比拟的。西方商业银行在几百年历史发展过程中所积累起来的经营管理理论、经验和技術、方法,也随着其实践的深入而不断演变和完善。它是世界人民共同的智慧和财富,要办好中国的商业银行,必须对这些智慧与财富加以充分消化和利用。本书也正是基于此目的,在西方商业银行的管理方法和经验与中国商业银行管理和运作的结合方面作了一个有益的尝试。我想,这能在一定程度上促进中国商业银行与国际商业银行的全而接轨。它不但使阅读此书的读者知道中国的商业银行现在怎么办,而且也会使他们了解中国的商业银行将来怎么办。

在这一宏观大背景下写作的此书,对读者熟悉商业银行管理与运作的基本理论和知识,掌握商业银行经营管理的方法与实务,了解中国商业银行发展的方向,具有一定的指导和帮助作用,是我

们学习商业银行管理与运作理论与实务的实用教材与参考书。

《商业银行管理与运作》一书共十五章,既包括对商业银行的总体性论述,也包括对商业银行经营环境、经营方针、经营管理理论的分析,还包括商业银行运作实务的介绍,在突出全书结构体系的严谨、系统与完整的同时,注重了内容的可读性、可操作性,并力求有所创新,另外,对商业银行管理与运作的相关方面也作了一些必要的阐释。

应该明确的是,本书只是对商业银行管理与运作系统方面的一种尝试性的总结与概括,在所涉及到的各方面,难免会有不足,热忱地希望能得到广大读者的批评与指正。

编 者

1996年11月

目 录

前言

第一章 商业银行概述	1
第一节 商业银行的产生与发展	1
第二节 商业银行的性质与职能	3
第三节 商业银行的组织结构	6
第二章 商业银行的经营环境	18
第一节 商业银行经营环境概述	18
第二节 商业银行与财政、客户之间的关系	22
第三节 银行之间的关系	30
第三章 商业银行经营管理目标	37
第一节 商业银行经营管理目标概述	37
第二节 商业银行经营管理目标的考核指标	42
第三节 商业银行经营管理目标的确定与实现	48
第四章 商业银行经营管理的方针	57
第一节 商业银行经营管理的社会性方针	57
第二节 商业银行经营管理的盈利性方针	66
第三节 商业银行经营管理的安全性方针	78
第四节 商业银行经营管理的流动性方针	89
第五节 “四性”协调的商业银行经营管理总方针	99
第五章 银行资产负债管理理论	107
第一节 银行经营管理理论的发展	107
第二节 银行资产管理理论	109
第三节 银行负债管理理论	116

第四节	银行资产负债管理理论	124
第六章	商业银行计划与决策管理	129
第一节	商业银行的计划管理	129
第二节	商业银行的信息管理	140
第三节	商业银行的决策管理	154
第七章	商业银行资产业务管理	165
第一节	商业银行贷款及其管理	165
第二节	商业银行投资管理	181
第三节	商业银行票据贴现管理	195
第八章	商业银行负债管理	210
第一节	商业银行自有资本管理	210
第二节	商业银行存款管理	221
第三节	商业银行其他负债业务管理	233
第九章	商业银行资产负债综合管理	240
第一节	资产负债总量管理	240
第二节	资产负债风险管理	245
第三节	银行经济效益管理	251
第十章	商业银行中间业务管理	256
第一节	中间业务概述	256
第二节	代理融通业务	257
第三节	结算业务	260
第四节	信托业务	265
第五节	信用卡业务	269
第六节	表外业务	274
第十一章	商业银行风险管理	282
第一节	商业银行风险的涵义及其种类	282
第二节	商业银行风险管理的内容	286
第三节	商业银行信贷资产风险管理	301

第四节	商业银行负债风险管理·····	313
第十二章	商业银行国际化经营管理·····	326
第一节	商业银行的国际化与跨国银行·····	326
第二节	商业银行贸易融资业务及其管理·····	329
第三节	商业银行国际借贷业务及其管理·····	342
第四节	商业银行外汇买卖业务及其管理·····	353
第五节	商业银行国际业务的风险管理·····	365
第十三章	商业银行财务管理·····	374
第一节	商业银行财务报表的基本内容·····	374
第二节	商业银行财务报表分析·····	384
第三节	商业银行对财务报表的审改·····	395
第四节	商业银行财务的准重组·····	399
第十四章	商业银行的金融创新及其管理·····	402
第一节	商业银行的竞争与金融创新·····	402
第二节	商业银行的金融创新及其管理·····	412
第十五章	商业银行的控制管理与稽核管理·····	419
第一节	商业银行的控制管理·····	419
第二节	商业银行的稽核管理·····	428

第一章 商业银行概述

第一节 商业银行的产生与发展

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。商业银行是诸种金融中介中历史最为悠久，服务活动范围最为广泛，对社会经济生活影响最大的金融中介，是各国金融体系的主体。

同世间一切事物一样，商业银行也有自己的产生与发展过程，它是随着商品经济和信用制度的发展而产生并发展起来的。

银行一词，原意是指商业交易所用的长板凳和长桌子。近代银行的萌芽，起源于意大利的威尼斯，由于其特殊的地理位置，使它成为当时最着名的世界贸易中心。那时各国的商人带着不同形态、不同成色和重量的铸币云集威尼斯，进行买卖交易，商人们为了完成商品交换，就必须进行铸币的兑换，这样，单纯为兑换铸币而收取手续费的商人开始出现。各国和各地区的商人为了避免自己长途携带货币和自己保存货币所遇到的危险，就把自己的货币交给兑换商保存或委托他们办理支付与汇兑。由于货币兑换商人经常保管大量货币和代商人办理支付、汇兑，这样他们手中集存了大量货币资金，这些货币就成为他们从事存、放款业务的基础。也正是从这时开始，货币兑换商人逐渐开始从事信用活动，银行的萌芽开始出现。

12 世纪末期，银行由意大利传到了欧洲国家，当时的银行主要办理存款、放款、汇款三大业务。

17 世纪,随着资本主义经济的发展,近代银行的雏形明显呈现。在资本主义生产方式中建立最早的英国银行,开办了货币经营业务,孕育了信贷业务的萌芽,为商业银行的产生开了先河。

但是,以工商业贷款为主要业务的商业银行,是随着资本主义生产关系的产生而产生的。因为前资本主义高利贷性质的银行业,不能满足资本主义发展对信用的需求,迫切需要建立能汇集闲置货币资本,并按照适度的利息水平提供贷款的银行。1694 年建立起的英格兰银行,这是以股份制形式建立的商业银行,它的出现标志着新兴的资本主义现代银行制度开始形成,标志着商业银行的产生。此后,随着商品经济的发展,又出现了一批又一批形式不同、大小不等的商业银行。

现代意义上的商业银行,基本上是通过两条途径产生的:其一,是旧的高利贷性质的银行业,逐渐适应新的生产关系,最后演变为商业银行;其二,根据资本主义原则,以股份形式组建和创立。

由于商业银行产生的条件不同,商业银行的业务经营范围和特点存在着一定的差别。从商业银行发展的历史来看,主要类型有两种:

一是融通短期性资金的商业银行。这是原始意义上的商业银行,最具代表性的是英国。由于其资金融通具有明显的商业性质,其业务主要集中于短期、周期性的自偿性贷款。其流动性较强,商业银行可以实现其安全性的要求,并获得一定的利润。

二是综合性的商业银行。最具代表性的是德国。与英国相比,德国是工业化较晚的国家,19 世纪中叶,德国工业革命高速发展,商业银行从开始就成为比较综合的银行,不仅发放短期商业贷款,提供周转资金,而且也融通长期性的固定资金。此外,银行还直接投资于新兴企业,替公司包销证券、积极参与新企业的决策和扩展过程,并在技术革新、地区选择、合并增资方面提供财务方便和咨询,并没有将商业银行业务与投资银行业务严格分开。

随着商品经济的发展,商业银行在经济中的地位越来越突出。经济发展对资金需求的多样化,对金融服务的新要求等,使商业银行在经营范围、内容及所具有的功能等方面,都在不断地发展。现代商业银行既能够提供多种类型和期限的贷款,又能够为客户提供多种金融服务,并参与金融市场的投资,已成为多功能、综合性的银行。

第二节 商业银行的性质与职能

从商业银行产生和发展的历史过程可以看出,商业银行是以利润最大化或股东收益最大化为目标,以金融资产和负债为主要经营对象、综合性多功能的金融企业。它在一个国家的金融、经济活动中发挥着重要的作用。

一、商业银行的性质

概括而论,商业银行的性质主要有以下几点:

(1)商业银行是企业。商业银行具有现代企业的基本特征,它在经营目标、经营原则等方面与一般企业相同。商业银行也必须依法设立、依法经营、照章纳税、自担风险、自负盈亏。与其他工商企业一样,以利润为目标。

(2)商业银行是金融企业。商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象,经营的是特殊商品——货币和货币资本,因此,与一般从事有形商品的生产和经营的企业不同,商业银行是一特殊的企业——金融企业。

(3)商业银行是特殊的金融企业。现代金融中介机构包括多种形式,如专业银行、投资银行、储蓄银行、保险公司等等,这些金融中介机构也属于现代企业。与它们相比,商业银行的业务更综合,功能更全面,经营一切金融“批发”业务和“零售”业务,为顾客提供所有的金融服务。而专业银行只集中经营指定范围内的业务和提

供专门性服务；其他金融机构，如储蓄贷款协会、信托投资公司、租赁公司、人寿保险公司等，业务经营范围更为狭窄，业务方式更趋单一。当然，随着近年来各国金融管制的放松，专业银行和其他金融机构的业务范围也在不断扩大，但与商业银行相比，仍相差甚远。商业银行在业务经营上的优势，使其业务扩充更为迅速，地位更为重要，发展也更快、更稳。

二、商业银行的职能

商业银行的职能，是由它的性质所决定的。由于商业银行是具有特殊性质的金融企业，所以商业银行的经营范围十分广泛，尤其是随着各国金融管制的放松，商业银行所提供的服务项目进一步扩大，例如，信用卡、代理融通、租赁、设置自动取款机等，这也使其职能得到了充分的体现。

1. 信用中介职能

信用中介是商业银行最基本的，最能反映其经营活动特征的职能。商业银行通过负债业务，把社会上的各种闲散货币资本集中到银行里来，再通过资产业务，把它投向社会经济各部门。商业银行作为货币资本的借入者和贷出者的中介人，来实现资本的融通，并通过信用中介服务，从吸收资金的成本和发放贷款的利息收入、投资收益的差额中，获得利差收入，形成银行利润。

商业银行通过信用中介的职能实现资本盈余和短缺之间的融通，并不改变货币资本的所有权，改变的只是货币资本的使用权，并通过这种改变，在经济过程中形成了闲置资本向职能资本的转化、短期资本向长期资本的转化、小额资金向巨额资本的转化等多层次的调节关系。

2. 支付中介职能

商业银行的另一重要职能是提供支付工具和资金的转帐。并且，随着支票、信用卡等工具的广泛使用，这一功能日趋重要。

现代经济活动中，大部分支票是通过商业银行清算的。一般来

讲,同一银行内支票的支取和存入只需将资金从一个帐户划拨到另一个帐户;而一个城市里如果只有两家银行,它们只需直接交换支票;如果有多家银行,则可设立一个票据清算所。如果各银行位于不同的地域,支票的交换将会费时、费力,且更加复杂,这时的票据清算可通过代理银行体系解决。如在美国的票据交换中,位于美国西海岸的银行,可以将向东海岸地区的银行开出的支票寄给纽约银行,再由其按既定的程序将这些支票转给这一地区的应付款的银行。

支付中介职能的发挥,大大减少了现金的使用,节约了社会流通过费用,加速了结算过程和货币资金的周转,促进了社会再生产的扩大,促进了经济的发展。

3. 信用创造职能

商业银行的信用创造职能是在信用中介职能和支付中介职能的基础上产生的。

商业银行是能够吸收各种存款的银行,它利用能吸收的存款发放贷款,在支票流通和转账结算的基础上,贷款又转化为存款,在这种存款不提取现金或不完全提取现金的情况下,就势必增加银行的资金来源,最后在整个银行体系,就会形成数倍于原始存款的派生存款。

商业银行创造存款的功能具有非常重要的经济意义。它能够形成一个有弹性的信用制度,从而有利于使经济保持一个稳定的增长速度。如果银行信用不足,生产的扩张在很多情况下难以进行,或者被迫延缓,直到资金可以从利润中得到补充,或从外界取得。此外,生产企业还不得不保持一笔较大的运营资金,以应付资金需求的波动变化。实际上,这种做法很不经济,因为这样一来,在某些期间,会有大量的资金闲置,而在生产和销售的季节性高峰时期,原先的资金仍显不够,而银行所具有的信用创造职能则可以在很大程度上弥补这一缺憾。*

应当明确,现代经济需要充足的货币供应,但也不能过度。货币供应增长过快会导致通货膨胀和其他一些副作用,反过来,货币供应不足,又将会造成通货紧缩,引起生产停滞。所以,中央银行的目标是使货币供应量适度,以配合物价稳定、经济增长、就业充分等几大宏观经济目标的实现。商业银行通过增加和减少货币供应量对宏观经济目标也发挥着重要的作用,它通过加速资本周转,节约流通费用,创造流通工具,满足了经济发展过程对流通和支付手段的需要。

4. 金融服务职能

随着经济的发展,工商企业的经济环境日益复杂,银行间的业务竞争也日益激烈。银行由于联系面广,信息比较灵通,特别是电子计算机等现代办公设备在银行业务中的广泛应用,使其具备了为客户提供信息服务的条件,咨询服务及对企业“决策支援”等服务也就应运而生。工商企业生产和流通专业化的发展,又要求把许多原来属于企业自己的货币业务转交给银行代为办理,如发放工资,代理支付其他费用等。个人消费也由原来的单纯钱物交换,发展为转账结算。现代化的社会生活,从多方面给商业银行提出了金融服务的要求。在激烈的业务竞争压力下,各商业银行不断地开拓服务领域,借以建立与客户之间的广泛联系,并通过金融服务的发展,进一步促进资产负债业务的扩大,并把资产负债业务与金融服务结合起来,开拓新的领域。在现代经济生活中,金融服务已成为商业银行的一个重要职能。

第三节 商业银行的组织结构

一、商业银行的设立

(一) 商业银行设立的原则与条件

由于商业银行是一种特殊的金融性企业。与一般的生产性企

业相比,在社会经济中的联系面更广,影响力更大,一家银行的倒闭,不仅损害客户的利益,而且容易引起连锁反应,冲击其他银行的正常经营活动,进而影响整个社会经济的稳定和发展。因此,商业银行的设立要经过严格的审查,尽可能减少倒闭的风险。此外,商业银行的设立还要考虑“经济效益”的原则和公平竞争、防止垄断的原则。

具体而言,在某一地区是否设立新的银行,主要应考虑①该地区的居住人口数、就业状况、收入状况、消费结构等;②该地区的客户分析。例如拟开设的银行门市部周围半公里或一公里内的居民区、商业区或购物中心与办公机构数量等;③交通与建筑分析,包括交通密度,汽车流量或公共汽车路线,停车场位置与容量,城市建设规划方案的影响;④同业竞争分析,包括该地区已有金融机构,每家银行服务的客户数量,其新增客户数量等;⑤客户对银行服务新方法或新种类的接受程度和放款潜在市场。

总的来讲,设立商业银行主要应具备以下几个条件:①法定最低限额以上的货币资本;②符合任职资格规定的管理人员;③与结构规模相适应的业务量;④符合要求的营业场所和设施。

(二)商业银行的组建程序

它包括申请筹建商业银行的程序和开业申请两个部分。

1. 申请筹建商业银行的程序

发起人在申请设立商业银行时,应向管理当局提供下列材料:

- ①筹建商业银行的申请报告;
- ②可行性研究报告及营业计划;
- ③发起人名单及背景材料;
- ④资本总额;
- ⑤本行及分支机构;
- ⑥管理部门要求提供的其他材料。

一般来讲,管理部门自收到筹建申请文件之日起在一定期限

内,以书面形式通知发起人是否批准其申请,获得批准的发起人,从获得批准之日起,可以开始筹建活动。

2. 开业申请

商业银行申请开业时,发起人应向管理部门提交下列材料:

- ①筹建情况及开业申请报告;
- ②拟任职负责人的资格资料;
- ③会计师事务所提供的最低实收资本的验资证明;
- ④在实收资本总额中持有 10%以上股份或相当份额的股东或出资人的资信和有关背景材料;
- ⑤股东或出资人名单及其股份或出资数额;
- ⑥营业场所和设施的所有权或使用权凭证;
- ⑦拟订的金融机构章程草案;
- ⑧预期的经营方针和计划;
- ⑨管理部门要求提供的其他材料。

管理当局在接到开业申请文件的三个月内,以书面形式通知发起人是否批准了申请。获得批准的发起人,即可得到中央银行发放的《经营金融业务许可证》。

以上是各国商业银行申请筹建和开业的一些共同的、基本的要求。在不同的国家,商业银行的组建程序会有一定的差别。

二、商业银行的内部组织结构

商业银行不论规模如何,其内部组织机构一般是由决策机构、执行机构和监督机构三部分构成。

(一)决策机构

商业银行的决策机构主要是指股东大会和董事会(包括董事会下设的各种委员会)。

1. 股东大会

股东大会是商业银行的最高权力机构。世界上绝大多数国家的商业银行都是股份制银行,凡是购买银行发行的股票的投资者,