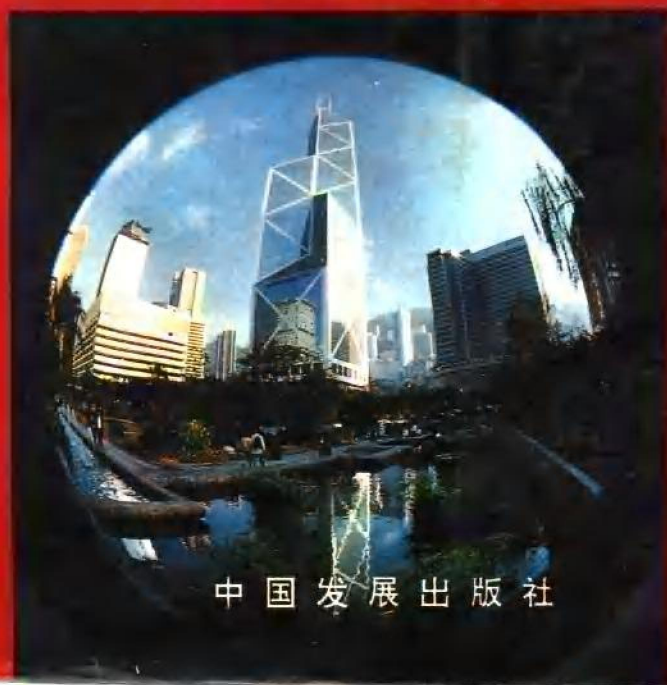


商业 银行 与 金融 运 作 西 方

SHANG YE YIN HANG YU
XI FANG JIN RONG YUN ZUO

主编：蒋超良 金钟

中国银行业
改革的前车之鉴



中国发展出版社

商业银行与西方金融运作

——中国银行业改革的前车之鉴

主 编 蒋超良 金 钟

中国发展出版社

(京)新登字 070 号

书 名 商业银行与西方金融运作
——中国银行业改革的前车之鉴

主 编 蒋超良 金 钟
出版者 中国发展出版社
(北京市西城区赵登禹路金果胡同 8 号)
邮编: 100035 电话: 601-7941
印刷者 北京地质印刷厂
发行者 中国发展出版社总发行
新华书店经销

开 本 1/32 850×1168mm
印 张 31.5
字 数 866 千字
版 次 1994 年 6 月第 1 版
印 次 1994 年 6 月第 1 次印刷
印 数 1—20100 册

ISBN 7-80087-180-0/F·109
定 价 26.00 元

(如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换)

顾	问：	陆百甫	何林祥		
主	编：	蒋超良	金 钟		
副 主	编：	冀 严	张和玉	张玉宽	郭志浩
编委、作者：		蒋超良	金 钟	冀 严	张和玉
		张玉宽	郭志浩	何 平	吴苏丹
		叶新民	王海燕	赵传标	刘新民
		林昭萍	张希全	汪 健	王金湓
		孙荣华	高克勤	李 凯	周翼鸿
		夏鸿书	魏 芸	陈接宪	杨碧珊
		刘发亮	宋占同	肖松滨	樊虹国
		洪晓雯	叶瑞湘	胡志民	柴 援

前 言

党的十四大确立了社会主义市场经济模式，客观地对金融体制的改革提出了具有战略意义的要求。银行不应再是国家财政的会计和出纳，而是国家对宏观经济进行调控的一个重要杠杆。发展商业银行成为金融体制改革的主要内容。这种改革构想被具体阐述为“建立和完善以中央银行领导，国有商业银行为主体，各种金融机构分工协作的金融组织体系”。从原有金融体系中“以专业银行为主体”转变为“以商业银行为主体”，将引发中国金融界一场根本性的革命。这个过程实质上是适应社会主义市场经济需要的“新金融体系”建立的过程。

作为构想中的我国新金融体系主体的国有商业银行，应是以短期工商信贷和商业性金融业务为主，实行自主经营、自负盈亏、自担风险、自求平衡、自我约束、自我发展的经营货币的企业。

中央银行也要转变观念、转换职能。过去的中央银行面对的主要是几家专业银行，共同承担宏观金融调控任务；今后面对的将是众多的独立经营的商业银行和非银行金融机构，所有制形式也是多元化的，宏观金融调控任务比过去要复杂、繁重得多。因此，要把工作重点真正转移到制订、实施货币政策，加强对金融机构的监管上来；调控的方法、手段，也将转向以经济的、立法的、市场的手段为主，并以间接调控为主要方法。

基于上述我国金融改革的实际理论需要，我们编写了《商业银行与西方金融运作——中国银行业改革的前车之鉴》一书，全面地、系统地讲解了西方国家商业银行及其金融体制的运行方式、

调控手段等实际操作，将知识性、科学性、实用性和新颖性有机地融为一体。全书分为四部分共二十六章，第一部分重点介绍了西方商业银行实务操作；第二部分讲述了西方国家金融运作，内容包括西方国家的货币政策，中央银行、其他金融机构的业务操作及金融市场的运行管理；第三部分主要内容是中央银行的有关法规制度，普通银行的业务操作管理，国际结算制度与结算规则及国际借贷法规；第四部分附录了西方主要国家的银行法及国际票据法。这些西方国家的金融理论，我们不能机械地照搬挪用，但可以借鉴吸收它们的先进经验和作法，使我国的金融改革更加顺利和更趋科学化。在当前形势下，本书的适时出版是极为有益的，希望本书能够受到金融界、经济界等社会各界读者的欢迎。

本书在编写过程中，参阅了大量的有关资料，借鉴和吸收了一些同志的研究成果；该书的顺利出版，得到了中国发展出版社的大力支持。在此一并致以诚挚的谢意。

由于编者水平有限、时间仓促，书中不当和疏漏之处在所难免，敬请专家学者及广大读者批评指正。

编 者

1994 年 5 月于北京

目 录

第一部分 商业银行实务

第一章 商业银行概述	(1)
第一节 商业银行的设立.....	(1)
第二节 商业银行的组织形式.....	(6)
第三节 商业银行的类型.....	(7)
第四节 商业银行的经营原则.....	(9)
第五节 商业银行的内部组织.....	(13)
第六节 商业银行的人事管理.....	(18)
第七节 国家对商业银行的管理.....	(23)
第二章 商业银行与客户	(26)
第一节 商业银行的权利和责任.....	(26)
第二节 客户的权利和责任.....	(29)
第三节 商业银行与客户的关系.....	(30)
第三章 商业银行的负债业务与负债管理	(32)
第一节 活期存款.....	(32)
第二节 定期存款.....	(34)
第三节 借款业务.....	(36)
第四节 存款利率的管制.....	(39)
第五节 存款保险.....	(40)
第六节 负债管理.....	(41)
第四章 商业银行的资产业务与资产管理	(44)
第一节 放款业务概述.....	(44)

第二节	信用放款	(53)
第三节	担保品担保放款	(55)
第四节	保证书担保放款	(61)
第五节	投资业务	(66)
第六节	资产管理	(73)
第五章	商业银行的其他业务	(78)
第一节	信托业务	(78)
第二节	租赁业务	(89)
第三节	代理融通业务	(102)
第四节	现金管理	(104)
第五节	商业银行的中间业务	(105)
第六节	银行卡业务	(107)
第七节	银行电子化	(113)
第六章	商业银行的票据行为	(116)
第一节	支票	(116)
第二节	汇票	(121)
第三节	本票	(153)
第四节	票据的法律依据和统一国际票据法	(157)
第七章	利率与利息	(160)
第一节	利率的决定与种类	(160)
第二节	利率的作用与职能	(165)
第三节	商业银行的利率结构及其确定方法	(170)
第四节	国际金融机构的利率及其确定方法	(175)
第五节	国际金融市场的主要利率	(178)
第六节	西方国家的金融市场利率	(184)
第七节	利息的计算	(188)
第八章	商业银行存款货币的创造	(199)
第一节	原始存款与派生存款	(199)
第二节	派生存款的创造过程	(199)

第三节	存款创造的数量界限·····	(201)
第四节	信用中介和信用创造·····	(204)
第九章	国际商业银行信贷·····	(206)
第一节	国际商业银行与国际商业银行信贷·····	(206)
第二节	国际商业银行的信贷方式·····	(209)
第三节	国际商业银行信贷的条件·····	(216)
第四节	国际商业银行对借款人的信用评价·····	(214)
第十章	商业银行的财务分析与检查·····	(240)
第一节	损益计算书·····	(240)
第二节	资产负债表·····	(240)
第三节	财务报告与财务分析·····	(245)
第四节	影响银行盈利的因素·····	(249)
第十一章	商业银行财务管理与破产管理·····	(256)
第一节	金融管理当局的审查与管理·····	(256)
第二节	商业银行财务的准重组·····	(263)
第三节	商业银行的破产管理·····	(265)
第十二章	商业银行的管理理论与管理战略·····	(269)
第一节	资产管理的理论与战略方法·····	(269)
第二节	负债管理理论与战略方法·····	(275)
第三节	资产—负债管理理论与战略方法·····	(279)
第四节	资本金管理战略·····	(301)
第五节	商业银行的营销战略·····	(308)
第十三章	商业银行经营管理发展趋势·····	(316)
第一节	银行资本集中化和业务竞争激烈化·····	(316)
第二节	银行经营全能化和业务发展国际化·····	(317)
第三节	银行营运电子化·····	(319)
第四节	银行监管健全化·····	(321)
第五节	表外业务的迅速发展·····	(323)
第六节	内部管理的改革·····	(326)

第十四章	西方国家对商业银行的监督与检查 ·····	(330)
第一节	对商业银行监督检查的一般概述·····	(330)
第二节	商业银行在货币政策中的地位 and 作用·····	(332)
第三节	对商业银行监督管理的主要措施·····	(334)
第四节	美国对商业银行的监督与检查·····	(340)
第五节	英国对商业银行的监督与检查·····	(346)
第六节	日本对商业银行的监督与检查·····	(348)
第七节	法国对商业银行的监督与检查·····	(352)
第八节	德国对商业银行的监督与检查·····	(355)

第二部分 西方国家金融运作

第十五章	中央银行 ·····	(357)
第一节	中央银行概述·····	(357)
第二节	中央银行的特点、职能和作用·····	(371)
第三节	中央银行与政府的关系·····	(379)
第四节	中央银行体制下的货币控制与制造·····	(394)
第五节	西方主要工业化国家的中央银行·····	(405)
第十六章	中央银行的监督与管理 ·····	(426)
第一节	中央银行监督管理的内容·····	(426)
第二节	中央银行对货币发行的管理·····	(429)
第三节	中央银行对商业银行的监督和管理·····	(432)
第四节	中央银行与国际监管机构的合作·····	(435)
第十七章	货币政策与金融调控 ·····	(439)
第一节	中央银行货币政策的工具·····	(439)
第二节	中央银行货币政策的目标·····	(451)
第三节	财政政策工具·····	(458)
第四节	财政政策与货币政策的搭配·····	(460)
第五节	货币政策的运作·····	(464)

第六节	西方主要工业化国家的货币政策·····	(476)
第十八章	西方其他金融机构及其运作·····	(495)
第一节	主要为企业提供服务的金融机构·····	(495)
第二节	主要为个人提供服务的金融机构·····	(503)
第十九章	西方国家金融市场·····	(529)
第一节	西方国家金融市场概述·····	(529)
第二节	资金市场的运作·····	(545)
第三节	资本市场的交易对象·····	(556)
第四节	证券交易所·····	(581)
第五节	有价证券的评级制度·····	(594)
第二十章	国际金融市场·····	(606)
第一节	国际金融市场概述·····	(606)
第二节	欧洲货币市场·····	(611)
第三节	亚洲美元市场·····	(623)
第四节	国际债券市场·····	(626)
第五节	国际外汇市场·····	(636)
第六节	国际黄金市场·····	(650)
第二十一章	西方国家金融体制·····	(668)
第一节	西方国家金融体制概述·····	(668)
第二节	美国的金融体制·····	(675)
第三节	英国的金融体制·····	(680)
第四节	日本的金融体制·····	(683)
第五节	法国的金融体制·····	(689)
第六节	德国的金融体制·····	(692)
第七节	西方主要工业化国家金融体制的比较·····	(694)

第三部分 西方金融法规、管理

第二十二章	金融立法与中央银行法·····	(699)
--------------	------------------------	--------------

第一节	金融立法的目标·····	(699)
第二节	金融立法的技术和技巧·····	(702)
第三节	中央银行法概述·····	(705)
第四节	存款准备金制度·····	(708)
第五节	贴现贷款制度·····	(711)
第六节	公开市场操作制度·····	(713)
第七节	清算制度·····	(716)
第八节	中央银行的利率管理·····	(718)
第二十三章	普通银行法·····	(721)
第一节	普通银行法概述·····	(721)
第二节	普通银行注册的法律和制度·····	(725)
第三节	普通银行存款管理的法律和制度·····	(727)
第四节	普通银行贷款管理的法律和制度·····	(729)
第五节	普通银行中间业务管理的法律和制度·····	(732)
第六节	普通银行存款保险制度·····	(735)
第七节	西方国家银行破产法·····	(737)
第二十四章	银行结算制度与结算规则·····	(740)
第一节	国际商会《跟单信用证统一惯例》·····	(740)
第二节	国际商会《托收统一规则》·····	(743)
第三节	国际汇兑的一般规则·····	(745)
第四节	多边清算制度·····	(748)
第二十五章	国际借贷法·····	(750)
第一节	国际借贷法概述·····	(750)
第二节	国际贷款协定·····	(751)
第三节	发行国际债券的契约及主要条款·····	(756)
第四节	国际借贷争议与法律解决方式·····	(759)
第五节	国际借贷的法律适用·····	(761)
第二十六章	证券法·····	(765)
第一节	证券法概述·····	(765)

第二节	关于证券发行管理的法律和制度·····	(768)
第三节	关于证券交易管理的法律和制度·····	(771)
第四节	对证券业的管理和监督·····	(774)
第五节	关于证券交易所的法律和制度·····	(777)
第六节	纽约证券交易所章程·····	(780)
第七节	格拉斯—斯蒂格尔法·····	(783)
第八节	英国的证券市场管理制度·····	(786)
第九节	日本证券交易法·····	(789)
第十节	法国的证券市场管理制度·····	(792)
第十一节	德国的证券市场管理制度·····	(795)

第四部分 附 录

一、美国联邦储备法案·····	(798)
二、英国银行法·····	(864)
三、日本国普通银行法·····	(896)
四、法国银行法·····	(911)
五、德国银行法·····	(932)
六、国际联盟日内瓦统一支票法·····	(972)
七、国际联盟日内瓦统一汇票和本票法·····	(981)

第一部分 商业银行实务

第一章 商业银行概述

第一节 商业银行的设立

一、什么是商业银行

商业银行是银行体系中的主体。它是以经营存款、放款为主要业务，以利润为主要目标的银行，也是唯一能吸收、创造和收缩存款货币的金融中介组织。因这类银行依靠吸收活期存款作为发放贷款的基本资本来源，这种短期资金来源只适应经营短期的商业性放款业务，故称“商业银行”。

二、商业银行的产生和发展

银行是货币信用经济发展的产物，现代银行是在前资本主义时期的货币经营业的基础上逐步发展而成的。货币经营业的最初形式是铸币兑换商。随着商品经济的进一步发展，铸币兑换商也就从单纯为商人兑换铸币发展到为商人保管货币资财、登记帐目、平衡货币差额等，并为了减少铸币携带麻烦，开始办理货币支付和兑换业务。但这时的货币经营业还不是银行，而仅仅是商人之间的支付中介。随着货币保管、支付业务的进一步发展，在货币兑换商中积聚了大量货币资财，当铸币兑换商将这些货币借给他人，从事放款业务，并成为他们经常性业务时，货币经营业也就发展成为银行业了。

1407年，世界上第一家银行在意大利的热诺亚诞生。从16世

纪 80 年代起，在欧洲其他地方也相继成立了银行。这些银行的建立为商业银行的产生开导了先河，但这种前资本主义银行业的贷款对象主要是政府和少数有利可图的事业，并且利息很高，这种高利贷性质的放款，其利息会吞噬全部资本主义经营所攫取的利润。资本主义发展迫切需要建立能汇集闲置的货币资本，并按照适度的利息水平（低于平均利率）向产业资本家提供贷款的银行。在资本主义发展较早的英国，1694 年，在国家政府的支持下，以股份制形式成立了英格兰银行，贴现率为 4.5%~6%，大大低于旧银行的放款利率。英格兰银行的建立，标志着资本主义银行制度的确立，标志着西方商业银行的产生。继英格兰银行之后，从 18 世纪开始，欧洲各国先后建立了资本主义银行。一般说来，西方商业银行是通过两种途径产生的：一是旧的高利贷性质的银行业逐渐适应新的生产关系而演变为资本主义银行；二是根据资本主义原则组织股份银行。

现代商业银行是一个综合性的、多功能的银行。目前商业银行的趋势是向着全能化与多样化发展。证券投资和黄金买卖占有重要地位，并开展了中长期信贷、消费信贷、对外贷款、租赁、信托、保险、咨询、信息服务以及电子计算机服务等，其业务范围在不断扩大。大多数商业银行是“百货公司型”的金融机构。现代商业银行的业务已与其名称相脱离，由于商业银行这个术语已沿用了很久，所以现在对这类银行仍然使用这个名称。

商业银行在资本主义银行体系中以其银行为数众多，业务渗透面广和资产总额比重大，始终居于其他金融机构之上而占首要地位。比如，美国的商业银行是美国历史最久的金融机构。它对美国的经济、财政、货币、金融政策起到重要的作用，其持有的联邦债券总额仅次于联邦储备银行，并在美国银行体系的存款业务中占有最大的比重，其中 50 家大商业银行的资产总额和存放款总额占其全国的 1/3。日本的 12 家城市银行是日本的大商业银行，它们的资金、存贷款及债券发行余额均居日本金融界的首位。

三、商业银行的设立程序

目前，许多西方国家规定，商业银行必须是股份有限公司形式，所有商业银行与其他属于公司实体的经济组织一样，其设立要受到公司法的制约。但是，商业银行的设立要比其他经济组织的设立复杂得多。这是因为商业银行与其他经济组织不同，它是以货币为经营对象的一种金融组织，它的中介职能和支付职能决定了它必然与社会各个层面的联系，既广泛又密切，所以商业银行的经营活动对社会经济生活的影响也必然是深远的。因此，从保证整个金融业的安全稳定出发，西方各国的金融管理当局要求商业银行的设立必须经过严格的审批程序。美国的商业银行分为在联邦政府注册的国民银行和向州政府注册的州立银行两种。下面我们以美国国民银行的设立为例，讲述西方商业银行的基本设立程序。

（一）了解内情

商业银行的注册申请人，首先要了解开设一家新银行应具备一定的条件。不论是从法律的，还是政策的角度来看，商业银行的设立都要经过金融管理当局的严格审核，所以不了解内情，盲目地提出申请，很可能会遭到拒绝。

（二）提出申请

商业银行的设立发起人向当地货币监管机构递交注册申请书，并且一起进行讨论，以听取货币监管机构对申请书的内容所提出的意见和建议。

注册申请书一般包括如下内容：

1. 银行的经营宗旨

该宗旨必须有利于本地区经济的发展。如果违背了这一原则，其设立申请必然会遭到金融管理当局的拒绝。

2. 发展前景

社会经济发展的不稳定以及自身经营范围的狭小，都会影响到一家新银行的发展前景。如果一家新注册银行的发展前景暗淡，

那么从保证整个金融业的稳定出发，金融管理当局对其设立是不会予以批准的。

3. 发起人的履历及财务状况

如果一个发起人有曾经在银行工作过的经历，那么他的实践经验显然对他今后管理一家银行是有利的。如果发起人的财务状况欠佳，那么金融管理当局就会怀疑他是否能经营好一家银行。

4. 董事会成员情况

董事会是商业银行的最高权力机构，商业银行的重大经营决策都是由董事会决定的。所以金融管理当局特别注意对注册银行董事会成员的资格审查，考评他们是否胜任董事这一职责。

5. 经营计划和收益计划

计划是商业银行未来活动的进程表，从经营计划和收益计划可以看出一家商业银行的经营目标，以及为达到经营目标所要采取的策略。务实的和较为完善的经营计划和收益计划往往能够获得金融管理当局的认可。

（三）公开发表申请通知书

商业银行的发起人要在当地通过新闻媒介公开发表申请通知书，这样公众对该申请书的评论，会立即反映到当地的货币监管机构。货币监管机构估价不同的公众反映后，综合其他有关方面的条件，考虑是否对该银行的注册申请予以批准。

（四）货币监管机构的审查

货币监管机构对国民银行的注册审查一般包括下列内容：

1. 国民银行的发起人是否达到法定人数。美国的银行法规定，5个或5个以上的自然人才可申请国民银行注册。

2. 发起人所递交的国民银行设立章程是否符合法律要求。银行的设立章程是规定银行的性质、宗旨、任务等内容的文件和银行经营活动的行为规范。鉴于银行设立章程的重要性，它便成为货币监管机构的重要审查对象。依照法律规定，国民银行的设立章程应包括如下内容：银行的名称，美国银行法规定，拟议中的