



全国农村合作金融机构业务培训教材

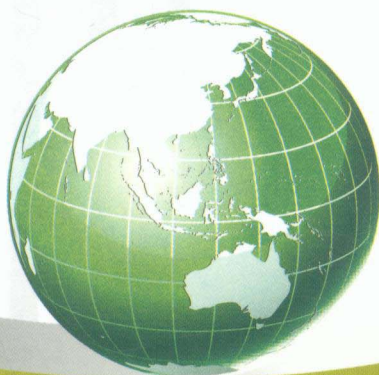
农信银资金清算中心 组织编写

RURAL CREDIT BANKS FUNDS CLEARING CENTER

YINHANG JINGYING GUANLI

银行经营管理

主编 刘金波



 中国金融出版社

全国农村合作金融机构业务培训教材

银行经营管理

主 编 刘金波

副主编 张 涛 刘 香

 中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿 单翠霞

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

银行经营管理 (Yinhang Jingying Guanli) / 刘金波主编. —北京: 中国金融出版社, 2012. 1

(全国农村合作金融机构业务培训教材)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6090 - 0

I. ①银… II. ①刘… III. ①商业银行—经营管理 IV. ①F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 181229 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 19.25

字数 422 千

版次 2012 年 1 月第 1 版

印次 2012 年 1 月第 1 次印刷

定价 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6090 - 0/F. 5650

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

《全国农村合作金融机构业务培训教材》
丛书编委会

主 任：王耀辉

副主任：刘永成

委 员：（以姓氏笔画为序）

才凤玲	王 辉	王红梅	王丽莎	王艳君	卢亚娟
刘 俊	刘东辉	刘金波	许 莉	张 军	张 红
李振华	陆建云	林江鹏	姚 旭	殷治平	袁声莉
葛竹春	董雪梅	满玉华	蔡则祥		

总 序

农村信用社自 1951 年成立以来，历经 60 年艰辛发展历程，走过了一条不平凡的发展之路。在党中央、国务院正确领导下，农村信用社以服务“三农”为宗旨，自身实力迅速壮大，已成为我国金融系统的重要力量，是名副其实的农村金融主力军。特别是以 2003 年 6 月国务院颁布《深化农村信用社改革试点方案》为标志，新一轮农村信用社改革全面展开，农村信用社深化改革和经营发展进入了快车道。几年来，以产权制度为核心的改革成绩斐然，农村信用社、农村合作银行、农村商业银行（以下简称农村合作金融机构）并存，声名鹊起，共襄盛举，共同发展，共同繁荣。

截至 2011 年 6 月末，全国农村合作金融机构营业网点近 8 万家，从业人员 78 万人，资产 12.04 万亿元，负债 11.37 万亿元，存款 9.58 万亿元，贷款 6.43 万亿元。存款、贷款规模攀居全国银行业金融机构第 4 位和第 2 位，成为我国城乡金融机构网点最多、分布最广、“三农”贷款投放最多、农村普惠金融服务贡献度最大的金融机构。

银行业的竞争和发展，归根结底是人才的问题，才兴业兴，才尽业衰，已昭示了银行发展的永恒真理。伴随农村合作金融机构发展的突飞猛进，面对经营管理、创新的多重压力，员工素质、能力不适应的矛盾日益突出，已成为农村合作金融机构走向现代银行之路的瓶颈，“短板效应”为业界所共识。但是，囿于现有管理体制的现状，员工培训合力不够，层次不高，且缺乏系统性和全面性，培训效果不佳，难以达到规范化、标准化。针对这种现状，我们以服务股东及成员单位为宗旨，充分利用自身优势，组织全国部分高等院校专家、教授，编写《全国农村合作金融机构业务培训教材》丛书（以下简称《丛书》）一套 18 种。该《丛书》具有以下几个特点：一是覆盖面广。《丛书》内容涉及会计、信贷、财务、管理、审计、营销、法律、科技、新兴业务、人力资源、服务礼仪、应用写作等各专业、各个方面，可谓包罗万象，几近百科。二是实用性强。《丛书》体例新颖，线条清晰，通俗易懂，适合农村合作金融机构员工自学和培训，特别是每种教材附有若干套试题，存放于农信银远程学习系统，供员工自学与培训时自考自检。三是方

便自学。《丛书》课件在农信银远程学习系统上将陆续推出，员工登录系统后即可学习，不受时间和场地限制，解决了员工自学培训中的工学矛盾。

汇通城乡，服务股东，普惠“三农”，成就梦想，是农信银资金清算中心永恒不变的价值理念。组织编写《丛书》是我们所尽的菲薄之力，相信它是撬动支点之力，必将推动全国农村合作金融机构的诺亚方舟。让员工培训、人才培养的大戏高潮迭起，演绎辉煌！

《全国农村合作金融机构业务培训教材》丛书编委会
2011年11月25日

前 言

当前，在国内商业银行市场竞争日益激烈的条件下，商业银行的业务也在不断创新。作为最古老的金融机构，商业银行已经历了几百年的发展历史，从最早经营货币兑换的简单组织发展到今天可以综合经营金融业务的复杂组织，虽发生了许多变化，但在金融体系中始终拥有重要的地位。尤其在中国，商业银行体系的作用更为突出，并且直接影响和制约中国经济金融的变革与良性成长。研究商业银行、了解商业银行，从而参与商业银行的业务运营与管理已成为信用经济时代不可或缺的内容。那么，商业银行究竟有何特殊性？商业银行是如何开展业务的？其业务的运营与其他金融机构有何不同？在业务运营的基础上，商业银行怎样开展管理活动？如何实现商业银行经营管理的有效性？这是我们每一个现代经济社会中从事各种经济业务的人都应该了解的。

本书是接受农信银资金清算中心（简称农信银中心）委托编写的一部实用性较强，知识较新、较全面的基础性培训教材。在内容上，本书以商业银行经营管理的“三性”原则，即流动性、安全性、效益性为贯穿全书的主线。首先，介绍了商业银行的基本概念及产生发展的过程和基本业务框架，包括商业银行如何设置（市场准入）和如何关闭（市场退出）等。然后，按照现代商业银行最终要实现股东权益最大化的目标，深入贯彻“三性”原则的主线展开对商业银行的全面介绍。商业银行日常经营过程中首先要解决的是流动性问题，即要加强库存现金和流动性管理，然后依次展开业务。根据《巴塞尔新资本协议》的风险管理理念，为便于银行的风险管理与控制，商业银行的内部业务划分为私人业务部、公司业务部、信用卡部、票据业务部、风险管理部等，本书按照银行内部的业务设置对每项业务进行详细介绍，力求做到深入浅出，形象生动。重点对商业银行经营管理过程中的工作环节以及具体操作方法与操作流程进行深入研究，包括商业银行各类业务的种类及发展趋势、业务操作流程与绩效考核等多方面的内容，提出了一些创新性的思路。

本书在编写过程中力求做到以下几点。（1）知识新，本书作者把当前商业银行经营管理中最新的知识和最新的业务发展方向引入书中，如当前的银行业务创新和市场拓展等。（2）内容深入浅出，本书介绍商业银行业务最主要的内容，结合实际做到理论与实践的统一。（3）结合农村合作金融机构实际，在编写过程中，我们考虑到当前农村合作

金融机构的业务状况，对所讲的业务及管理以商业银行为基础，兼顾当前农村合作金融机构的实际业务和农村合作金融机构业务的发展方向，对农村合作金融机构员工具有较高的培训价值。(4) 结构新而有层次，编写中我们按照当前商业银行业务部门设置介绍银行经营的业务，同时抓住“三性”原则的主线，层次鲜明，而且每一章中都有内容框架图和要点提示，便于读者对知识的把握。本书还通过链接知识及具体案例加大知识的含量。本书适合作为商业银行系统的职工培训教材，尤其适合农村合作金融机构的业务培训，也可以作为金融知识爱好者学习商业银行基础知识用书。本书既可以作为普通高校尤其是高职院校金融、经济专业学生的风险管理课程的教科书，也可供工商企业或金融机构从业人员、相关研究人员使用。

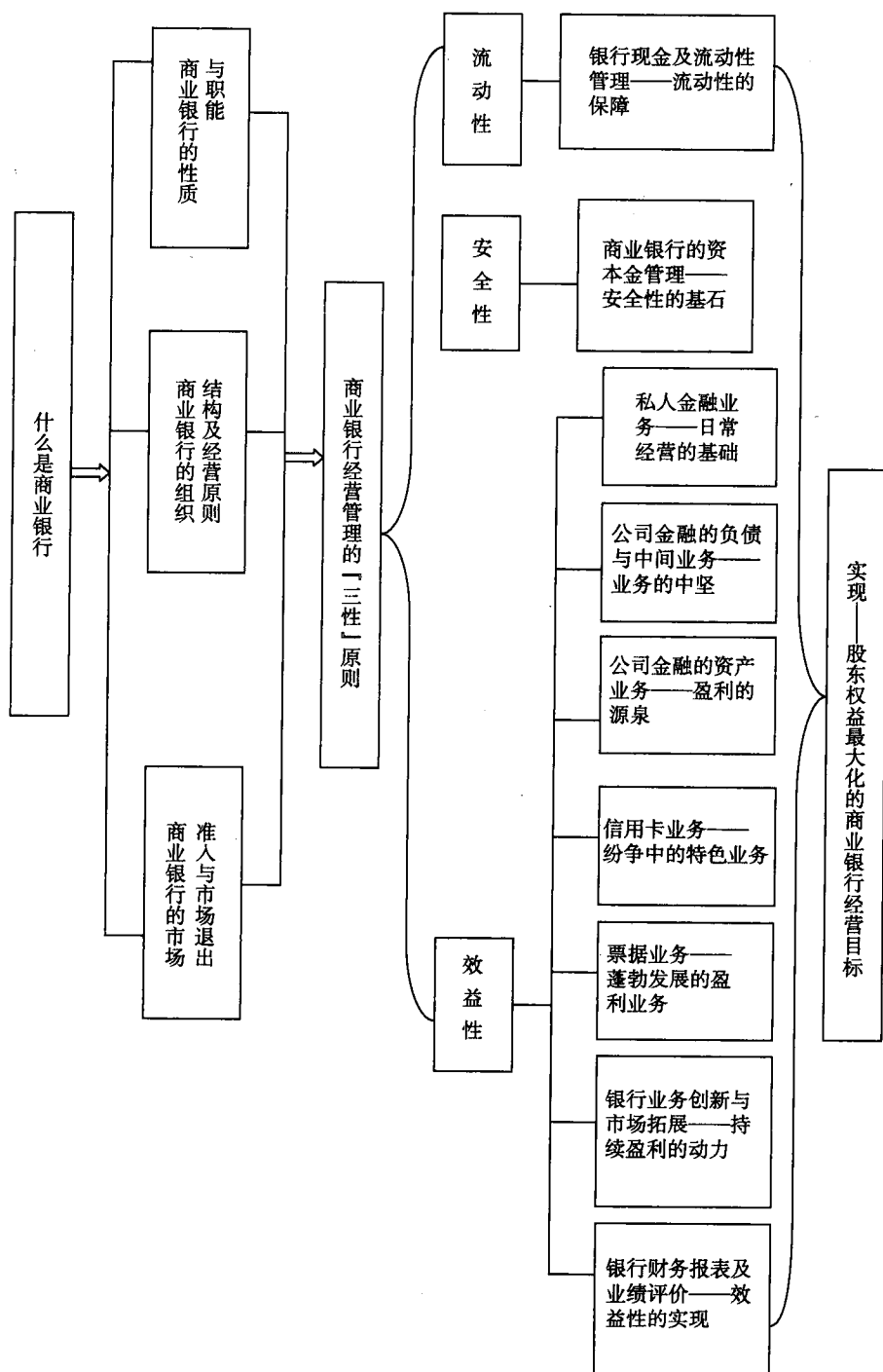
本书的编写分工如下：刘金波（哈尔滨金融学院，第五章、第八章），张涛（哈尔滨金融学院，第二章、第六章），刘香（哈尔滨金融学院，第一章、第九章），于嘉（黑龙江科技学院，第十章），周静（黑龙江东方学院，第三章），张婷婷（哈尔滨金融学院，第四章），史宁（哈尔滨金融学院，第七章）。由刘金波负责全书总体结构设计、大纲的拟定、初稿的修改补充，并对全书进行总纂、定稿。

本书在编写过程中，得到农信银有关领导和老师的热情支持和深切关怀，特此感谢。另外，还要对本书编写提供帮助的有关商业银行的同志深表谢意。

由于商业银行管理领域理论和实践的发展变化日新月异，加之作者的水平有限，本书虽经过多次修改仍难免有错误和遗漏，敬请有关专家、学者批评指正。

编者
2011年10月

全书架构图



目 录

1	第一章 商业银行概述
2	第一节 商业银行的性质与职能——认识商业银行
2	一、商业银行的概念
3	二、商业银行的性质
4	三、商业银行的职能
6	第二节 商业银行的组织结构及经营原则——了解商业银行
6	一、商业银行的组织结构
8	二、商业银行的经营原则
14	三、商业银行的业务种类
17	第三节 商业银行的市场准入与市场退出——建立和终止 商业银行
17	一、市场准入
21	二、市场退出
26	第四节 案例分析
27	复习思考题
28	第二章 商业银行的资本金管理
29	第一节 商业银行资本金的构成——认识资本金
29	一、商业银行资本的概念及其构成
32	二、商业银行资本的功能
34	第二节 商业银行资本金的管理——资本金的数量
34	一、资本金适度管理
36	二、资本金需要量的确定方法
37	第三节 巴塞尔协议与银行资本金——外部的要求
38	一、《巴塞尔资本协议 I》的资本金要求
43	二、《巴塞尔资本协议 II》的内容
45	三、我国银行业的资本金监管要求及现状
54	第四节 案例分析
55	复习思考题

56	第三章 商业银行现金及流动性管理
57	第一节 商业银行的现金资产及管理
57	一、现金资产的构成
58	二、现金资产的流动性比较
59	第二节 资金头寸及构成
59	一、资金头寸及其构成
60	二、资金头寸的预测
62	三、资金头寸的调度
64	第三节 商业银行的流动性管理
64	一、商业银行流动性管理概述
65	二、商业银行流动性管理指标
68	第四节 案例分析
69	复习思考题
71	第四章 私人金融业务
73	第一节 个人负债业务
73	一、概述
73	二、储蓄存款业务
75	三、储蓄存款业务分析
78	第二节 个人消费信贷
78	一、种类
84	二、信用分析
87	第三节 个人中间业务
87	一、概述
88	二、个人支付结算业务
90	三、个人代理业务
93	四、个人理财业务
95	第四节 个人外汇业务
96	一、个人外汇买卖业务
96	二、个人外汇期权业务
97	三、个人外汇汇款
97	四、个人购汇业务
98	五、个人外币兑换
99	第五节 案例分析
101	复习思考题

102	第五章 公司金融业务（上）
103	第一节 对公负债业务及管理
103	一、商业银行对公存款构成
110	二、商业银行其他对公负债业务
116	三、存款负债成本管理
122	四、负债策略管理分析
124	第二节 对公中间业务
124	一、商业银行对公中间业务概述
124	二、对公中间业务类型
129	第三节 国际业务
129	一、国际融资业务
133	二、国际结算业务
133	三、外汇业务
135	第四节 案例分析
139	复习思考题
140	第六章 公司金融业务（下）
141	第一节 企业贷款概述
141	一、企业贷款的含义和构成要素
143	二、贷款的种类
145	三、贷款的操作流程
150	第二节 借款企业的信用分析及贷款定价
150	一、企业信用分析
159	二、担保分析
161	三、贷款定价
163	第三节 案例分析
166	复习思考题
167	第七章 信用卡业务
168	第一节 信用卡业务概述
168	一、信用卡的产品类型和业务特点
171	二、信用卡产业发展简况与趋势
174	三、现阶段我国信用卡产业的总体特征
175	四、我国商业银行信用卡业务发展战略与策略规划
177	第二节 信用卡销售服务管理
177	一、信用卡销售模式与销售渠道
179	二、联名卡及大客户销售管理

182	三、信用卡客户关系管理
183	四、信用卡客户服务渠道与流程
184	五、客户服务中的资金清算
185	第三节 信用卡风险管理
185	一、信用卡申请表的设计
186	二、个人信用评分模型
187	三、信用卡交易授权
188	四、信用卡坏账管理
189	五、信用卡催收管理
189	六、信用卡操作风险管理
191	第四节 案例分析
194	复习思考题
195	第八章 票据业务
197	第一节 票据业务概述
197	一、票据种类
201	二、票据涉及的业务品种
211	三、票据管理
215	第二节 银行承兑汇票及贴现
215	一、银行承兑汇票概述
215	二、银行承兑汇票的处理流程
225	三、票据贴现
231	第三节 案例分析
232	复习思考题
234	第九章 银行业务创新与市场拓展
236	第一节 银行业务创新概述
236	一、银行金融创新的含义
236	二、银行金融创新的背景及动因
239	三、银行金融创新的原则
240	四、银行金融创新的内容
242	第二节 银行业务创新
242	一、资本金业务创新
243	二、存款业务创新
245	三、贷款业务创新
249	四、中间业务创新
253	五、投资银行业务创新

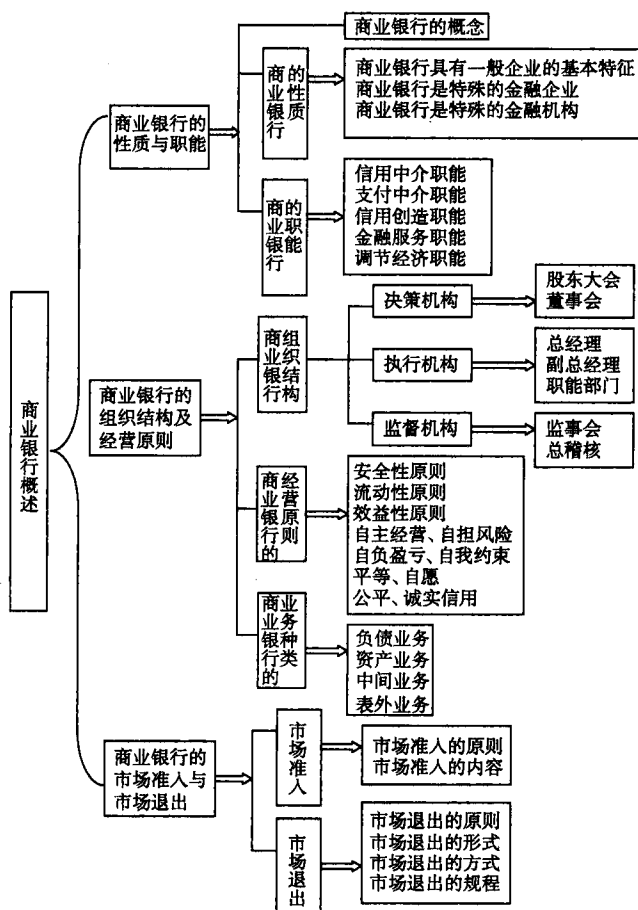
256	第三节 商业银行市场拓展
256	一、商业银行市场拓展概述
256	二、商业银行市场拓展的战略
258	第四节 案例分析
259	复习思考题
260	第十章 银行财务报表及业绩评价
261	第一节 银行财务报表
261	一、资产负债表
264	二、利润表
267	三、现金流量表
270	第二节 银行经营管理业绩评价
270	一、银行业绩评价概述
272	二、银行业绩评价的指标体系
277	三、银行业绩评价的方法
283	第三节 案例分析
286	复习思考题
287	参考文献

第一章 商业银行概述

【本章概要】

商业银行是以追求利润最大化为经营目标，以多种金融资产和金融负债为主要经营对象，并能利用负债进行信用创造，为客户提供多样化、综合性金融服务的金融企业。本章主要向读者介绍商业银行的主要概念、性质和职能；商业银行的经营原则、组织形式和组织结构以及商业银行市场准入与市场退出等问题。重点阐述商业银行的性质与职能、商业银行的经营原则、商业银行的市场准入与市场退出。

【内容架构图】



第一节 商业银行的性质与职能 ——认识商业银行

一、商业银行的概念

现行商业银行是以追求利润最大化为经营目标,以多种金融资产和金融负债为主要经营对象,并能利用负债进行信用创造,为客户提供多样化、综合性金融服务的金融企业。在各类金融机构中,其历史最为悠久、业务范围最为广泛、对社会经济生活影响面最大。它是唯一能吸收活期存款,具有派生存款创造能力的特殊金融企业。在传导中央银行调控指标方面发挥着重要作用,是金融机构体系的主体。

商业银行的名称,源于早期资本主义银行的经营特征。最初,以英格兰银行为代表的商业银行,是由商人集资入股创办的股份制性质的金融组织,业务经营主要是为商业企业提供金融服务。因为商业企业具有营销快、资金流转迅速的特点,所以商业银行的资金来源主要是吸收短期商业存款,资金运用主要是发放短期性商业贷款,因此,人们把这类银行称为商业银行。随着商品经济的发展,商业银行的业务经营已远远超出传统的经营范围,资金来源方面不仅有短期性资金,而且有长期性资金;在资金运用方面不仅有短期、长期性贷款,而且有证券投资、黄金买卖等业务,此外,还发展出许多中间业务和表外业务。组织形式也有独自经营、合资经营、国家经营等形式。世界各国仍将这类多功能、经营业务全面的金融机构称为商业银行。因此,商业银行与最初名称的由来已相悖甚远。

关于商业银行的定义,长期以来经济学家及学者对其有不同的解释。美国著名经济学家,诺贝尔奖金获得者萨缪尔森认为,“商业银行是一种和其他企业非常相似的企业”,“是唯一能够提供银行货币的组织”。台湾学者解宏实认为,“商业银行是以获得利润为目的,一方面收受存款负担债务,一方面实行贴放取得债权,是一种信用授受的金融机构”。我国学者认为,“商业银行是以经营工商业存放款为主要业务,并以利润为其主要经营目标的银行”。我国《商业银行法》把商业银行定义为:“依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。”此外,还有其他说法。概括地说,商业银行可定义为:是以获取利润为目的,以经营金融资产和负债业务为对象,综合性多功能的金融中介机构。

【知识链接】1-1 商业银行的产生

商业银行是在早期货币兑换业、货币保管业进而发展到货币经营业,最终贷款业务出现的基础上产生和发展起来的。

西方银行的原始状态可以追溯到公元前古巴比伦文明古国时期。据《英国大百科全书》记载,早在公元前16世纪,在古巴比伦就有一家里吉比银行。考古学家在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明,在公元前2000年以前,巴比伦的寺院对外放款,而且放款采

用由债务人开具类似本票的文书交由寺院收执的方式,且此项文书可以转让。公元前4世纪,希腊的寺院、公共团体、私人商号也从事各种金融活动,但这种金融活动只限于货币兑换业性质,还没有办理放款业务。罗马也有类似希腊银行业的机构出现,但较希腊银行业又有所进步,它不仅经营货币兑换业务,还经营贷放、信托等业务,同时对银行业的管理和监督已有明确的法律条文。罗马银行业所经营的业务虽不属于信用贷放,但已具备近代银行业务的雏形。人们公认的早期银行的萌芽,起源于文艺复兴时期的意大利。银行一词的英文为 Bank,是由意大利文 Banco 演变而来的。

早期银行业的产生与国际贸易的发展有着密切的联系。中世纪的欧洲地中海沿岸各国,尤其是意大利的威尼斯、热那亚等城市是著名的国际贸易中心,商贾云集,市场繁荣。但是,由于当时的社会封建割据,货币制度混乱,各国商人所携带的铸币形状、成色、重量各不相同,为了适应贸易发展的需要,必须进行货币兑换。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。随着异地交易和国际贸易的不断发展,来自各地的商人为了避免长途携带铸币而产生的麻烦和风险,开始把自己的货币交存在专业货币商处,委托其办理汇兑与交付。这时候的专业货币商已具有银行萌芽的最初职能:货币的兑换与款项的划拨。

随着接受的存款数量不断增加,商人发现多个存款人不会同时支取存款,于是他们开始把汇兑业务中暂时闲置的资金贷放给社会上的资金需求者。最初,商人贷放的款项仅限于自有资金,随着代理支付制度的出现,借款者即把所有借款项存入贷出者之处,并通知贷放人代理支付。可见,从实质上,贷款已不仅仅限于现实的货币,有一部分变成了账面信用,这标志着现代商业银行的本质特征已经显现。

中国的银行业产生则较晚。中国关于银行业的记载,较早的是南北朝时的寺庙典当业。到了唐代,出现了类似汇票的“飞钱”,这是我国最早出现的汇兑业务。北宋真宗时,四川富商发行的交子成为我国早期的纸币。到了明清以后,当铺是中国主要的信用机构。明末,一些较大的经营银钱兑换业务的钱铺发展成为银庄。银庄产生初期,除兑换银钱外,还从事贷放,到了清代,才逐渐开办存款、汇兑业务,但最终在清政府的限制和外国银行的压迫下,走向衰落。我国近代银行业是在19世纪中叶外国资本主义银行入侵之后才兴起的。最早到中国来的外国银行是英商东方银行,其后各主要资本主义国家纷纷来华设立银行。在华外国银行虽给中国国民经济带来巨大破坏,但在客观上也对我国银行业的发展起了一定的刺激作用。为了摆脱外国银行支配,清政府于1897年在上海成立了中国通商银行,标志着中国现代银行的产生。此后,浙江兴业银行、交通银行相继建立。

二、商业银行的性质

从商业银行的产生和发展来看,作为一个特殊的企业,其性质可以归纳为:以追逐利润为目标,以经营金融资产和金融负债为对象,具有综合性、多功能特征的金融企业。

(一) 商业银行具有一般企业的基本特征

从商业银行作为一个企业来看,它具有现代企业的基本特征。与一般的工商企业一