

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

模式一·中国现代银行

产品创新、服务创新与营销创新
成功模式

CHANPIN CHUANGXIN FUWU CHUANGXIN YU YINGXIAO CHUANGXIN
CHENGGONG MOSHI

总主编 詹向阳 宋先平 方建文

哈尔滨地图出版社

·哈尔滨·

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

ZHONGGUO XIANDAI YINHANG HEXIN JINGZHENGLI PEIYU
YU CHUANGXIN YUNYING CHENGGONG MOSHI QUANJI

模式一 中国现代银行产品创新、服务创新
与营销创新成功模式

詹向阳 宋先平 方建文 主 编

第 二 册

哈尔滨地图出版社
·哈尔滨·

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

模式一 中国现代银行产品创新、服务 创新与营销创新成功模式

总 目 录

第一部分 入世后中国金融改革 与商业银行金融创新

- 第一编 加入 WTO 对中国金融业的全方位挑战与全新机遇
- 第二编 金融全球化下的中国金融改革及其商业银行的金融创新战略
- 第三编 加入 WTO 后中国商业银行分业经营与混业经营利弊探讨

第二部分 现代商业银行产品创新 管理成功模式

- 第四编 现代商业银行业务产品经营理念的转变与创新
- 第五编 现代商业银行资产负债业务产品创新管理模式
- 第六编 商业银行国际业务产品创新管理模式
- 第七编 个人金融产品创新管理模式
- 第八编 商业银行证券业务和保险业务产品创新
- 第九编 中间业务产品创新管理模式
- 第十编 表外业务品种的创新管理模式

第三部分 现代商业银行服务创新 与营销创新成功模式

- 第十一编 入世后现代商业银行服务理念的转变与建立
- 第十二编 商业银行市场营销服务策略与服务体系构建
- 第十三编 现代商业银行从大众化到个性化服务成功模式
- 第十四编 现代商业银行客户经理制度服务成功模式
- 第十五编 以网络银行为核心体系的现代商业银行电子化服务模式

第四部分 现代商业银行跨国经营 目标与模式

- 第十六编 应对 WTO, 中国商业银行走向国际化的战略目标与发展模式
- 附录编 现代商业银行产品与服务业务相关法律法规

模式一 中国现代银行产品创新、服务 创新与营销创新成功模式

第二册目录

第五编 商业银行资产负债业务 产品创新管理模式(续)

第二章 商业银行负债产品创新管理模式	(635)
第一节 商业银行负债的构成与作用	(635)
一、商业银行负债的概念	(635)
二、商业银行负债的作用	(635)
(一) 负债对银行来说是最重要的,因为它是银行经营的先决条件	(635)
(二) 扩大社会生产资金总量	(635)
(三) 银行负债是保持银行流动性的手段	(636)
(四) 银行负债构成社会流通中的货币量	(636)
(五) 负债是银行同社会各界联系的主要渠道	(636)
三、商业银行银行负债的构成	(636)
(一) 存款负债	(636)
(二) 借款负债	(636)
(三) 结算中负债	(637)
(四) 自有资本	(637)
第二节 商业银行存款业务的经营管理	(637)
一、存款业务的种类	(637)
(一) 活期存款	(637)
(二) 定期存款	(638)
(三) 储蓄存款	(638)
二、银行存款负债的意义	(638)
(一) 存款是货币存在的主要形式	(638)

(二)存款的数量规模和种类结构制约着银行的资产规模和结构	(638)
(三)存款业务是商业银行资产业务和中间业务的基础和前提	(639)
(四)存款负债是决定银行盈利水平的基础	(639)
三、银行存款业务的经营管理策略	(639)
(一)银行存款的积极经营策略	(639)
(二)提高存款稳定性的策略措施	(639)
(三)控制存款成本的策略	(640)
(四)存款规模控制策略	(641)
(五)存款商品的营销创新策略	(642)
(六)存款的定价策略	(643)
第三节 商业银行负债业务创新管理模式	(643)
一、存款商品的创新	(643)
(一)存款商品创新的原则	(643)
(二)存款商品的基本特征	(644)
二、存款商品品种创新	(645)
(一)国外存款商品品种创新	(645)
(二)我国商业银行存款商品创新	(647)
三、非存款类负债业务创新管理模式	(649)
(一)短期借入款创新管理模式	(649)
(二)长期借款的创新管理模式	(654)
【本土探索】	(655)
协议存款需要引入市场机制	(655)
【国际典范】	(656)
美国存款产品设计对中国的启示	(656)

第六编 现代商业银行国际业务 产品创新管理模式

第一章 商业银行国际业务概述	(659)
第一节 商业银行国际业务的兴起	(659)
一、商业银行业务国际化的原因	(659)
(一)有利的国际经济环境	(659)
(二)国际经贸迅速发展	(660)
(三)科技革命的发展	(660)
二、商业银行业务国际化的动机	(660)
(一)经济动机	(660)
(二)行为动机	(661)

(三)战略动机	(661)
三、商业银行国际业务的经营目标	(662)
(一)从盈利性而言,银行国际业务是银行追逐高利润的重要手段	(662)
(二)从安全性与流动性而言, 国际业务经营环境的复杂及不可预见性高于国内业务	(662)
四、商业银行国际业务的发展阶段	(663)
(一)服务于国内客户阶段	(663)
(二)服务于国内、国外客户阶段	(663)
(三)跨国经营国际业务阶段	(663)
(四)全球性经营国际业务阶段	(663)
五、我国商业银行开展国际业务的意义	(664)
(一)是贯彻我国对外开放政策的需要	(664)
(二)发挥银行整体功能,完善金融市场的需要	(664)
(三)利用多种方式筹措外汇资金的需要	(664)
(四)增加银行收益培养金融人才的需要	(664)
第二节 商业银行国际业务海外分支机构设置	(665)
一、分支机构	(665)
(一)国际业务部	(665)
(二)国外代表处	(665)
(三)国外分行	(665)
二、国外子银行	(666)
三、国外代理行	(666)
四、跨国联营银行	(666)
(一)从事某一地区业务的银行	(666)
(二)从事欧洲货币市场中、长期贷款业务的银行	(667)
(三)兼营投资银行业务或商人银行业务的银行	(667)
五、银行俱乐部	(667)
第三节 商业银行国际业务的经营风险	(667)
一、信用风险	(668)
二、外汇风险	(668)
三、利率风险	(669)
四、国家风险	(670)
(一)国家风险的种类	(670)
(二)国家风险的评估	(670)
【专家论坛】	(671)
加入 WTO:国有商业银行的国际业务如何应对外资银行的冲击	(671)
关于国有商业银行开拓跨国公司业务的思考	(676)

【银行家说】	(679)
现代商业银行间国际业务合作的新模式	(679)
【本土探索】	(685)
上海浦发:构筑风险防火墙	(685)
【国际典范】	(686)
美国的个人信用体系	(686)
第二章 国际贷款业务产品创新管理模式	(691)
第一节 项目融资业务产品创新管理模式	(691)
一、项目融资概述	(691)
(一)项目融资的特征	(691)
(二)项目融资贷款的分类	(692)
二、项目融资的参与方	(692)
(一)项目发起人	(693)
(二)项目公司或承办单位	(693)
(三)贷款人	(693)
(四)项目产品的买主或项目设施的用户	(693)
(五)承建商	(693)
(六)供应商	(693)
(七)设计和承包公司	(693)
(八)外国政府官方保险机构	(693)
(九)托管人	(693)
(十)工程银行	(694)
(十一)东道国政府	(694)
(十二)融资顾问	(694)
三、项目融资中的风险管理	(694)
(一)项目融资与普通贷款相比特有的风险	(694)
(二)项目融资风险的规避	(695)
四、项目融资的条件	(696)
(一)利率	(696)
(二)贷款期限	(696)
(三)还款方式	(696)
(四)一揽子担保	(696)
五、融资筹资来源	(697)
(一)商业银行贷款	(697)
(二)发行债券	(698)
(三)政府间双边贷款	(698)
(四)开发银行和保险机构贷款	(698)
(五)国际金融机构贷款	(698)

六、项目融资的融资结构及融资协议	(698)
(一)项目融资的框架结构	(698)
(二)项目的融资结构	(699)
(三)融资协议	(699)
七、项目融资的利弊	(700)
(一)项目融资的有利之处	(700)
(二)项目融资的不利之处	(700)
八、项目融资中的文件	(701)
(一)项目融资基本文件	(701)
(二)融资协议的条款	(701)
(三)支持性文件	(701)
(四)其他可能涉及到的文件	(702)
第二节 银团贷款业务产品创新管理模式	(702)
一、银团贷款的概述	(702)
(一)银团贷款的定义	(702)
(二)银团贷款的特点	(702)
(三)银团贷款的内容	(703)
二、银团贷款的组织要素	(705)
(一)贷款银团的成员	(705)
(二)银团贷款的其他参与者	(705)
(三)银行贷款协议的基本内容	(705)
(四)期限	(706)
(五)有效提款期	(706)
(六)担保和偿还	(706)
(七)先决条件	(706)
(八)费用	(707)
(九)成本增加条款	(707)
(十)提前偿还条款	(707)
(十一)法律适用条款	(707)
(十二)同等位次及消极保证条款	(708)
(十三)违约及交叉违约条款	(708)
三、银团贷款的操作程序	(708)
四、银团贷款的成本分析	(708)
五、银团贷款发展的新趋势	(709)
(一)延长贷款的平均偿还期限	(709)
(二)放宽合约条款	(709)
(三)延长年期	(709)
(四)放宽再融资条件	(709)

【专家论坛】	(709)
国际银团贷款:参与行应注意的法律问题	(709)
大型项目融资特点和信贷风险分析	(712)
【本土探索】	(716)
银团贷款在中国的申请办理条件和程序	(716)
【国际典范】	(717)
项目融资案例:马来西亚南北高速公路项目融资	(717)
第三章 国际贸易融资业务产品创新管理模式	(721)
第一节 出口信贷	(721)
一、出口信贷的特点	(721)
(一)出口信贷的金额大、期限长、风险大	(721)
(二)出口信贷利率偏低	(721)
(三)出口信贷限于购买贷款国商品	(721)
(四)出口信贷与信贷保险相结合	(721)
(五)政府设立专门的出口信贷机构,对出口信贷给予资金支持	(722)
二、出口信贷的基本类型	(722)
(一)卖方信贷	(722)
(二)买方信贷	(722)
三、买方信贷的原则和条件	(723)
(一)买方信贷的原则	(723)
(二)买方信贷的条件	(723)
四、出口信贷的操作程序	(724)
(一)卖方信贷	(724)
(二)买方信贷	(725)
五、出口信贷的其他形式	(725)
(一)存款协议	(725)
(二)信用安排限额	(725)
(三)混合贷款	(725)
六、出口信贷的国家担保	(727)
(一)担保范围	(727)
(二)担保的最高额度	(727)
(三)保费的收取	(727)
第二节 福费廷业务	(728)
一、福费廷业务概述	(728)
(一)福费廷业务的特点	(728)
(二)福费廷业务的发展	(728)
(三)福费廷业务操作程序	(729)
二、福费廷业务的费用	(729)

三、福费廷业务与代理融通业务的区别	(729)
四、福费廷业务中的风险及防范	(730)
(一)福费廷业务中银行面临的主要风险	(730)
(二)福费廷业务中风险的防范	(730)
第三节 进出口押汇	(731)
一、押汇的概述	(731)
二、出口押汇	(731)
(一)出口押汇的特点	(731)
(二)出口押汇的操作程序	(732)
(三)出口押汇的主要风险及防范	(732)
三、进口押汇	(733)
(一)进口押汇的操作程序	(733)
(二)进口押汇业务中担保机制应注意的几个问题	(734)
四、进出口押汇业务中涉及到的货运单据	(735)
(一)提单	(735)
(二)售货发票	(735)
(三)保险单	(735)
(四)领事发票	(735)
第四节 打包放款	(736)
一、打包放款概述	(736)
二、打包放款的操作程序	(736)
(一)打包放款的申请	(736)
(二)打包放款的审查	(736)
(三)打包放款合同的签订	(736)
(四)打包放款的发放	(737)
(五)打包放款的偿还和追索	(737)
三、打包放款具备的条件	(737)
四、打包放款的金额、期限和利率	(737)
五、打包放款中的风险及防范	(738)
(一)银行开展打包放款业务的主要风险	(738)
(二)面对以上风险,银行的防范措施	(738)
第五节 保付代理业务	(739)
一、保付代理的概念	(739)
二、保付代理业务的特点和作用	(739)
三、保付代理业务的分类	(739)
(一)国内保理与国际保理	(739)
(二)到期保理与融资保理	(740)
(三)双保理与单保理	(740)
(四)无追索权保理和有追索权保理	(740)

(五)出口保理与进口保理	(740)
四、保付代理业务的操作程序	(741)
(一)签订保付代理协议	(741)
(二)对进口商进行资信调查	(741)
(三)承购行承购出口商的应收账款,给以资金融通	(741)
(四)保付代理业务的利息与费用	(741)
(五)承购行对到期应收账款的收取	(742)
五、国际上的保付代理机构	(742)
【银行家说】	(742)
积极发展商业银行国际保理业务	(742)
防范国际贸易融资风险 促进国际结算业务健康发展	(745)
【本土探索】	(748)
福费廷业务在我国的可行性探讨	(748)
第四章 国际业务中的投资银行业务产品创新管理模式	(752)
第一节 国际债券业务	(752)
一、国际债券概述	(752)
(一)外国债券	(752)
(二)欧洲债券	(753)
二、国际债券的当事人	(754)
(一)发行人	(754)
(二)投资人	(754)
(三)牵头经理人	(754)
(四)经理集团	(755)
(五)承销人	(755)
(六)销售集团	(755)
(七)法律顾问	(755)
(八)担保人	(755)
(九)受托人、财务代理人或支付代理人	(756)
(十)债券清算机构	(756)
三、国际债券的评级、上市及发行	(756)
(一)债券评级	(756)
(二)上市	(756)
(三)国际债券发行的条件	(756)
四、国际债券的收益率	(758)
(一)名义收益率	(758)
(二)即期收益率	(759)
(三)迄止到期日平均收益率	(759)
五、国际债券发行的具体程序	(759)

(一)选定牵头经理人	(759)
(二)表明发行债券意向,获得发行权	(759)
(三)拟定相关法律条款	(760)
(四)组织承销集团,签订协议	(760)
(五)正式递交申报书	(761)
(六)债券的承销与债券款项的划拨	(761)
(七)债券的销售与登记	(761)
第二节 企业并购业务	(761)
一、企业并购的资金需求	(761)
二、企业并购的动机	(762)
(一)从兼并收购方的动机看	(762)
(二)从被兼并方的动机看	(762)
三、银行在企业并购中的作用	(762)
四、企业兼并收购的方式	(763)
(一)杠杆收购	(763)
(二)管理层收购	(763)
(三)按收购支付工具不同,收购可分为现金收购和股权交换	(763)
(四)根据并购双方的目的、关系以及运作手法的不同, 并购方式又可分为善意并购、敌意并购和狗熊拥抱方式	(763)
(五)从通用性的角度来讲,企业并购主要有三种形式	(764)
五、借壳上市	(764)
(一)选好“空壳公司”是基础	(764)
(二)制定科学完善的收购方案,选择好合作伙伴	(764)
(三)适时扩股,促进发展	(764)
六、银行在企业并购中的风险控制和防范	(765)
(一)要注意防范和控制融资风险	(765)
(二)要注意防范和控制收购风险	(765)
(三)投资银行的并购业务和自营业务必须分离	(765)
【银行家说】	(765)
商业银行开办投资银行业务探析	(765)
【本土探索】	(769)
我国海外债券发行的法律问题研究	(769)
【国际典范】	(773)
亚洲投资银行业——满载东方的希望	(773)
第五章 外汇买卖业务产品创新管理模式	(776)
第一节 外汇与汇率	(776)
一、外汇的概念	(776)
(一)外汇是以外币表示的资产	(776)

(二)外汇必须是可以自由兑换成其他形式的,或以其他货币表示的资产	(776)
二、外汇的种类	(777)
(一)记账外汇	(777)
(二)自由外汇	(777)
三、汇率的概念及标价	(777)
(一)直接标价法(又称应付标价法)	(778)
(二)间接标价法	(778)
四、汇率的种类	(778)
(一)按汇率制定的不同方法划分	(778)
(二)从银行买卖外汇的角度划分	(779)
(三)根据汇款工具不同划分	(779)
(四)按外汇管制程序不同划分	(779)
(五)按外汇买卖成交后交割时间的长短不同划分	(780)
(六)按国际汇率制度不同划分	(780)
(七)根据交易对象划分	(780)
(八)在实行复汇率的国家中按外汇使用范围的不同划分	(780)
(九)根据货币制度下汇率是否经过通货膨胀的调整划分	(781)
五、纸币制度下汇率变动的影响因素	(781)
(一)国际收支差额	(781)
(二)国际利率变化	(781)
(三)通货膨胀	(782)
(四)投机资本	(782)
(五)心理预期	(782)
(六)政府的市场干预	(782)
(七)一国经济实力	(783)
(八)其他因素	(783)
第二节 外汇市场	(783)
一、外汇市场的涵义	(783)
二、现代外汇市场的特点	(783)
(一)高度集中的宏观市场	(783)
(二)汇率剧烈波动的市场	(784)
(三)全球一体化的市场	(784)
(四)政府干预的市场	(784)
(五)金融创新层出不穷的市场	(784)
三、外汇市场的构成	(785)
(一)商业银行	(785)
(二)顾客	(785)
(三)中央银行及政府主管外汇的机构	(785)
(四)外汇经纪商和交易商	(786)

(五)外汇投机者	(786)
四、外汇市场的功能	(786)
(一)为国际经济交易提供资金融通	(786)
(二)实现购买力的国际转移	(786)
(三)提供外汇保值和投机的场所	(787)
五、外汇市场的监管	(787)
六、商业银行在外汇市场中的业务	(788)
第三节 外汇买卖的交易	(788)
一、不同当事人之间的外汇交易	(788)
(一)银行与顾客之间的外汇交易	(788)
(二)银行与中央银行之间的外汇交易	(788)
(三)银行同业间的外汇交易	(788)
二、外汇报价的换算	(789)
(一)电汇汇率报价和普通汇款(信汇、票汇)汇率报价的换算	(789)
(二)即期报价和远期报价换算	(789)
三、几种传统的外汇买卖	(790)
(一)即期外汇买卖	(790)
(二)远期外汇买卖	(791)
(三)掉期外汇买卖	(793)
(四)套汇交易	(794)
四、银行参与外汇买卖的原因	(794)
(一)调节货币结构	(794)
(二)规避外汇风险	(795)
(三)调剂外汇头寸	(795)
第四节 个人外汇买卖业务	(795)
一、个人外汇买卖业务概述	(795)
二、个人外汇买卖的程序	(796)
(一)客户申请	(796)
(二)银行审核	(796)
(三)客户确认	(796)
三、个人外汇买卖业务的种类	(796)
(一)个人实盘外汇买卖	(796)
(二)居民因私兑换外汇	(796)
【银行家说】	(797)
关于商业银行个人实盘外汇买卖业务的思考与对策	(797)
【本土探索】	(799)
兴业银行个人外汇买卖系统的设计	(799)

第六章 离岸金融市场业务产品创新管理模式	(803)
第一节 离岸金融市场概述	(803)
一、离岸金融市场的概念	(803)
二、离岸金融市场的特征	(804)
三、离岸金融市场的作用	(804)
(一)有利于扩大开放和国际经济交流	(804)
(二)有利于促使国际融资渠道畅通,充分利用闲置资本	(804)
(三)有利于形成合理的国际利差水平	(804)
(四)离岸金融市场的产生缓和了国际收支失调,稳定了国际经济秩序	(804)
(五)有助于促进我国银行业务向国际惯例和国际标准靠拢	(805)
四、离岸金融市场的产生和发展	(805)
五、离岸金融市场的种类	(806)
(一)内外混合型离岸金融市场	(806)
(二)内外分离型离岸金融市场	(808)
(三)避税港型离岸金融市场	(809)
六、与离岸金融市场相关的其他问题	(809)
(一)离岸金融市场的惯例和法规	(809)
(二)离岸金融市场中的避税	(809)
第二节 离岸金融市场业务产业创新管理模式	(810)
一、离岸业务的概述	(810)
二、离岸业务的种类	(810)
(一)根据离岸业务涉及的功能进行分类	(810)
(二)根据离岸业务性质及变现期长短分类	(811)
三、几种传统的离岸金融业务	(812)
(一)离岸存款	(812)
(二)离岸贷款	(813)
(三)离岸汇款业务	(815)
四、离岸业务的创新	(815)
第三节 我国的离岸金融市场	(816)
一、我国发展离岸金融的条件	(816)
(一)税率优惠条件	(816)
(二)对外开放条件	(816)
(三)健全的法制条件	(816)
(四)政府推动条件	(816)
二、我国离岸金融的产生和现状	(816)
(一)政策不到位,环境不宽松	(817)
(二)业务品种少,范围窄	(817)
(三)流动性问题以及贷款逾期问题比较突出	(817)

(四)抗风险能力差	(817)
三、我国离岸金融的经营特点	(817)
(一)严格的内外分离型管理	(817)
(二)逐步建立离岸资产质量跟踪监视系统	(818)
(三)利率、费率低于香港同行,有较强的竞争力	(818)
(四)以香港等地的企业股东为服务对象	(818)
(五)重视离岸业务的基础工作	(818)
【专家论坛】	(818)
上海成为国际金融中心的发展战略研究	(818)
论离岸金融市场是有监管的市场	(824)
【银行家说】	(829)
本息分离债券的创新含义	(829)
第七章 国际结算业务产品创新管理模式	(831)
第一节 国际结算的概述	(831)
一、国际结算的含义和分类	(831)
(一)国际结算的含义	(831)
(二)国际结算的分类	(831)
二、国际结算的特征	(832)
(一)具有广泛的国际性	(832)
(二)以多种货币为结算货币	(832)
(三)涉及多项国际惯例	(832)
(四)需要当事各方的协调合作	(833)
(五)业务风险较大	(833)
三、国际结算的条件	(833)
(一)货币条件	(833)
(二)支付通讯系统	(833)
(三)时间条件	(834)
(四)支付工具	(834)
(五)代表货物所有权的单据	(834)
四、国际结算的作用	(834)
(一)推动了国际经济贸易的发展	(834)
(二)保障国际社会正常运转	(834)
(三)促进了社会再生产的顺利进行	(835)
(四)协助实现资源的优化配置	(835)
(五)促进了国际金融市场的形成与发展	(835)
五、国际结算中的票据	(835)
(一)票据的含义	(835)
(二)国际结算的票据种类	(835)