

21世纪高等继续教育精品教材·财政金融系列

# 商业银行经营与管理

主 编 刘肖原 范淑芳 副主编 王桂贤



中国人民大学出版社

21 世纪高等继续教育精品教材·财政金融系列

# 商业银行经营与管理

主 编 刘肖原 范淑芳

副主编 王桂贤

中国人民大学出版社

· 北京 ·

# 图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营与管理/刘肖原, 范淑芳主编

北京: 中国人民大学出版社, 2008

21 世纪高等继续教育精品教材·财政金融系列

ISBN 978-7-300-09262-1

I. 商…

II. ①刘… ②范…

III. ①商业银行-银行业务-高等学校-教材

②商业银行-经济管理-高等学校-教材

IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 057437 号

21 世纪高等继续教育精品教材·财政金融系列

商业银行经营与管理

主 编 刘肖原 范淑芳

副主编 王桂贤

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京雅艺彩印有限公司

规 格 170 mm×228 mm 16 开本

版 次 2008 年 8 月第 1 版

印 张 18.75

印 次 2008 年 8 月第 1 次印刷

字 数 352 000

定 价 29.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

## 21 世纪高等继续教育精品教材

### 编审委员会

顾 问 董明传

主 任 杨干忠 贺耀敏

副主任 周蔚华 陈兴滨 宋 谨

委 员 (以姓氏笔画为序)

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 王孝忠 | 王晓君 | 王德发 | 龙云飞 | 卢雁影 |
| 刘传江 | 安亚人 | 杨干忠 | 杨文丰 | 李端生 |
| 辛 旭 | 宋 玮 | 宋 谨 | 张一贞 | 陈兴滨 |
| 周蔚华 | 赵树嫒 | 贺耀敏 | 贾俊平 | 高自龙 |
| 黄本笑 | 盛洪昌 | 常树春 | 寇铁军 | 韩民春 |
| 蒋晓光 | 程道华 | 游本强 | 缪代文 |     |

## 总 序

21 世纪,科学技术发展日新月异,发明创造层出不穷,知识更新日趋频繁,全民学习、终身学习已经成为适应经济与社会发展的基本途径。近年来,我国高等教育取得了跨越式的发展,毛入学率由 1998 年的 8% 迅速增长到 2004 年的 19%,已经进入到大众化的发展阶段,这其中高等继续教育发挥了重要的作用。同时,高等继续教育作为“传统学校教育向终身教育发展的一种新型教育制度”,对实现“形成全民学习、终身学习的学习型社会”、“构建终身教育体系”的宏伟目标,发挥着其他教育形式不可替代的作用。

目前,我国高等继续教育的发展规模已占全国高等教育的一半左右,随着我国产业结构的调整、传统产业部门的改造以及新兴产业部门的建立,各种岗位上数以千万计的劳动者,需要通过边工作边学习来调整自己的知识结构、提高自己的知识水平,以适应现代经济与社会发展的要求。可见,我国高等继续教育的发展,既肩负着重大的历史使命又面临着难得的发展机遇。

我国的高等继续教育要抓住机遇发展,完成自己的历史使命,从根本上说就是要全面提高教育教学质量,这涉及多方面的工作,但抓好教材建设是提高教学质量的基础和中心环节。众所周知,高等继续教育的培养对象主要是已经走上各种生产或工作岗位的从业人员,这就决定了高等继续教育的目标是培养能适应新世纪社会发展要求的动手能力强、具有创新能力的应用型人才。因此,高等继续教育教材的编写“要本着学用结合的原则,重视从业人员的知识更新,提高广大从业人员的思想文化素质和职业技能”,体现出高等继续教育的针对性、实用性和职业性特色。

为适应我国高等继续教育发展的新形势、培养应用型人才、满足广大学员的学习需要,中国人民大学出版社邀请了国内知名专家学者对我国高等继续教育的教学改革与教材建设进行专题研讨,成立了教材编审委员会,联合中国人民大学、中国政法大学、东北财经大学、武汉大学、山西财经大学、东北师范大学、华中科技大学、黑龙江大学等 30 多所高校,共同编撰了“21 世纪高等继续教育精品教材”,计划在两三年内陆续推出百种高等继续教育精品系列教材。教材编审委员会对该系列教材的作者进行了严格的遴选,编写教材的专家、教授都有着丰富的继续教育教学经验和较高的专业学术水平。教材的编写严格依据教育部颁布的“全国成人高等教育公共课和经济学、法学、工学主要课程的教学基本要

求”；教材内容的选择克服了追求“大而全”的现象，做到了少而精，有针对性，突出了能力的训练和培养；教材体例的安排突出了学习使用的弹性和灵活性，体现“以学为主”的教育理念；教材充分利用现代化的教育手段，形成文字教材和多媒体教材相结合的立体化教材，加强了教师对学生学习过程的指导和帮助，形象生动、灵活方便，易于保存，可反复学习，更能适应学员在职、业余自学，或配合教师讲授时使用，会起到很好的教学效果。

这套“21 世纪高等继续教育精品教材”在策划、编写和出版过程中，得到教育部高教司、中国成人教育协会、北京高校成人高教研究会的大力支持和帮助，谨表深切谢意。我们相信，随着我国高等继续教育的发展和教学改革的不深入，特别是随着教育部“高等学校教学质量和教学改革工程”的实施，这套高等继续教育精品教材必将为促进我国高校教学质量的提高作出贡献。

杨干忠

# 前 言

商业银行是商品经济和信用经济高度发展的产物，有着数百年的发展历史，是各国金融体系中最主要的组成部分。作为经营货币资金的一种特殊金融企业，商业银行在一国的经济运行中发挥着其他金融机构无法替代的重要作用。

进入 21 世纪，随着世界经济、金融全球化进程的加快，商业银行经营环境发生了深刻的变化，业务创新不断涌现，金融服务功能不断加强，金融机构之间的竞争更加激烈，金融风险也日益加大。所有这些，都迫使商业银行不断调整其经营理念和经营策略，寻求新的管理方法，拓展新的业务领域，开发新的金融产品和服务项目，努力提高竞争力，以维护商业银行在国民经济中的枢纽地位。

随着我国经济和社会的发展，高等继续教育日显重要，众多高校都设立了自己的成人教育学院或继续教育学院，接受继续教育的学生数目庞大。根据高等继续教育的教学要求，针对以往教材使用中存在的针对性不强、难度不适宜等问题，结合商业银行重要的作用和地位及不断发展的情况，我们编写了本教材。

本教材系统地介绍了商业银行的产生与发展，商业银行的职能、组织结构和经营原则，全面介绍了现代商业银行各类业务的内容及操作程序和管理要点，具体包括商业银行资本、负债业务、贷款业务、现金资产及证券投资业务、中间业务和国际业务等，并对商业银行资产负债管理、风险管理和内部控制以及绩效评价的理论和实务知识进行阐述，最后介绍了商业银行的发展趋势。

本教材的体系与内容突出基本理论、基本方法和基本技能的结合，力求实现教学与科研的有效结合，通过教学内容的基础性、前沿性或时代性，体现以有效知识为主体，构建支持学生终身学习的知识基础，反映本学科领域的最新成果，以加强人才培养的针对性、应用性、实践性为重点，调整学生的知识能力素质结构。

本教材由刘肖原、范淑芳主编，王桂贤担任副主编。全书共分十一章，具体编写分工如下：戚晓红（北京工商大学）编写第一章，范淑芳（内蒙古财经学院）编写第二、三、十章，刘肖原（北京工商大学）编写第四章，范彦君（内蒙古财经学院）编写第五、八章，王桂贤（内蒙古财经学院）编写第六、七、九章，李春兵（北京工商大学）编写第十一章。最后由刘肖原和范淑芳进行总纂和定稿。

本教材可以作为高等继续教育及高职高专经济类的本科教材，也可作为银

行、证券和保险行业的培训教材与参考资料，同时也适合于对此有兴趣的一般读者。

由于编者水平所限，书中可能出现疏漏和不足之处，恳请读者和专家批评指正。

编者

2008 年 5 月

## 目 录

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第一章 商业银行导论              | (1)   |
| 第一节 商业银行的起源与发展          | (1)   |
| 第二节 商业银行的性质及职能          | (3)   |
| 第三节 商业银行的经营目标           | (6)   |
| 第四节 商业银行的组织结构和政府对银行业的监管 | (12)  |
| 第二章 商业银行资本管理            | (28)  |
| 第一节 商业银行资本概述            | (29)  |
| 第二节 商业银行资本充足性与《巴塞尔协议》   | (34)  |
| 第三节 商业银行的资本管理           | (47)  |
| 第三章 商业银行负债业务管理          | (54)  |
| 第一节 商业银行存款负债的管理         | (55)  |
| 第二节 商业银行非存款负债的管理        | (67)  |
| 第四章 商业银行贷款业务管理          | (79)  |
| 第一节 商业银行贷款业务概述          | (79)  |
| 第二节 商业银行贷款定价            | (89)  |
| 第三节 商业银行对不同贷款方式管理的要点    | (95)  |
| 第四节 贷款信用风险管理            | (100) |
| 第五章 商业银行其他资产管理          | (118) |
| 第一节 商业银行现金资产            | (119) |
| 第二节 商业银行证券资产            | (130) |
| 第六章 商业银行中间业务管理          | (144) |
| 第一节 商业银行中间业务概述          | (144) |
| 第二节 商业银行无风险类中间业务        | (147) |
| 第三节 商业银行风险类中间业务         | (152) |
| 第四节 中间业务的风险管理           | (162) |
| 第七章 商业银行国际业务            | (168) |
| 第一节 商业银行国际业务的目标与组织机构    | (168) |
| 第二节 外汇资金筹集              | (172) |
| 第三节 贸易融资与国际贷款           | (174) |

|             |                        |       |
|-------------|------------------------|-------|
| 第四节         | 国际结算                   | (181) |
| 第五节         | 外汇交易业务                 | (184) |
| <b>第八章</b>  | <b>商业银行资产负债管理理论与策略</b> | (189) |
| 第一节         | 商业银行资产负债管理理论           | (189) |
| 第二节         | 融资缺口模型及运用              | (201) |
| 第三节         | 持续期缺口模型及运用             | (206) |
| <b>第九章</b>  | <b>商业银行风险管理与内部控制</b>   | (214) |
| 第一节         | 商业银行风险管理               | (214) |
| 第二节         | 商业银行内部控制               | (222) |
| <b>第十章</b>  | <b>商业银行的财务报表及绩效评价</b>  | (234) |
| 第一节         | 商业银行的财务报表              | (234) |
| 第二节         | 商业银行绩效评价               | (248) |
| <b>第十一章</b> | <b>现代商业银行的发展趋势</b>     | (259) |
| 第一节         | 影响现代商业银行发展方向的基本因素      | (259) |
| 第二节         | 现代商业银行的一般发展趋势          | (269) |
| 第三节         | 我国商业银行的发展趋势            | (279) |
| 参考文献        |                        | (290) |

## 第一章

# 商业银行导论



### 本章要点提示

- ◇ 了解商业银行的产生与发展
- ◇ 理解商业银行的性质和地位
- ◇ 掌握商业银行的职能
- ◇ 掌握商业银行经营“三性”原则及其之间的关系
- ◇ 了解商业银行的组织结构
- ◇ 了解政府对银行业的监管



### 本章引言

商业银行以其历史最为悠久、机构数量最多、业务范围最广（办理所有的金融业务）、资产总额比重最大，始终居于其他金融机构所不能代替的重要地位，是各国金融机构体系的骨干力量。在一国经济活动中，商业银行扮演着多重角色，为家庭、个人、企业、国家政府提供各种各样的金融服务。通过本章的学习，你将会系统地了解商业银行的产生与发展、性质与职能、地位和作用，了解商业银行经营管理的原则，了解商业银行组织结构以及政府对商业银行的监管。

## 第一节 商业银行的起源与发展

### 一 商业银行的产生

商业银行自其产生以来，一直是各国金融体系中处于主体地位的金融机构。

回顾商业银行产生与发展的历史,有利于我们理解商业银行的性质和职能,把握商业银行的未来发展趋势。

在西方,银行最初是在货币经营业的基础上产生的。在前资本主义社会,由于封建割据,货币铸造权分散,各种铸币的材料、重量和成色极不一致,给商人们的交易活动带来很多不便。到了中世纪,欧洲各国之间的贸易已相当繁荣,特别是意大利的威尼斯、热那亚已成为世界贸易中心。贸易的发展,使得各国商人之间的往来大大增加,市场上货币的种类也日益增多,从而使得因货币的不一致而造成的交易困难越来越突出。为了适应这一趋势,有一部分人逐渐从一般商人中分离出来,专门从事货币兑换业务。后来,这些货币兑换商为了解决商人自己保管和携带货币所产生的风险和困难,又开始代理货币保管及由交易引起的货币支付。至此,在意大利就产生了银行的萌芽——货币经营业。但当时的货币兑换、保管和出纳,都是由货币本身的职能所引起的单一的技术性业务活动,与信用活动尚无关系。

随着商品经济的发展,贸易及货币流通不断扩大,货币兑换商手中也逐渐积累起大量的货币。同时,货币兑换商们也不满足于只经营收取一定手续费的技术性业务,而想获得更多的收益。于是,货币兑换商开始利用积聚起来的暂时闲置的货币,从事一些可以获得利息收入的借贷活动。借贷与货币经营业的结合,使货币经营业得到了充分地发展,古老的货币经营业也就发展成为办理存款、贷款和货币汇兑的银行业。1580年,历史上最早的近代银行——威尼斯银行在意大利建立。后来相继出现了米兰银行(1593年)、阿姆斯特丹银行(1609年)、汉堡银行(1619年)、斯德哥尔摩银行(1688年)和维也纳银行(1713年)等。这些银行的贷款业务,主要是针对政府,而且具有高利贷性质,一般商人很难获得贷款,即使获得贷款,也会因为要支付高额的利息而无利可图。

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出现的。随着18、19世纪产业革命在英国、法国等国的成功,资本主义制度得到了基本确立,高利贷性质的银行业已不能满足经济发展对信用的需求,新兴资产阶级需要按低于平均利润率的利息率获得贷款,普遍要求压低利息率,使生息资本从属于商业资本和产业资本。这样,适应资本主义经济发展的现代商业银行的产生就有了客观的基础。1694年,在资本主义发展较早的英国,由政府支持私人创办的股份制形式的英格兰银行成立,标志着适应资本主义生产方式要求的新的信用制度的确立和现代商业银行的产生。

## 二 商业银行的发展

西方各国商业银行产生的社会条件和发展环境虽各不相同,但基本上是通过旧式高利贷性质银行的改造和根据资本主义原则以股份制形式组建这两条途径产生的。

商业银行由于其产生的历史条件不同,在其历史发展过程中形成了两种不同类型的银行。一类是以英国式银行为代表的原始意义上的商业银行。这类银行的经营活动主要受“商业贷款理论”支配,资金融通具有明显的商业性质,其业务主要集中于“自偿性贷款”,“商业银行”也因此而得名。另一类是以德国式银行为代表的综合性、多功能银行。这类商业银行与投资银行没有严格区分,它可以接受各种形式和数量的存款,为工商企业和消费者提供多种形式的贷款和多样化的金融服务。近几十年来,由于商品经济的发展客观上要求商业银行提供多样化的投资融资方式、手段和多样化的金融服务,上述两类银行的界限已逐渐消失,各国商业银行的业务范围都在不断扩展,向着全能化和多样化的方向发展,除存、贷款外,证券投资和黄金、外汇买卖也占有重要地位。同时开展长期信贷、消费信贷、对外贷款、保险、咨询、信息服务及电子计算机服务等多种业务,商业银行已成为“百货公司式”的综合性、多功能银行。“商业银行”这一名称实际上已经不能全面、准确地反映其业务经营特点。但由于习惯上的原因,人们仍沿用这一名称。

从以上分析可以看出,商业银行的产生和发展都是以商品经济的发展为基础的。商业银行是商品经济发展到一定程度的产物,随着商品经济的发展而不断变化,由于商品经济对金融的多样化需求而成为综合性、多功能的银行。

## 第二节 商业银行的性质及职能

### 一 商业银行的性质

#### (一) 商业银行是企业

商业银行具有一般企业的特征,追求利润最大化是它的经营目标,获得最大利润既是其经营与发展的基本前提,也是其发展的内在动力。

#### (二) 商业银行是一种特殊的企业

商业银行是企业,但它又不是一般的企业,而是一种特殊的企业。其特殊性表现在:

(1) 经营的内容特殊。一般企业从事的是一般商品的生产和流通,而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象,从事包括货币收付、借贷以及各种与货币有关的或与之相关的金融服务。

(2) 与一般企业关系特殊。一般企业要依靠银行办理存、贷款和日常结算,银行也要依靠一般企业暂时闲置的资金增加其资金来源,并以一般企业为主要贷款对象,获得收入。

(3) 商业银行对社会的影响特殊。一般企业经营的好坏只影响这个企业的股东和相关的当事人,而商业银行经营的好坏可能会影响到整个社会的稳定。

(4) 国家对商业银行的管理特殊。由于商业银行对社会的特殊影响,国家对商业银行的管理要比一般企业的管理严格得多,管理的范围也要广泛得多。

### (三) 商业银行是一种特殊的金融企业

商业银行不仅不同于一般企业,而且与其他金融机构相比,也存在很大差异。其表现在:

(1) 盈利。与中央银行相比,商业银行面向工商企业、公众、政府以及其他金融机构,它从事金融业务的主要目的是盈利;而中央银行是只向政府和金融机构提供服务的具有银行特征的政府机关,它具有创造基础货币的功能,从事金融业务的目的是为了盈利。

(2) 金融百货公司。与其他金融机构相比,政策性银行、保险公司、证券公司、信托公司等都属于特种金融机构,只提供一个方面或几个方面的金融服务;而商业银行可以提供所有金融服务,并因此素有“金融百货公司”之称,业务范围比其他金融机构要广泛得多。

## 二 商业银行的职能

商业银行是经营货币信用业务的特殊企业,在其业务经营活动中,客观上发挥着下述四个职能。

### (一) 信用中介

商业银行最基本的业务是资产负债业务。银行运用信用方式将社会上各种闲散的资金集中起来,然后依据一定的原则,运用信用方式将这些资金再投向国民经济的各个部门和企业单位,满足经济发展对资金的各种需求。在资金的筹集和贷放过程中,商业银行成为货币资金贷出者和借入者之间的中介,成了“贷者的集中”和“借者的集中”,从而体现了其“信用中介”的职能。

商业银行的信用中介职能,是最基本的也是最能反映其经营活动特征的职能。通过信用中介职能,商业银行的经营活动客观上发挥着下列重要作用:

(1) 储蓄—投资的转化。银行所吸收的资金是社会再生产过程各个环节游离出来的闲散资金,是企业、政府和私人的储蓄。这些储蓄通过银行信用方式,在不改变所有权的情况下转化为执行职能的资本,使其在社会总资本中的实际使用量得以扩大,从而扩大再生产的规模,扩大资本的增值。

(2) 积少成多。商业银行运用信用方式,可以将社会再生产各个环节中分散的、不能作为资本使用的小额资金储蓄集中起来,变为可投入再生产过程的巨额资本,从而扩大社会资本总量,促使社会再生产以更快的速度增长。

(3) 续短为长。通过信用中介职能,商业银行可以把部分短期的货币资金转化为长期的货币资金。

(4) 调节经济。通过信用中介职能,商业银行一方面对货币资金的使用权进行重新分配,另一方面增加了实际执行职能的资金量,扩大了再生产过程的资金来源,从而在客观上形成了对经济过程的多层次调节。这种调节对商品经济的发展有着重要的促进作用。

## (二) 支付中介

商业银行产生于货币经营业。在执行货币经营业职能时,通过存款在账户上的转移,代理客户支付交易款项,此时,银行作为收付双方的中介人,发挥着支付中介的职能,商业银行也因此而成为经济过程中无始无终的支付链条和债权债务关系的中心。

商业银行的支付中介职能在逻辑上先于信用中介职能,也是银行最基本的职能之一。通过支付中介职能,可以减少流通中现金的使用,节约社会流通费用,加速结算过程和资金周转,从而促进了经济的发展。

## (三) 信用创造

在信用中介和支付中介职能的基础上,客观上又使商业银行具备了信用创造的职能。

商业银行是能够吸收各种存款的银行。在现代部分准备金制度下,商业银行利用其吸收的存款,以贷记借款户活期存款的方式发放贷款,在这些存款没有完全取走的情况下,它成为银行新的资金来源,银行又可据此发放贷款。如果借款人以转账形式支取,它又会成为另一家银行的资金来源,这家银行在交足法定准备金之后,又可依次发放贷款,形成新的存款。如此继续下去,最后在整个银行体系中就会形成数倍于原始存款的派生存款。在不断地创造派生存款的过程中,商业银行发挥着信用创造的职能。

通过信用创造职能,商业银行不仅加速了资金周转,节约了社会流通费用,而且更重要的是满足了经济发展对流通手段和支付手段的需要。它通过自己的信贷活动,创造或收缩作为货币供给主要部分的活期存款,从而对经济过程产生重

要的影响,也正因为如此,政府和中央银行为了保证经济秩序的稳定,都要对商业银行的业务活动实施严格的监管。

当然,商业银行信用创造的能力并不是无限的,它受到中央银行存款准备金率、银行超额储备、公众提现及贷款有效需求等因素的制约。因为从再生产过程来看,银行创造派生存款只是流通工具的创造,而不是资金的创造,过多地创造派生存款,必然给经济带来危害。所以,中央银行应利用存款准备金率、再贴现率、公开市场操作等手段适时调节商业银行派生存款的能力,以避免信用创造职能所带来的负面影响。

#### (四) 金融服务

随着经济的发展,工商企业的业务经营环境日益复杂化,客观上需要商业银行提供多方面的金融服务。同时各商业银行之间越来越激烈的业务竞争压力,也促使商业银行不断地开拓服务领域,扩展业务范围。商业银行由于其联系面广、信息灵通,特别是电子计算机在银行业务中得到广泛的应用,使其具备了为客户提供多种金融服务的条件。商业银行为客户提供的金融服务,种类繁多,且不断创新,主要包括:银行介入企业在资金市场集资的安排、包销、配售等活动;充当企业财务顾问,为其提供较为贴身的财务安排;发展和提供各种金融衍生工具,以适应客户的各种财务管理的要求等。

当前,发达国家的资本市场都比较发达和成熟,信誉较好的企业可以在资本市场上筹得成本与银行贷款相当甚至更低的资金,而企业直接筹资的增加,削弱了银行作为信用中介的地位。为了适应这一变化,商业银行越来越重视金融服务的开拓。通过金融服务职能,商业银行不仅可以保持原有的传统业务,而且还可以促进资产负债业务的进一步扩大,以使自己在竞争中立于不败之地。

### 第三节 商业银行的经营目标

#### 一 安全性原则

##### (一) 安全性原则的意义

商业银行经营管理中的安全性原则,就是要求商业银行在其业务活动中确保其资产、收入、信誉以及所有经营的生存发展条件免遭损失,在整个经营管理过程中采取各种有效措施,使经营风险降到最低限度。

从银行经营管理本身来讲,坚持安全性原则具有如下意义。

1. 坚持安全性原则有利于银行减少资产和资本损失,增强预期收益的

可靠性

在银行经营过程中,追求收益与安全往往存在着矛盾。唯有在保证安全的前提下运用资产,才能真正地增进实在可获得的收益。如果我们眼里只盯住收益的多少而不顾风险的大小,那么最终往往会导致更大程度的本金损失或本金贬值而得不偿失。因此,一家稳健经营的银行,总是非常重视经营的安全性。

## 2. 坚持安全性原则有利于银行在公众中树立起良好的形象

企业的形象如何,直接关系到其生存与发展。银行是信用企业,它的信誉如何、形象如何,对于其业务经营就显得更为重要。可以说,银行的形象取决于其信誉,而信誉主要依靠的是银行经营的稳健性或安全性,而并非盈利的多少。商业银行要想取信于民,树立好的社会形象,就必须首先约束自己的行为,必须以按时偿还贷款纪律来律己律人。而那些为贪大利而无法收回债权的银行、冒大险而丧失兑现能力的银行,其信誉无从谈起,其形象也是如此,它的资金来源会渐趋干枯,它的生存发展基础会逐步地被动摇。

## 3. 坚持安全性原则有利于维护社会、经济、金融的稳定

银行是国民经济的综合部门,银行与企业、居民个人,以及其他银行和金融机构,都有着休戚与共的关系。因为银行是以客户的钱来从事信用活动的,一旦银行暴露出行将倒闭或存款急剧贬值的迹象,存款者心理上就会产生恐慌,而这种恐慌心理极易蔓延,一旦蔓延开来,就会诱发挤兑风潮并引起银行连锁破产,最终导致整个社会经济的大震荡。因此,保证社会经济的安定,很重要的一个前提就是要稳定金融,要稳定金融,就必须维护公众对银行的信心,而公众的信心又源自于他们对银行经营安全的确信无疑。

## (二) 商业银行经营中面临的主要风险

商业银行作为经营货币信贷业务的企业,与一般工商企业及其他经营单位相比,最显著的特点就是负债经营,即利用客户的各种存款及其他借款作为主要营运资金,通过发放贷款及投资获取收益。这种特征决定了商业银行本身的不稳定性,决定其在经营中所遇到的风险要比其他行业多得多,也大得多。

商业银行经营中经常遇到的风险主要有以下四种。

### 1. 信用风险

信用风险,又称违约风险。它是指当银行贷款客户或债券发行人不能履约按期支付利息和偿还本金、存款人在存款未到期前大规模挤提存款或表外业务的交易对手违约等情况发生时,可能会导致银行的资产和负债损失的风险。

### 2. 利率风险

利率风险,又称市场风险。这是一种因市场利率变化引起银行资产价格变动或银行业务协定价格跟不上市场价格变化所带来的风险。在利率市场化的情况下,