

商業銀行

SHANG YE YIN HANG SHI WU SAN BAI TI

實務三百題

歐陽西 主筆

潘文雄 廖少明 李永基 編輯



序

我国的四大专业银行正在向商业银行转轨。专业银行之所以必须把自己改造成商业银行,是由于专业银行的运行机制已经不适应建立和发展社会主义市场经济的需要。

市场经济需要按照市场机制运作的银行业。而我国的专业银行虽然是改革的产物,但其营运特征仍然没有摆脱计划经济的基本框架。因此,把专业银行改造成商业银行是我国金融业深化改革的必然要求。

“商业银行”这一名称,形成于银行业发展的初期,由于它们主要的业务是发放建立在商业行为基础上的自偿性短期放款业务,因而得名。在数百年的长期发展过程中,商业银行的业务范围和经营方式已经大有扩展和变化,“商业银行”这一名称的实际涵义已经不能只从其形成缘由中去理解它了。

在历史的发展过程中,商业银行已经形成了一套它所特有的运行机制。它的运行特征告诉人们,商业银行是把货币(资金)当作商品来经营,以盈利作为主要经营目标,具有独立法人资格,运用市场机制经营业务,从而对经济具有自动调节功能的一种银行。商业银行的运行机制与我国专业银行缺乏经营自主权,缺乏自我约束机制,实行资金供给制,不讲求经营效益,从而缺乏自动调节功能的专业银行运行机制有着巨大的差别。专业银行的这种运行机制,已经给专业银行的资产质量造成了严重的恶化,也给整个经营带来了不良后果。中央决定专业银行向商业银行转轨,其目的正在于转变我国银行的运行机制,把商业银行的运行机制应用到我国的专业银行中来,以期在市场经济中发挥好银行应有的龙头产业的作用。因此,切勿把向商业银行的

转轨,简单地看作是业务范围和经营方法的改变,而应该把注意力首先放在经营机制的转换上。

为适应我国专业银行向商业银行的转轨,袁文福、罗小平、李永强三位同志编写了《商业银行实务三百题》一书,并经深圳市工商银行武捷思行长审定。此书虽曰《商业银行实务三百题》,但我认为,它的实际内容决不是仅仅帮助读者解决一些实务疑难,而是最终将对我国银行的机制转换发挥积极的作用。

俞天一

1994 年夏

目 录

一、商业银行基础知识

1. 何谓银行制度？其建立原则是什么？ (3)
2. 设立商业银行的基本条件是什么？ (4)
3. 何谓商业银行？ (5)
4. 商业银行的组成形式有哪些？ (5)
5. 什么叫商业银行的单一银行制和分支行制？ (6)
6. 商业银行有哪些主要特征？ (7)
7. 商业银行有哪些主要职能？ (8)
8. 商业银行经营的主要业务有哪些？ (10)
9. 银行法对商业银行业务范围有哪些基本规定？ (11)
10. 西方商业银行内部组织结构及职责是什么？ (12)
11. 商业银行行员应履行的基本义务是什么？ (14)
12. 现代商业银行人事管理中应注意的几项主要工作
是什么？ (14)
13. 新技术革命对金融业务和制度将带来怎样
的冲击？ (15)
14. 当代国际银行业的经营管理有哪些新举措？ (16)
15. 商业银行的经营目标是什么？ (17)
16. 商业银行经营的原则是什么？ (19)
17. 设立商业银行的程序有哪些？ (20)

18. 商业银行资产管理理论的主要内容是什么?	(21)
19. 商业银行负债管理理论的主要内容是什么?	(23)
20. 商业银行资产负债管理理论及基本原理是什么?	(24)
21. 现代商业银行资产负债风险管理的最新发展状况 如何?	(26)
22. 西方商业银行如何实行资产负债管理?	(28)
23. 中国的专业银行如何进行资产负债模式的选择?	(30)
24. 反映商业银行的资金清偿能力的要素有哪些?	(32)
25. 商业银行财务报表主要项目包含哪些内容?	(33)
26. 商业银行财务管理的主要内容和主要方法 是什么?	(35)
27. 如何分析商业银行的经营情况?	(37)
28. 商业银行业务风险怎样分类?	(38)
29. 什么是风险指标? 如何计算?	(39)
30. 什么是收益指标? 如何计算?	(40)
31. 什么是商业银行盈亏平衡点?	(42)
32. 何谓《巴塞尔协议》?	(43)
33. 《巴塞尔协议》的目的和产生的背景是什么?	(44)
34. 《巴塞尔协议》的主要内容是什么?	(45)
35. 《巴塞尔协议》对银行业的影响是什么?	(46)
36. 美国商业银行的统一评估制度的主要内容 是什么?	(48)
37. 如何发展与经营商业银行的表外业务?	(51)
38. 商业银行信息管理系统的结构特征怎样?	(52)
39. 商业银行如何发挥金融信息的间接融资职能?	(53)
40. 怎样制订商业银行市场营销组合策略?	(54)
41. 怎样实施商业银行市场营销监测的控制?	(57)
42. 商业银行应用电子计算机可以发展哪些	

新的业务?	(57)
-------------	------

二、商业银行资产负债管理

(一) 商业银行资本管理

43. 商业银行自有资金的概念、构成及功能是什么?	(61)
44. 商业银行获取资本来源的主要途径是什么?	(62)
45. 商业银行自有资本是怎样分类的?	(63)
46. 银行业资本充足率包括哪些内容?	(64)
47. 怎样判断商业银行自有资本充足程度?	(65)
48. 影响商业银行资本需要量的因素是什么?	(66)
49. 什么是商业银行最佳资本需要量原理?	(68)
50. 商业银行怎样确定合理的自有资本额?	(69)
51. 深圳市颁布的《银行业风险监管暂行规定》是 如何对资产风险权重进行分类的?	(71)
52. 《巴塞尔协议》对银行资本充足率的主要规定 有哪些?	(73)

(二) 商业银行负债管理

53. 商业银行负债业务的概念及内容是什么?	(76)
54. 商业银行的负债结构如何?	(77)
55. 商业银行主要的负债管理方法有哪几种?	(78)
56. 影响商业银行存款变化的主要因素是什么?	(79)
57. 商业银行进行存款竞争的主要途径有哪些?	(81)
58. 存款结构变化对商业银行资产负债及其管理 的影响有哪些?	(83)
59. 商业银行用什么方法组织存款?	(84)
60. 商业银行应如何管理好存款?	(85)

(三) 商业银行资产管理

61. 什么是商业银行的资产业务? (87)
62. 商业银行资产分配的方法有哪些? (87)
63. 商业银行的资产可分为哪几种基本类型? (89)
64. 怎样评定商业银行的资产质量? (89)
65. 何谓商业银行资产流动比率? (90)
66. 我国银行业资产流动比率现状如何? (91)
67. 何谓商业银行的贷款集中程度限制? (92)
68. 商业银行现金资产的概念及其内容是什么? (93)
69. 怎样搞好库存现金的管理? (93)
70. 什么是浮存管理? 怎样搞好浮存管理? (94)
71. 如何搞好同业存款帐户的管理? (95)
72. 银行对不同的资金来源应如何妥善运用? (96)
73. 商业银行有哪些放款类型? (96)
74. 银行在运用资金时, 如何在投资和贴放之间
 进行分配? (98)
75. 怎样做好贷款的发放与管理工 作? (99)
76. 西方商业银行贷款的十八条原则是什么? (100)
77. 何谓普通贷款限额? (102)
78. 何谓备用贷款承诺和营运资本放款? (102)
79. 何谓循环贷款? (103)
80. 何谓中期贷款? (103)
81. 何谓项目放款? (104)
82. 何谓商业银行的不动产放款? (104)
83. 何谓商业银行的消费者放款? (105)
84. 商业银行在办理承兑票据贴现放款时的
 要点是什么? (106)
85. 商业银行在发放抵押贷款时应着重注意

哪几个问题?	(107)
86. 何谓贷款经纪业?	(108)
87. 商业银行放款贷前调查要义及要素主要 包含哪些内容?	(109)
88. 商业银行放款审查要点包含哪些内容?	(110)
89. 贷款过程中的信用分析是怎么一回事?	(111)
90. 商业银行在放款审查时如何寻找信用分析 的资料来源?	(112)
91. 西方商业银行在放款审查中经常采用的 财务比率有哪些?	(113)
92. 商业银行在放款审查过程中如何对借款 企业资产负债表项目进行分析?	(115)
93. 如何利用企业资产负债表和损益表对贷款 安全实行有效监测?	(117)
94. 如何做好消费贷款的信用分析?	(118)
95. 商业银行的放款利率主要有哪几种?	(119)
96. 商业银行在确定放款利率时,一般要考虑 哪些因素?	(120)
97. 商业银行放款利息的计算方法有哪几种?	(120)
98. 影响商业银行放款利率的主要因素是什么?	(122)
99. 商业银行放款有哪几种风险? 如何防范?	(123)
100. 商业银行贷款损失的主要原因是什么?	(123)
101. 商业银行如何防范有问题贷款的产生?	(125)
102. 商业银行如何清收有问题贷款?	(126)
103. 何谓投资? 商业银行投资的对象是什么?	(128)
104. 银行经营投资的原则是什么?	(130)
105. 商业银行比较常用的投资方法有哪几种?	(130)
106. 怎样进行商业银行投资风险规避与投资	

业务创新:	(132)
107. 商业银行投资的目的及内容是什么?	(133)
108. 何谓短期投资? 短期投资是如何分类的?	(135)
109. 如何对短期投资进行计价?	(135)
110. 短期投资与长期投资、经营证券的区别 是什么?	(137)
111. 何谓长期投资?	(138)
112. 商业银行证券投资的种类有哪些?	(138)
113. 商业银行证券投资的收益率怎样确定?	(139)
114. 构成证券投资风险的因素有哪些? 应怎样减少投资风险?	(140)

三、商业银行中间业务运作与管理

(一) 信托与租赁业务

115. 什么是信托? 它有哪些类型?	(145)
116. 信托的职能有哪些?	(145)
117. 商业银行开展信托业务有何意义?	(147)
118. 西方商业银行主要经营哪些信托业务?	(148)
119. 西方信托业有哪些主要业务可供借鉴?	(149)
120. 商业银行办理委托投资应注意的事项是什么?	(150)
121. 财产信托与个人信托包含的内容是什么?	(151)
122. 寿险和遗嘱信托包含的内容是什么?	(153)
123. 公司信托包含的内容是什么?	(154)
124. 何谓共同基金信托?	(155)
125. 共同基金信托的特点是什么?	(155)
126. 共同基金信托的种类及其功能是什么?	(156)
127. 发展我国共同基金信托的策略是什么?	(157)

128. 什么是金融租赁? 它包括哪些内容? (159)
129. 我国金融租赁业的现状如何? (160)
130. 金融租赁与分期付款贸易区别何在? (161)
131. 金融租赁有哪些形式和特征? (162)
132. 金融租赁业务有何优点和缺点? (164)
133. 美、日租赁业发展情况怎样? 租赁业在西方
国家迅速发展的原因是什么? (166)
134. 我国金融租赁存在哪些问题? 应如何解决? (169)
135. 办理金融租赁的一般程序是什么? (170)
136. 金融租赁合同有哪些内容? 怎样签定? (173)
137. 什么是租金? 怎样合理计算租金? (174)
138. 租赁项目应具备什么样的条件? (176)

(二) 票据与结算业务

139. 什么叫结算工具? 商业银行常用的
结算工具有哪些? 它必须具备的内容是什么? (177)
140. 什么叫汇票? 如何使用汇票? (177)
141. 什么是本票? 如何使用本票? (179)
142. 什么是支票? 如何使用支票? (180)
143. 汇款结算方式的主要内容是什么? (181)
144. 托收结算方式的主要内容是什么? (183)
145. 信用证结算方式的主要内容是什么? (184)
146. 何谓票据承兑? 商业银行票据承兑的
原则是什么? (186)
147. 票据的背书与转让所包含的主要内容
是什么? (186)
148. 什么是信用卡? 包括哪几种? (188)
149. 信用卡的主要功能是什么? (189)
150. 信用卡业务流程的关系是什么? (189)

151. 商业银行开办信用卡业务可获取
哪些收益? (190)
152. 西方国家的主要非现金结算有
哪些支付工具? 其特点如何? (191)
153. 何谓电子转帐系统? 其要素有哪些? (191)
- (三) 其它业务
154. 什么是商业银行的中间业务? 其作用
是什么? (193)
155. 商业银行经营中间业务的原则是什么? (193)
156. 商业银行代理业务的主要内容是什么? (194)
157. 商业银行办理代理融通业务的方法是什么? (196)
158. 商业银行如何办理担保业务? (197)
159. 何谓商业银行出租保管箱业务?
怎样办理该项业务? (199)
160. 如何办理验证企业注册资金业务? (201)
161. 商业银行信息咨询业务的主要内容是什么? (203)
162. 商业银行如何为客户提供常年经济信息
咨询业务? (204)
163. 商业银行开办企业资信评估业务的
主要内容是什么? (205)
164. 商业银行怎样提供电子计算机服务? (205)

四、商业银行房产金融

165. 何谓房产金融? 其功能和作用是什么? (209)
166. 金融业在房地产业中的地位和作用是什么? (210)
167. 金融业与房地产业有着怎样的关系? (211)
168. 房地产金融的基本功能是什么? (213)

169. 如何进行房产融资?	(214)
170. 房产金融如何参与房地产业?	(215)
171. 房产金融的基本业务有哪些?	(217)
172. 我国房产金融的资金来源有哪些?	(218)
173. 房产开发项目贷款包含哪些内容?	(219)
174. 何谓房产金融的经营贷款?	(220)
175. 房产信贷的特点是什么?	(221)
176. 何谓住宅抵押贷款?	(222)
177. 住宅抵押贷款的原则和作用是什么?	(223)
178. 住宅抵押贷款合同应包含哪些内容?	(223)
179. 签订房产贷款合同应注意哪些问题?	(224)
180. 商品房贷款的审查要点是什么?	(226)
181. 我国金融机构房产投资方式有哪些?	(226)
182. 我国深圳市房屋抵押贷款的做法是怎样的?	(227)
183. 房产抵押贷款合同审查的要点是什么?	(228)
184. 房产金融资金的特性是什么?	(229)
185. 何谓房产融资市场?	(230)

五、商业银行国际业务

186. 什么是外汇?	(235)
187. 什么是外汇汇率? 其标价方法有哪些?	(236)
188. 汇率是怎样决定的?	(238)
189. 影响汇率变动的因素有哪些?	(238)
190. 汇率变动对经济有何影响?	(239)
191. 外汇交易有哪几种主要方式?	(241)
192. 什么是商业银行换汇交易?	(241)
193. 如何防范外汇风险?	(243)

194. 什么是国际汇兑?	(245)
195. 国际汇兑有哪些作用?	(246)
196. 什么是国际结算? 有何特点?	(247)
197. 国际结算的基本方式是什么?	(248)
198. 国际结算的主要工具有哪些? 其包含的内容是什么?	(249)
199. 国际结算中常用的货币有哪些?	(251)
200. 国际结算中通常设置和使用哪些帐户?	(252)
201. 什么是国际结算中的支付协定?	(253)
202. 以汇票作为国际结算中的支付工具 要注意些什么?	(254)
203. 汇款方式有哪些当事人? 汇款方式 有哪几种?	(255)
204. 托收方式有哪些当事人? 托收方式 有哪几种?	(256)
205. 什么叫信用证? 信用证结算方式 有何特点?	(257)
206. 信用证结算方式有哪些当事人?	(258)
207. 信用证的结算程序是什么?	(259)
208. 押汇业务的主要内容是什么?	(260)
209. 什么是保函?	(261)
210. 企事业单位申请开立保函时应具备 的条件是什么?	(262)
211. 商业银行对外担保的范围及对申请人 审查的内容是什么?	(264)
212. 商业银行保函开出后将要承担哪些风险?	(265)
213. 何谓商业银行保付代理业务?	(265)
214. 商业银行如何办理保付代理业务?	(266)

215. 商业银行外汇贷款的种类有哪些?	(268)
216. 商业银行外汇贷款的一般程序是什么?	(269)
217. 何谓商业银行的国际放款?	(270)
218. 何谓商业银行的国际投资?	(271)
219. 何谓商业银行进出口融资业务?	(272)
220. 国际商业银行信贷的概念、种类 和特点是什么?	(273)
221. 国际商业银行贷款的利率及费用 是怎样确定的?	(274)
222. 国际信贷的风险与条件是什么?	(275)
223. 出口信贷的概念、特点和作用是什么?	(277)
224. 出口信贷的类型及贷款原则和条件 有哪些?	(278)
225. 何谓卖方信贷和买方信贷?	(280)
226. 我国使用出口信贷的一般程序是什么?	(280)
227. 何谓“福费廷”? “福费廷”业务的主要 内容和操作程序是什么?	(282)
228. 何谓国际债券? 如何发行国际债券?	(283)
229. 国际债券的发行条件有哪些?	(283)

六、商业银行金融市场运作

230. 什么是金融市场? 它有哪些特点?	(287)
231. 金融市场的要素有哪些?	(289)
232. 金融市场是如何分类的?	(290)
233. 金融市场具有哪些功能?	(291)
234. 国际金融市场的形成应具备哪些条件?	(292)
235. 商业银行在金融市场中的地位如何?	(293)

-
236. 金融市场的资金供给者和需求者各有哪些? (295)
237. 直接融资同间接融资比较, 有哪些缺陷? (296)
238. 造成金融市场波动的原因是什么? (297)
239. 金融市场的不同参加者, 从信用工具
 的角度看, 可划分为哪几类? (298)
240. 什么是货币市场与资本市场?
 两者的关系怎样? (300)
241. 货币市场主要使用哪些信用工具? (301)
242. 为什么说优良的短期信用工具是
 建立货币市场的基础? (302)
243. 优良的短期信用工具应具备哪些条件? (303)
244. 货币市场的形成需要具备哪些条件? (303)
245. 资本市场的形成需要具备哪些条件? (304)
246. 货币市场与资本市场有什么区别? (305)
247. 什么是有形市场与无形市场? (305)
248. 什么是金融现货市场与期货市场? (307)
249. 什么是短期资金市场, 其特点如何? (308)
250. 什么是长期资金市场? 其特点如何? (309)
251. 什么是资金拆借市场? (310)
252. 怎样买卖中央银行存款帐户余额? (311)
253. 什么是资金同业拆借? 怎样进行
 同业拆借? (312)
254. 什么是票据市场? 它包括哪些票据? (313)
255. 票据市场进行哪些交易? (314)
256. 银行承兑汇票有什么优点? (315)
257. 商业本票有什么优点? (316)
258. 国库券有什么优点? (316)
259. 可转让定期存单的特点是什么? (317)
-

260. 可转让定期存单有什么优点?	(318)
261. 什么是证券市场? 其结构怎样?	(318)
262. 证券发行市场与证券交易市场的 主要区别是什么?	(319)
263. 证券交易所市场和场外交易有什么不同?	(320)
264. 证券交易所的主要作用是什么?	(320)
265. 资本市场上发行的债务证券具有哪几种?	(321)
266. 政府公债怎样分类?	(321)
267. 西方国家对政府公债主要采取什么 管理方法?	(322)
268. 公司债券应载明哪些事项?	(323)
269. 债券与股票、储蓄存款有哪些区别?	(324)
270. 政府债券与企业债券有哪些区别?	(325)
271. 债券的价格及影响债券价格的因素是什么?	(326)
272. 债券的发行方式有哪几种?	(328)
273. 债券的承销方式有哪几种?	(329)
274. 债券信誉评级的程序是什么?	(330)
275. 发行债券的信用评级如何分类?	(331)
276. 公司债券的发行程序是什么?	(332)
277. 国际债券发行的条件是什么?	(334)
278. 为什么说我国目前宜推行短期 企业融资债券?	(335)
279. 股票、股份公司分为哪几种? 股票的发行方式有哪些?	(337)
280. 股票交易方式有哪几种?	(339)
281. 怎样计算股票价格指数?	(341)
282. 影响股市变动的因素有哪些?	(342)
283. 怎样确定公开发行新股的程序?	(344)

284. 原始投资者股票投资的原则是什么? (346)
285. 目前世界上主要的股票市场有哪几家? (347)
286. 证券上市的原则是什么? (348)
287. 证券上市的条件是什么? (349)
288. 证券上市的程序是什么? (350)
289. 拟公开发行证券的企业, 事先应作
 哪些准备工作? 如何制定财务计划? (352)
290. 影响证券价格变动的经济因素有哪些? (354)
291. 影响证券价格变动的政治因素有哪些? (356)
292. 怎样对证券发行公司进行评价和分析? (357)
293. 如何进行证券投资选择? (358)
294. 投资银行在证券发行中有何作用? (360)
295. 长期资金证券化有何意义? (361)
296. 怎样利用证券市场吸引外资? (362)
297. 我国证券市场存在哪些问题?
 应采取哪些相应的对策? (363)
298. 国际金融市场形成的条件及其作用是什么? (364)
299. 当代国际金融市场的最新发展趋势怎样? (365)
300. 什么是外汇市场? 建立外汇市场有
 哪些必要性? (366)