

现代商业银行经营与管理

编著



西南财经大学出版社

98
F850.3
121
2

X9114/80

现代商业银行经营管理

张桥云 编著

西南财经大学出版社

责任编辑:吴定光

封面设计:杨怡

书 名:现代商业银行经营管理

编著者:张桥云

出版者:西南财经大学出版社
(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:郫县科技书刊印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:850×1168mm 1/32

印 张:12.25

字 数:300千字

版 次:1997年8月第1版

印 次:1997年8月第1次印刷

印 数:6000册

定 价:13.90元

ISBN 7-81055-198-1/F·154

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

前 言

近年来，我国金融领域发生的变革是有目共睹的，特别是商业银行体制、经营、管理等诸多方面的变化更是惊人。《现代商业银行经营管理》正是在这种背景下，为适应金融教学的需要，总结我国已有改革成果、分析存在的问题、吸取国外金融改革的成功经验而编写的。

《现代商业银行经营管理》一书共 12 章，内容包括：商业银行制度概论；商业银行资本金及管理；商业银行负债业务；商业银行贷款；商业银行贷款风险及管理；商业银行证券业务；商业银行资产负债管理理论与管理方法；利率市场化与利率敏感性分析；商业银行表外业务；金融产品开发、营销与银行 CI 战略；商业银行合并与收购；金融管理当局对有问题商业银行的管理。

作为专业课教材，本书在内容选择上坚持四个原则：第一，以新为主。力争做到反映国内外商业银行改革的最新成果。第二，以国内为主。重点介绍国内改革的情况、存在的问题以及改革性的建议。第二，体系完整。各章内容之间既相互独立，又相互贯通。第四，可接受。内容既要有一定深度，又能为读者所接受。本书既可作为财经院校本科、专科学生教材，也可作为研究生和银行职员在职培训的参考书。

本书的出版得到了西南财经大学金融学院和西南财经大学出版社的大力支持。在写作过程中，编者参阅了大量中外有关资料，

恕难一一列举，在此一并致谢。

由于水平有限，难免挂一漏万和存在不妥之处，敬请读者批评指正。

编 者

1997年3月于西南财经大学

目 录

目 录

第一章 商业银行制度概论	(1)
第一节 西方商业银行制度	(1)
一、商业银行制度的定义	(1)
二、西方建立商业银行的原则	(2)
第二节 商业银行的性质与职能	(3)
一、商业银行的性质	(3)
二、商业银行的职能	(4)
第三节 商业银行的业务范围	(6)
第四节 商业银行的市场准入	(7)
一、设立商业银行的基本要求	(8)
二、审批申请的主管机关	(9)
三、设立商业银行的一般程序	(9)
第五节 商业银行的分类	(14)
一、按资本所有权分类	(14)
二、按业务范围分类	(15)
三、按外部组织形式分类	(15)
第六节 股份制商业银行的内部组织结构	(19)
一、股东大会	(20)

现代商业银行经营管理

二、董事会	(21)
三、监事会	(21)
四、行长（或总经理）	(22)
五、总稽核	(23)
六、业务和职能部门	(23)
第七节 商业银行的人事管理	(24)
一、银行董事	(24)
二、行长及其他高级管理人员	(25)
三、金融管理当局对人事管理的监督与检查	(26)
第八节 商业银行与客户的关系	(28)
一、商业银行的权利与义务	(28)
二、客户的权利与义务	(31)
三、商业银行与企业客户关系的三种模式	(31)
四、商业银行与客户关系的终止	(35)
 第二章 商业银行资本金及其管理	 (37)
第一节 商业银行资本金的构成	(37)
一、商业银行资本的定义	(37)
二、商业银行资本的构成	(38)
三、巴塞尔协议关于银行资本的若干规定和说明	(42)
第二节 商业银行资本的职能	(44)
一、资本是银行营业的必备条件	(44)
二、资本是承担损失的物质保证	(45)
三、资本具有保护存款人及其他债权人利益的作用	(45)
四、资本对银行不合理的资产扩张具有限制作用	(45)
第三节 银行资本充足率	(46)
一、关于资本充足率的不同观点	(46)

目 录

二、衡量资本充足率的标准及其演变过程	(48)
三、资本充足率在风险管理中的地位	(53)
第四节 估算资本需要量的方法	(54)
第三章 商业银行负债业务	(57)
第一节 当前我国商业银行存款业务的几个特点	(57)
第二节 商业银行存款业务的新发展	(59)
一、西方国家存款创新的基本情况	(59)
二、我国近几年推出的新型存款和服务	(64)
第三节 存款风险与存款人利益保护	(70)
一、存款风险的种类	(71)
二、存款人行为变化与银行体系的稳定	(72)
三、中央银行在保护存款人利益方面的作用与局限	(74)
第四节 商业银行短期借款	(77)
一、短期借款的意义	(77)
二、短期借款的种类	(78)
三、短期借款的特点及其管理	(86)
四、短期借款的风险	(88)
第五节 商业银行长期借款	(89)
第六节 商业银行存款业务的行业自律管理	(93)
第四章 商业银行贷款	(96)
第一节 贷款分类	(96)
一、按风险承担主体不同划分	(96)
二、按期限长短划分	(97)
三、按贷款利率划分	(97)

现代商业银行经营管理

四、按担保情况划分	(98)
五、按贷款投向划分	(101)
第二节 贷款原则	(102)
一、贷款总原则	(102)
二、贷款具体原则	(105)
三、我国的贷款原则	(106)
第三节 我国贷款证管理制度	(108)
一、建立贷款证管理制度的背景和意义	(108)
二、贷款证的内容	(109)
三、贷款证发放对象	(110)
四、贷款证的使用	(111)
五、贷款证变更、注销与年审	(111)
第四节 贷款业务操作过程	(112)
一、贷款申请	(112)
二、信用评级	(114)
三、贷款调查	(114)
四、贷款审批	(114)
五、签订借款合同	(116)
六、贷款发放	(116)
七、贷后检查	(116)
八、贷款归还	(117)
第五节 商业银行短期、中长期贷款	(120)
一、商业银行短期贷款	(120)
二、商业银行中长期贷款	(122)
第六节 贷款定价	(124)
一、贷款定价原理	(125)
二、影响贷款定价的因素	(126)
三、贷款定价方法	(129)

目 录

第七节 几种分期付款贷款利息的计算·····	(134)
第八节 商业银行贷款业务创新 ·····	(140)
一、贷款合同转让 ·····	(140)
二、自动贷款机贷款 ·····	(141)
三、定期存单抵押贷款 ·····	(141)
四、贷款保险 ·····	(142)
五、贷款还贷保证金制度 ·····	(142)
六、个人住房担保贷款 ·····	(142)
七、美国的住房抵押贷款 ·····	(145)
八、贷款参与 ·····	(146)
九、贷款证券化 ·····	(147)
 第五章 商业银行贷款风险及其管理·····	 (160)
第一节 贷款风险的种类及特征 ·····	(160)
一、贷款风险产生的原因 ·····	(161)
二、贷款风险的种类 ·····	(162)
三、贷款风险的特征 ·····	(163)
第二节 贷款风险管理原则·····	(164)
第三节 贷款风险管理策略·····	(165)
一、贷款风险回避策略 ·····	(165)
二、贷款风险分散策略 ·····	(166)
三、贷款风险转移策略 ·····	(171)
四、贷款风险补偿策略 ·····	(173)
五、贷款风险承担策略 ·····	(173)
第四节 信贷授权授信制度·····	(174)
一、贷款风险度的计算 ·····	(175)
二、信贷授权管理制度 ·····	(184)
三、客户授信管理制度 ·····	(187)

现代商业银行经营管理

四、日本东海银行的信贷授权授信制度	(190)
第五节 法规对贷款的限制	(193)
一、中国对商业银行贷款业务的法规管理	(194)
二、德国对商业银行贷款业务的法规管理	(196)
三、日本对同一人和董事信用供给的限制	(197)
四、新加坡对商业银行业务的限制	(198)
五、香港特别行政区对认可机构贷款的限制	(202)
第六章 商业银行证券业务及其限制	(211)
第一节 商业银行证券业务概述	(211)
一、商业银行经营证券业务的目的	(212)
二、商业银行证券投资的对象	(214)
第二节 美国对商业银行证券业务的限制与改革	(217)
一、美国对商业银行参与证券业务的限制	(217)
二、美国对商业银行参与证券业务的改革	(222)
第三节 我国商业银行证券投资的基本情况	(223)
第七章 商业银行资产负债管理的理论和方法	(228)
第一节 商业银行资产负债管理理论	(228)
一、资产管理理论	(228)
二、负债管理理论	(231)
三、资产负债综合管理理论	(234)
第二节 资产负债管理方法	(235)
一、资金总库法	(235)
二、资金转换法	(237)
三、线性规划法	(238)

目 录

四、资产负债比例管理法	(239)
五、缺口管理法	(247)
第八章 利率市场化与利率敏感性分析	(248)
第一节 利率市场化的若干问题	(248)
一、放松对利率管制的趋势	(248)
二、利率市场化的内涵与外延	(251)
三、我国利率改革的最终目标与突破口	(253)
第二节 利率市场化条件下的资金缺口管理	(254)
一、资金缺口的形成	(254)
二、利率变动对各种缺口状态下银行净利息收益的影响	(256)
三、几种利率管理工具在缺口管理中的应用	(259)
第三节 利率收益差异分析	(265)
第九章 商业银行表外业务	(273)
第一节 表外业务发展的基本情况	(273)
一、什么是表外业务	(273)
二、西方国家商业银行表外业务的基本情况	(274)
三、西方国家商业银行表外业务迅速发展的原因	(275)
第二节 表外业务的主要内容	(277)
第三节 我国商业银行的表外业务	(280)
一、我国商业银行主要的表外业务	(280)
二、我国商业银行表外业务存在的问题	(283)
第四节 商业银行表外业务的风险控制	(284)

第十章 金融产品开发、营销与银行 CI 战略 (286)

第一节 金融产品的开发 (286)

一、现代金融业积极开发新产品的原因 (287)

二、金融产品开发的目标 (288)

三、金融产品的开发过程 (289)

第二节 金融产品的市场营销 (292)

一、西方国家银行业营销观念的形成与发展 (293)

二、我国商业银行为何需要市场营销战略 (294)

三、商业银行市场营销的主要策略 (295)

四、市场促销手段 (301)

第三节 银行 CI 战略 (304)

一、CI 的概念、构成要素及其功能 (305)

二、CI 战略在银行经营管理中的重要性 (306)

三、CI 战略应用实例 (307)

第十一章 商业银行的合并与收购 (318)

第一节 近几年商业银行的合并与收购 (318)

一、基本情况 (318)

二、商业银行并购的特点 (319)

三、商业银行并购的原因 (321)

四、银行并购交易的趋势 (322)

第二节 银行合并与收购方式 (323)

一、从参与银行并购交易双方行业角度划分 (324)

二、从银行并购动机划分 (324)

三、从银行并购方式划分 (325)

目 录

第三节 美国对存款式金融机构合并与收购交易的法律限制	(327)
一、银行合并法的立法过程	(327)
二、银行合并的批准程序	(331)
三、对银行合并的限制	(333)
四、银行合并法与联邦反托拉斯法间的相互影响	(337)
五、对储蓄机构合并与收购的联邦限制	(338)
六、州法律对存款式金融机构合并与收购的限制	(344)
第四节 银行家对合并与收购的战略思考	(348)
一、如何面对合并与收购建议	(348)
二、避免合并与收购后遗症	(350)
第五节 外国银行如何进入美国市场	(352)
一、收购	(352)
二、兼并	(353)
三、新建一家分行	(353)
第六节 外国银行业合并与收购浪潮对我国的几点启示	(354)
第十二章 金融管理当局对有问题商业银行的管理	(357)
第一节 对有问题商业银行的鉴定	(357)
一、“骆驼”评级制度的主要指标	(358)
二、“骆驼”评级制度的实施	(359)
第二节 商业银行经营危机	(364)
一、西方国家商业银行在 20 世纪的几次危机	(365)
二、商业银行危机的原因	(368)
第三节 对有问题商业银行的处理	(370)
一、资金援助	(370)

现代商业银行经营管理

二、接管	(371)
三、破产	(373)

第一章 商业银行制度概论

西方商业银行是随着商品经济的发展而产生的一种经营货币的企业。在原始社会后期，出现了剩余产品，同时，由于剩余产品的多少在不同部落及同一部落不同家庭之间的分布是不平衡的，从而导致了剩余产品的交换，并由此产生了货币。早期的货币都是实物形式的，因此，早期的货币经营业主要从事保管、兑换、鉴别、铸造等，其业务具有三个特征：① 保有 100% 的准备金；② 基本上是纯技术性的；③ 收入的主要来源是各种手续费。原始银行经过“三个转变”成为现代银行。真正具有现代意义的商业银行是 1694 年以股份制形式建立的英格兰银行，它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进入了一个新的发展阶段。

第一节 西方商业银行制度

一、商业银行制度的定义

商业银行是一国银行体系的重要组成部分。所谓银行制度是指一国用法律形式所确定的银行体系结构以及组成这一体系的各

类银行的职责分工和相互关系。它主要包括中央银行、商业银行、专业银行及政策性银行。

在银行制度中，商业银行占有重要地位，它们是银行体系中的骨干，是中央银行货币政策主要的调控对象和传导货币政策的主渠道。商业银行制度是指商业银行所构成的一个体系，以及在这个体系中商业银行的地位、作用、业务经营、营运机制等的法律规定。

二、西方建立商业银行的原则

主要有三条原则：

1. 竞争与效率原则。在金融机构之间开展合理竞争是提高服务质量和营运效率的重要手段。根据这一原则，管理当局既要反对金融垄断，又要限制过度竞争，通过建立市场准入与退出机制保持活力。

2. 安全与稳健原则。商业银行是经济的中枢与纽带，其经营状况直接影响到国民经济的发展。因此，商业银行经营的首要目标是安全与稳健。为了做到这一点，西方国家金融管理当局制定了许多法律和监管措施，确保商业银行在安全的前提下开展业务。但值得注意的是，这些法律和措施只是为了减少商业银行倒闭和倒闭的负效应，而不是不让它倒闭。

3. 规模适度原则。这包括二层含义：其一，国民经济对商业银行提供的服务需要在一定时期内是一定的，商业银行总量要与国民经济发展相一致；其二，就每一家商业银行而言，只有达到一定规模才能取得良好的经营效益，但并非规模越大越好，要适度。