

新编高等教育金融类教材

XIN BIAN GAO DENG JIAO YU JIN RONG LEI JIAO CAI

商业银行经营管理

中国人民银行成人教育教材编审委员会 编

3 XIN BIAN GAO DENG JIAO YU JIN RONG LEI JIAO CAI

●陕西人民出版社

97
F830.3
82

2

商业银行经营管理

主 审 赵金铎

主 编 任 远

副主编 赵文艺 王 顺

XAL17/06



3 0116 5546 5



陕西人民出版社

C

343237

(陕)新登字 001 号

商业银行经营管理

主 审 赵金铎

主 编 任 远

副主编 赵文艺

王 顺

陕 西 人 民 出 版 社 出 版 发 行

(西安北大街 131 号)

新华书店经销 洛南县印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 13.375 印张 300 千字

1995 年 12 月第 1 版 1995 年 12 月第 1 次印刷

印数:1—10000

ISBN 7—224—04006—1/F·498

定价:14.00 元

编写说明

党的十四大提出了建立社会主义市场经济的宏伟目标,我国金融体制改革不断深入,金融体系及其运行机制发生了很大的变化,确立了“建立在国务院领导下的独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系;建立政策金融与商业金融分离、国有商业银行为主体、多种金融机构并存的金融组织体系;建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系”的目标。在新的条件下,如何充分发挥人民银行的作用,把人民银行办成真正的中央银行,建立同市场经济相一致的、强有力的中央银行宏观调控与监管体系,这既是健全和完善我国金融体系的现实问题,也是金融理论研究和教学实践的重要课题。为此,我们组织有关人员新编了这套适应新形势的系列教材。

这套系列教材突出了如下特点:首先,把国际金融市场金融的国际惯例同发展中国金融业结合起来,使教材内容做到既能反映市场经济条件下金融的基本理论、基本知识和基本技能,又能解决中国金融发展中的现实问题。其次,把金融发展的三新(新知识、新

业务、新技术)教育同金融学历教育结合起来,使金融理论教育能做到培养现代金融意识,适应现代金融建设,同时,达到解决金融从业人员学历教育的目标。再次,把金融改革与发展趋势同现实的针对性与实用性结合起来,使学员既能展望未来,又能立足现实。

本系列教材是中国人民银行总行指定的成人学历教育教材,适用于脱产、业余、函授等各类成人高等学历教育及“专业证书”教育,亦可用于金融系统各级各类干部的适应性培训。

中国人民银行
成人教育教材编审委员会

1994.7

前 言

随着我国金融体制改革的深化,《商业银行法》已正式颁布实施,为我国银行业的稳健发展奠定了法律基础,也为商业银行的运作提供了准则。为了满足当前金融教学的急需,我们编著了这本《商业银行经营管理》教材。它以我国现有商业银行为主要研究对象,通过借鉴和参照国际上一般商业银行的通行做法,结合我国商业银行的具体实际,从理论与实践的结合上系统阐述了我国社会主义市场经济条件下,商业银行经营管理的基本理论、基本知识和基本技能,重点研究了商业银行的机构人事管理,资本金的管理,负债业务和贷款、证券资产业务的经营管理,国际业务和其他业务的经营管理,资金营运计划与资金调度,资产负债综合管理,以及风险管理和财务管理等内容。其主要特点是:

第一,充分考虑了学科性质及其在金融专业课程体系中的地位。《商业银行经营管理》是金融专业的主干课程,是一门理论与实践相结合的应用学科,属于微观经济学的范畴,侧重于研究我国商业银行经营管理中人物、责权利的关系,以及如何营运资金,谋求最佳经济效益。因此,教材以银行各项业务为基本线索,以资金营运为主要内容展开阐述,并建立起课程的体系结构。

第二,联系到当前我国金融体制改革及专业银行向商业银行转轨的实际,借鉴和采纳了西方商业银行经营管理的准则和国际惯例,在理论上有一定超前性,又继承和总结了多年来我国银行在经营管理上的成功经验,做到了改革、继承与借鉴相结合。

第三,以三基(基本理论、基本知识、基本技能)教育为指导,既注重金融理论,又强化金融实务,内容设置由浅入深,循序渐进,可操作性强,充分体现了成人教育的特点。

第四,以《货币银行学》为理论基础,与《银行 信贷管理学》等专业课有密切联系,但注意到各学科之间的界限,避免了在相关内容上的交叉重复,体现出本课程的独立性和适用性。

本教材由陕西财经学院副教授、硕士生导师任远任主编,辽宁金融职工大学赵文艺副教授、保定金融高等专科学校王顺副教授任副主编,陕西财经学院教授赵金铎任主审。参加编写的还有南京金融高等专科学校陈友慧讲师和河南金融管理学院戴小平副教授。具体编写分工如下:任远(第一、三、十二章),赵文艺(第二、六、七章),王顺(第四、五章),陈友慧(第八、九章),戴小平(第十、十一章)。

本教材在编写过程中参阅了大量国内外文献和资料,得到总行教育司成教处和陕西人民出版社的关心和支持,在此一并表示感谢。由于编写时间较紧,加之作者水平所限,书中疏漏在所难免,希望广大读者不吝指正。

作 者

1995年10月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业银行概述.....	(1)
第二节 银行经营目标与经营环境	(12)
第三节 银行经营管理原则	(19)
第四节 银行经营管理方法	(33)
第二章 银行组织机构与人事管理	(37)
第一节 银行的法律组织形式	(37)
第二节 银行的组织机构	(44)
第三节 银行领导体制与领导班子	(54)
第四节 银行劳动人事管理	(62)
第三章 银行资本金的管理	(71)
第一节 银行资本金的构成及功能	(71)
第二节 银行资本金的筹集与积累	(76)
第三节 银行资本金需要量的确定	(79)
第四节 巴塞尔协议与银行资本金	(87)
第四章 银行负债业务的经营管理	(98)
第一节 银行存款负债的经营管理	(98)
第二节 银行借入负债与结算中负债的经营管理	(115)

第三节	银行负债业务分析·····	(123)
第五章	银行贷款资产业务的经营管理·····	(131)
第一节	银行贷款种类及其特点·····	(131)
第二节	银行贷款政策与操作程序·····	(139)
第三节	银行贷款营销策略·····	(146)
第四节	银行贷款信用分析·····	(164)
第六章	银行证券资产业务的经营管理·····	(176)
第一节	银行证券投资的含义与特点·····	(176)
第二节	银行证券投资的对象与原则·····	(182)
第三节	银行证券投资策略·····	(188)
第四节	银行证券投资分析·····	(195)
第七章	银行国际业务的经营管理·····	(207)
第一节	银行国际贸易融资业务的经营管理·····	(207)
第二节	银行国际借贷业务的经营管理·····	(225)
第三节	银行外汇买卖业务的经营管理·····	(237)
第八章	银行其他业务的经营管理·····	(254)
第一节	银行信托业务的经营管理·····	(254)
第二节	银行租赁业务的经营管理·····	(265)
第三节	银行代理业务的经营管理·····	(273)
第四节	银行信用卡业务的经营管理·····	(280)
第九章	银行资金营运计划与资金调度·····	(286)
第一节	银行资金营运头寸计划及其编制·····	(286)
第二节	银行营运资金头寸匡算·····	(290)
第三节	银行营运资金调度的策略·····	(302)
第四节	银行现金管理·····	(308)
第十章	银行资产负债综合管理·····	(317)

第一节	银行资产负债管理的理论·····	(317)
第二节	银行资产负债管理模式·····	(330)
第三节	银行资产负债比例管理·····	(339)
第十一章	银行风险管理 ·····	(350)
第一节	银行风险概述·····	(350)
第二节	银行风险管理的意义、目标和内容 ·····	(361)
第三节	银行风险管理的方法与技巧·····	(368)
第十二章	银行财务管理 ·····	(378)
第一节	银行成本管理·····	(378)
第二节	银行利润管理·····	(390)
第三节	银行固定资产管理·····	(394)
第四节	银行财务分析·····	(402)

第一章 总 论

第一节 商业银行概述

商业银行是金融界中历史最为悠久,服务活动范围最为广泛,对社会经济生活影响最大的金融机构,是各国金融体系的主体,具有典型的银行特征。由于早期的商业银行主要吸收活期存款,为商品交换的货币结算提供付款机制,并办理基于商业行为的自偿性放款,故称为商业银行。随着商品经济的发展,商业银行的业务种类和经营范围日益扩大,逐步演变为综合性多功能的金融机构,传统的商业银行定义与现代的商业银行已不完全相符。因此,需要进一步对商业银行的性质、职能及其业务经营的特点加以认识,以便搞好商业银行的经营管理。

一、商业银行的性质

商业银行的性质可从三个层次去理解。

(一) 商业银行是企业

了解银行是企业,必须明确货币是商品。首先,商品经济是以交换为目的的经济,需要价值尺度和交换媒介,作为价值尺度和交换媒介的货币是从商品交换的实践中筛选出来的,它本

来就是商品。其次,也只有用商品来作货币,才能起到价值尺度和交换媒介的作用。因为作为货币的商品与其他商品一样具有价值和使用价值。有价值,才能成为价值尺度,可以相互比较;有使用价值,才能为大家所接受,成为交换媒介。再次,在纸币流通条件下,纸币是价值的符号,但它又是从金属货币的基础上发展起来的,代表一定量的黄金,因而是有价值的。同时,政府把纸币定为法定货币,可以和其他商品相交换,为大家所接受,因而是有使用价值的。所以,纸币也是商品。银行以纸币的价值单位为依据而提供的各种信用工具,如存折、存单、汇票、债券等,都是商品,称为金融商品。

明确货币是商品有着重要意义。马克思说过,货币现象错综复杂,令人眼花缭乱,但只要抓住货币是商品这个本性,许多问题就不难理解。例如:利率是货币借贷的价格,银根反映货币资金的供求,而信用膨胀和通货膨胀实际上是货币贬值,是货币这个商品的质量问题。

既然货币是商品,那么,经营货币的银行自然就是企业。英语里,商业银行的商业一词“Commercial”就有两种含义,一是“商业的”,一是“营利的”,也表明了商业银行的企业性质。明确商业银行是企业,才能使其在经营活动中按照价值规律的要求开展业务,才能对市场的调节、对政府的宏观调控作出灵敏的反应,促进商品经济的发展。

(二) 商业银行是特殊企业

商业银行是特殊企业,一是指它所经营的商品是特殊商品,是一般等价物的货币。它可以衡量任何商品的价值,可以和一切商品相交换,与任何社会组织和个人都有密切关系,真正是涉及国计民生的一种特殊商品。二是指银行经营货币这个商品,与其

他企业经营其他商品不同。其他企业采取买卖的方式经营,而银行采取借贷方式,即信用方式经营。采用信用方式经营货币,不改变货币的所有权,只把货币的使用权作有条件的让渡。这种经营方式既适应货币这种特殊商品的性质,又能兼顾各方面的经济利益关系,从而调动借者、贷者和银行的积极性,有利于商品经济的发展。但信用是有风险的。因为,在一次借贷中,虽然贷者的所有权没有改变,但这种所有权只是一种法律意义上的所有权,即债权。而货币的实际占有权和使用权都已转移给借者,贷者的所有权是不完整的,有可能丧失其所有权。这种风险是内在于借贷活动之中的,有信用就有风险,银行与风险同在就是银行区别于其他企业,称为特殊企业的缘故。

(三) 商业银行是综合性多功能的金融企业

由于商品经济的发展,信用关系渗透到各个方面,商业银行的业务不断扩大。也由于人们金融意识的提高,参与金融活动的人越来越多,需要银行提供的金融服务越来越多。所以,商业银行已不仅仅是经营货币的特殊企业,而成为在金融和非金融领域提供各种优质服务的综合性多功能的金融企业。了解这些情况,不但可以加深对商业银行性质的理解,还有助于掌握商业银行的发展前景。

二、商业银行的职能

商业银行的职能是由商业银行的性质所决定的,是商业银行性质的具体体现。商业银行作为金融企业,具有下列四方面的职能。

(一) 支付中介职能

所谓支付中介,主要是指商业银行为商品交易的货币结算

提供一种付款机制。由于所有的商业银行都办理支票活期存款，而工商企业都在银行有结算帐户，客户之间可以凭借支票通过银行相互转帐，这就成为一种付款的组织形式。对于客户来说，他只要签发一张支票，一笔付款就会由银行“自动”去完成。这个通过银行的转帐体系就是付款机制。在这个机制中，银行受客户委托，或代收一笔款项，或代付一笔款项，成为支付的中介。

需要指出的是，商业银行作为支付中介，只是代理收付，既不包收也不垫付，凡因商品交易发生纠纷收不到货款时，应由交易双方自行处置，银行不介入。这就是银行的结算业务，过去叫货币汇划，是商业银行最古老的业务。对银行来说，结算是存款和贷款的桥梁；对社会经济来说，结算业务加速了资金的周转，节约了现金的使用。

（二）信用中介职能

信用中介是商业银行最基本，最能反映其经营活动特征的职能。商业银行作为信用中介，是由两个既相互联系又各自独立的借贷行为构成的。第一个借贷行为是吸收存款，等于是存款人把钱借给银行；第二个借贷行为是把所吸收的存款贷给向银行借款的人。马克思称第一个借贷行为为“借者的集中”，意思是银行代表所有需要借款的人集中地向暂时有多余款项的人（即存款人）借款。称第二个借贷行为为“贷者的集中”，意思是银行代表所有存款人（即暂时有多余款项可以贷出的人）集中地把存款贷给需要借款的人。在这借者的集中和贷者的集中之间，银行成为信用中介。

显然，这就是商业银行的存款和贷款业务。在这里，银行把社会上暂时闲置的货币资金集聚起来进行再分配，既是国民收入的分配和再分配中的一个重要环节，也是社会总产品的一种

分配形式,具有重要意义。

首先,通过信用中介职能,可以把暂时从再生产过程中游离出来的闲置资本,转化成职能资本,在不改变社会资本总量的条件下,通过改变资本的使用量,扩大生产规模,扩大资本增值。

其次,通过信用中介职能,可以把不当作资本使用的小额货币储蓄集中起来,变为可投入再生产过程的巨额资本,把用于消费的收入,转化为能带来货币收入的资本,扩大社会资本总量,从而使社会再生产以更快的速度增长。

再次,通过信用中介职能,可以把短期货币资本转化为长期货币资本。在利润原则支配下,还可把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门,形成对经济结构的调节。

(三)创造信用职能

商业银行的创造信用职能,是在支付中介和信用中介职能的基础上产生的。

所谓创造信用,是指在支票流通和转帐结算的情况下,商业银行利用其所吸收的存款发放贷款时,不以现金形式或不完全以现金形式支付给客户,而只是把贷款转到客户的存款帐户上,这样就增加了商业银行的资金来源,最后在整个银行体系形成数倍于原始存款的派生存款。此外,商业银行承兑商业汇票也被认为是创造信用的一种形式。因为经商业银行承兑的商业汇票成为一种优质的信用流通工具,可以在货币市场很容易地流通转让,实际上成为流通手段或支付手段。

商业银行的创造信用职能对社会经济的运行与发展有着重要意义。当社会上闲置资源较多,经济发展对货币资金的需求量较大时,商业银行通过创造信用,可以向经济过程注入必要的货币资金,从而促进闲置资源的利用和开发,推动经济增长。同时,

中央银行也可以采取各种手段,通过对商业银行派生存款规模的控制和调节,来达到控制和调节社会经济活动的目的。

但是,商业银行不可能无限制地创造信用,更不能凭空创造信用,它要受到三个因素的制约:一是商业银行的信用创造要以存款为基础。就一个商业银行而言,要根据存款发放贷款和投资;就整个商业银行体系而言,也是在原始存款的基础上进行创造,创造信用的限度,取决于原始存款的规模。二是商业银行的创造信用要受中央银行的存款准备率、自身的现金准备率及贷款付现率的制约,创造能力与其成反比。三是创造信用还要有贷款需求,如果没有足够的贷款需求,存款贷不出去,就谈不上创造,因为通过贷款才派生存款。

(四)金融服务职能

这也是从商业银行的支付中介和信用中介职能中派生出来的一个职能。商业银行作为支付中介和信用中介,同国民经济的各个部门、各个单位以及个人发生多方面的联系,它同时接受宏观的调节和市场的调节,从而掌握了大量的宏观信息和市场信息,成为国家经济和金融的信息中心,能够为社会的各个方面提供各种金融服务。同时,工商企业生产和流通专业化的发展,又要求把许多原来属于企业自身的货币业务转交给银行代为办理,如发放工资、代理支付其他费用等,个人消费也由原来的单纯钱物交换,发展为转帐结算。现代化的社会生活,从多方面给商业银行提出了金融服务的要求。在激烈的业务竞争压力下,各商业银行也不断地开拓服务领域,借以建立与客户的广泛联系,通过金融服务业务的发展,进一步促进资产负债业务的扩大,并把资产负债业务与金融服务结合起来,开拓新的领域。金融服务已成为商业银行的重要职能。

三、商业银行业务经营的特点

商业银行的业务经营,同一般企业比较有其明显的特点。从其本身来说,一是负债经营,二是风险经营;从其外部条件来说,一是在激烈的竞争中经营,二是在政府和中央银行的严格管理监督下经营。下面分别作以分析。

(一) 商业银行是负债经营

之所以说商业银行是负债经营,是因为商业银行的资本金在其总资产中只占很低的比率,主要起财务杠杆作用;商业银行的营运资金主要来自存款,来自负债;商业银行主要通过增加负债来增加资产,以取得盈利。商业银行负债经营的原因有三:一是商业银行本来就是以借贷形式经营货币的特殊企业,这是它所经营的商业的性质决定的。二是商业银行的主要职能是信用中介,是依靠存款来发放贷款的,这是它的职能所要求的。三是商业银行的盈利来自存贷款利差,其资产利润率远低于其他企业的资产利润率,为了达到与其他企业同等的资本利润率,只能提高自己的财务杠杆率,高负债经营,这也是商业银行的经营目标所决定的。

(二) 商业银行是风险经营

之所以说商业银行是风险经营,是因为商业银行的资产主要是金融资产,是一种债权,是一种信用,本身就包含着违约风险、利率风险、汇率风险等,客户对银行的负债有可能违约,而银行作为信用机构却不能对客户的负债违约,这就使银行承担着很大的经营风险。另外,银行经营的是货币这种特殊商品,在商品经济条件下,货币象征财富。银行既是商品交易的货币结算中心,又是现金出纳中心,集中着大量货币,往往引起行内外不法