

高等财经院校试用教材

商业银行经营管理学

SHANGYE YINHANG JINGYING GUANLIXUE

戴国强 主编

上海财经大学出版社

高等财经院校试用教材

商业银行经营管理学

戴国强 主编

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理学/戴国强主编. —上海:上海财经大学出版社,1999.12

高等财经院校试用教材

ISBN 7-81049-294-2/F·242

I. 商… II. 戴… III. 商业银行-银行业务-高等学校-教材 IV. F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 52484 号

SHANGYE YINHANG JINGYING GUANLIXUE

商业银行经营管理学

戴国强 主编

责任编辑 王芳 封面设计 周卫民

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海印刷七厂一分厂装订

1999 年 12 月第 1 版 1999 年 12 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 14.5 印张 363 千字

印数 0 001—3 000 定价:19.00 元

编审说明

本书是全国财经类通用教材。经审阅,我们同意作为高等财经院校试用教材出版。书中不足之处,请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1999年6月30日

前 言

金融是现代经济的核心,商业银行则是现代金融体系的中坚力量。在长达数百年的发展历程中,商业银行从最初的简单中介人演变成为万能的垄断者。它以其雄厚的资金实力和多样化的金融服务,在很大程度上削弱了信息不对称所带来的负面影响,克服了直接融资难以避免的一些困难和风险,提高了资金使用效率,降低了融资交易成本。它以其特有的信用创造功能,在一国货币供给中担当了极为重要的角色,从而对货币政策的效果产生了巨大的影响。它集中了大量的优秀人才,在运用新技术、推动信息产业发展方面作出了积极的贡献,并且在国际金融活动中起着生力军的作用。可以说,现代经济发展离不开商业银行。至今人们仍难以想像,如果没有商业银行,社会经济和金融活动的秩序将会发生怎样的变化。

商业银行拥有辉煌的历史。尽管世界经济和金融环境发生了巨大的变动,给商业银行经营活动带来不少障碍和困难,但是,商业银行依然在经济活动中发挥着不可替代的融资中心的作用,从而受到各方面的高度关注。

然而,我们必须清醒地认识到,商业银行在大量涌现的其他金融机构的挑战面前,正在经历着一场深刻的变革,从业务范围到经营策略,都有了许多新的变化,银行家们正在积极探索再现昔日辉煌的道路,国际商业银行也在这种探索中展现了崭新的面貌。大力创新,走多样化、综合化经营之路,是当代商业银行的共同选择。在这一深刻的变革中,国际商业银行又积累了许多新的有效的经验,值得我们深入研究。

我国的商业银行改革已走过了十五个年头,取得了令人瞩目的成就,然而与我国经济金融发展的要求相比,仍有很大差距,需要我们在认真总结经验教训的同时,认真研究外国商业银行的成功之道,借鉴其成功经验。

有鉴于此,我们编写了这本《商业银行经营管理学》。本书有以下几个特点:一是坚持理论联系实际,在全面阐述商业银行经营管理原理的同时,对我国商业银行经营管理的实践进行了总结和分析;二是注意反映当代商业银行经营管理的新思维、新业务和新的经营管理策略,使读者能较好地把握当代商业银行经营发展的动向和趋势。本书适合作大学本科教材,也可供研究生和银行管理人员作参考书。

全书共分三编。第一编,概述(包括第一章、第二章);第二编,业务经营(包括第三章至第九章);第三编,管理(包括第十章至第十四章)。本书初稿完成于1998年7月,1999年6月定稿。

本书由戴国强拟订写作大纲和细纲。戴国强撰写第一、二、十、十四章,陶茹丽撰写第三章,尹庆红撰写第四章,孙奉军撰写第五章,谢斌撰写第六章,程正茂撰写第七、八章,张鹏撰写第九章,唐小华撰写第十一章,陈文浩撰写第十二章,叶伟春撰写第十三章。由戴国强撰写全书各章小结和思考与练习,并负责总纂全书和定稿。

本书在写作过程中,得到财政部、中央财经大学有关领导、专家和上海财经大学教务处、出版社的热情帮助,在此一并致谢。

由于我们学力所限,书中不当之处在所难免,恳请读者赐教。

戴国强

1999年9月于上海

目 录

前 言 (1)

第一编 概 述

第一章 商业银行概述 (3)

第一节 商业银行的地位 (3)

 一、 商业银行的性质 (3)

 二、 商业银行的地位 (4)

第二节 商业银行的发展 (6)

 一、 银行的产生 (6)

 二、 商业银行的形成与发展 (8)

第三节 商业银行的经营目标 (11)

 一、 安全性目标 (11)

 二、 流动性目标 (12)

 三、 盈利性目标 (14)

第四节 商业银行的功能 (17)

 一、 信用中介 (17)

 二、 支付中介 (18)

 三、 信用创造 (19)

 四、 金融服务 (19)

 五、 调节经济 (20)

小结	(20)
思考与练习	(21)
第二章 商业银行的组织制度与监管	(22)
第一节 商业银行的创立	(22)
一、 创立商业银行的条件	(22)
二、 创立商业银行的程序	(26)
三、 商业银行的组织体系	(28)
第二节 商业银行制度	(34)
一、 建立商业银行制度的基本原则	(34)
二、 商业银行体系及主要类型	(36)
第三节 商业银行的合并与兼并	(41)
一、 “大则不倒”	(41)
二、 建立超大银行的途径——合并与兼并	(41)
三、 银行合并与兼并的评价	(42)
第四节 商业银行的监管	(44)
一、 商业银行监管的重要性	(44)
二、 银行内部监管	(47)
三、 银行外部监管	(48)
小结	(54)
思考与练习	(55)

第二编 业务经营

第三章 商业银行资本业务经营	(59)
第一节 商业银行资本的形式	(59)
一、 银行资本的定义	(59)
二、 银行资本的形式	(60)

第二节	商业银行资本的作用	(63)
一、	设立银行的先决条件	(63)
二、	维护银行信誉的重要保证	(63)
三、	保证银行清偿力	(64)
第三节	商业银行资本的管理	(65)
一、	资本适度的测量	(65)
二、	增加资本的几种主要方法及其利弊分析	(71)
第四节	《巴塞尔协议》	(77)
一、	《巴塞尔协议》产生的背景	(77)
二、	《巴塞尔协议》的主要内容	(78)
三、	《巴塞尔协议》的实施情况	(81)
四、	《巴塞尔协议》的补充与修正	(83)
小结	(84)
思考与练习	(85)
第四章	商业银行负债业务经营	(86)
第一节	存款	(86)
一、	存款的分类	(86)
二、	创新的存款形式	(89)
第二节	存款业务经营	(93)
一、	吸收存款的措施	(93)
二、	吸收存款的策略	(96)
三、	存款经营成本	(97)
四、	存款保险制度概述	(100)
第三节	其他负债	(101)
一、	借款性负债	(101)
二、	结算性负债	(105)
第四节	商业银行负债结构变化分析	(106)

一、 西方商业银行负债结构变化分析	(106)
二、 我国商业银行负债结构变化分析	(108)
第五节 负债定价	(110)
一、 负债定价的依据	(110)
二、 负债定价决策	(112)
小结	(114)
思考与练习	(115)
第五章 商业银行现金与贷款业务经营	(116)
第一节 现金资产	(116)
一、 现金资产的定义	(116)
二、 现金资产的形式	(116)
三、 现金头寸的管理	(119)
第二节 贷款种类与贷款政策	(123)
一、 贷款种类	(123)
二、 贷款政策	(126)
三、 贷款程序	(129)
第三节 贷款信用风险防范	(132)
一、 信用分析	(132)
二、 贷款审查	(134)
三、 贷款监督检查	(136)
四、 加强制度建设,完善内控机制	(137)
第四节 贷款定价	(139)
一、 贷款定价原则	(139)
二、 贷款定价应遵循的经济法则	(140)
三、 贷款定价方法	(142)
第五节 我国商业银行几种贷款业务的要点	(145)
一、 工商业贷款	(145)

二、 抵押贷款	(148)
三、 票据贴现贷款	(153)
四、 消费者贷款	(155)
小结	(157)
思考与练习	(158)
第六章 商业银行投资业务经营	(159)
第一节 银行投资对象	(159)
一、 政府债券	(159)
二、 公司债券	(161)
三、 股票	(163)
第二节 投资报酬的分析与风险测量	(165)
一、 影响投资报酬率的因素	(165)
二、 风险的定义	(171)
三、 风险的测量	(174)
第三节 投资决策	(177)
一、 投资决策的内容	(177)
二、 投资决策的理论	(179)
三、 投资决策的方法	(181)
小结	(186)
思考与练习	(187)
第七章 商业银行租赁业务经营	(188)
第一节 租赁业务概述	(188)
一、 租赁业务的产生与发展	(188)
二、 银行租赁业务的特点	(191)
三、 租赁业务的经济功能	(192)
四、 我国银行发展租赁业务的动机、难点与对策	(194)

第二节	租赁业务的种类	(198)
一、	融资租赁	(198)
二、	经营租赁	(200)
三、	维修租赁	(201)
四、	综合租赁	(202)
第三节	租赁合同	(202)
一、	合同的内容	(202)
二、	租金的确定与计算	(210)
三、	合同执行中的违约形式及处理	(217)
	小结	(219)
	思考与练习	(219)
第八章	商业银行国际业务经营	(220)
第一节	国际业务概述	(220)
一、	银行国际业务的发展及其原因	(220)
二、	国际业务的经营风险	(222)
三、	国际业务经营的机构设置	(224)
第二节	国际融资业务经营	(228)
一、	贸易融资业务	(228)
二、	国际项目融资	(232)
三、	银团贷款	(235)
四、	国际债券融资	(237)
第三节	外汇交易业务经营	(239)
一、	外汇交易概述	(239)
二、	外汇交易的方式	(242)
三、	外汇投机业务	(245)
	小结	(247)
	思考与练习	(248)

第九章 商业银行表外业务经营	(249)
第一节 互换业务	(249)
一、 互换的概述	(249)
二、 货币互换	(251)
三、 利率互换	(255)
四、 互换的深入发展	(259)
第二节 担保业务	(260)
一、 备用信用证	(260)
二、 商业信用证	(262)
三、 贷款承诺	(265)
第三节 票据发行便利	(268)
一、 票据发行便利的起源	(268)
二、 票据发行便利的种类	(270)
三、 票据发行便利主体的构成	(271)
四、 票据发行便利的程序	(273)
五、 票据发行便利市场经营中应注意的问题	(274)
第四节 期货与期权	(276)
一、 期货	(276)
二、 期权	(281)
第五节 其他表外业务	(285)
一、 结算业务	(285)
二、 代理业务	(293)
三、 保管箱业务	(295)
四、 咨询业务	(296)
小结	(298)
思考与练习	(299)

第三编 管 理

第十章 商业银行经营管理理论	(303)
第一节 商业银行经营管理理论的演变	(304)
一、资产管理理论	(304)
二、负债管理理论	(308)
三、资产负债综合管理理论	(311)
第二节 线性规划模型与财务规划模型	(313)
一、线性规划模型	(313)
二、财务规划模型	(315)
第三节 利率敏感性缺口管理及其评价	(318)
一、利率敏感性缺口管理与财务规划模型的比较 ..	(318)
二、利率敏感性缺口的概念	(319)
三、利率敏感性缺口管理	(321)
四、对利率敏感性缺口管理的评价	(325)
第四节 存续期间缺口管理及其评价	(327)
一、存续期间的概念	(327)
二、存续期间缺口	(332)
三、存续期间缺口管理的应用	(333)
四、对存续期间缺口管理的评价	(337)
小结	(339)
思考与练习	(339)
第十一章 商业银行资产负债管理	(341)
第一节 商业银行资产负债管理的组织	(341)
一、资产负债管理的组织机构及其职能	(341)
二、资产负债管理的运作	(344)

第二节	资产负债比例管理	(349)
一、	资产负债比例管理指标体系	(349)
二、	资产负债比例管理指标的操作	(354)
第三节	商业银行的内部评级制度	(356)
一、	内部评级制度的内容	(356)
二、	内部评级的组织与考核周期	(358)
三、	内部评级的等级划分	(358)
小结		(360)
思考与练习		(361)
第十二章	商业银行的财务报表和分析	(362)
第一节	商业银行的财务报表	(362)
一、	商业银行的资产负债表	(362)
二、	商业银行的损益表	(369)
三、	商业银行的现金流量表	(374)
第二节	商业银行的财务分析	(377)
一、	比率分析	(377)
二、	比较分析	(385)
三、	同业间的比较分析	(393)
四、	综合分析	(396)
小结		(399)
思考与练习		(399)
第十三章	商业银行经营决策与控制	(400)
第一节	银行计划	(400)
一、	资本发展计划	(400)
二、	营业计划(收支—利润计划)	(401)
三、	审计计划	(402)

四、 人事计划	(402)
第二节 内部控制系统	(403)
一、 控制和控制系统	(403)
二、 商业银行内部控制系统	(404)
第三节 预测与决策	(409)
一、 预测	(409)
二、 决策	(422)
小结	(427)
思考与练习	(428)
第十四章 商业银行经营发展趋势	(429)
第一节 商业银行经营所面临的挑战	(429)
一、 商业银行经营环境的变化	(429)
二、 商业银行经营所面临的挑战	(431)
第二节 确立新的经营观念和经营策略	(434)
一、 确立风险管理原则	(434)
二、 确立商业银行营销管理的新观念	(436)
三、 商业银行经营策略的变化	(439)
第三节 商业银行经营电子化趋势	(440)
一、 商业银行经营电子化的发展进程	(440)
二、 商业银行经营电子化是银行业的一场革命	(441)
小结	(444)
思考与练习	(444)
参考文献	(445)

第一编

概 述