



商业银行经营与管理

曲武义
主编

黑龙江人民出版社

商业银行经营与管理

曲武义 主编

黑龙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营与管理/曲武义主编. —哈尔滨:黑龙江人民出版社, 2005. 12

ISBN 7-207-05658-3

I. 商... II. 曲... III. 商业银行—经营管理
IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 056910 号

责任编辑: 许文峰

封面设计: 李嘉枫

商业银行经营与管理

曲武义 主编

出版发行 黑龙江人民出版社

通讯地址 哈尔滨市南岗区宣庆小区 1 号楼 (150008)

网 址 www. longpress. com E-mail press100@163. com

印 刷 黑龙江省印刷技术研究所印刷厂

开 本 850 × 1168 毫米 1/32

印 张 16.8

字 数 500 000

版 次 2005 年 12 月第 1 版 2005 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-207-05658-3/F·1034

定价: 40.00 元

(如发现本书有印制质量问题, 印刷厂负责调换)

《商业银行经营与管理》

编 委 会

主 编 曲武义

副 主 编 刘金波 何铁林 刘永祥

编写人员 苗 闫 李冰娜

贾春波 陈 晶

目 录

第一章 商业银行概述.....	(1)
第一节 商业银行的概念、特征与职能	(1)
一、商业银行的概念	(1)
二、商业银行的沿革与发展	(2)
三、商业银行的特征	(4)
四、商业银行的职能	(6)
第二节 商业银行的组织形式.....	(8)
一、总分行制与单一银行制.....	(10)
二、银行分业制和全能银行制.....	(13)
三、股份制银行和私人银行.....	(14)
第三节 商业银行的经营原则	(17)
一、安全性原则.....	(17)
二、流动性原则.....	(23)
三、盈利性原则.....	(27)
四、“三原则”的关系.....	(30)
第二章 现代商业银行的资本金管理	(33)
第一节 现代商业银行资本金的构成和作用	(33)
一、现代商业银行资本金的概念和特征.....	(33)
二、现代商业银行资本金的构成.....	(34)
三、商业银行资本的作用.....	(42)

第二节 商业银行资本需要量的确定	(44)
一、银行资本最佳需要量的原理	(44)
二、影响银行资本需要量的因素	(47)
三、衡量银行资本适度量的方法	(50)
第三节 《巴塞尔协议》及补充协议	(54)
一、巴塞尔资本协议发展历程	(54)
二、1988年巴塞尔协议	(56)
三、巴塞尔新资本协议	(63)
第四节 商业银行资本的筹集与选择	(68)
一、资本需求量的估算	(68)
二、筹资计划的安排	(69)
三、从银行内部筹资	(69)
四、从银行外部筹资	(73)
第三章 负债业务经营	(80)
第一节 银行负债的作用和构成	(80)
一、银行负债的概念及特点	(80)
二、银行负债的作用	(81)
三、银行负债的构成	(82)
第二节 商业银行的存款业务	(83)
一、传统的存款业务	(83)
二、存款工具创新	(88)
第三节 银行存款的经营管理	(94)
一、影响银行存款水平的因素	(94)
二、积极经营、努力提高银行存款的稳定性	(95)
三、存款成本管理	(97)
四、银行存款的营销和定价	(101)
五、存款规模控制	(105)

第四节 短期借款的经营管理	(107)
一、短期借款的特征	(107)
二、短期借款的主要渠道	(108)
三、短期借款的经营策略	(113)
四、短期借款的管理重点	(115)
五、短期借款的重要性	(115)
第五节 商业银行的长期借款	(117)
一、商业银行长期借款的特点	(117)
二、商业银行长期借款的意义	(118)
三、金融债券的主要种类	(119)
四、发行金融债券的经营管理	(121)
第四章 商业银行资产业务及现金管理	(129)
第一节 商业银行资产概述	(129)
一、直接贷款业务	(129)
二、票据业务	(132)
三、证券投资业务	(132)
第二节 现金资产的构成及其管理	(135)
一、现金资产的构成	(135)
二、现金资产的管理	(137)
第三节 商业银行头寸的构成及预测	(147)
一、商业银行头寸的构成	(147)
二、商业银行头寸的预测	(148)
案例分析	(151)
第五章 商业银行贷款业务	(154)
第一节 贷款种类、政策、及其操作程序	(154)
一、商业银行贷款业务的一般分类	(154)
二、贷款政策	(158)

三、贷款的基本程序	(162)
第二节 贷款定价分析	(165)
一、贷款价格的构成	(166)
二、贷款定价方法	(168)
三、贷款定价策略	(172)
四、贷款定价中固定利率和浮动利率的选择	(173)
第三节 几种贷款业务的要点	(174)
一、信用贷款业务掌握的要点	(175)
二、保证贷款业务掌握的要点	(176)
三、抵押贷款业务掌握的要点	(179)
四、质押贷款业务掌握的要点	(181)
第四节 贷款风险管理	(182)
一、贷款风险的五级分类	(183)
二、贷款风险产生的原因	(184)
三、贷款风险的识别	(185)
四、贷款风险的管理	(185)
第六章 商业银行证券投资业务	(189)
第一节 商业银行投资概述	(189)
一、商业银行证券投资的概念	(189)
二、商业银行证券投资的功能	(190)
第二节 证券投资的范围和对象	(193)
一、政府债券	(194)
二、金融债券	(198)
三、公司债券	(200)
四、股票	(204)
第三节 证券投资收益与风险分析	(206)
一、投资收益	(206)

二、投资风险	(210)
三、投资收益和投资风险的关系	(215)
第四节 商业银行证券投资策略和投资组合	(215)
一、分散投资法	(215)
二、有效证券组合策略	(216)
三、梯形投资策略	(217)
四、杠铃投资策略	(219)
五、公式投资计划策略	(220)
六、趋势投资计划调整法	(222)
第七章 商业银行中间业务	(226)
第一节 商业银行中间业务的概述	(226)
一、商业银行中间业务的概念	(226)
二、商业银行中间业务的特点	(226)
第二节 商业银行开展中间业务的意义	(228)
一、可以进一步扩展商业银行的信用中介职能、扩大信贷规模	(228)
二、可以分散商业银行经营风险,增强商业银行的抗风险能力	(228)
三、可以扩大商业银行的利润来源	(229)
四、可以增强商业银行的竞争能力	(229)
第三节 商业银行中间业务的主要种类	(230)
一、结算类业务	(230)
二、代理类业务	(233)
三、咨询类业务	(233)
四、结售汇业务(国际结算类)	(237)
五、代理类业务	(238)
六、商业银行其他中间业务	(240)

第四节 商业银行的中间业务与商业银行电子化和网络化	(241)
一、商业银行电子化的主要趋势	(241)
二、商业银行中间业务的发展趋势	(243)
三、电子商务的发展与商业银行中间业务再造	(244)
第五节 商业银行中间业务与结算及清算系统的关系	(245)
第六节 中国商业银行中间业务发展战略	(246)
一、中间业务电子化	(246)
二、金融数据网络一体化	(247)
三、清算体系科学化	(248)
四、管理制度创新	(248)
第七节 商业银行表外业务概述	(251)
一、表外业务的特点	(251)
二、表外业务的主要种类	(253)
三、西方国家商业银行大量发展表外业务的原因	(254)
四、中国商业银行发展表外业务的阻碍与策略	(256)
第八章 商业银行国际业务	(266)
第一节 国际业务概述	(266)
一、商业银行国际业务的发展历史	(266)
二、商业银行国际业务的种类	(268)
第二节 国际贸易融资业务与国际贷款	(271)
一、国际贸易融资业务	(272)
二、国际贷款业务	(282)
第三节 外汇业务	(286)
一、外汇业务的一般概念	(287)
二、商业银行外汇交易的种类	(291)

第九章 商业银行资产负债管理	(299)
第一节 商业银行经营管理理论的发展	(299)
一、资产管理理论	(299)
二、负债管理理论	(302)
三、资产负债综合管理理论	(305)
四、资产负债外管理理论	(305)
第二节 资产负债管理的基本原理与内容	(306)
一、资产负债管理的基本原理	(306)
二、资产负债管理的基本内容	(309)
第三节 我国商业银行的资产负债管理	(310)
一、我国商业银行资产负债管理制度的建立	(310)
二、资产负债比例管理的指标体系	(311)
三、商业银行实行资产负债管理的基本条件	(313)
第十章 从财务报表评估商业银行绩效	(316)
第一节 商业银行财务报表	(316)
一、商业银行财务报表种类	(316)
二、商业银行财务报表的编制要求	(319)
三、商业银行资产负债表	(320)
四、商业银行利润表	(325)
五、商业银行现金流量表	(328)
六、商业银行财务报表附注	(332)
第二节 商业银行绩效评价方法	(339)
一、关于商业银行绩效考评	(339)
二、绩效指标在银行的应用	(340)
三、绩效指标的数据基础	(341)
四、绩效评价方法	(341)
五、商业银行管理层绩效考核	(348)

六、商业银行责任中心绩效考核	(355)
七、商业银行岗位绩效考核	(358)
第三节 上市商业银行对外披露财务报告	(360)
一、我国上市银行信息披露制度	(360)
二、上市银行信息披露的原则	(361)
三、上市银行信息披露制度体系	(363)
第十一章 商业银行市场营销管理与客户经理制	(372)
第一节 商业银行市场营销概述	(372)
一、市场营销的概念	(372)
二、商业银行市场营销	(377)
第二节 商业银行市场细分和目标市场的选择	(382)
一、商业银行市场细分	(382)
二、商业银行的目标市场选择与定位	(385)
第三节 商业银行的营销策略	(389)
一、商业银行的产品开发与产品定价策略	(389)
二、商业银行广告促销与营业推广	(394)
三、商业银行分销策略	(398)
四、商业银行公共关系营销	(401)
第四节 商业银行客户经理制	(402)
一、商业银行客户经理的含义	(402)
二、商业银行客户经理的考核	(404)
三、客户经理的培训	(405)
四、客户开发与维护	(406)
五、客户经理的管理与监督制度	(408)
第十二章 商业银行经营风险的内部控制、稽核与评价 ..	(411)
第一节 商业银行的经营风险	(411)
一、商业银行风险的涵义	(412)

二、商业银行风险的成因	(413)
三、银行风险的类别	(415)
第二节 风险内部控制	(428)
一、商业银行内部控制的概念	(428)
二、商业银行内部控制的作用	(430)
三、商业银行内部控制的原则	(431)
四、商业银行内部控制的程序和方法	(434)
五、内部控制评价	(436)
六、商业银行内部控制要素	(439)
七、商业银行内部控制的主要内容	(450)
八、商业银行内部控制的缺陷	(460)
第三节 商业银行内部控制稽核	(464)
一、内部控制稽核目标	(464)
二、内部控制稽核的主要内容	(470)
三、内部控制稽核的评价原则	(475)
四、内部控制稽核运行程序	(478)

第一章 商业银行概述

商业银行是金融领域中数量最多、分布最广的一种金融企业。由于其业务内容广泛,对社会经济生活的影响巨大,所以它在整个金融体系中占有相当重要的地位,发挥着十分重要的作用。通过学习本章商业银行及其经营管理的基础知识,主要来解决三个问题:一是在了解商业银行概念、特征的基础上,重点理解商业银行的职能。二是从几个不同的角度了解商业银行的组织形式,具体包括总分行制和单一银行制、全能银行制和银行分业制、股份制银行和独资银行的区别及目前的趋势。三是深刻掌握商业银行经营原则。

第一节 商业银行的概念、特征与职能

一、商业银行的概念

现代商业银行是以获取利润为经营目标、以多种金融资产和金融负债为经营对象、具有综合性服务功能的金融企业。在各类金融机构中,它是历史最为悠久、业务范围最为广泛、对社会经济生活影响面最大的一种。

商业银行是人们长期沿袭下来的习惯用语。但严格来讲,这

一称谓和它目前的实际涵义存在着很大的差别。首先,原来的商业银行只是专门从事短期性商业融资的机构,这在历史上或许“名副其实”,但从现代银行的业务范围来看,已与实际情况出现了较大的差异;其次,这一名称没有正确反映出不同类型银行之间所存在的差别;第三,它容易使人们产生误解,尤其是“商业”两字,容易使人们误以为是一种专业银行,掩盖了它所具备的综合性和多功能特点。但是,由于约定俗成的缘故,商业银行的概念已为人们所接受。

二、商业银行的沿革与发展

“银行”(Bank)一词来源于意大利语(Banca 或者 Banco),意思是早期货币兑换商借以办理业务所使用的板凳。在十四五世纪的欧洲,社会生产力有了较大的发展。各国与各地区之间的商业往来也相应扩大起来,然而由于当时封建割据的存在,不同国家和地区所使用的货币在名称、成色等方面存在着很大的差异,对这些货币进行真伪的识别和兑换就成为商业活动中不可或缺的一个组成部分,货币兑换业务和货币兑换商由此应运而生,这是近、现代银行业的开端。正如马克思所说:“货币经营业,即经营货币商品的商业,首先是从国际交易中发展起来的。自从各国有不同的铸币以来,在外国购买货物的商人,就得把本国铸币换成当地铸币和把当地铸币换成本国铸币;或把不同的铸币同作为世界货币的、未铸币的纯银或纯金相交换。由此就产生兑换业,它应被看成是近代货币经营业的自然基础之一。”

在当时,各国、各地区的商人为了避免自己携带和保存货币的不便和风险,于是把自己的货币交给兑换商保存或者委托他们办理支付和汇兑。由于兑换商经常能保管大量的货币以及代办支付和汇兑,他们手中集存了大量货币现金,这便形成了放款业务的基

础。在此情况下,兑换商人逐渐开始从事信用活动,商业银行的萌芽开始出现。但在漫长的中世纪时代,信用业务并没有得到很大的发展,其中一个重要原因是,这些由兑换商演变成的早期银行主要从事高利贷放款,它们没有为工商企业的扩大再生产提供资金,因而还不具备广泛的客户基础。

17世纪以后,随着资本主义经济的发展和国际贸易的进一步扩大,近代商业银行的雏形明显形成了。工业革命对资金产生了巨大需要,客观上要求商业银行能发挥金融中介作用,把大量闲置资金汇集起来,然后以适度的利率贷给工商企业。在这种形势下,西方商业银行以两种不同的途径建立起来:一种是早期的货币兑换商、高利贷商适应新的商品经济形势,“脱胎换骨”,成为新型的商业银行;另一种是按照资本主义的组织原则,以股份制的形式组建和创立银行。

由于西方各国商业银行产生的条件和社会生产发展的环境不同,业务经营的范围和特点存在着一定的差异。从商业银行发展的历史来看,大致有两种类型:一是传统式的商业银行,最具代表性的产生于资本主义发展最早的英国。这一传统深受“实质票据论”的影响和支配。根据此理论,资金融通有明显的商业性质,因此主要业务应集中于自偿性贷款。所谓自偿性贷款,就是银行通过贴现票据发放短期、周期性贷款,一旦票据到期和承销完成,贷款就可以自动收回。这种放款由于同商业行为、企业的产销活动相结合,期限短,流动性高,商业银行经营的安全性就能得到可靠的保证,并能获得相对稳定的利润。

二是综合式的商业银行,最具代表性的产生于德国。与英国相比,德国的工业化起步较晚,直到19世纪中叶,德国的工业革命才进入高潮阶段。但德国商业银行应时之需,不仅为工商企业提供短期周转资金,而且也提供长期固定资产贷款。除此之外,商业

银行还直接投资于新兴企业,积极参与企业的决策和发展过程,在新技术革新、公司机构调整等方面提供咨询服务。这种综合性的银行业务把商业银行业务和投资银行业务有机地合并到了一起。

商业银行是一个不断发展的行业,它与国民经济的发展、变革和转变紧密相连。随着经济发展对资金需求的多元化、客户对金融服务要求的高层次化、技术革命以及银行同业之间的竞争和银行内部盈利机制的驱动,商业银行的经营内容、领域、方式等也在不断发展和变化。经过几百年的发展和演变,它已成为业务品种齐全、技术手段先进、服务质量不断提高并在国民经济中发挥举足轻重作用的关键性行业。

三、商业银行的特征

从商业银行产生和发展的历史过程可以看出,商业银行是以追求利润为目的,以经营金融资产和金融负债为对象,综合性、多功能的金融企业。

第一,与一般工商企业相比,商业银行具有一般工商企业的基本特征。它拥有业务经营所需的自有资金,依法合规经营,自负盈亏,照章纳税。它以利润为最终目标,按商品经济的经营原则从事经营活动,这点与其他工商企业并无二致。但商业银行的经营对象与一般工商企业截然不同。工商企业经营的对象是具有一定使用价值的商品和服务,从事商品的生产 and 流通,而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象,经营的是特殊商品——货币和货币资本,经营的内容包括货币的收付、借贷以及各种与货币运动相关联的金融服务。从社会扩大再生产的过程来看,商业银行的经营活动是服务于生产和流通的各个环节,所以它并不直接创造价值,它所获得的利润是产业利润的再分配。

第二,与一般金融企业相比,商业银行作为金融企业,与专业