

XIANDAI SHANGYE YINHANG JINGYIN GUANLI

现代

商业银行经营管理

主编 虞群娥 龚伯勇

浙江大學出版社

现代商业银行经营管理

主 编 虞群娥 龚伯勇

浙江大學出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代商业银行经营管理 / 虞群娥, 龚伯勇主编. — 杭州: 浙江大学出版社, 2001. 10

ISBN 7-308-02783-X

I. 现... II. ①虞... ②龚... III. 商业银行—经济管理 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 054527 号

责任编辑 周庆元

封面设计 张作梅

出版发行 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 余杭人民印刷有限公司

开 本 850mm×1168mm 1/32

印 张 14.25

字 数 384 千

版 印 次 2001 年 10 月第 1 版 2001 年 10 月第 1 次印刷

印 数 0001—4000

书 号 ISBN 7-308-02783-X/F·350

定 价 20.00 元

前 言

当前,我国商业银行正面临着金融全球化、银行业国际化和加入 WTO 的冲击,商业银行之间及商业银行与外资银行的竞争将日趋白热化。为在竞争中保持优势,提高效益和增强抗风险能力,我国商业银行应尽快转变经营管理机制,实现与国际商业银行的全面接轨。为此,迫切需要大规模地培养和训练掌握现代化的商业银行经营管理知识和技能的高层次经营管理人才,本书的编写正是符合了现实的需求。

本书按国际惯例并联系中国实际全面介绍了现代商业银行经营管理的基本理论、原则和方法,内容丰富新颖。不仅考察了银行传统业务,还详细探讨了如资本金管理、资产负债管理、银行国际业务、表外业务的管理,更重要的是对商业银行的风险管理及营销管理和企业文化作了深入的研究。应该说,这对于我国商业银行的发展及银行业知识的更新是很有意义的。

本书由虞群娥、龚伯勇任主编。全书分五篇,共二十一章。杨成红编写了第一章和第二章,虞群娥编写了第三章,丁骋骋编写了第四、十八、十九、二十章、二十一章,龚伯勇编写了第五章,龚伯勇、徐旭平编写了第六章,徐敏编写了第七章,卢珩编写了第八、九章,姚春序、周世成编写了第十、十二、十三、十四章,戴文昌编写了第十一章,楼陟江编写了第十五章,张昊编写了第十六、十七章,钱

建国编写了第二十章,全书最后由虞群娥、龚伯勇、楼昉江统纂修改定稿。

本书在编写过程中,参阅了国内外大量的有关商业银行经营管理的著作和文献,吸收了近年来的最新研究成果。囿于学识和水平,书中定有不当和疏漏之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

2001 年 2 月

目 录

第一篇 导 论

第一章 商业银行概述

第一节 商业银行的概念、特征与职能	3
第二节 商业银行的组织形式	10
第三节 商业银行的发展趋势	16

第二章 商业银行经营目标与原则

第一节 商业银行的经营目标	21
第二节 商业银行的经营原则	28
第三节 商业银行经营的总方针	34

第三章 商业银行经营管理理论与方法

第一节 资产管理理论与方法	38
第二节 负债管理理论与方法	46
第三节 资产负债管理理论与方法	53

第四章 商业银行经营预测与决策

第一节 商业银行的经营预测	68
第二节 商业银行的经营决策	76

第二篇 商业银行业务管理

第五章 银行资本金

第一节 银行资本金的作用和构成	91
-----------------------	----

第二节	银行资本金的管理	99
第三节	银行资本金的需要量	105
第四节	《巴塞尔协议》及其在我国的实施	108
第六章 银行负债业务		
第一节	银行负债的种类	116
第二节	我国商业银行的主要负债业务	128
第三节	银行负债业务的特点和负债组合的决定因素	133
第四节	银行负债的经营管理	138
第五节	银行负债的综合管理	146
第七章 商业银行资产业务管理(1)——贷款业务		
第一节	贷款分类	153
第二节	贷款管理的原则和政策	159
第三节	贷款管理的主要内容	163
第八章 商业银行资产业务管理(2)——投资业务		
第一节	投资业务概述	173
第二节	影响商业银行投资决策的因素	182
第三节	投资业务管理	190
第九章 其他业务管理		
第一节	中间业务管理	197
第二节	国际业务管理	210
第三节	表外业务管理	219
 第三篇 商业银行风险管理		
第十章 商业银行风险管理概述		
第一节	商业银行是有风险的产业	235
第二节	商业银行风险的特征与分类	238
第三节	商业银行风险管理的目标、内容与实施过程 ..	242

第十一章 商业银行信用风险的管理

第一节 信用风险分析	252
第二节 贷款审批中的风险管理	259
第三节 贷款发放后的风险控制与管理	263
第四节 有问题贷款及处理	269

第十二章 商业银行资本风险管理

第一节 商业银行资本风险概述	275
第二节 商业银行资本充足性的衡量	279
第三节 商业银行资本风险的防范措施	284

第十三章 商业银行流动性风险管理

第一节 商业银行流动性风险概述	290
第二节 商业银行流动性风险的衡量指标	293
第三节 商业银行流动性风险的防范与管理策略	298

第十四章 商业银行利率风险管理

第一节 商业银行利率风险概述	302
第二节 商业银行利率风险产生原因分析	304
第三节 商业银行利率风险管理方法	306

第四篇 商业银行的财务与效益管理

第十五章 商业银行的财务报告

第一节 银行财务报告制度	313
第二节 银行财务报表	317

第十六章 商业银行财务报表分析

第一节 财务报表分析的基本方法	335
第二节 商业银行的财务分析指标	338
第三节 银行主要盈利指标的解析	345
第四节 商业银行财务报表分析案例	348

第十七章 商业银行内部经济效益核算

第一节 商业银行内部经济效益考核的目的和作用·····	352
第二节 商业银行部门核算的基本方法·····	357
第三节 商业银行部门核算程序·····	361

第五篇 商业银行营销管理和企业文化

第十八章 商业银行的营销战略

第一节 选择目标市场·····	369
第二节 确定营销策略·····	374

第十九章 商业银行的业务发展策略

第一节 商业银行的产品策略·····	381
第二节 商业银行的定价策略·····	394
第三节 商业银行的分销策略·····	409

第二十章 商业银行企业文化概况

第一节 建立企业文化的迫切性·····	419
第二节 银行企业文化的生成基础·····	423

第二十一章 商业银行企业文化管理

第一节 商业银行的形象文化管理·····	432
第二节 商业银行的人力资源管理·····	440

第一篇

导 论

第一章 商业银行概述

一国的金融体系由中央银行、商业银行、专业银行和其他金融机构组成。商业银行是各国金融机构体系中最重要的重要组成部分,是通过吸收单位和个人的存款,从事贷款发放、投资等获取利润的企业。商业银行是随着商品经济和信用制度的演变而产生、发展起来的。

第一节 商业银行的概念、特征与职能

银行经营管理是研究在现有的经济、金融环境中,根据商业银行的经营目标如何制定银行的经营策略、方针,以及通过何种方式实现该目标。在着手研究银行的经营管理之前,必须对商业银行有一个较为全面的了解,下面,我们将对商业银行及其性质、组织形式和发展趋势等作一个简单的介绍。

一、商业银行的概念

现代商业银行是指以追逐盈利为目标,以金融负债与资产为经营对象,以存款、放款和汇兑为主要经营业务,以多种形式的金融创新为手段的综合性、多功能金融企业。现代商业银行的性质可从以下三个方面去理解:

(一) 商业银行是一种企业

商业银行具有现代企业的基本特征,它与一般的工商企业一样,必须拥有业务经营所需的自有资本;也须独立核算、自负盈亏,也要把追求最大限度的利润作为自己的经营目标。获取最大限度的利润

是商业银行产生和发展的基本前提,也是商业银行经营的内在动力。就此而言,商业银行与工商企业没有多大区别。

(二) 商业银行是一种特殊企业

其特殊性表现在三个方面:第一,商业银行的经营对象和内容具有特殊性。一般工商企业经营的是物质产品和劳务,从事商品生产和流通;而商业银行是以金融资产和负债为经营对象,经营的是特殊的商品——货币和资本,经营范围包括货币收付、资金借贷及各种与货币运动有关的或与之联系的金融服务。第二,商业银行对整个社会经济的影响和受社会经济的影响非常特殊。商业银行对整个社会经济的影响要远远大于任何其他企业,同时商业银行受整个社会经济的影响也较任何一个具体企业更为明显。第三,商业银行的责任比较特殊。一般工商企业只以盈利为目标,只对股东和使用自己产品的客户负责;商业银行除了对股东和客户负责之外,还必须对整个社会负责。即金融产品在某程度上具有公共产品性质。

(三) 商业银行是一种特殊的金融企业

商业银行既有别于国家的中央银行,又有别于专业银行和非银行金融机构。中央银行是国家的金融管理当局,具有较高的独立性,它不对客户办理具体的信贷业务,不以盈利为目的。专业银行和各种非银行金融机构只限于办理某一方面和几种特定的金融业务,业务经营具有明显局限性。而商业银行的业务经营则具有很强的广泛性和综合性,它既经营零售业务,又经营批发业务,已成为业务触及社会经济各个角落的“金融百货公司”或“金融超市”。

商业银行是一个总体概念,它不是指某一家或某几家银行,而是指具有某种共同职能和特征的一类银行。各国对商业银行的称呼不尽相同,例如英国称为存款银行,美国称为国民银行、州银行,日本称为城市银行,国际货币基金组织则称其为存款货币银行,但它们都起着创造存款货币的作用。

我国的商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等

业务的企业法人。《中华人民共和国商业银行法》还规定：我国商业银行以盈利性、安全性和流动性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。我国的商业银行包括四大国有商业银行，交通银行，区域性商业银行（招商银行、深圳发展银行、广东发展银行、福建兴业银行、上海浦东发展银行），由大型企业集团发起组建的银行（中信实业银行、光大银行、华夏银行），为民营企业服务的银行（民生银行），以及各大城市组建的城市商业银行。

二、商业银行的特征

现代商业银行是市场经济高度发展的产物，具有现代企业的特征，其生存和发展必须符合市场经济的要求，做到自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。由于商业银行经营的是特殊的商品——货币资金，而货币资金有着自己特殊的运动规律，因此，商业银行又具有不同于一般企业的基本特征。同时，商业银行也具有不同于其他金融机构的特殊之处。

（一）商业银行提供综合性、全功能的各种服务

传统的商业银行主要提供货币资金的存、放、汇兑业务，现代的商业银行业务范围则远远不止这些，现代商业银行的业务范围已经涉及到经济生活的各个角落，例如租赁业务、信托业务、银行卡业务等。80年代兴起的金融创新浪潮使得商业银行可根据客户的要求，设计出新的金融产品，以便提供更加贴近市场的业务。例如，商业银行可向客户提供信息服务、决策咨询等，也可向客户提供可自动转账服务，以及同业间相互提供回购协议等服务。虽然现在世界上大多数国家对商业银行的业务活动仍有所限制，例如我国就不允许商业银行涉猎证券业、保险业等，但是商业银行面向工商企业、公众，所提供的全方位的服务仍是其他的金融机构所不能比拟的。

（二）商业银行具有范围经济效益

商业银行的范围经济是指商业银行通过业务经营范围的不断扩大，实现资产业务多元化，从而引起商业银行经营效益的增加，这是

与商业银行可提供多种金融服务相联系的。商业银行在金融市场中处于主体地位,无论是工商企业还是社会大众都与它发生着密切的联系,这就使得商业银行的资产结构具有多元化的特点。

商业银行资产业务的多元化表现在,从营运方式来看,有贷款资产、证券资产、租赁资产,从营运关系来看,有自营资产和代理资产,从营运范围来看,有表内资产和表外资产。其中,贷款资产、证券资产、租赁资产构成了银行的自营业务,贷款资产中有短期贷款和中长期贷款,租赁资产中不仅有单一产品租赁还有成套设备租赁。银行除了这些自营业务外,还进行代理服务,例如代客融通资金、代客理财、代客保管财物等。随着客观经济形式的发展,银行大力发展表外业务已经成为一种趋势,这些表外业务不涉及资产负债表上资产负债金额的变动,但它也会增加银行的收益,同时也增加了银行的经营风险。商业银行经营的表外业务包括:承诺性表外业务、担保性表外业务、交易中介性表外业务。

(三) 商业银行是中央银行货币政策得以实现的途径和基础

现代银行制度中的非现金结算制度和部分准备金制度,为商业银行的信用创造提供了基础。商业银行通过贷款创造派生存款可增加货币供给,进而会影响经济的发展。这正是中央银行控制的重点所在。此外,中央银行的三大政策工具:法定存款准备金率、再贴现率、公开市场业务,都要通过或依赖于商业银行才可以发挥作用。中央银行在经济萧条时采取宽松的货币政策,可调低法定存款准备金率或再贴现率,这就会使商业银行的存款派生能力大大加强,任何存入银行的款项都可通过商业银行的存款和贷款业务,最终以更高的乘数增加整个银行体系的存款总额,增加整个社会的货币总量。

(四) 商业银行是国家经济活动的枢纽

正如我们在前面所提到的那样,商业银行以其广泛的经营业务触及到了社会经济的每一个角落;商业银行通过存款、贷款等业务同社会各经济主体发生千丝万缕的联系;商业银行同中央银行共同构成全国的结算中心,是政府、企业及个人的经济汇总处;商业银行分

布广泛的网点机构和强大的业务能力使其成为国内外资金余缺的调剂中心；最后，商业银行拥有完整、详细的各种经济信息和技术先进的调查、统计、研究及预测部门，它已成为社会经济的信息中心。总之，一国的经济活动通过商业银行这根纽带紧密地联系在一起，缺少商业银行的现代经济是令人无法想象的。

三、商业银行的职能

商业银行是市场经济的产物，而现代市场经济的运行，又离不开商业银行的经营活动。市场经济的显著特征就是货币经济和信用经济。货币经济是一切商品经济形态所共有的。信用经济是在货币经济的基础上产生，并随着商品生产和交易规模的扩大而日益发展成为经济运行的主体形式。金融是现代经济的核心，而专门从事货币信用业务的商业银行又是现代金融体系中的主体金融机构，因此，商业银行在现代市场经济中居于极为重要的地位。商业银行在现代市场经济中所固有的职能，主要有以下几个方面：

（一）信用中介功能

商业银行是一种信用受授的中介机构，因而信用中介是最基本、也是最能反映其经营活动特征的职能。信用中介是指商业银行通过负债业务，把社会上的各种闲散货币资金集中到银行，通过资产业务把它们投向需要资金的部门，充当资金短缺者和闲置者的中介人，实现资金的融通。商业银行通过信用中介职能实现资本盈余与短缺之间的调剂，并不改变货币资本的所有权，改变的只是其使用权。这种使用权的改变，对经济活动可以起到一个多层面的调节转化作用：

首先，可以把暂从再生产过程中游离出来的闲散资金转化为可用资金。商业银行通过开办活期存款和储蓄存款等业务，将社会中闲散的货币集中起来，再投放到生产和流通部门，从而在不改变社会资本总额的条件下，扩大社会资本的规模，提高了整个社会货币资金的增殖能力，促进了生产和流通的发展。

其次，续短为长，满足社会对长期借贷资本的需求。由于商业银

行存款种类繁多,资金来源期限长短不一,而短期资金在期限上相互衔接,组合成数额巨大的长期的稳定性贷款资本,用于满足社会对长期借贷资本的需求。

第三,在利润原则支配下,还可以把货币资金从效益低的部门引向效益高的部门,实现经济结构的调节。商业银行可根据国家的产业政策和自身利益原则,合理分配和贷放资金,将货币资金由效益较低的部门流向效益较高的部门,从而有利于产业结构的调整,优化社会资源配置。

(二)支付中介功能

商业银行作为货币经营机构,具有为客户保管、出纳和代理支付货币的功能,这就是支付中介职能。通过存款在账户上的转移,代理客户支付;在存款的基础上,为客户兑付现款等,成为工商团体和个人的货币保管者、出纳和支付代理人。这样,以商业银行为中心,形成了经济社会无始无终的支付链条和债权债务关系。支付中介职能的发挥,大大减少了现金的使用,节约了社会流通费用,加速了结算过程和货币资金周转,促进了经济发展。

支付中介职能从逻辑上讲先于信用中介职能。它最早产生于货币经营时期。货币经营者在货币保管和办理支付中积聚了大量货币,为使货币增值发放贷款,于是产生了信用中介职能。但支付职能的发展,也有赖于信用中介职能,因为只有在客户保存一定存款余额的基础上,才能办理支付。当存款余额不足时,客户会要求银行贷款,而贷款又转化为新的客户存款,又需办理支付。可见支付中介职能和信用中介职能是相互联系、相互促进的,两者互动构成了银行借贷资本的整体运动。

(三)信用创造功能

商业银行的信用创造职能,是建立在信用中介职能和支付中介职能的基础之上的。因为长期以来,商业银行是惟一能够吸收活期存款、开设支票存款账户的金融机构。商业银行运用自己所吸收的存款发放贷款,贷款者再将其所贷资金存入银行,就形成了银行的派生存