

BANK

国际一流银行财会管理规则



Financial Management for Banks

西方银行 管理理念

● 近30年西方银行管理经验和原则的总结

Financial Management for Banks



Financial Management for Banks



● 赵瑞安 著



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

BANK 国际一流银行财会管理规则

西方银行 管理理念

近30年西方银行管理经验和原则的总结

Financial
Management
for Banks

赵瑞安 著

B13058/03

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

西方银行管理理念:近30年西方银行管理经验和原则的总结/
赵瑞安著.-北京:企业管理出版社,2002.11

ISBN 7-80147-768-5

I. 西... II. 赵... III. 银行-经济管理-经验-美国 IV. F830.2
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 094335 号

书 名: 西方银行管理理念:近30年西方银行管理经验和原则的总结

作 者: 赵瑞安

责任编辑: 田晓犁 技术编辑: 穆子 晓光

书 号: ISBN 7-80147-768-5/F·766

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京广益印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 880×1230 32 开 9.75 印张 185 千字

版 次: 2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 40.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

BANK 国际一流银行财会管理规则 丛书编审委员会

主 任

徐放鸣 财政部金融司司长

胡正衡 中国人民银行会计财务司司长

常务副主任

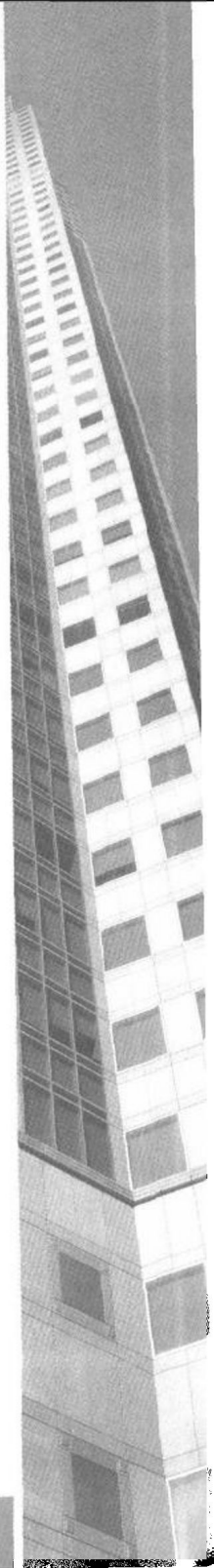
姚桂琴 中国人民银行会计财务司巡视员

刘家德 财政部金融司副司长

孙晓霞 财政部金融司副司长

李忠林 中国人民银行会计财务司副司长

舒家伟 国家开发银行财会局局长



国际一流银行财会管理规则 **BANK**

丛书编审委员会

副主任

- | | |
|-----|-------------------|
| 徐雏凤 | 中国工商银行计划财务部总经理 |
| 许 燕 | 中国工商银行会计结算部总经理 |
| 王志辉 | 中国农业银行财会部副总经理 |
| 刘燕芬 | 中国银行财会部总经理 |
| 鲁可贵 | 中国建设银行会计部总经理 |
| 于亚利 | 交通银行财会部总经理 |
| 宫迎春 | 中国农业发展银行财务管理部主任 |
| 李 刚 | 中国进出口银行财会部总经理 |
| 许建忠 | 中信实业银行计划财务部总经理 |
| 李 杰 | 中国光大银行计划财务部总经理 |
| 曹立元 | 华夏银行计划财务部总经理 |
| 王建平 | 中国民生银行计划财务部总经理 |
| 郭荣丽 | 招商银行财会部总经理 |
| 夏博辉 | 深圳发展银行财会部总经理 |
| 孙 菲 | 广东发展银行财会部总经理 |
| 傅 能 | 上海浦东发展银行资金财务部副总经理 |

前 言

现代经济在满足人类丰富而多变的需求上，它的效能依赖于各种规则（这些规则合称“制度”）。规则对于经济发展至关重要。实际上，就连人类的生存和繁衍也完全依赖正确的制度和支撑这些制度的基本人类价值。现代银行的运作当然也必须以一套完备的规则来支撑。那么，那些支撑银行运作的规则是什么呢？本书所介绍的理念和原则就是这些规则的核心组成部分。作为银行经理或职员，了解这些理念和原则是十分必要的。

当今世界信息技术突飞猛进，金融创新层出不穷，全球股市、汇市跌宕起伏，利率变幻莫测，百年老店巴林银行一夜之间倾覆，美国能源巨人安然公司及电信业大鳄世通公司突然相继倒闭，为世人所始料不及！风险管理与控制成为当今银行业界最重要的课题。花旗银行华特·瑞斯顿在总结 20 世纪 90 年代银行业的特点时指出：“事实上，银行家主要从事风险管理，简单地说，这就是银行业务。”

面对瞬息万变的市场环境，银行应该怎样管理风险，怎样进行金融创新并在市场竞争中获胜，怎样对一家业绩平平的银行进行改革，使之发展成为业绩出色的银行……为了寻找和探

索这些问题的答案，用以指导中国银行业的改革实践，本书对西方商业银行近三十年的经营管理经验进行了比较系统的归纳和总结，对打造稳健高效银行所应持有的管理理念和原则进行了较为深入的评价和分析，把银行财务管理和风险管理的精华首次以观念和原则而不是以方法和技术全面展示出来。相信在研读本书之后，读者定会顿悟西方银行管理的精髓。

本书编排如下：第1章探讨银行战略管理问题。银行不能改变市场，市场就会改变银行，因而银行需要不断进行战略创新和业务创新，而且创新速度还必须比竞争对手更快。第2至第7章探讨银行财务管理理念，内容包括财务管理战略、利息收入及非利息收入的管理、利息费用及管理费用的控制。高效银行和普通银行的差别其实很小，只是在数以千计的小事情上，前者比后者做得都稍微好一些，这便是前者成功的秘诀。第8、9章及第11章探讨银行风险管理，详细介绍了信用风险、利率风险、汇率风险及清算风险的管理原理、原则、方法。其中包括：国家限额，敞口控制，授信制度，授权制度，风险评级，信用增级，市价对数（Marking-to-Market），前后台分开管理，了解你的客户，了解你交易的产品。这些原则都是银行业的金科玉律。第10章探讨贷款质量管理，一家银行贷款组合质量不高的原因在根本上应归结为信贷政策、制度的失当。第12至第14章分别介绍资产证券化、银行服务管理等。

本书是银行经理、企业财务经理、财务咨询师以及其他相

关人士的重要参考书，也可作为高等院校财经专业本科生、研究生、MBA 学生《银行经营管理学》等课程的参考教材。

在编著本书的过程中，我负责确定本书的主题思想和拟定编写提纲，并承担重点章节的撰写工作，这些章节是我个人对西方银行业长期研究的成果，也是本人多年金融工作实践经验的总结，这些章节包括第 1、2、9、11、12、13 章。

本书其它章节，由本人特邀业内资深专业人士分别撰写。在这些章节成稿的基础上，本人进行了认真修改和最后审定。这些章节的撰写人员（按各章先后顺序排列）如下：

舒新国（英国 Northumbria 大学 MBA，财政部财政科学研究所经济学硕士，曾任中国投资银行总行股份制改造办公室主任兼计划财务部副总经理），撰写第 3 章；

于 辉（中央财经大学毕业，北京市商业银行国际业务部副总经理），撰写第 4 章；

宗树生（北京市商业银行资深管理人员），撰写第 5 章；

曲 洪（南开大学经济学硕士，副教授，北京市商业银行资深管理人员），撰写第 6 章；

杨书剑（中央财经大学经济学博士，北京市商业银行人事部副总经理），撰写第 7 章；

高震华（武汉大学经济学博士，武汉证券有限公司副总裁），撰写第 8 章；

陈继贤（北京市商业银行资深管理人员），撰写第 10 章；

杨晓霞（澳大利亚维多利亚理工大学 MBA，黄河大学硕士研究生毕业，北京工商大学工作），撰写第 14 章。

本书的出版，得到了许多专家及好友的大力支持和帮助：国务院发展研究中心陈剑波研究员，中央金融工委副研究员周道许博士，北京金融工委副书记霍学文博士，南开大学殷汝祥教授，清华大学雷家骕教授，北京大学萧琛教授，北京大学光华管理学院王明舰博士，对外经济贸易大学张伟教授。对这些专家及好友，我谨在此致以诚挚的谢意。另外，要特别感谢北京市商业银行董事长阎冰竹先生，他在工作上对我给予了极大的关心和支持。

由于本人学识水平有限，纰缪疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

赵瑞安

2002 年 11 月

BANK

国际一流银行财会管理规则

该做的，我们都已做好，
只剩下最后一步——向国际一流银行迈进

该学的，我们都已学会，
只剩下最后一项——向最出色的先行者学习

全新的观念 全新的模式 全新的方法

国际一流银行财会管理规则

- 中国银行业财会改革创新的路径指引
- 中国银行业财会差距诊断的方法集成
- 中国银行业财会规范管理的达标基准

国际一流银行财会管理规则

- 近60位博士、教授历时三年潜心研究
- 金融系统20多位顶级财会专家主持评审
- 百多家世界一流银行提供内部制度和案例
- 国际知名学术团体 (IASB、ABA、BAI)
参与选题咨询
- 绝大部分内容属第一次引入我国
- 国内金融界独家、首次出版

丛书策划：舒新国 13910061121

装帧设计：家仁工作室

排 版：赵秀红

运 作：孙鹏波 易雨香

3 BANK

国际一流银行财会管理规则

- 1 《西方银行新成本制度》
 - 银行实施作业成本制度的规则与方法
- 2 《西方银行新成本案例》
 - 银行实施作业成本制度的案例和误区
- 3 《西方银行财务业绩考评》
 - 怎样核算机构、部门、产品和客户的业绩
- 4 《西方银行财务分析》
 - 银行财务分析师之完全操作手册
- 5 《西方银行财务激励》
 - 美国排名前100家银行的财务激励范本
- 6 《西方银行财务定价》
 - 怎样制定银行产品和服务的价格
- 7 《西方银行税收管理》
 - 美国银行现行税制详解
- 8 《西方银行资本管理》
 - 银行内部最佳资本配置方法
- 9 《西方银行战略计划》
 - 银行计划管理的新领域和新方法
- 10 《西方银行固定资产管理》
 - 怎样使固定资产投资正好满足业务经营的要求
- 11 《西方银行管理会计》
 - 银行管理会计师工作指南
- 12 《西方银行市价计量》
 - 怎样重估银行资产负债的市场价值
- 13 《西方银行会计准则》
 - 美国银行特定会计准则全本
- 14 《西方银行会计准则》
 - 英国银行适用会计准则讲解
- 15 《西方银行管理理念》
 - 近30年西方银行管理经验和管理原则的总结

目录

CONTENTS

第 1 章

银行战略管理	1
○ 银行的脆弱性	2
○ 银行业的变化	4
○ 银行战略的基础	12
○ 银行战略创新	15
○ 本章小结	21

第 2 章

银行管理的目标	23
○ 银行的基本功能	24
○ 银行管理的目标	28
○ 银行收益目标的衡量	31
○ 银行成长目标的衡量	36
○ 低效银行怎样转变成高效银行	39
○ 本章小结	44

第 3 章

财务管理的战略	45
○ 存贷比例战略	46
○ 利差收入战略	48
○ 价格竞争战略	51

○ 财务领先战略	54
○ 本章小结	59

第 4 章

利息收入的管理	61
○ 放松信贷标准增加利息收入分析	62
○ 贷款合理定价增加利息收入	67
○ 减价销售贷款增加利息收入分析	73
○ 调整资产组合增加利息收入	79
○ 本章小结	82

第 5 章

利息费用的管理	83
○ 存款价格竞争没有赢家	84
○ 存款利率、数量和收益分析	86
○ 最经济的筹资方法决策	91
○ 怎样有效降低存款利息费用	94
○ 本章小结	99

第 6 章

非利息收入的管理	101
○ 非利息收入管理概论	102
○ 非银行子公司与抵押、信托收益	104

○ 存款贷款结算服务与费用收入	106
○ 资本市场与证券收益	111
○ 本章小结	113

第 7 章

管理费用的控制	115
○ 管理费用控制概论	116
○ 降低人事费用的方法	118
○ 降低非人事费用的方法	122
○ 通过提高生产率降低管理费用	127
○ 本章小结	131

第 8 章

利率风险的管理	133
○ 利率敏感性的衡量方法	134
○ 利率敏感性测算的不确定性	140
○ 建立预测模型防范利率风险	144
○ 利率互换	146
○ 金融期货	148
○ 本章小结	150

第 9 章

汇率风险的管理	153
○ 外汇交易与汇率风险	154
○ 汇率风险的衡量方法	157
○ 汇率风险管理技术	159
○ 外汇清算风险的衡量方法	164
○ 本章小结	171

第 10 章

贷款质量的管理	173
○ 高效银行的贷款质量标准	174
○ 贷款质量下降：制度原因甚于人的原因	177
○ 改革贷委会决策机制和审查贷款员资格	181
○ 完善贷款政策和禁设贷款量目标	185
○ 完善贷款回收政策和贷款催收政策	190
○ 本章小结	195

第 11 章

信用风险的管理	197
○ 信用风险的衡量方法	198
○ 信用风险管理技术	204
○ 银行内部信用风险评级	209
○ 本章小结	216

第 12 章

资产证券化	217
○ 市场结构与证券化过程	218
○ 资产担保证券	225
○ 抵押担保证券(MBS)	227
○ 本章小结	230

第 13 章

银行服务的管理	231
○ 服务创利	232
○ 特色服务	240
○ 设定特色服务目标	242
○ 建立特色服务企业文化	246
○ 树立特色服务专业形象	251
○ 打造特色服务快捷效率	259
○ 善待客户	263
○ 本章小结	265

第 14 章

财务目标的管理	267
○ 盯住高效银行	268
○ 与高效银行进行业绩比较	270

○ 赶超高效银行	276
○ 本章小结	279

附录一

银行信用等级评定方法	281
------------	-----

附录二

交易员行为准则	291
---------	-----

参考文献	295
------	-----

作者简介	299
------	-----
