

● 明云成 唐绪斌 周翼鸿 赵忠世 编著

XIANDAIYINHANGYEWU

现代银行业

务经营与管理



JINGYINGYUGUANLI

● 湖北科学技术出版社

现代银行业务 经营与管理

田冀鸿 赵忠世 编著

七 科学技术出版社

现代银行业务经营与管理

明云成 唐绪斌 周翼鸿 赵忠世 编著

※

湖北科学技术出版社出版发行 新华书店湖北发行所经销

湖北省鄂南新华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 11.75印张 252千字

1990年3月第1版 1990年3月第1次印刷

ISBN7-5352-0561-5/F·52

印数: 1-10 000

定价: 3.90元

前 言

随着经济金融体制改革的不断深化，我国银行（专业银行）业务经营正日益朝着综合化、多样化和全能化方向发展，不仅传统的存贷业务日渐繁荣，而且诸如证券投资、票据贴现、信托租赁等现代业务在金融舞台上亦愈显活跃。然而，令人遗憾的是，同这种金融发展趋势相比，现阶段我国银行经营管理理论、方法及手段还很不适应，迫切需要创立一套符合我国国情的现代银行经营管理的理论体系和操作方法。为此，一方面需要我们在银行改革和业务发展的实践中不懈地摸索、总结、完善适合我国国情的银行业务经营管理理论和方法。另一方面也需要借鉴国外那些在现代银行经营管理方面成功的、又能为我国所用的理论原理和操作方法。基于这样一种指导思想，我们编写了这本《现代银行业务经营与管理》。

在编写该书的过程中，我们广泛搜集了国内外现代银行业务经营管理方面的资料（参考的主要著

作书名附于书后)，试图使之象一盒精选的歌曲磁带，在尽可能小的容量或篇幅中介绍尽可能多的关于现代银行业务经营管理方面的精华篇章，以期为加强和改善我国银行经营管理起到一定的借鉴作用。

本书由明云成同志草拟并组织讨论修订大纲，由唐绪斌、周翼鸿、赵忠世三同志分别承担编写任务，其中唐绪斌编写第二、八、九章；周翼鸿编写第五、七、十、十一章；赵忠世同志编写第一、三、四、六章。初稿完成后经明云成同志审改并组织编著二稿，最后由明云成同志总纂修改后定稿。

由于编者水平有限，书中缺点错误在所难免，欢迎读者不吝赐教。

编 者

一九八九年九月于武昌东湖

目录

1

银行资产负债管理	(1)
一、从银行资产负债表说起	(1)
二、银行资产的具体内容项目	(3)
1、现金资产	(3)
2、营利资产	(4)
3、其他资产	(7)
三、银行负债的具体内容项目	(7)
1、存款负债	(7)
2、非存款负债	(8)
四、银行资产负债经营管理理论	(10)
1、商业性贷款理论	(11)
2、转移理论	(14)
3、预期收入理论	(16)
4、负债管理理论	(17)
5、多元化经营理论	(21)
五、银行资产负债管理基本原理	(21)

1、偿还期对称原理	(21)
2、目标替代原理	(22)
六、银行资产负债管理的主要方法	(25)
1、银行资产管理的主要方法	(25)
2、银行负债管理的主要方法	(33)

2

存款业务的经营与管理	(37)
一、存款的意义及种类	(37)
1、存款的意义	(37)
2、存款的来源	(39)
3、存款的种类	(41)
二、影响存款的因素	(52)
1、银行外的因素	(52)
2、银行内的因素	(54)
三、存款业务经营	(58)
1、存款市场分析	(58)
2、存款市场开拓	(64)
3、组织存款的方法	(67)
四、银行存款的管理	(71)
1、美国商业银行对存款的管理	(71)
2、我国银行存款管理的办法	(75)

3

贷款业务的经营与管理	(78)
一、国外现代银行贷款的种类及其经营方针 ...	(79)
1、国外现代银行贷款的种类	(79)
2、国外现代银行贷款经营的方针与内容 ...	(82)
二、现阶段我国银行贷款的种类及其基本原则	(87)
1、现阶段我国银行贷款的种类	(87)
2、现阶段我国银行贷款的基本原则	(88)
三、贷款经营管理中的信用分析	(94)
1、信用分析的基本内容	(94)
2、银行在进行信用分析中应做好的工作 ...	(96)
四、贷款选择的两种科学方法	(101)
1、决策树分析法	(102)
2、效用分析法	(102)
五、国外银行发放贷款所把握的十八条准则 ...	(104)
六、贷款的事务处理	(109)
1、贷款的发放	(109)
2、担保品的追加和掉换	(111)
3、贷款的收回	(111)
4、贷款的催收	(112)

4

证券投资的经营与管理	(114)
------------------	-------

一、银行证券投资的内容和目的	(114)
1、银行证券投资及其特点	(114)
2、银行证券投资的对象	(116)
3、银行证券投资的目的	(123)
二、证券投资收益	(126)
1、银行证券投资收益的计算	(126)
2、证券投资收益曲线	(129)
三、经营证券投资业务的方法	(132)
1、保持证券投资的方法	(132)
2、证券的市场交易方法	(138)
四、证券投资的监督和管理	(146)

5

银行资产风险的控制与管理	(156)
一、银行资产风险管理的概念和基本内容	(156)
1、银行资产风险管理的概念	(156)
2、银行资产风险的基本内容	(167)
二、银行资产风险的测定与比较	(169)
1、贷款风险的测定与比较	(169)
2、证券投资风险的测定与比较	(171)
3、利率风险的测定与比较	(172)
三、银行资产风险的控制	(173)
1、贷款风险的控制	(174)
2、证券投资风险的控制	(181)
四、自有资金与银行资产风险	(185)

- 1、自有资金的功能 (185)
- 2、自有资金的衡量尺度 (187)
- 3、自有资金的来源与补充 (190)

6

- 信托与租赁经营 (192)
 - 一、信托业务及其经营 (192)
 - 1、信托的一般概念 (192)
 - 2、国外信托业务的种类与内容 (195)
 - 二、租赁业务及其经营 (200)
 - 1、租赁的起源与发展 (200)
 - 2、国外租赁的种类与内容 (203)
 - 3、主要租赁项目的经营与管理 (206)
 - 4、租赁合同的主要内容 (211)
 - 三、我国信托租赁业务的发展 (214)
 - 1、我国信托业务的产生与发展 (214)
 - 2、我国信托业务的方针原则及业务范围 ... (216)
 - 3、我国的租赁业务简介 (218)

7

- 银行结算业务及其管理 (223)
 - 一、结算业务概述 (224)
 - 1、银行结算业务的意义 (224)
 - 2、结算原则 (225)

3、 结算纪律	(226)
二、 结算工具	(228)
1、 本票	(228)
2、 汇票	(230)
3、 支票	(231)
三、 结算方式	(233)
1、 异地结算方式	(234)
2、 同城结算方式	(236)
四、 票据的承兑、 转让与贴现	(240)
1、 票据的承兑	(240)
2、 票据的转让	(242)
3、 票据的贴现	(244)
五、 现阶段我国银行结算业务状况及 改革情况	(245)
1、 现阶段我国银行结算业务状况及 存在的问题	(245)
2、 现阶段我国银行结算业务的改革情况 ...	(247)
六、 结算监督	(252)
1、 银行结算监督的内容	(252)
2、 银行结算监督的方式	(253)
3、 处理好服务与监督的关系	(253)

8

银行成本管理	(254)
一、 银行成本的构成和核算	(254)

1、银行成本的构成	(254)
2、银行成本核算	(259)
二、银行成本分析	(265)
1、成本分析的种类	(265)
2、成本分析的方法	(266)
3、成本分析的内容	(268)
三、银行成本的管理	(277)
1、银行成本管理的方法	(277)
2、银行成本控制	(278)
3、影响成本变动的因素	(280)
4、降低成本费用的主要途径	(284)

9

银行利率管理	(286)
一、银行利率管理概述	(286)
1、利率的概念和种类	(287)
2、利率的作用	(288)
二、影响银行利率水平的若干因素	(289)
1、利率与平均利润率	(289)
2、利率与借贷资(本)金的供求	(290)
3、利率与货币供求	(291)
4、利率与物价水平	(293)
5、利率与政府管理	(294)
6、利率与期限	(295)
7、利率与信誉	(296)

8、利率与业务方式	(296)
9、国际市场利率水平的变化	(296)
三、利率管理的基本原则	(297)
1、市场化原则	(297)
2、多样化原则	(298)
3、分散化原则	(299)
四、我国专业银行对浮动利率的管理	(299)

10

银行经济预测	(303)
一、银行经济预测的内容和程序	(303)
1、经济预测的概念	(303)
2、银行经济预测的内容	(304)
3、预测的一般程序	(304)
二、银行经济预测的主要方法	(305)
1、定性预测法	(305)
2、定量预测法	(311)

11

银行管理现代化	(337)
一、银行应用电子计算机的起源、发展 及其作用	(337)
二、电子计算机在国外银行经营管理中 的应用	(340)

1、在资金调拨上的应用	(340)
2、在门市业务上的应用	(346)
3、在批发业务上的应用	(351)
三、目前电子计算机在我国银行经营管理上 的应用	(352)
1、我国银行经营管理应用电子计算机的 基本情况	(352)
2、电子计算机在我国银行经营管理上 的应用	(354)
3、我国银行经营管理现代化发展战略	(356)
四、银行电子计算机系统的安全管理	(358)
附：主要参考著作	(360)

银行资产 负债管理

资产负债管理，是现代银行业务经营综合性管理的重要内容。了解现代银行业务经营与管理，必须首先了解其资产负债管理的有关理论和知识。下面，我们将为读者详细介绍现代银行资产负债管理的基本理论、原理和操作方法。

一、从银行资产负债表说起

银行作为金融企业，与其它企业一样，有其每个年度的财务报表——收益报告书和资产负债表。前者说明的是一定时期（通常为一年）内的流量，后者说明的是某一时点上的存量。我们的介绍和分析从资产负债表开始，下面是经过简化了的银行资产负债表，如表 1-1 所示。

表 1-1 银行资产负债表

资 产	负债和自有资金
现金资产	存款负债
库存现金	活期存款
在中央银行的存款	定期存款
存放同业	储蓄存款
应收现金	非存款负债
营利资产	借入款
贷款	其他负债
证券投资	自有资金
其他资产	

从表 1-1 可以看出，银行的资产负债表包括三个方面的基本内容：一是资产，二是负债，三是自有资金。通常把资产单独列在资产方即资金运用方，反映该行所拥有的全部资产的类型和金额。这些资产可以是现金资产，也可以是金融资产（放款、各种证券），还可以是实物资产（厂房和设备等）。表的右方是负债和自有资金方，即资金来源方，反映对该行的资产要求权的类型和金额，分负债和自有资金两部分。负债主要是指存款负债（活期存款、定期存款、储蓄存款等）、非存款负债（主要是向外借款）、自有资金（自有资金除了创办时投入的外，还包括历年累积下来的盈余）。

根据会计复式记帐原理，资产方必定等于负债方，由此我们可以得出关于资产与负债关系的三个简单等式：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{自有资金}$$

负债 = 资产 - 自有资金

自有资金 = 资产 - 负债

等式表明，在自有资金一定的情况下，银行只有创造和发行对自己的要求权才能使资产增加，也只有收回和清偿对自己的要求权才能使资产减少。

在介绍和分析银行资产负债表的同时，我们必须强调：一家银行的资金来源除本身的自有资金即资本金外，主要是靠存款负债和非存款负债；资金运用的去路除去现金资产外，主要是贷款和证券投资。

二、银行资产的具体内容项目

前面已经讲到，银行资产主要分为现金资产、营利资产和其他资产三大类；其中各类又包括一些具体的内容项目，下面将予分别介绍。

1. 现金资产

所谓现金资产，是指银行随时可以用来应付现金需要的资产，是银行资产中最富有流动性的部分，现金资产一般包括以下四项：

(1) 库存现金

库存现金是指银行金库中的纸币和硬辅币，主要用于应付日常业务支付的需要。由于库存现金是属于不生利的资产，银行一般只保持必需的数额。

(2) 在中央银行存款

在中央银行存款是指在中央银行的准备金存款，这部分存款包括两部分：法定存款准备金和超额存款准备金。法定