



金融管理系列

商业银行



经营管理全书

中国金融出版社

商业银行经营管理全书

主 编 蔡鄂生 张 钢
执行主编 郑文平

(京)新登字 142 号

责任编辑：杨慎容 左焕宓 付军徽 夏清芬

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理全书/蔡鄂生, 张钢, 郑文平主编。—北京: 中国金融出版社, 1994

ISBN 7-5049-1236-0

I. 商…

I. ①蔡…②张…③郑…

II. 商业银行—经济管理

IV. F830.3

出版: 中国金融出版社

发行: 中国金融出版社

社址: 北京广安门外小红庙南街 3 号

邮编: 100055

经销: 新华书店北京发行所

印刷: 机械工业出版社印刷厂

开本: 850 毫米×1168 毫米 1/16

印张: 62.375

插页: 5 页

字数: 2204

版次: 1994 年 4 月第 1 版

印次: 1994 年 4 月第 1 次印刷

印数: 1—3000

定价: 98 元

学习科学的
银行管理经验

陈慕华



一九九四年四月二十六

编者的话

金融业的发展在于变革和创新,是我国10多年金融发展与改革中形成的共识。随着社会主义市场经济的发展和我国金融体制改革的深化,商业银行已经被明确地推到了金融活动的大舞台上。商业银行将成为我国金融业活动的主体,在金融市场中发挥其独特的作用,并推动着我国金融事业的发展。

商业银行作为金融业这一第三产业活动的中坚,十分强调市场竞争、巩固和扩大市场占有率,开拓银行业务新领域,开发新的金融产品和服务项目,加强市场营销以吸引客户。商业银行经营管理的目标就是要科学,有效率地开展这些方面的工作,为股东获取最大利润。因此,要适应市场经济条件下专业银行向商业银行转轨的需要,熟练稳健地开展商业银行业务,掌握商业银行管理这门科学,就要求金融管理部门,银行经理和各类高级经营管理职员,有志成为银行职员的读者,系统全面地学习和掌握商业银行经营管理科学知识、熟悉商业银行经营管理业务。

根据上述指导思想,作者收集了西方商业银行经营管理的最新资料,并参考了国内有关商业银行研究的资料,并且充分吸收国际金融中心商业银行管理的科学方法和我国年轻的商业银行管理的成功经验结合我国银行业的特点,编写了《商业银行经营管理全书》这本内容崭新的业务工具书。

在《商业银行经营管理全书》这本书中,可以看到商业银行的组织方式、金融市场的业务发展,商业银行的经营管理方法。不仅如此,本书既有商业银行基本理论的阐述,又从商业银行经营的最新发展成果出发,充分关注西方各国银行业和我国银行业经营的良好经验,详细介绍商业银行经营管理的实际做法和应用技术,对商业银行的主体业务和附属业务都有较详尽的叙述,书中还归纳了商业银行经营的国际惯例。所以本书是国内第一本帮

助理论和实务工作者熟悉商业银行情况和做法的重要工具书。

《商业银行经营管理全书》一书内容体系完备、结构严谨、循序渐进、材料统一。全书共分 11 篇。

主要篇目有：商业银行经营管理基础知识、商业银行内部组织管理、资本财务管理、资产管理、负债管理、资本财务管理、风险管理、跨国经营管理、世界金融中心商业银行管理惯例和法规等。全书的体系围绕实现商业银行利润最大化的目标，根据商业银行科学管理的基本框架以及作业流程的时序进行安排，务求使金融管理机构明确对商业银行的宏观和微观管理、使希望成为商业银行机构职员的读者具备商业银行的基本实际知识，为现在专业银行，商业银行的高级职员提供应有的专门技术知识，既增加银行的竞争能力、又增强银行工作者自身的竞争能力。

商业银行经营管理对于我国大多数读者和金融工作者来说，都是一门较新的微观经济科学。参加本书编写的作者也不例外。考虑到这一特点，我们在写作中，务求资料的全面性、体系的完整性、知识的实用性。因此，在写作过程中，几易其稿，以致完稿日期计划不断向后延宕。尽管这样，书中仍存在不少不尽人意处。我们希望通过这次图书的出版、抛砖引玉、吸收各方宝贵意见，在图书再版中去完善。恳请读者贡献宝贵意见。

本书在写作过程中，得到了中国人民银行总行备有关部门、中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行、交通银行、中国科技财务公司、中国人民大学、中国人民银行研究生部、金融研究所等部门的专家的通力合作，中国金融出版社图书编辑部周战地主任为本书的出版做了大量细致周到的工作，在此一并表示热忱的谢意。

《商业银行经营管理全书》

编委会

顾 问

- | | |
|-----|------------------------------|
| 王岐山 | 中国人民银行副行长 |
| 周道炯 | 中国人民建设银行行长
中国证券监督管理委员会副主任 |
| 段晓兴 | 中国农业银行副行长 |
| 黄玉峻 | 中国工商银行副行长 |
| 洪允成 | 中信实业银行副行长 |
| 羊子林 | 中国银行行长助理 |
| 秦池江 | 中国人民银行金融研究所所长、研究员 |

主 编

- | | |
|-----|----------------------|
| 蔡鄂生 | 中国人民银行金融管理司司长 |
| 张 钢 | 中国科技国际信托投资公司总裁、高级经济师 |

执行主编

- | | |
|-----|------------------|
| 郑文平 | 中国人民银行金融研究所经济学博士 |
|-----|------------------|

副主编

- | | |
|-----|-----------------|
| 毛裕民 | 中国人民建设银行国际业务部主任 |
| 杨凯生 | 中国工商银行规划信息部主任 |
| 沈炳熙 | 中国人民银行金融体改司副教授 |
| 傅安平 | 中国人民银行金融管理司精算专家 |

特约编委

胡平西	中国人民银行浙江省分行副行长
屈再泉	中国人民银行湖南省分行副行长
周业梁	中国人民银行福建省分行副行长
徐崇云	中国人民建设银行浙江省分行副行长
何碌为	中国人民银行重庆市分行行长
刘宝荣	中国人民银行山东省济南市分行副行长
谢杭生	中国人民银行杭州市分行副行长
吴其明	交通银行办公室副主任
徐志钢	中国工商银行上海浦东分行副行长
姜利立	中国工商银行青岛市分行副行长
戴达年	中国人民银行浙江省分行金管处、高级经济师

策 划

郑文平 杨永新 章长铨

编 委(排名不分先后)

李燕平	宋 会	许锡龙	陈孝周	易 诚
周才康	黎振兴	王甫聪	孟昭亿	齐逢昌
戴 强	李蕴棋	沈 斌	吴永安	宋伟农
胡德海	杨辉生	林培材	刘显畴	欧阳卫民
何 燕	涂承昶	陈诚忠	柳亚南	黄敦学
黄万金	安相坤	吴 元	李治刚	刘成林
王雪松	薛 健	白建材	刘 达	王水凤
黄邦锋	张慎修	牛长芳	冯端禎	杜迎伟
杨 英	王若斯	孙祖基	刘 涛	韩建民
邱谋珍	邓寒威	钟典梁	李 滨	刘卫东
程甲生	崔敬才	吴东民	解晓非	董 力
王 毅				

各分篇主编

第一篇	杨永新	霍颖励	
第二篇	周典举	戚少杰	
第三篇	崔敬才	刘秀毓	
第四篇	栾真军	盛朝晖	
第五篇	杨辉生	王雪松	
第六篇	陈忠阳	王志强	田真庸
第七篇	孙博	孙辉	
第八篇	金哲	宋协莉	
第九篇	程甲生	张小宁	钟小宁
第十篇	崔春	章长锦	
第十一篇	蔡江婷	姚红	吴吟秋

撰稿人(排名不分先后)

张远	张庆生	刘刚	赵红梅	余龙武
沈炳熙	吴吟秋	姜莲芝	张小宁	唐殊莹
傅安平	霍颖励	卢军华	薛定才	朱勇
陆欣	陈松	陆华	周典举	章长锦
崔春	田真庸	钟小宁	汪俊红	纪志红
孙博	杨永新	孙辉	陈忠阳	王志强
李朝晖	刘卫东	张东风	崔敬才	刘秀毓
姚红	蔡江婷	戚少杰	程甲生	栾真军
盛朝晖	金哲	江林	杨辉生	王雪松
吴涛	邹国庆	李社平	陈勇	向阳
孙慧君	刘宝荣	刁恒波	姚克平	陈光明
宋协莉	卢有才	江涛	毕劲松	陈跃飞
占学真	赵晓庭	韩克佳	陈赛玲	陈建新
晏小江	纪宝玲	陈希	张超英	朱雅芝
苏刚	高立新			

目 录

第一篇 商业银行经营管理基础理论.....	(1)
第一章 绪论.....	(1)
第一节 商业银行的起源及发展过程.....	(1)
第二节 商业银行的性质和职能.....	(2)
一、商业银行的性质.....	(2)
二、商业银行的职能.....	(2)
第三节 现代西方商业银行制度.....	(4)
一、总分行银行制度与独家银行制度.....	(5)
二、专业银行制度与全能银行制度.....	(5)
第四节 九十年代商业银行的发展趋势.....	(6)
一、国际化进程加快.....	(6)
二、金融工具的创新.....	(6)
三、国际融资方式证券化.....	(7)
四、银行业务电脑化.....	(8)
第二章 金融企业组织.....	(9)
第一节 金融中介过程.....	(9)
一、资金的直接转让.....	(9)
二、资金的间接转让.....	(9)
第二节 银行金融机构.....	(10)
一、储蓄银行.....	(10)
二、商人银行.....	(11)
三、长期信用银行.....	(12)
第三节 非银行金融机构.....	(12)
一、储蓄信贷协会和信用社.....	(12)
二、财务公司.....	(13)
三、证券公司.....	(14)
四、人寿保险公司.....	(15)
五、养老退休基金.....	(17)
六、投资基金.....	(18)
第四节 金融机构的监督与管理.....	(20)
一、预防性的金融监管措施.....	(20)
二、为解决银行资金困难而采取的措施.....	(22)
三、存款保险制度的建立.....	(22)
四、最后的援助贷款和抢救行动.....	(23)
第三章 商业银行的经营环境.....	(24)
第一节 商业银行经营环境的一般论述.....	(24)
一、银行的直接具体环境.....	(24)
二、银行的间接一般环境.....	(25)
第二节 商业银行经营环境的变革.....	(25)
一、美国银行业经营环境变革的总特征.....	(25)
二、国际银行业经营环境的变化.....	(26)

第四章 商业银行业务	(28)
第一节 负债业务	(28)
一、存款的种类	(28)
二、影响存款变化的因素	(29)
三、存款经营策略	(29)
四、存款的管理	(30)
五、借款	(31)
第二节 资产业务	(33)
一、资产种类	(33)
二、资产配置方法	(36)
第三节 中间业务	(38)
一、信托业务	(38)
二、租赁业务	(39)
三、结算业务	(41)
四、代理融通业务	(44)
五、其他服务	(46)
第五章 商业银行经营的基本原则	(48)
第一节 社会性原则	(48)
一、社会性原则的意义	(48)
二、银行社会经济效益分析	(51)
三、银行经营的社会成本	(51)
第二节 盈利性原则	(52)
一、盈利性原则的意义	(52)
二、盈利性衡量标准	(52)
三、盈利来源分析	(54)
四、盈利性管理	(56)
第三节 安全性原则	(58)
一、安全性原则的意义	(58)
二、风险的衡量标准	(59)
三、风险管理的主要策略	(60)
第四节 流动性原则	(62)
一、流动性原则的意义	(62)
二、流动性需求	(63)
三、流动性管理方法	(64)
第五节 四性协调原则	(66)
一、社会性同其余三性之间的关系	(66)
二、盈利性同安全性和流动性之间的关系	(67)
三、安全性同流动性之间的关系	(67)
第六节 商业银行资产负债管理理论的演变	(68)
一、资产管理理论	(68)
二、负债管理理论	(69)
三、资产负债全面管理理论	(70)
四、资产负债外管理理论	(71)
第六章 商业银行经营管理概述	(72)
第一节 西方商业银行经营管理理论	(72)
第二节 商业银行管理的目标	(73)
一、管理目标的内容及其特点	(73)

二、银行的一般目标	(74)
三、银行目标设置程序	(76)
四、银行目标管理	(76)
第三节 商业银行管理的主要职能	(78)
一、决策职能	(78)
二、计划职能	(79)
三、组织职能	(79)
四、营运职能	(79)
五、控制职能	(79)
第七章 商业银行管理的基本内容	(81)
第一节 银行决策管理	(81)
一、银行决策概述	(81)
二、银行决策程序	(83)
三、银行的信息管理	(84)
四、银行经济预测	(89)
五、银行决策实用技术	(96)
第二节 银行计划管理	(114)
一、银行计划管理的原则	(114)
二、银行计划的体系	(115)
三、银行计划管理的程序	(117)
第三节 银行统计分析管理	(118)
一、银行统计的意义	(118)
二、银行统计资料分析	(119)
第八章 银行控制与稽核	(121)
第一节 控制的基本概念	(121)
一、控制的原则	(121)
二、控制的技术类型	(122)
三、控制的类型	(123)
第二节 银行控制的内容	(123)
一、银行控制的意义	(123)
二、银行控制的内容	(123)
三、银行控制的方法	(124)
第三节 银行服务质量控制	(125)
一、银行服务质量的内容	(125)
二、银行服务质量控制的原则	(126)
三、银行服务质量控制的重点	(126)
四、服务质量的标准化	(127)
第四节 银行稽核	(127)
一、银行稽核的作用	(128)
二、银行稽核的范围	(128)
三、银行稽核的程序	(129)
四、银行稽核的原则	(130)
五、银行稽核的方法	(130)
第五节 银行稽核的内容	(131)
一、储蓄业务的稽核	(131)
二、会计帐务的稽核	(131)
三、出纳业务的稽核	(132)

四、结算业务的稽核	(132)
五、财务活动的稽核	(133)
六、信贷业务的稽核	(133)
七、银行计划管理的稽核	(133)
第二篇 商业银行的组织管理	(134)
第九章 商业银行的法律组织形式	(134)
第一节 概述	(134)
一、按资本所有权划分	(134)
二、按外部组织形式划分	(134)
第二节 普通商业银行	(135)
一、单元制	(135)
二、分行制	(137)
三、两种组织形式的比较	(138)
第三节 集团银行	(139)
一、银行持股公司发展的原因	(140)
二、持股公司的建立和收购与风险和收益问题	(141)
三、对银行持股公司的管制	(141)
四、业务范围受限制的独家银行持股公司	(145)
五、多银行持股公司的财务报表	(145)
六、连锁银行业务	(146)
第十章 商业银行的组织体制	(148)
第一节 概述	(148)
一、股东大会	(148)
二、董事会	(149)
三、监事会	(149)
四、行长(或总经理)	(149)
五、总稽核	(149)
六、业务和职能部门	(149)
七、分支机构	(151)
第二节 银行董事及其责任	(158)
一、商业银行董事会的职责	(158)
二、董事与银行交易、兼职及避免风险问题	(162)
第三节 银行的经理制度	(163)
一、西方商业银行经理的条件	(163)
二、我国银行经理的素质要求	(164)
三、领导班子的配置与运作	(164)
四、银行经理的职业道德	(167)
第四节 银行的监督机构	(168)
一、中央银行	(168)
二、其他监管机构	(170)
三、商业银行内部监督制度	(170)
四、各国商业银行监督管理内容比较	(171)
第十一章 商业银行的人事管理	(182)
第一节 职员的选择与任用	(182)
一、经理人员的来源	(182)

二、经理需要量的确定	(183)
三、经理人员的评价标准	(183)
四、经理人员的挑选过程	(184)
五、低级管理人员的挑选	(184)
六、中上级经理人员的挑选	(185)
七、一般事务人员的挑选	(185)
第二节 职员的激励与提拔	(186)
一、激发行为的动因	(187)
二、激励的方法技巧	(188)
第三节 职员的培训与交流	(191)
一、入行教育	(191)
二、业务培训或实习训练	(191)
第三篇 商业银行的市场营销和发展管理	(194)
第十二章 银行计划管理	(194)
第一节 银行战略计划	(194)
第二节 银行市场营销计划	(195)
一、市场营销计划的概念	(195)
二、市场营销计划的分类	(195)
三、编制市场营销计划的程序	(196)
四、市场营销计划的主要内容	(196)
第三节 银行市场营销计划的控制	(197)
一、银行市场营销控制要素	(197)
二、控制的必要性	(197)
三、控制过程	(198)
四、商业银行市场营销控制的类型	(198)
五、市场营销的控制系统	(199)
第四节 商业银行分行的控制和业绩评价	(199)
一、制订和改进分行工作的计划	(199)
二、改进分行工作的途径	(199)
三、分行的业绩评价	(199)
第十三章 金融产品的开发与计划	(201)
第一节 金融产品的分类	(201)
一、货币——典型的无差异有形产品	(201)
二、有形的差异产品	(201)
三、无形的产品——金融服务	(206)
四、咨询调查服务	(206)
第二节 金融产品开展战略	(207)
一、开发金融产品的目标和手段	(207)
二、新产品开发战略	(207)
三、新产品开发战略的选择	(209)
第三节 新产品开发过程	(210)
一、构思的形成	(210)
二、构思的筛选	(210)
三、业务分析	(210)
四、试销	(211)

五、商品化	(211)
第四节 金融产品定价及其方法	(211)
一、定价的一般原则	(211)
二、定价的基本方法	(212)
三、金融产品定价体系	(213)
四、金融产品定价举例	(213)
第十四章 金融产品的市场营销	(216)
第一节 金融市场营销	(216)
一、金融市场营销的定义	(216)
二、市场营销观念	(217)
三、金融市场营销组合	(218)
四、金融市场营销的发展	(218)
五、金融市场营销的过程和组织	(219)
第二节 金融产品的营销渠道	(219)
一、渠道	(219)
二、营销渠道的概念	(220)
三、金融机构的分销和选点	(221)
第三节 金融市场细分	(223)
一、市场细分的概念	(223)
二、市场细分的优点	(223)
三、市场细分的标准	(223)
四、有效市场细分的条件	(225)
第四节 目标市场的选择	(225)
一、目标市场战略	(225)
二、目标市场战略的选择	(226)
第五节 购买行为	(226)
一、顾客的购买动机	(226)
二、影响购买行为的社会环境	(227)
三、购买过程	(228)
第六节 促销手段	(228)
一、促销的有关知识	(228)
二、广告促销	(229)
三、营业推广	(233)
四、人员促销	(233)
第七节 金融市场营销策略	(235)
一、金融商品营销策略	(235)
二、价格策略	(236)
三、期限策略	(238)
四、利息策略	(240)
五、利率策略	(242)
第八节 金融商品营销分析预测	(243)
一、金融商品营销分析预测的原则和方法	(244)
二、金融商品营销分析预测的组织	(247)
第九节 银行信用卡的市场营销	(247)
一、信用卡的主要形式	(247)
二、信用卡制度的优缺点	(249)
三、银行信用卡的市场细分	(249)

第十节 如何保护你的市场	(250)
第十五章 金融公共关系管理	(252)
第一节 金融公共关系的基本概述	(252)
一、公共关系的含义	(252)
二、金融公共关系的含义与特征	(253)
三、金融公共关系的地位和作用	(254)
第二节 金融公共关系的指导思想	(255)
一、建立良好的信誉和形象	(255)
二、提高效率	(255)
三、争取理解和谅解	(256)
四、增进社会效益	(257)
第三节 金融公共关系工作的一般程序	(257)
一、金融公共关系的调查研究	(257)
二、金融公共关系的规划设计	(258)
三、金融公共关系计划的实施	(259)
四、金融公共关系效果的评价和总结	(259)
第四节 金融公共关系中常见的手段和方法	(260)
一、制作广告	(260)
二、撰写新闻稿	(261)
三、开展金融赞助活动	(262)
四、召开金融股东年会	(263)
五、举办金融开业典礼和庆祝典礼	(263)
第五节 金融公共关系中常见的公众关系及处理	(264)
一、与金融机构内部员工的关系	(264)
二、与储户的关系	(264)
三、与企业的关系	(265)
四、与财政的关系	(265)
五、与政府的关系	(265)
六、与同业机构的关系	(266)
第六节 金融公共关系的机构和人员	(266)
一、金融公共关系部的设置与工作	(266)
二、金融公共关系人员的素质及培训	(267)

第四篇 商业银行资本与财务管理 (269)

第十六章 银行资本金及其管理	(269)
第一节 银行资本金的构成及其演变	(269)
一、银行资本金的构成	(269)
二、银行资本的演变	(272)
第二节 银行资本金的职能	(272)
一、资本是银行开业经营的先决条件	(273)
二、保持银行信誉,维护社会大众和银行管理当局对银行的信心是资本的根本职能	(273)
三、为银行承担损失和维持偿债能力提供资本缓冲器,保护存款者利益	(274)
四、满足银行可能遇到的流动性需求,保证银行从事正常的经营活动	(274)
五、限制不合理的资产扩张,便于银行管理部门对银行进行监督和管制	(275)
第三节 银行资本的充足度	(275)
一、关于资本充足度的不同看法	(275)

二、影响银行资本充足度的因素	(276)
三、资本充足度的检验标准及演变	(277)
第四节 巴塞尔协议及其对银行业的影响	(280)
一、《巴塞尔协议》的主要内容	(280)
二、巴塞尔协议对银行资产负债管理的影响	(283)
三、充分考虑中国的特点,合理确定银行资本标准	(283)
第五节 资本金计划	(284)
一、估算资本需求	(284)
二、筹资计划和股息政策	(286)
第十七章 商业银行的财务报表	(290)
第一节 财务报表中的假设前提	(290)
一、商业银行主体	(290)
二、连续经营	(290)
三、充分揭示	(290)
四、经营期间	(290)
五、稳健原则	(291)
六、历史成本	(291)
七、一致性原则	(291)
八、配比原则	(291)
九、客观性原则	(291)
十、重要性原则	(291)
十一、交易事项	(292)
第二节 商业银行财务报表简介	(292)
第三节 商业银行的资产负债表	(292)
一、资产	(293)
二、负债	(295)
三、股东股权	(296)
第四节 商业银行的损益表	(297)
第五节 商业银行的财务状况变动表	(303)
一、营运资本法	(303)
二、现金流量法	(303)
第六节 财务报表注释	(304)
第十八章 商业银行的财务报表分析	(305)
第一节 财务报表分析的基本方法	(305)
一、比率分析	(305)
二、百分比或百分率分析	(305)
三、指标比较	(305)
四、商业银行的相对规模问题	(306)
第二节 我国的商业银行财务损益表分析的实践	(306)
一、寻找差距法	(306)
二、查找原因法	(308)
第三节 商业银行的短期偿债能力分析	(309)
一、净流动资产	(310)
二、流动比率	(310)
第四节 商业银行的长期偿债能力	(310)
一、通过商业银行的损益表项目来分析长期偿债能力	(310)
二、通过商业银行的资产负债表项目分析长期债务偿还能力	(312)