

中外

顾问 周道炯

主编 张恩照 赵志良 唐新国

执行主编 刘慧勇 谭兴民

商业银行业务与管理

知识大全



顾问 周道炯
主编 张恩照 赵志良 唐新国
执行主编 刘慧勇 谭兴民

中外 商业银行业务与管理 知识大全

中国统计出版社

(京)新登字 041 号

图书在版编目(CIP)数据

中外商业银行业务与管理知识大全/刘慧勇 谭兴民等主编. —北京:中国统计出版社,
1995.10
ISBN 7—5037—1815—3

I. 中…

I. 刘…谭…

Ⅱ. ①商业银行—银行业务 ②商业银行—财务管理

Ⅲ. F830.3

中外商业银行业务与管理知识大全

主 编 张恩照 赵志良 唐新国

执行主编 刘慧勇 谭兴民

出版:中国统计出版社

(北京市西城区三里河月坛南街 38 号 邮政编码:100826)

新华书店经销

印刷:华西医科大学印刷厂

787×1092 毫米 16 开 78.75 印张 2000 千字

1995 年 10 月 第 1 版 1995 年 10 月第 1 次印刷

印数:1~4000 册

ISBN-7-5037-1815-3/F·770 定价:140.00 元



顾问 周道炯 1933年生于安徽歙县(祖籍绩溪县)。中共中央党校第三期培训班毕业,大专文化程度,高级经济师。先后在安徽省任县、地、省财政厅(局、科)会计、科员、办公室副主任、副局长、厅长并党组书记、省政府秘书长。1985年1月,任中国人民建设银行行长、党组书记、中共财政部党组成员、中国投资学会会长。1992年10月,兼任国务院证券委员会常务副主任。具有丰富的财政金融工作和管理中长期投资的经验,主持编写著作十多部,在报刊上发表论文数十篇。1994年1月,兼任国家开发银行副行长。4月,免去建设银行行长职务,改任监事会主席。1995年4月任中国证券业监事会主席



主编 张恩照 1946年12月生,1984年7月毕业于复旦大学经济系金融专业。现任中国人民建设银行上海市分行行长,上海市投资学会会长,上海市金融学会副会长,高级经济师。长期从事财政、金融工作,具有丰富商业银行管理经验。并有较深厚的经济理论研究功底,曾在中央、省级报刊发表论文多篇。其中《建设银行国际金融业务的发展方向》获1993年中国社会经济决策咨询中心最高决策咨询三等奖;《面向市场与国际接轨》获上海市哲学社会科学优秀成果三等奖等。主编《“复关”与上海金融》一书,并在《当代中国经济大辞库》一书担任投资经济卷副主编和金融卷编委。



主编 赵志良 1937年生于辽宁兴城市。1962年毕业于北京邮电学院,先后在河北邯郸地区邮电局任经济检查员,建行辽宁省兴城市行副行长、锦州市行副行长等职;1985年至今,任建行辽宁省分行副行长、行长、党组书记。高级经济师。长期主管计划、信贷、投资、建经、国际金融等业务工作,具有丰富的商业银行管理经验,率先在辽宁建行进行资金包干试点和资产比例管理试点工作,积极探索建设银行向商业银行转化的经验。先后主编了《加速辽宁工业基地技术改造政策研究》(获建行总行三等奖)、《工商企业流动资金贷款管理规程》、《基本建设财务会计实用大全》、《经济指标实用手册》等著作。



主编 唐新国 1937年12月出生江苏省泰兴市。1955年1月毕业于扬州财政学校。先后担任过南京市建设银行拨款员、洪泽县工业局副局长兼纺机厂厂长、副县长、江苏省建设银行信托投资公司总经理、副行长、党组副书记。高级经济师。1994年2月任建设银行浙江省分行行长、党组书记。多次赴美国考察,对商业银行的理论和和管理有很深的造诣,先后在省级以上刊物发表专文十余篇,具有较高的理论价值和应用价值。其中《适应市场、依托市场、拓展业务》和《以中短期信贷业务为主,加快向商业银行转轨》两文对建行向商业银行转化提出了新的发展思路及对策,受到行内的高度评价。

执行主编 刘慧勇 吉林九台县人,1947年生。1972年毕业于东北师范大学政治系,任该校马列主义教研室助教。1982年毕业于中国人民大学工业经济系投资专业,获经济学硕士学位。现任中国人民建设银行投资研究所所长、研究员,中国投资学会副会长兼秘书长,中国金融学会副秘书长。著有《投资规模论》、《宏观投资学》、《计算投资学》、《物价大观》、《股票价格之谜》等十多部专著。发表论文百余篇。



执行主编 谭兴民 1955年生于辽宁抚顺。1982年毕业于哈尔滨船舶工程学院机械系获学士学位。1988年毕业于中国人民大学投资经济系,获经济学硕士学位。现任中国人民建设银行总行投资研究所理论室副主任、副研究员。主要著作:《建设银行投资新业务指南》(执行主编)、《新兴学科百万个为什么》(经济卷)(主编)、《中外股份经济理论与实务》(副主编)、《投资金融学》(副主编)、《中国证券交易大全》(副主编)、《中国房地产业务大全》(副主编)、《关贸总协定与中国企业经营指南》(副主编)、《金融自由化与商业银行管理》翻译主编等十余部。发表论文80余篇。



副主编 鞠秋荣 江苏靖江人,1935年12月生,1955年1月毕业于财政部扬州财政学校会计专业。历任建设银行南京分行副科长、副行长、行长、党组书记。高级经济师。南京大学经济发展与管理研究中心高级研究员。中国注册会计师协会非执业会员。长期从事财政、金融工作,在理论研究上造诣很深。发表论文数十篇,其中有四篇获中央、省、市级优秀论文奖。曾获“建设新南京功臣”、“优秀经济师”称号。



副主编 陈书芬 1950年6月30日生于黑龙江省双城市。经济管理研究生学历。现任中国人民建设银行哈尔滨市分行行长、党委书记。高级经济师。长期从事财政、金融工作具有丰富的银行管理工作经验。特别是担任哈尔滨市分行行长以来,坚持改革,大胆开拓,使哈尔滨市建设银行各项业务工作取得了新的成就。重视理论研究,先后在国家及省、市级刊物上发表论文30余篇。

陈书芬同志还兼任哈尔滨市投资学会理事长、市金融学会理事、市计划学会理事,市法律学会理事。





副主编 宋熙春 1943年生于辽宁省沈阳市。1966年毕业于吉林财经学院，现任中国人民建设银行武汉市分行行长、党委书记。高级经济师。担任中国投资学会常务理事、武汉市金融学会副会长、武汉市投资研究会会长。具有丰富的银行管理经验。在工作中潜心研究金融理论，重视建行发展战略与规划的研究，先后发表《市场经济与建行改革》等十余篇具有理论探索和改革实践意义的论文。由于工作卓越，94年被评为武汉市优秀企业家和湖北省劳动模范。



副主编 兰晋东 1953年出生于黑龙江省齐齐哈尔市。1983年至1986年就读于东北财经大学基建财务专业。曾任长春市建设银行办公室主任、建设一汽专业支行行长等职。现任建设银行长春市分行副行长。高级经济师。有深厚的商业银行管理理论和经验。先后在《中国投资管理》等国家级刊物上发表经济、金融类论文多篇。曾赴美国考察过商业银行经营管理实务。



副主编 周福林 1944年1月生于辽宁开原县。1965年8月毕业于辽宁机校，1991年获辽宁省委党校大学本科学历。高级经济师。历任技术员、厂长、乡党委书记，县人事局长、县委副书记、县长。1989年10月至今任建设银行铁岭分行行长、党组书记。具有丰富的银行和投资管理经验，并在金融理论上有着较深的造诣，先后在中央、省、地级刊物上发表十余篇银行管理方面的论文，并多次获建行总行、辽宁省社科优秀论文奖。



副主编 梁保成 1951年生于河南省清丰县。大专文化。现任中国人民建设银行大同矿务局专业支行行长。曾获山西省重点项目管理优秀奖。92年度主持研究《煤炭基地建设投资效益研究》课题获全国建设银行科研课题三等奖；参与主编、撰写和翻译的主要著作有：《建设银行财务会计》、《投资经济概论》、《金融自由化与商业银行管理》等七部大型工具书、专著、译著；先后在中央、省级刊物上发表论文10余篇

《中外商业银行业务与管理知识大全》

编辑委员会成员

顾问:周道炯

主编:张恩照 赵志良 唐新国

执行主编:刘慧勇 谭兴民

副主编(以姓氏笔画为序)

兰晋东 陈书芬 宋熙春 周福林 梁保成 鞠秋荣

编委会主任:周道炯

编委会副主任:张恩照 唐新国 赵志良 刘慧勇 谭兴民

常务编委:(以姓氏笔画为序)

马学亮 王晓东 兰晋东 孙 涛 李述成 宋熙春 宋士云
陈书芬 吴 遇 张益民 余静波 沈俊海 周福林 郝进先
袁致才 黄泰刚 梁保成 曾志雄 赖晶铭 鞠秋荣 黎 慧

撰稿人:(以姓氏笔画为序)

马学亮 王爱红 王 莹 王晓红 王湘雯 邓德忠 孙庆海
孙 涛 孙 伟 刘 锐 李亚峰 李 悦 李述成 李志强
李西琴 安 卫 刘 涛 刘河生 刘慧勇 江 虹 朱才斌
朱耀文 宋士云 张晓晶 张春岩 张 旋 张宏禄 金海中
陈金桥 陈宝明 杨 勇 郑学军 周维富 林俊兴 胡暑光
胡华勇 姜蔚华 闻 逸 赵 枫 赵宝成 阎晓田 唐毅亭
秦淮源 聂伟刚 韩 松 徐浙伟 徐学重 徐秀梅 袁致才
黄晓萍 黄 璞 龚东伟 彭卫国 赖晶铭 曾志雄 谭兴民
薛文平 黎 慧

各分卷主编

- | | |
|---------------------|--------|
| 第一卷 商业银行概述 | 曾志雄 黎慧 |
| 第二卷 商业银行的经营管理 | 孙涛 赖晶铭 |
| 第三卷 国家对商业银行的监督管理 | 孙涛 宋士云 |
| 第四卷 我国商业银行的历史、现状与发展 | 孙涛 马学亮 |
| 第五卷 世界主要商业银行概览 | 袁致才 |

曾志雄(中国人民大学投资经济系 硕士研究生)

黎 慧(中国农业银行海南省分行 硕士研究生)

孙 涛(中国社会科学院世界经济研究所 博士研究生)

赖晶铭(中国人民大学贸易经济系 硕士研究生)

宋士云(中国人民大学经济系 硕士研究生)

马学亮(中国人民大学经济系 硕士研究生)

袁致才(中国人民大学投资经济系 经济学硕士 讲师)

前 言

中国共产党十四届三中全会决定我国金融体制改革的重要内容之一是国家专业银行向国有商业银行转化。1994年国家开发银行、农业发展银行和进出口银行等三大政策银行的成立,标志着我国原有的四大专业银行开始分离出政策性职能,加速向商业银行转化。国有专业银行向商业银行转化的实质内容是要求国有专业银行在建立社会主义市场经济新体制的过程中,逐步建立起自主经营、自负盈亏、自担风险、自我发展的经营机制,成为适应社会主义市场经济的真正的商业银行。

国有的专业银行如何向商业银行转化,商业银行是如何开展业务的以及怎样进行管理的,这些问题对于在银行系统工作的广大员工以及与银行有关的部门和同志都是迫切想知道的。为了适应这一需要,我们组织了中国人民建设银行、中国人民大学、中国金融学院、中国社会科学院等单位的同志共同编撰了这本全面介绍中外商业银行业务与管理知识的大型工具书。本书在编撰过程中力求体现如下特点:

(一)实用性。本书从实用性出发,力求使读者通过本书能够了解和掌握现代商业银行业务与管理的具体内容和操作方法,使之成为各家商业银行所有业务干部的案头必备书。

(二)系统性。系统性强是本书力图体现的第二大特点,通过本书可以让读者系统地了解现代商业银行的所有业务与管理知识,了解其产生、发展及现状。

(三)全面性。本书在编撰过程中注意反映商业银行知识的全面性,该书不仅介绍了现代商业银行各种业务与管理一般性的具体内容、操作方法,而且还介绍了世界各国商业银行的制度及差异、介绍中国商业银行的发展历史,力求使读者对商业银行的各个方面有一个全面的了解。

(四)典型性。本书从世界各国商业银行在动作、管理等方面有较大

差异这一基本现实出发,把研究进一步深入到具体的商业银行层次,对世界主要国家的主要商业银行进行了具体深入的研究,使读者在了解商业银行基本理论的基础上,通过对一些具体的商业银行的典型分析,更加深刻地认识商业银行。

本书撰稿人都是从事金融理论研究和银行业务的同志,其中很多人具有经济学博士、硕士学位,在理论上有较深的造诣。

中国统计出版社为本书的出版做了大量的工作,在此表示感谢!

《中外商业银行业务与管理知识大全》

编委会

一九九五年五月

目 录

第一卷 商业银行概述

第一篇 商业银行的产生与演变	(3)
第一章 商业银行的起源与发展过程	(3)
第一节 商业银行产生之前的货币经营	(3)
第二节 商业银行的产生及其发展过程	(6)
第二章 现代商业银行的基本特征	(11)
第一节 现代商业银行的产生及其条件	(11)
第二节 现代商业银行的基本特征	(15)
第二篇 商业银行的职能与地位	(20)
第一章 商业银行的经济职能	(20)
第一节 商业银行的性质	(20)
第二节 商业银行的经济职能	(21)
第二章 商业银行在社会经济体系中的作用	(25)
第一节 金融在国民经济中的作用	(25)
第二节 西方商业银行在国民经济中的新作用	(28)
第三章 商业银行在金融市场中的地位	(30)
第一节 金融市场的构成与作用	(30)
第二节 商业银行在金融市场中的地位	(34)
第四章 商业银行与非银行金融机构的业务关系	(35)
第一节 非银行金融机构	(35)
第二节 商业银行与非银行金融机构的业务关系	(41)
第三篇 商业银行的分类	(43)
第一章 商业银行分类依据与方法	(43)
第一节 商业银行分类依据	(43)
第二节 商业银行分类方法	(44)
第二章 商业银行的主要类别	(48)
第一节 全能银行与专业银行	(49)
第二节 全国银行与地方银行	(51)

第四篇 商业银行的组织结构	(53)
第一章 商业银行的组织形式	(53)
第一节 单一银行制	(53)
第二节 分支银行制	(56)
第三节 连锁银行制	(57)
第四节 集团银行制	(58)
第二章 商业银行的设立和解散	(61)
第一节 商业银行设立的条件和程序	(61)
第二节 商业银行的停业	(64)
第三节 商业银行的破产、解散和清算	(68)
第三章 商业银行内部组织结构	(70)
第一节 商业银行内部组织形式概述	(70)
第二节 商业银行的董事及其责任	(73)
第三节 股东大会和监事会	(76)
第四节 行长(或总经理)	(77)
第五节 业务和职能部门	(78)
第六节 分支机构	(82)
第五篇 商业银行的基本业务	(83)
第一章 商业银行基本业务概述	(83)
第一节 商业银行业务分类	(83)
第二节 商业银行负债业务	(83)
第三节 商业银行资产业务	(87)
第四节 商业银行国际业务	(90)
第二章 商业银行业务的创新与发展	(91)
第一节 商业银行存款业务的创新与发展	(92)
第二节 商业银行贷款业务的创新与发展	(94)
第三节 商业银行结算业务的创新与发展	(95)
第四节 商业银行辅助业务的创新与发展	(96)
第六篇 商业银行其他业务	(98)
第一章 结算业务	(98)
第一节 异地结算	(98)
第二节 同城结算	(106)
第三节 有关结算业务的其他问题	(111)
第二章 信用证业务	(112)
第一节 信用证产生及其作用	(113)
第二节 信用证的主要内容及其分类	(115)

第三节 信用证结算的基本程序	(120)
第四节 信用证结算方式的特点及其前景	(124)
第三章 代理业务	(126)
第一节 代理融通业务	(126)
第二节 代理行业务	(132)
第四章 信托业务	(134)
第一节 信托业务的基本性质与职能	(134)
第二节 信托业务的种类及内容	(137)
第五章 证券投资与代理业务	(143)
第一节 证券投资业务	(143)
第二节 证券发行与买卖的代理业务	(151)
第六章 租赁业务	(155)
第一节 商业银行从事租赁业务的背景和原因	(155)
第二节 租赁业务的种类及内容	(161)
第七章 咨询业务	(165)
第一节 银行咨询业务的特征和发展前景	(165)
第二节 银行资产咨询业务	(167)
第三节 评估类咨询业务	(173)
第四节 其他咨询业务	(177)
第八章 电子计算机	(179)
第一节 银行应用电子计算机的发展过程	(180)
第二节 电脑在银行零售业务中的应用	(181)
第三节 信用卡	(183)
第四节 电脑在银行批发业务和资产清算调拨中的应用	(186)
第五节 银行电脑化的发展趋势	(190)
第九章 保管及其他业务	(192)
第一节 保管业务	(192)
第二节 其他业务	(194)
第七篇 主要国家与地区商业银行体系	(202)
第一章 美国商业银行体系	(202)
第一节 美国商业银行体系概貌	(202)
第二节 美国商业银行体系的特征	(205)
第三节 美国商业银行体系形成的原因	(212)
第二章 日本商业银行体系	(214)
第一节 日本银行体系概貌	(214)
第二节 日本商业银行体系的特色	(218)
第三节 日本商业银行体系形成的原因	(222)
第三章 德国商业银行体系	(224)

第一节	德国商业银行体系概貌·····	(224)
第二节	德国商业银行体系的特色·····	(229)
第三节	德国商业银行体系形成的原因·····	(231)
第四章	英国商业银行体系·····	(233)
第一节	英国商业银行体系概貌·····	(233)
第二节	英国商业银行体系的特色·····	(242)
第三节	英国商业银行体系形成的原因·····	(245)
第五章	法国商业银行体系·····	(249)
第一节	法国商业银行体系·····	(249)
第二节	法国商业银行体系的特色·····	(252)
第三节	法国商业银行体系形成的原因·····	(256)
第六章	加拿大商业银行体系·····	(259)
第一节	加拿大商业银行体系概貌·····	(259)
第二节	加拿大商业银行体系的特色·····	(263)
第三节	加拿大商业银行体系形成原因·····	(268)
第七章	意大利商业银行体系·····	(271)
第一节	意大利商业银行概貌·····	(271)
第二节	意大利商业银行体系的特色·····	(275)
第三节	意大利商业银行体系形成的原因·····	(277)
第八章	印度商业银行体系·····	(279)
第一节	印度商业银行体系概貌·····	(279)
第二节	印度商业银行体系的特色·····	(283)
第三节	印度商业银行体系形成的原因·····	(286)
第九章	台湾与香港商业银行体系·····	(288)
第一节	台湾的商业银行体系·····	(288)
第二节	香港商业银行体系·····	(295)
第十章	各国商业银行体系比较分析·····	(304)
第一节	主要国家商业银行的类型和名称·····	(304)
第二节	各国商业银行的组织体制比较·····	(305)
第三节	各国商业银行的业务经营范围比较·····	(308)
第四节	各国商业银行的存款保险制度比较·····	(311)

第二卷 商业银行的经营管理

第一篇	商业银行的经营管理目标·····	(315)
第一章	商业银行的经营目标·····	(315)
第一节	商业银行的经营目标之一——安全性·····	(315)

第二节	商业银行的经营目标之二——流动性	(320)
第三节	商业银行的经营目标之三——收益性	(323)
第四节	商业银行经营管理“三性”之间的辩证关系	(333)
第二章	商业银行负债管理的理论与原则	(338)
第一节	商业银行负债管理理论	(339)
第二节	商业银行负债管理原则	(342)
第三章	商业资产管理的理论与原则	(345)
第一节	商业银行资产管理的理论	(346)
第二节	商业银行资产管理的原则	(349)
第四章	商业银行资产与负债管理	(350)
第一节	资产与负债管理思想的演变	(350)
第二节	资产负债的目标和原则	(351)
第三节	资产负债的总量管理	(354)
第四节	资产负债结构管理	(362)
第五节	资产负债管理方法	(367)
第二篇	商业银行的资产管理	(371)
第一章	商业银行资产管理概述	(371)
第一节	商业银行资产管理的意义	(371)
第二节	商业银行资产管理的方法	(374)
第二章	资金状况与流动性管理	(381)
第一节	头寸管理	(382)
第二节	流动性管理	(393)
第三章	贷款管理	(401)
第一节	短期贷款及特点	(401)
第二节	中长期贷款的种类及特点	(405)
第三节	工商业贷款的种类及特点	(407)
第四节	消费者贷款的种类及特点	(408)
第五节	抵押贷款的种类及特点	(410)
第六节	票据贴现的种类及特点	(411)
第四章	信用分析与贷款定价	(413)
第一节	信用风险评估	(413)
第二节	信款户财务报表分析	(416)
第三节	贷款定价	(426)
第五章	贷款政策与有关的法律文件	(431)
第一节	一般信贷政策	(431)
第二节	贷款的审核与检查	(434)
第三节	有关的法律文件	(436)
第四节	逾期贷款的处理	(439)

第六章 商业银行投资工具及管理	(441)
第一节 商业银行投资工具的种类.....	(441)
第二节 商业银行投资工具的管理.....	(444)
第七章 市场收益与银行投资政策	(446)
第一节 市场收益及其计算.....	(446)
第二节 商业银行投资政策.....	(454)
第三篇 商业银行负债管理	(463)
第一章 商业银行负债管理概述	(463)
第一节 商业银行负债管理的意义.....	(463)
第二节 商业银行负债管理的方法.....	(465)
第二章 商业银行存款管理	(471)
第一节 活期存款.....	(472)
第二节 定期存款.....	(475)
第三节 储蓄存款.....	(477)
第四节 可转让定期存单与各种新的帐户存款.....	(481)
第五节 国外的储蓄机构与储蓄政策.....	(484)
第六节 我国银行存款的种类和管理.....	(486)
第三章 短期借款的管理	(489)
第一节 短期借款的意义、种类和特征.....	(489)
第二节 短期借款的成本、风险分析及经营策略.....	(493)
第三节 同业拆借.....	(496)
第四节 票据贴现.....	(507)
第五节 回购协议.....	(510)
第六节 欧洲美元借款.....	(514)
第四章 商业银行长期借款的管理	(517)
第一节 长期借款概述.....	(517)
第二节 金融债券.....	(518)
第三节 金融债券的发行.....	(522)
第四篇 商业银行的资本与财务管理	(525)
第一章 商业银行的资本	(525)
第一节 商业银行资本金的作用.....	(525)
第二节 商业银行的核心资本.....	(527)
第三节 商业银行的附属资本.....	(530)
第四节 我国专业银行资本金管理.....	(532)
第二章 商业银行资本的充足及途径	(535)
第一节 “巴塞尔协议”的主要内容.....	(535)
第二节 商业银行资本充足的途径.....	(539)

第三章 商业银行的股息政策	(550)
第一节 股息和股息的种类	(551)
第二节 股息的支付方式	(552)
第三节 股息政策的基本理论	(553)
第四节 影响股息分配政策的各种因素	(555)
第四章 商业银行成本控制	(559)
第一节 成本控制概述	(559)
第二节 商业银行成本的构成	(562)
第三节 商业银行成本控制的途径	(565)
第五章 商业银行的财务报表	(571)
第一节 商业银行的财务报表概述	(571)
第二节 商业银行的资产负债表	(576)
第三节 商业银行的资产损益表	(585)
第四节 商业银行的财务状况变动表	(588)
第五节 财务报表注释	(592)
第六章 商业银行财务报表的分析	(592)
第一节 商业银行财务报表的分析方法	(592)
第二节 商业银行短期偿债能力的分析	(594)
第三节 商业银行长期偿债能力的分析	(595)
第四节 商业银行盈利能力的分析	(601)
第七章 表外业务	(604)
第一节 表外业务产生的经济背景与特征	(604)
第二节 表外业务的分析	(607)
第五篇 商业银行风险管理	(613)
第一章 商业银行风险管理概述	(613)
第一节 风险的概念和商业银行风险的特征	(613)
第二节 商业银行风险的分类	(615)
第三节 商业银行风险的含义、目标和意义	(617)
第四节 商业银行风险管理的内容	(619)
第二章 信贷资产风险管理	(628)
第一节 信贷资产风险的概念	(628)
第二节 信贷资产风险的估算	(631)
第三节 信贷资产风险控制	(635)
第三章 证券投资风险管理	(640)
第一节 证券投资风险的识别	(640)
第二节 证券投资风险的测度	(644)
第三节 证券投资风险的防范	(650)
第四章 负债风险管理	(654)