



西方商业银行 管理

国际商务系列



潘英丽 编著

华东师范大学出版社

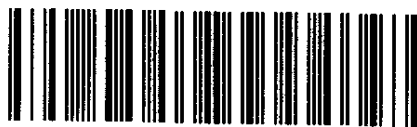
97
F830.3
77
2

国际商务系列

XAL 13/12-7

西方商业银行管理

潘英丽 编著



3 0116 5541 6

华东师范大学出版社



C

340572

选题策划：王子奇
责任编辑：王子奇
责任校对：郑灿平
封面设计：高山

西方商业银行管理

潘英丽 编著

华东师范大学出版社出版发行

(上海中山北路 3663 号)

邮政编码：200062

新华书店上海发行所经销

上海中华印刷厂印刷

开本：850×1168 1/32 印张：12.5 字数：310 千字

1996 年 4 月第一版

1996 年 4 月第一次印刷

印数：1—5,000 本

ISBN 7-5617-1481-5/F·057

定 价：11.50 元

前 言

商业银行的产生和发展有着悠久的历史。英文银行一词“Bank”最初起源于意大利文“Banca”一词。意大利文和英文银行一词原意是指货币兑换台。据考证，近代银行起源于意大利的威尼斯。当时威尼斯已是国际贸易中心。各国商人在此从事商品交换。商品交换带动了货币的兑换。于是专门从事货币兑换并收取手续费的货币商开始出现。来自各地的商人为了避免长途携带货币的不便和风险，开始把自己的货币交货币商保存，并委托他们办理汇兑和支付。这时专业货币商已担起银行的最初职能：货币兑换与贷款的划拨、支付。专业货币商保管的货币数量日益增多，为获得收益，货币商开始利用存款来贷放生息。17世纪初，著名的阿姆斯特丹银行、汉堡银行、纽伦堡银行相继成立。这些银行不仅经营货币兑换及汇款业务，而且吸收各种存款，并运用转帐方式进行结算等业务。在英国，1694年英格兰银行成立，这是第一家以公司形式创建的银行，随后获准发行银行券供流通使用，它的出现标志着现代银行制度开始形成。史学家称其为现代银行的开山鼻祖。

商业银行在资本主义时代产生和发展。一部分经过旧的高利

贷性质的银行演变为资本主义的银行；另一部分则是据资本主义的公司原则以股份制的形式组建而成。资本主义商业银行的发展通过两条不同的道路进行：一条是英国式的发展道路，银行业务限制在专门融通短期性商业资金的范围；另一条道路是德国式的全能银行发展道路，商业银行不仅提供短期商业周转资金，而且提供项目投资的长期融资。此外，银行还积极从事投资，参与企业经营决策和扩张活动。

西方商业银行的性质是一种经营货币的资本主义企业，以利润最大化为目标。随着自由资本主义向垄断资本主义过渡，银行业也经历了大银行排挤、兼并小银行的发展过程。大银行取得了垄断地位，显示出资本雄厚，信誉高、组织管理技术优越、经营成本低、业务种类多等现代银行的特点。20世纪60年代以来西方银行业发生重大变化，这些变化归总为金融创新自由化、业务交叉多样化、技术设备电子化和业务领域全球化趋势。随着经济和金融的发展，银行在传统业务领域面临的竞争越来越激烈，银行业在金融中介领域的地位日益下降。面临传统银行业务的衰退，银行只能不断开拓新业务来求得发展。因此，银行表外业务及其金融衍生工具交易大幅度增长。随着银行业务重心的转移，银行管理的重心也经历了资产管理——负债管理——资产负债平衡管理与风险管理的转移。

根据商业银行业务及其管理的历史演变，本书结构作如下安排：第1—3章是全书的导论和基础。第1章讨论西方商业银行业务、组织形式和银行业的监管。第2章介绍和分析银行的财务报表。第3章讨论银行业绩的几个重要指标及其对银行管理的意义。第4—8章是商业银行的资产管理。首先讨论银行贷款的一般政策和程序；然后分别讨论银行的企业贷款、消费者与房地产贷款、银行的证券投资 and 流动性储备的管理。第9—12章是银行的负债管

理,分别论述商业银行存款、非存款来源、表外融资和股权资本头寸的管理。第13—14章重点阐述商业银行运用新技术进行的风险管理。其中第13章研究银行的资产负债管理技术与风险的套期保值。第14章则探讨了银行运用金融衍生工具进行的风险管理。第15—17章讨论了近年来西方商业银行业务的新发展与组织结构的变动。其中第15章讨论银行业务的国际化;第16章研讨银行业务的选择与多样化;第17章探讨西方新银行的筹建和银行兼并收购浪潮、兼并收购技术和政府的监管。

当前,随着经济改革与对外开放的不断深入,我国国家专业银行的商业化改革以及银行业的规范与发展已成为现阶段金融体制改革的重心。随着外资银行的引入和国内金融业逐渐地对外开放,我国银行业面临的一个迫切问题是银行如何提高其国际竞争力的问题。解决这个问题不仅需要进行金融体制与其他经济体制的综合配套改革,而且也需要转换内部的管理机制和管理手段,提高银行的管理水平与管理能力。因此,我们有必要对西方商业银行的经营管理进行分析研究,借鉴其科学的、合理的管理方法和管理技术,为提高我国银行业的整体管理水平、推进国内金融的改革、开放和发展作出贡献。

本书以80年代和90年代上半叶美国银行业的变革和业务新发展为背景,系统全面地论述了现代西方商业银行资产管理、负债管理、资产负债平衡管理和运用金融衍生工具进行的风险管理等传统的和最新的管理技术。并对西方银行制度、政府的监管和银行法规、商业银行的收购和兼并、以及商业银行在全球范围内展开的业务经营和竞争作了广泛的探讨。本书在同类出版物中具有如下鲜明的特点:1.内容全面新颖,不仅包括商业银行的传统管理技术,而且包括80和90年代商业银行的业务创新和最新管理技术。2.微观的内部管理分析同制度、法规和产业发展趋势等宏观

背景的陈述相结合。3.资料翔实、操作性强。本书适合作大中专院校金融和财经、国际商务专业教材和银行中高级管理人员的业务参考书。

作 者

1996 年 2 月

于丽娃河畔

目 录

前言

第一章 商业银行导论

第一节 商业银行及其业务	(1)
一、银行	(1)
二、银行的业务	(3)
三、银行业革命	(6)
第二节 商业银行的组织形式	(9)
一、按注册管理方式划分	(9)
二、按资本所有权划分	(10)
三、按组织形式划分	(10)
第三节 政府对银行的监管	(13)
一、监管的目的	(14)
二、银行监管制度	(15)
三、主要的银行法规	(18)

第二章 银行的财务报表

第一节 银行资产负债表	(23)
一、帐户的主要类别	(23)
二、银行资产	(26)
三、银行负债	(29)
四、不同规模银行的资产负债表比例的比较	(31)
五、银行资产负债表外项目的扩大	(32)
六、银行帐面价值的会计问题	(33)
第二节 银行损益说明书	(33)
一、金融流量和存量	(34)
二、不同规模银行损益说明书比例的比较	(37)

第三章 银行业绩的计量和评估

第一节 银行的经营目标与盈利指标	(39)
一、决定银行的长期目标	(39)
二、盈利比率	(40)
第二节 盈利公式及其分解	(43)
一、有效的盈利公式	(43)
二、股权资本收益率的具体分解分析	(44)
三、银行资产收益率的分解分析	(47)
四、银行盈利公式的分解所说明的问题	(49)
五、银行的其他目标	(49)
第三节 银行风险的计量	(50)
一、银行的主要风险	(50)
二、银行规模对银行业绩的影响	(54)

第四章 银行贷款的政策和程序

第一节 银行贷款理论与贷款的种类	(56)
一、贷款理论	(56)
二、贷款种类及其特点	(57)
三、银行贷款数额和组合的决定因素	(60)
第二节 贷款的监管	(62)
一、银行贷款的有关法规	(63)
二、监管部门对银行贷款质量与贷款政策健全性的监管	(64)
三、制定书面的贷款政策	(65)
第三节 贷款步骤与信用分析	(67)
一、贷款步骤	(67)
二、信用分析	(68)
第四节 贷款协议与贷后管理	(73)
一、贷款协议的组成部分	(73)
二、贷款审核	(75)
三、问题贷款的处理	(76)

第五章 企业贷款

第一节 企业贷款的种类	(79)
一、企业的短期贷款	(79)
二、长期企业贷款	(82)
第二节 信用评估与企业财务报表分析	(86)
一、借款企业财务报表分析	(86)
二、企业财务报表的比率分析	(89)
第三节 资金来源与用途说明书的分析和利用	(98)

一、资金来源与用途说明书的一般形式·····	(99)
二、计划的资金来源与用途说明书及资产负债表·····	(101)
三、信贷人员对银行和客户责任·····	(103)
第四节 企业贷款的定价·····	(105)
一、成本加成的贷款定价·····	(105)
二、价格领导模型·····	(106)
三、低于基准率的市场定价·····	(108)
四、最大利率(封顶利率)限界的运用·····	(108)
五、贷款的成本收益定价法·····	(109)

第六章 消费者和房地产贷款

第一节 消费者贷款·····	(111)
一、提供给个人与家庭的贷款类型·····	(112)
二、消费者贷款的特点·····	(113)
三、消费者贷款申请的评估·····	(114)
四、消费者贷款申请的资信评级·····	(117)
五、消费者保护法规·····	(120)
六、利率与消费者贷款的其他条款·····	(124)
第二节 房地产贷款·····	(128)
一、房地产贷款与其他贷款的差异·····	(128)
二、评估房地产贷款申请的相关因素·····	(129)
三、住宅抵押贷款的利率决定·····	(131)
第三节 消费者贷款的发展趋势·····	(133)
一、住宅股权贷款·····	(133)
二、消费者现金管理项目·····	(136)
三、人口统计学上的变化与法律变化对消费者贷款的影响·····	(137)

第七章 银行的投资职能

第一节 银行的投资工具	(138)
一、货币市场工具	(139)
二、资本市场工具	(144)
三、新金融工具	(145)
四、银行持有的投资证券	(148)
第二节 影响投资证券选择的因素	(149)
一、预期收益率	(149)
二、税收暴露	(150)
三、风险	(154)
四、担保要求	(156)
第三节 投资的期限政策	(157)
一、梯状期限政策	(157)
二、重心前倾的期限政策	(159)
三、重心后倾的期限政策	(159)
四、亚铃状期限政策	(160)
五、收益率预期方法	(160)
第四节 期限管理工具	(161)
一、收益曲线	(161)
二、持续时间	(164)

第八章 流动性与储备管理政策

第一节 银行流动性的需求与供给	(167)
一、流动性需求与供给	(167)
二、流动性问题的重要性	(169)
第二节 流动性管理政策	(170)

一、流动性资产管理·····	(170)
二、流动性负债管理策略·····	(171)
三、流动性的资产负债平衡管理策略·····	(172)
四、流动性管理者的指导方针·····	(172)
第三节 评估银行的流动性需要·····	(173)
一、资金来源用途法·····	(174)
二、资金结构法·····	(177)
三、流动性指标法·····	(180)
四、评价流动性管理的最终标准·····	(182)
第四节 法定储备与货币头寸的管理·····	(183)
一、影响银行货币头寸的因素·····	(184)
二、影响不同储备来源选择的因素·····	(185)

第九章 存款业务管理

第一节 银行存款的种类·····	(187)
一、交易存款帐户·····	(187)
二、定期存款与储蓄存款·····	(190)
三、决定各种存款利率的因素·····	(193)
四、银行存款构成·····	(193)
五、不同存款的功能成本分析法·····	(196)
第二节 银行存款的定价方法·····	(197)
一、存款的成本加利润定价方法·····	(198)
二、存款利率的边际成本定价法·····	(200)
三、存款的市场侵入定价法·····	(202)
四、建立价格表分割存款顾客·····	(203)
五、高等级目标定价法·····	(204)
六、以总的顾客关系为基础的定价·····	(205)

七、实现银行目标的存款定价·····	(205)
第三节 存款市场的创新 ·····	(206)
一、指数存款证·····	(206)
二、经纪存款·····	(207)
三、其他新存款计划·····	(208)
四、关于基础银行服务问题的讨论·····	(208)

第十章 非存款负债及其他资金来源的管理

第一节 银行资金的非存款来源 ·····	(210)
一、联邦资金市场借款·····	(211)
二、从地区联邦储备银行借款·····	(215)
三、开拓并出售可转让大额存款证·····	(216)
四、从欧洲美元市场借款·····	(218)
五、商业票据市场·····	(220)
六、回购协议借款·····	(221)
七、长期非存款资金来源·····	(222)
第二节 各种非存款来源之间的选择 ·····	(223)
一、计量银行非存款资金的总需要·····	(223)
二、选择非存款资金来源应考虑的因素·····	(224)

第十一章 银行资产负债表外融资技术

第一节 银行贷款与其他资产的证券化 ·····	(231)
一、资产证券化·····	(231)
二、资产证券化的风险·····	(234)
三、证券化对银行的冲击·····	(235)
第二节 贷款出售 ·····	(236)
一、贷款出售市场的发展·····	(236)

二、贷款出售的原因·····	(238)
三、出售贷款的风险·····	(238)
第三节 备用信用证与其他财务担保·····	(239)
一、备用信用证业务的发展及其原因·····	(239)
二、信贷备用信用证的结构·····	(240)
三、信贷备用信用证的价值·····	(241)
四、备用信用证担保贷款的风险·····	(242)
五、有关信贷备用信用证的管理·····	(243)
六、对于信贷担保和其他或然性义务的探讨·····	(244)

第十二章 股权资本头寸管理

第一节 银行资本的职能与种类·····	(246)
一、银行资本的职能·····	(246)
二、银行资本与风险的关系·····	(247)
三、银行资本的类型·····	(250)
第二节 银行必要的资本规模·····	(253)
一、银行资本规模的计量·····	(253)
二、银行资本的需要量·····	(255)
第三节 银行资本需要的满足·····	(263)
一、银行资本计划四阶段·····	(263)
二、资本的内部筹集·····	(264)
三、资本的外部筹集·····	(267)

第十三章 资产负债管理与利率风险保值

第一节 资产负债管理·····	(272)
一、资产负债管理战略·····	(272)
二、银行内部资金配置的指导方针·····	(275)

第二节 利率风险的保值	(278)
一、利率保值的目标	(278)
二、缺口管理	(279)
三、持续时间	(285)

第十四章 金融衍生工具与利率风险管理

第一节 金融期货	(291)
一、空头套期保值	(292)
二、多头套期保值	(293)
第二节 利率期权与利率互换	(296)
一、利率期权	(296)
二、利率互换	(298)
第三节 利率保险、贷款期权与利率的封顶保底	(302)
一、利率保险	(302)
二、贷款期权	(303)
三、利率的封顶保底	(303)
四、风险管理过程	(305)

第十五章 国际银行与银行业务的国际化

第一节 国际银行发展趋势与国际银行组织	(307)
一、当前国际银行的主要发展趋势	(307)
二、国际银行的组织类型	(308)
第二节 国际银行的监管	(310)
一、国际银行监管的目标	(310)
二、管理国际大银行股权资本的法规	(313)
三、放松边缘法的监管限制	(314)
第三节 银行的国际业务	(315)

一、为客户的国际交易提供外币.....	(315)
二、提供外币风险的套期保值.....	(315)
三、提供降低外汇风险的其他工具.....	(318)
四、提供国际信贷或提供信用担保.....	(321)
五、给国际客户提供支付和储蓄工具.....	(322)
六、在欧洲债券市场上为票据与债券的发行担任 承销.....	(323)
七、为客户提供利率风险保护.....	(323)
八、通过出口贸易公司帮助顾客推销产品.....	(324)
第四节 国际银行发展面临的问题.....	(325)
一、来自证券市场直接融资的激烈竞争.....	(325)
二、设计更好的评估国际信贷风险的方法.....	(326)
三、适应放松管制创造的新市场机会.....	(329)
四、维持公众对国际金融体系的信心.....	(329)

第十六章 银行业务的选择与多样化

第一节 银行新业务增长的原因及开拓新业务的过 程.....	(331)
一、银行新业务增长的原因.....	(331)
二、开拓新业务的过程.....	(334)
第二节 信托业务.....	(337)
一、个人信托服务.....	(338)
二、企业信托服务.....	(339)
三、共同信托基金的组成与管理.....	(340)
第三节 投资银行业务和商人银行业务.....	(340)
一、投资银行业务.....	(341)
二、商人银行业务.....	(343)