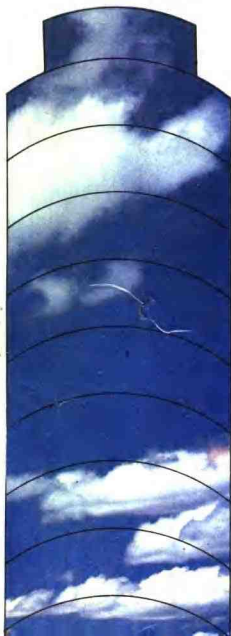




邢天才 王立国 主编

商业银行经营管理

SHANGYEYINHANGJINGYINGGUANLI



内容提要
商业银行——西方
金融业发达的标志！
金融
理论与实践的结晶！
商业银行——
发展中国经济、
改革金融
体制的必由之路！

本书从银行
的基础理论出发，以商业
银行经营管理为主线，
通过对西方商业
银行的初步研究与探索，
比较全面地介绍
了商业银行的资产、
负债与中间业务；系统地
阐述了商业银行经营
管理理论；详细论
述了商业银行经营管理
方法及运作实务；
探讨性地指出了中国
商业银行的发展方向。

本书可供经济

专业阅读，
是教师、学生的
教材，对银行管理
有较好的指导作用。

本书是银行
从业人员一本业务指南。
本书愿奉献给一切
致力于中国经济与
金融改革的有志之士。

95
F830.3
25
2

商业银行经营管理

邢天才 王立国 主编

XAL 11/13



3 0116 5486 4

东北财经大学出版社



C 119208

(辽)新登字 10 号

商业银行经营管理
邢天才 王立国 主编

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)
朝阳新华印刷厂分厂印刷

开本:850×1168 $\frac{1}{32}$ 印张:11 $\frac{1}{2}$ 字数:300 千
1994 年 7 月第 1 版 1994 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑:杨全山 责任校对:许峰岚

印数:1—7 000
ISBN 7—81005—893—2/F·673 定价:12.00 元

编 委 会

主 编 邢天才 王立国

撰稿人 (按姓氏笔画为序)

王立国

王欣红

王淑华

史立君

刘沈忠

刘 燕

邢天才

李靖野

张庆昉

周安新

李春玲

钱 强

吴荣璟

盖国风

前 言

商业银行是市场经济的产物，西方金融业发达的标志。数百年来，在资本主义制度下的市场经济中，商业银行已成为金融体系的主要组成部分，并且已达到十分发达的水平。西方国家已经总结和探索出了一套科学的管理银行的方法，有许多东西值得我们借鉴和学习。

在我国历史上，也有过商业银行存在的时期。但由于种种原因，在很长一段时期里，我国银行并不具有现代商业银行的职能，我国银行的管理方法与西方国家相比也有较大的差距，这在很大程度上已经现实地妨碍着银行自身职能的发挥。从80年代初期，随着我国经济体制改革的推进，金融体制特别是银行体制也发生较大变化，可以说达一时期是我国金融改革十分活跃的时期，出现了一些对推动商业银行改革产生重大影响的理论和政策主张，虽也产生过一些不同认识和争论，但人们已逐渐认识到，商业银行是中国金融改革的必由之路。进入90年代，特别是从1992年开始，我国金融体制改革走向更高的层次，商业银行发展的步伐明显加快，在大力发展市场经济、金融业竞争加剧的环境下，强化了我国商业银行改革的综合性发展势头。

为了适应我国银行改革的需要，积极推进我国商业银行发展的进程，我们编著了《商业银行经营管理》一书。全书共14章，分四篇，即理论与方法篇，资本、负债业务与管理篇，资产业务与管理篇，其他业务与管理篇。该书以西方商业银行理论为指导，以现代

商业银行业务经营为内容,银行资产负债管理为主线,比较全面地介绍了商业银行业务,系统地阐述了商业银行经营管理理论和方法,详细论述了商业银行业务经营与管理实务,并对我国商业银行发展方向进行了初步探讨。

本书是由东北财经大学、交通银行、工商银行等单位的同志共同研究编写的,邢天才、王立国同志任主编。写作提纲由邢天才、王立国、张庆昉同志拟定。书稿写成后,由邢天才对全书进行了修改和总纂工作。在本书编写过程中,我们参阅了国内外有关书籍和资料,得到了有关专家、学者的指导,东北财经大学出版社对本书出版给予了很大帮助,周安华女士、邢天美女士对书稿的整理工作付出了辛勤的劳动。在此,谨表示我们深深的谢意。

商业银行经营管理是一个较新的课题,许多理论和实践问题有待于进一步研究和探索。由于本书的编写时间较短,加之我们水平有限,书中肯定会有不足甚至错误之处,我们欢迎金融界同仁和广大读者批评指正。

作 者

1994年5月

目 录

第一篇 理论与方法

第一章 商业银行概述	(3)
第一节 商业银行的产生和发展	(3)
第二节 商业银行的性质和职能	(8)
第三节 商业银行的体制	(15)
第四节 我国商业银行发展的方向	(25)
第二章 商业银行经营管理的基本理论	(31)
第一节 商业银行经营管理概论	(31)
第二节 商业银行经营管理的策略	(35)
第三节 商业银行经营管理理论的演变	(41)
第三章 商业银行资产负债管理的基本方法	(51)
第一节 资产管理方法	(51)
第二节 负债管理方法	(59)
第三节 资产负债综合管理方法	(61)
第四章 商业银行经营状况分析	(74)
第一节 商业银行财务报表的种类和内容	(74)
第二节 商业银行盈利性分析指标	(86)
第三节 商业银行风险性分析指标	(90)
第四节 商业银行财务报表分析案例	(95)

第五节 商业银行对财务报表的修改	(98)
------------------------	------

第二篇 资本、负债业务与管理

第五章 资本金管理	(103)
第一节 银行资本的定义和构成	(103)
第二节 银行资本的职能和作用	(107)
第三节 银行资本必要量的理论模型	(110)
第四节 资本充足比率及其检验	(112)
第五节 银行的资本金计划	(118)
第六章 负债业务与管理	(122)
第一节 存款业务	(122)
第二节 短期借款	(130)
第三节 附属债务	(135)
第七章 银行的负债结构与资金成本	(142)
第一节 商业银行的负债结构	(142)
第二节 商业银行的资金成本	(146)
第三节 资金转移中的边际成本率	(152)

第三篇 资产业务与管理

第八章 现金与流动性管理	(157)
第一节 现金资产	(157)
第二节 现金资产管理	(161)
第三节 流动性管理	(169)
第九章 贷款业务与管理	(181)
第一节 贷款业务概述	(181)
第二节 商业贷款	(188)

第三节	消费贷款·····	(193)
第四节	不动产贷款·····	(201)
第五节	有问题贷款和贷款损失的控制·····	(206)
第十章	信用分析与贷款定价·····	(211)
第一节	信用风险分析与评价·····	(211)
第二节	借款人财务报表分析与评价·····	(216)
第三节	财务比率计算与分析·····	(224)
第四节	贷款定价的理论和方法·····	(229)
第十一章	商业银行的证券投资与管理·····	(234)
第一节	证券投资工具·····	(234)
第二节	商业银行的证券投资活动·····	(239)
第三节	证券投资的风险和收益·····	(243)
第四节	证券投资政策·····	(251)

第四篇 其他业务与管理

第十二章	金融信托业务·····	(257)
第一节	金融信托概述·····	(257)
第二节	金融信托的业务种类·····	(262)
第三节	信托存款与委托存款·····	(266)
第四节	信托投资与委托投资·····	(271)
第五节	信托贷款与委托贷款·····	(275)
第十三章	融资租赁业务·····	(283)
第一节	融资租赁概述·····	(283)
第二节	融资租赁的种类和程序·····	(288)
第三节	融资租赁的租金计算方法·····	(294)
第四节	融资租赁合同实务·····	(299)
第十四章	国际业务·····	(306)

第一节 国际业务概述.....	(306)
第二节 外汇存款和国际债券业务.....	(312)
第三节 国际贷款.....	(318)
第四节 国际结算.....	(327)
附录：巴塞尔银行业条例和监管委员会关于统一 国际银行资本衡量和资本标准的协议.....	(332)

第一章 商业银行概述

商业银行作为金融体系的主体，其最初的业务经营活动主要是发放涉及商业行为的自偿性贷款业务，并由此而获得了“商业银行”的称谓。在此基础上，随着商品经济的发展，商业银行的业务经营已远远超出了传统的范围，其经营内容与名称已相去甚远。但人们并没有抛弃“商业银行”这一名称，而是在这一名称之下，逐渐包含了一个更为广泛，不断深化的金融业务综合体系。把握这一经营体系，首先要对商业银行的性质、职能、组织机构及其演变过程有一个概括的了解。

第一节 商业银行的产生和发展

一、商业银行的产生

商业银行的产生和发展也就是银行的产生和发展，这是由于最早的银行都是商业银行，这些银行起源于货币兑换业，它是随着商品、货币经济的发展，商品交换打破了地区和国家的界限，而各个地区、各个国家的货币制度不统一，也就影响了地区之间和国家之间的商品交换的发展。为了适应商品交换的发展需要，逐渐从一般商人中分化出来一部分专门从事货币兑换业的商人。在此基础上，这些商人又代为一般商人保存暂时闲置的货币，并接受一般商人委托办理的支付业务，成为一般商人的支付中介。进而发展成把代为保管的货币借给暂时需要补充货币的人。货币兑

换业就从支付中介进而成为信用中介。但这时产生的还不是现代银行，而仅仅是银行的萌芽。

世界最早的银行产生于中世纪的威尼斯，由于当时威尼斯所处的特殊地理位置，使它成为当时最著名的国际贸易中心。在当时的贸易中，各国商人带着不同形状、不同成色和重量的铸币云集威尼斯，进行买卖交易，商人们为了完成商品交换，就必须进行铸币的兑换，这就产生了专门兑换货币的商人。随着兑换业者手中集中起来的存款日益增多，就开始从事起放款业务。从而兑换业就逐渐发展为银行业，在公元1171年成立了意大利威尼斯银行，就成为现代银行的先驱。

产生于威尼斯的银行萌芽，虽然也广泛传播到欧洲其它国家，但并没有得到很快的发展，这是受当时的银行家在很大程度上还是一些高利贷者的影响，而且大部分贷款是贷给政府而不是工商业者。这种封建落后的信用关系阻碍了资本主义工商业的发展，因而也阻碍了银行业自身的发展。直到17世纪，伴随着资本主义经济的发展以及新兴资产阶级的不断斗争，于1694年，在英国成立的第一个股份银行——英格兰银行，才标志着现代银行制度开始形成。因此，英格兰银行应该算是现代银行的鼻祖。英格兰银行，在组织形式上首次以股份公司突破了独资或合伙的资金限制；在信用业务上，一开始就限定利率为4.5—6%，突破以前高达20—30%的高利贷款；在银行职能上，建立了信用货币，从而突破了贵金属铸币的限制和垄断。从此，以英格兰银行为标志的现代商业银行在世界各国广为传播。发展到今天，商业银行的业务已经渗透到社会经济生活的各方面，成为国民经济中不可缺少的重要部门。

二、商业银行的发展

商业银行的发展同一个国家的经济发展变化是相联系的，在第二次世界大战之后，世界经济从通货膨胀与停滞并存转入通货

偏紧与低速增长并存，与之相适应，经济政策及其理论也出现引人注目转变，以减少政府干预为宗旨的保守主义或自由主义经济思潮盛行于西方各国。反映到商业银行领域内，为满足顾客需要，银行与市场的其他参与者普遍调整了他们的经营手段以逃避管制，这就形成了以逃避和放松管制，拓展业务，加强竞争为基调的商业银行发展模式。

（一）放松管制

商业银行的管理机构总是试图控制金融中介及其业务活动。以保护公众的资源以及维护公众对金融体系的信心。银行业实际上是一种公共信托，如果放任自流的话，也许就会承担太大的风险，最终导致大量损失和公众对金融中介的不信任。放松管制就是取消现有的管理制度，如对存款机构定期和活期存款利率最高限制的取消就是一例。当银行业，要提供新的服务项目时，各种管理机构很快就放宽了对银行的限制，并且满足他们的要求。放松管制常常导致了价格竞争，增加了银行竞争对手的数量及类型，竞争对手都进入市场，这种加剧的竞争降低了银行业总的盈利水平。

（二）金融创新

金融业务发展和金融市场的重新构造形成了金融创新。它是一个不断变化的过程，金融创新包括证券和金融市场、服务项目、组织形式以及支付方式创新。在这方面，金融不仅改变了公众交易的金融工具的特点，并创造新的金融市场，如运用金融期货降低银行中的利率风险，以抵消资产与负债期限的搭配不当，确定固定利率贷款价格，或者创式复合存款。并且几家大银行充当期货商人和咨询机构，赚取手续费和佣金；期货与期权交易的发展导致了银行自己发行、买卖的证券交易进一步活跃。银行经营者改变业务服务结构，在不断扩大的地理市场上进行竞争，以改变资产负债的构成；同时，金融机构还组成持股公司，购买子公

司并兼并其他的机构。

金融创新的目的是为了增加其资本金,改变其纳税人地位,打入新的地理市场,或提供新的服务项目,以加强其竞争实力。在服务手段创新方面,新的趋势是利用先进技术改进现金管理帐户,包括运用自动付款机,通过电子计算机为家庭提供银行业务以及利用国内和国际的电子资金转帐系统。

(三) 金融资产证券化

80年代以来,金融业发展的趋势之一是金融资产证券化,这是由于当时金融机构竞争的加剧,贷款质量降低,贷款收益率下降,最终导致了更多的贷款损失以及长期性的盈利问题;另一方面,管理当局认为贷款是一种风险资产,要求银行增加贷款损失准备金和资本金,以弥补可能发生的贷款损失,这两方面都进一步降低了银行的盈利水平。为此,银行改变经营方式,宁愿出售资产和充当借贷双方的支付中介,而不愿持有同样的资产去赚取利息,这种把资产转换为可出售的证券的过程就是证券化。

在金融资产证券化方面,银行购买资产——主要是贷款,然后把特征相同的资产集中起来,以原始资产的本息为担保,发行直达证券。住宅抵押证券和抵押担保证券就是直达证券。原来的银行收取贷款本金和利息,现在则在扣除手续费之后将贷款本息直接支付给证券持有人,如果银行销售的这种证券没有追索权,管理当局允许它把原来的资产从帐而上冲掉。银行也就不必为这种资产提取贷款损失准备金,它的资本金必要量也就相应下降。此外证券化还消除了原有资产融资的利率风险,在不承担额外信用风险的前提下,从贷款服务中获得手续费收入,在这方面,商业银行实质上充当了投资银行。

(四) 金融业的国际化

金融市场和金融机构正日趋国际化,如一些大公司既能从国内,也能从国外的机构借款;能够发行以美元标价的证券,也能

发行以所在国家货币标价的证券。投资者也越来越注意选择不同国家发行的证券。这就形成了国内金融工具的利率逐渐与国外利率接近。国际化的金融市场和金融机构的发展,使地理界线已不再对金融交易构成限制。一个国家的经济政策可以影响其他国家的经济。由于货币和资本市场及货币兑换较过去更有效率,资金能够在国家之间自由流动,这就意味着所有的企业、个人和政府必须承认世界动态对其国内状况的影响。当他们制定市场战略时,必须对国外的竞争和国外的机会予以关注。

三、西方商业银行管理的动向

进入 90 年代以来,世界经济呈现出一幅更加变幻莫测、纷繁复杂的景象,以美加、欧洲经济共同体和东亚组成的三大区域经济集团,其势力影响明显上升,国际资本流动频频转向,国际债务危机愈演愈烈,国际货币体系动荡不已。在此背景下,银行业的竞争将全面激化与深化,银行同各行各业相互渗透的高潮将重新出现。为了在这种局面中求得生存和发展,有远见的银行正重新审视和改进自己的经营管理,形成全新的管理动向:

一是银行管理中的计划和战略问题越来越引起重视。这是一个银行在未来竞争中能否超前一步取得发展的保证。开拓新的经营领域,发展新的技术手段与管理技巧,以适应环境与形势的变化,这些将成为银行发展的重点。

二是金融服务将成为银行经营的主调。银行业将出现以信息处理及与此相关的金融服务为主的经营格局,与存贷相联系的专项或综合配套服务、投资顾问、融资委托管理、信息管理等将成为重要的经营项目,服务费在收入中的地位将变得越来越举足轻重。

三是银行经营手段的电子化将进入一个新阶段。各种国际间银行电子网络将陆续形成,银行电脑将同愈来愈多的大公司和家庭联机联网,银行服务对生产、流通和消费的介入也将更加广泛