

● 高等教育自学考试金融专业用书

商业银行 经营管理

潘勤华 苏同华 程 铭



SHANGYE YINHANG JINGYING GUANLI

立信会计出版社

XAL114/26 98
F830.3
128
2
● 高等教育自学考试金融专业用书

商业银行 经营管理

潘勤华 苏同华 程 铭

SHANGYE YINHANG JINGYING GUANLI



立信会计出版社
591368

高等教育自学考试金融专业用书

商业银行经营管理

潘勤华 苏同华 程 铭

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 8.875 插页 2 字数 211,000

1997 年 11 月第 1 版 1997 年 11 月第 1 次印刷

印数 1—4,200

ISBN7-5429-0535-X/F·0497

定价: 15.00 元

前 言

随着国民经济的发展、经济体制改革的不断深化和对外开放的逐渐扩大,我国金融业也发生了前所未有的变化。银行制度的改革、银行业务的创新、银行管理的完善已成为金融改革的一大特征。要适应在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,掌握商业银行经营管理的手段和操作方法,就必须充分了解和掌握商业银行的基本理论和基本业务,熟悉商业银行经营管理的一般规律。

本教材是为了适应当前金融改革的需要,满足一批高等院校大专自学考试金融专业学生自学的需要,在参考了大量国内外商业银行管理的有关论著及教材以后,并结合我国商业银行业务实际,现状的基础上编写而成的。

全书力求从实际出发,深入浅出地阐述商业银行经营管理的基本理论和基本方法。全书内容涉及面广,通俗易懂,可操作性强,既能使读者掌握作为银行管理者应具备的基本理论和知识,又能使矢志于从事银行或非银行金融机构工作的广大自学者获得较全面的商业银行经营管理的业务技能,为其将来从事实际金融工作打下较扎实的基础。

本教材是由潘勤华(负责编写第一、第五、第六章)、苏同华(负责编写第二、第七、第八章)、程铭(负责编写第三、第四章)共同合作完成的。我们将此书奉献给矢志于自学成才,将来能成为金融战线上一员的广大读者,为我国金融事业兴旺发达作出自己的一份贡献。

由于时间仓促,在编写过程中肯定会有不成熟之处,借此,恳切希望广大读者批评指正。

编 者
1997 年 8 月

目 录

第一章 导论	1
第一节 商业银行的基础知识	1
一、银行业的起源	1
二、商业银行的性质与职能	3
三、商业银行的基本业务	6
四、商业银行的组织结构	11
第二节 商业银行管理	14
一、商业银行管理的两重性	14
二、商业银行经营管理学的特殊性	15
三、商业银行管理的作用	16
四、西方银行业及银行管理的发展趋势	19
第二章 商业银行经营的目标与方针	23
第一节 商业银行经营的目标	23
一、商业银行经营的目标系统	23
二、商业银行经营的永久性目标	25
三、商业银行经营目标的设立	28
第二节 社会性方针	31
一、社会性方针及社会性的衡量标准	32
二、社会性方针的贯彻	36
第三节 盈利性方针	37
一、盈利性方针的概念及盈利的衡量标准	37

二、盈利性的来源	45
三、商业银行的盈利性管理策略	48
第四节 安全性方针	53
一、安全性的概念及意义	53
二、风险的种类	55
三、风险的衡量	56
四、风险管理的主要策略	57
第五节 流动性方针	62
一、流动性的概念及意义	62
二、流动性的衡量	63
三、流动性需求的预测与满足	67
四、流动性的管理策略	68
第六节 经营方针的关系与协调	72
一、经营方针的关系	72
二、经营方针的协调	74
第三章 商业银行资本管理	78
第一节 商业银行资本管理的意义	78
一、商业银行资本的含义	78
二、商业银行资本的作用	79
第二节 商业银行资本的构成	81
一、普通股	81
二、优先股	83
三、资本票据和资本债券	84
第三节 商业银行资本量的决定	85
一、影响商业银行资本量的因素	85
二、商业银行资本量的管理原则	86
三、商业银行资本量的测定方法	89

第四节 《巴塞尔协议》及其对商业银行业的影响	91
一、《巴塞尔协议》产生的原因及其影响	91
二、《巴塞尔协议》的主要内容	94
第五节 资本的筹措	98
一、资本需求量的估算与策划	98
二、资本筹措的渠道	100
第四章 商业银行负债管理	104
第一节 商业银行负债概述	104
一、商业银行负债的概念和作用	104
二、商业银行负债的构成	106
第二节 负债理论	113
一、存款理论	113
二、购买理论	114
三、销售理论	115
第三节 负债经营策略	116
一、产品创新和营销	116
二、提高服务质量,扩大服务领域	119
三、维护客户权益,建立完善的安全保障机制	120
第四节 负债管理方法	121
一、市场研究	121
二、风险预测	122
三、成本分析和控制	125
第五章 商业银行资产管理	130
第一节 资产业务	130
一、商业银行资产业务的内容	130
二、资产的作用	131

三、资产管理的意义	132
四、资产理论	133
第二节 现金资产的管理	135
一、流动性原则	135
二、现金资产的类型	136
三、现金资产的管理	137
第三节 贷款管理	140
一、贷款的业务种类	140
二、贷款的政策原则	142
三、贷款的工作规程	143
四、贷款的评估	145
五、贷款的风险管理	146
第四节 信用分析	149
一、信用分析的原则	149
二、信用分析的内容	151
三、信用分析的技术	155
第五节 证券投资管理	160
一、商业银行证券投资的含义	160
二、证券投资与贷款业务的区别	161
三、商业银行证券投资的种类	162
四、影响商业银行证券投资决策的因素	166
五、商业银行的投资策略	170
第六章 国际资产负债业务管理	175
第一节 商业银行业务的国际化	175
一、商业银行业务国际化的原因	175
二、商业银行业务国际化的特点	177
三、商业银行业务国际化的风险管理	178

第二节 商业银行国际资产负债业务及其管理	180
一、外汇存贷款业务及外汇买卖业务	180
二、国际贸易融资业务及其管理	185
三、国际借贷业务及其管理	191
第三节 商业银行的跨国经营及管理	202
一、跨国银行的形成与发展	202
二、跨国银行经营的动因	205
三、跨国银行国外机构的设置	206
四、跨国银行的风险及资产负债管理	208
五、跨国银行全球资产负债管理的实现及其特点	211
第七章 商业银行资产负债表外业务的管理	215
第一节 表外业务概述	215
一、资产负债表外业务的产生和发展	216
二、表外业务的管理	217
三、表外业务的分类	219
四、我国商业银行表外业务的发展与管理	222
第二节 信托业务	225
一、信托业务的产生与发展	225
二、信托的概念与分类	226
三、信托业务的职能与特点	228
四、我国的信托业务	231
第三节 租赁业务	233
一、租赁及其产生与发展	233
二、租赁的特性及其利弊	234
三、租赁的分类	237
四、租金及其支付方式	239
第四节 其他表外业务	240

一、咨询业务	241
二、商业银行业务电子化	242
第八章 商业银行的营销管理	249
第一节 商业银行营销概述	249
一、营销与商业银行营销	249
二、商业银行的营销调查	251
三、商业银行市场的细分与定位	253
四、商业银行营销的组合策略	257
第二节 商业银行的金融创新	262
一、金融创新概述	262
二、金融创新管理	267
主要参考书目	273

第一章 导 论

本章作为全书的导论,主要介绍现代商业银行的历史演变过程、商业银行的性质与职能以及在国民经济运行中所起的作用,简要介绍了商业银行的基本业务活动以及商业银行组织结构的基础知识。

本章还着重阐述了商业银行经营管理的特殊性及其意义,并在研究西方银行业发展变化的基础上分析了现代商业银行管理的发展趋势。

第一节 商业银行的基础知识

一、银行业的起源

银行一词,在英国和德国称之为 Bank,在法国称之为 Banque,在意大利称之为 Banca。英文中的 Bank 一词是从意大利文 Banca 演变而来的,意思是货币兑换商进行各种业务活动所用的柜台、长凳。

13 世纪中叶,祖居在意大利北部伦巴第的犹太人为躲避战乱,迁徙到英伦三岛,以兑换、保管贵重物品、汇兑、贷款等为业,并将他们在伦敦的聚居地命名为伦巴第街(Lombardy street)。在那里,他们人各一凳,经营起货币兑换业务。倘若其中有人遇到资金周转不灵,无力支付其所负债务时,就会招致债主们群起而砸碎其长凳,其兑换商的信用即告破碎。因此,英文中“破产”一词 Bankruptcy 就源于此。

在中国,“银行”一词出现于清代咸丰年间。在我国货币的发展史上,白银占有极为重要的地位,在人们心目中,“钱”就是指货币,而“行”则历来是对商业组织的一种称呼,因此,至咸丰年间,就把经营货币信用业务的商业组织称之为银行。

银行业的起源,可以追溯到公元前 600 年的巴比伦。当时,那里的银行家主要以经营兑换货币业务为主,还兼营抵押放款和代保管贵重物品的业务。在希腊,公元前 400 年就有了类似公司组织的银行,以接受保管性存款、汇兑与兑换货币等货币处理为主要业务,但不进行贷放业务。而在罗马,公元前 200 年也出现了类似希腊银行业的商业组织,但除了进行一些货币处理业务外,还经营贷放、信托等业务,并对银行的管理与监督也制定了明确的法律条文。

伴随着商业的发展和商业中心的转移,银行业也迅速发展起来,并遍布欧洲各国。各地商人为了避免自己保存货币所带来的风险,把货币交给兑换商保管,并委托其代办收付,担负出纳等业务,兑换商则将手中大量货币贷放给政府,并获取高利。由于放款过多,加之政府滥用权力,拖欠贷款,造成存款支付不灵,导致在 16 世纪末出现金融恐慌,多数银行倒闭,致使这些私人银行信誉扫地。到了 1580 年,在意大利的威尼斯建立了世界上最早的近代公立转帐银行。此后,米兰银行、阿姆斯特丹银行、汉堡银行、鹿特丹银行相继成立。

17 世纪末,英国伦敦金匠业很发达,常代人们保管金银并发给收据以作存金凭证,这些收据代替现金流通于市场。由于一般所存金银多滞留于金匠手中,使金匠能以这些金银为保证,发行承诺随时可以兑付现金的本票,代替现金贷放于人。这些收据和本票被称为“金匠券”而成为最早的银行券。此后,由于金匠的高利息及英荷战争使不少金匠停业倒闭,而社会各个方面都纷纷要求政府创建新型银行,以后在政府的支持下,由英国商人创办的股份制银行

——英格兰银行于1694年成立了。

中国现代银行是在外国银行的独占统治下产生的。1840年鸦片战争以后,中国沦为半殖民地半封建社会。自1845年英国丽如银行在中国开设了第一家银行以后,英国、美国、法国、俄国、日本、意大利、荷兰、比利时等主要资本主义国家相继在中国开设银行。这些银行通过吸收在华公私存款、发行银行券等来控制近代中国的财政、金融和对外贸易。为摆脱外国银行的支配,在清政府的支持下,大官僚盛宣怀于1897年在上海建立了中国通商银行。此后,清政府又相继建立了户部银行、浙江兴业银行以及交通银行。

总之,商业银行的产生经历了货币兑换业、私立存款银行、公立转帐银行和银行券银行四个阶段。伦巴第人、犹太人以及后来的英国金匠们,他们设立的银行是存款货币银行,在此基础上产生了高利贷信用。中国古代银钱业由于长期的封建经济的束缚,未能实现向现代银行的转化。

现代商业银行是指以发行银行券并能进行信用创造的中介机构,它享有创造和垄断活期存款的特权,主要发放周转性工、商贷款,并为顾客提供多样化服务。然而,商业银行这一历史最为悠久的银行形态,发展至今,与其当时因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比,已大相径庭。今天的商业银行已被赋予更为广泛、更为深刻的内涵。随着资本主义经济的发展,商业银行的业务经营已远远超出了传统融通商业性资金的业务范围,成为面向工、农、商各业以及政府和个人、具有广泛服务对象的金融机构,并且从经营短期信贷业务,发展到短、中、长期信贷业务兼有,同时还经营证券投资、信托、租赁、代理融通和服务性的中间业务,从而成为综合性、多功能的银行。

二、商业银行的性质与职能

(一) 商业银行的性质

现代商业银行是现代企业的重要组成部分,它是一种经营货

币、提供金融服务的特殊企业。商业银行是以追求利润为主要目标,以吸收存款为主要资金来源,以经营金融资产、负债和中间业务为主要内容,以工、农、商企业为主要放款对象,依法自主经营、自负盈亏的综合性、多功能的金融企业。

1. 商业银行作为一般企业所具有的一般性

作为企业,商业银行具有企业的一般性质:

(1) 商业银行拥有一定数量的自有资金即资本。在历史上,银行的资本曾是由国家财政拨付的信贷基金所形成,现在则大都是由银行自身的利润来完成,并且越来越多的银行开始通过社会筹资的形式来形成银行的资本。

(2) 商业银行从事货币信用的经营活动,货币经营主要是汇兑、兑换、结算、保管等;信用经营主要是存款、贷款、投资等。

(3) 商业银行对存款支付利息、对贷款收取利息、对其他服务收取费用、从利差中获得盈利,并向国家财政交纳税收或利润。尽管商业银行分支机构通常只实行在上级考核指标下的非完全经济核算,但总体讲,实行的是自负盈亏的独立经济核算。

2. 商业银行作为金融企业所具有的特殊性

作为金融企业,商业银行具有与一般企业不同的特殊性:

(1) 商业银行与一般工商企业所不同的是,经营对象不是具有某种使用价值的商品,而是作为信用中介机构,以金融资产和金融负债为主要经营对象,经营的是特殊商品即货币和货币资本。其经营范围包括货币的收付、借贷以及各种与货币运动相关的服务。从社会再生产的过程考察:工业企业的经营过程包括采购、生产和销售三个主要环节;商业企业经营过程包括采购、销售两大主要环节;而商业银行的经营过程则包括资金的筹集、存款的收付、贷款的贷出和回收以及各种金融服务。商业银行的业务和经营是工商企业生产经营活动的重要条件。

(2) 商业银行的业务更综合,功能更全面。商业银行经营一切

金融“零售”业务和金融“批发”业务,为顾客提供所有的金融服务。所谓“零售”业务是指门市零售贷款业务,包括对个人贷款、购买与储存证券贷款、农民贷款以及某些种类不动产贷款。“批发”业务是指大额信贷业务,包括对工商业贷款、对金融机构贷款、一部分不动产贷款、农业贷款以及对经纪人与交易商储存证券的贷款。

(3) 作为以信用形式集聚和分配货币资金最有效的金融机构,商业银行与社会各界有着广泛的联系。在国家的宏观调控中,它们不仅是中央银行货币政策的执行者,而且是中央银行货币政策的主要传导者,能够将中央银行的货币政策迅速地传导到社会各个部分中去。这是专业银行和非专业银行金融机构所不能及的。

(4) 在金融体系中,商业银行是唯一能够吸收活期存款并办理转帐结算的金融机构。在西方国家的金融体系中,能吸收存款,以存款为主要资金来源的金融机构不少,但它们只能吸收储蓄存款和定期存款,能够吸收活期存款并办理转帐结算的只有商业银行。商业银行在经营上的重要特征就在于此。商业银行的这一重要特征使它有可能获得大量的廉价资金,因为每个企业、政府机构、事业单位甚至个人往往都要在商业银行开立活期存款帐户,以便使用支票应付日常交易、办理转帐结算。同时,政府规定对活期存款不支付利息或支付较低的利息,这使得商业银行的贷款能力更强。

(二) 商业银行的职能

1. 信用中介职能

商业银行充当货币资本的贷出者和借入者的中介人,一方面通过负债业务把社会上闲散的资金吸收和集聚到银行;另一方面通过资产业务,利用贷款和投资的形式再分配到各部门和企业去使用,从而解决了企业之间资金多余或资金不足的问题。这不仅能够充分利用货币资本来保证企业正常生产经营所必需的资金,从而加速国民经济的发展,而且通过发放贷款,用以支持符合产业政

策而且效益较好的企业,从而推动产业结构的调整,达到资产重组优化配置的目的。

2. 支付中介职能

商业银行一方面为客户保管存款,成为客户的货币保管者;另一方面根据客户的要求为客户兑付现款,办理支付、划拨和结算业务,成为客户的出纳和支付代理人。通过银行的支付中介职能,可大大减少现金的流通量,还能保证客户现金的安全,加快结算过程和货币资本的周转,使社会生产和商品流通更加迅速、畅通。

3. 信用创造职能

商业银行在信用中介职能和支付中介职能的基础上,产生信用创造职能。即商业银行吸收的存款除保留一部分准备金,以满足客户提取存款的需要以外,其余大部分可通过贷款或投资的方式加以运用,而贷款与投资通过银行帐户间的划拨转帐,又会增加银行的存款。通过不断地存入、运用,再存入、再运用这一循环过程,使整个商业银行体系中创造出为原始存款若干倍的派生存款。当然,派生存款的放大并不是无限度的,它要受到存款规模、存款准备金率、付现率以及经济形势等的影响。

4. 金融服务职能

商业银行由于网点布局较多,与各方联系较广,经济信息灵敏。因此,除了经营资产负债业务以外,还可以为客户提供广泛的金融服务。这种金融服务正随着经济发展和金融的不断创新而涉及的范围越来越广,业务也越来越多样化。

三、商业银行的基本业务

商业银行的基本业务包括存款业务、贷款业务、投资业务、信托业务、结算业务、证券业务、租赁业务、咨询业务等。按业务性质划分,商业银行业务可以分为信用业务和非信用业务两种。信用业务是指信用的受授业务,主要包括商业银行吸收资金和运用资金的业务,前者是商业银行的“受信”业务,后者则是商业银行的“授