



邵亨林 赵云江 马振杰 主编

通用商业银行管理学

武汉出版社

TONG YONG

SHANG YE

YIN HANG

GUAN LI XUE

前 言

一、本书的定名

本书是阐述商业银行资产负债管理理论与实务的一部书。本书定名为通用商业银行管理学,而未象习惯上的那样,定名为商业银行经营管理学,有如下三点考虑。

第一点考虑是,商业银行的管理活动,是以资产负债活动为对象或为其资产负债活动服务的管理活动,而商业银行的资产负债活动本身也是一种客观的管理活动。一方面,商业银行的资产活动是对资产的形成及其回收的全过程进行管理的活动,带有客观的管理性。另一方面,商业银行的负债活动,是对负债的筹集及其偿还的全过程进行管理的活动,也带有客观的管理性。人们不能设想,作为一家商业银行而可以没有资产活动和负债活动,或者是其资产负债活动可以不存在管理过程。本书定名为通用商业银行管理学,就是为了显示,对商业银行资产负债活动的管理性进行重点研究。

第二点考虑是,习惯上的商业银行经营管理的概念界定模糊,容易导致理解分歧。应该怎样理解经营管理这个概念,目前,国内外至少存在三种不同的看法。有人认为经营从属于管理,有人认为管理从属于经营,也有人认为经营与管理绝然分开。其实,经营与管理是与经济模式相联系的概念,在不同的经济模式下,其相互关联存在不同的状况。在计划经济模式下是只强调管理而不注意经营,即有管理而无经营;在市场经济模式下则既强调管理也注重经营,经营过程同时就是管理过程,管理过程同时也是经营过程,只不过这种管理或者表现为直接的经营活动,或者表现为间接的服务于经营活动的活动。现代商业银行是市场经济发达的产物,其经营过程就是以资产负债活动为中心的管理过程。

其管理过程则是以资产负债活动为中心的经营过程。有谁能够设想,一家商业银行就只有管理活动而没有经营活动,或只有经营活动而没有管理活动,或其经营活动与管理活动完全脱节、互不相干呢?因此,对于商业银行的资产负债活动而言,经营与管理只不过是文不同而意相融而已,用其中的一个方面来主导另一个方面是不合理的,把二者并列起来也是完全没有必要的(当然,这里并没有否定人们在习惯用语中将其相提并论的意思)。因此,本书的书名也就只有避开习惯的做法而根据商业银行资产负债活动所客观具有的管理性,定名为通用商业银行管理学。

第三点考虑是,通用商业银行制度已日益成为现代商业银行的必然选择。通用银行制度的一个重要含义是指银行在信托、证券公司等业务领域里没有任何限制,银行既可以经营银行业务,又可经营信托和证券业务,还可以提供广泛的金融服务的制度。在各国商业银行制度的改革中,最具代表性的是欧共体各国以进一步推进金融自由化为宗旨,对现有的金融体制进行了改革,普遍采用国际通用的银行制度。目前,在欧共体国家中,德国、法国和瑞士等国已完全采用国际通用银行制度。在这些国家中,银行业务与证券业务之间,根本就不存在什么界限,银行可以经营全部金融业务。我国的商业银行制度确立伊始,现在就采用通用银行制度当然有困难。但用发展的眼光看,我国采用国际通行的通用银行制度也只是时间早晚的问题。因此,本书定名为通用商业银行管理学,揭示并阐述国际上通用商业银行制度的一些基本做法,显然就是带有战略意义的一种考虑。

二、本书的主旨

本书是在我国目前的专业银行向商业银行改革的进程中酝酿和编写完稿的。把目前的专业银行改革为商业银行,这是我国银行体制改革的根本态势。其动因主要在于我国市场经济体制的建立和“入关”所产生的国内外经济的一体化。在市场活动体制下,银行业的基本特征主要是资金商品化、利率市场化和机构企业

化。但我国目前的专业银行却表现为计划经济体制所造成的严重的机构行政化、资金财政化和利率人为化。这与市场经济体制的要求显然是根本冲突的。同时,我国恢复《关贸总协定》合法地位的进程必然推动我国经济与世界经济融合并实现一体化,这就需要我国的银行业在业务对象、业务范围、管理机制等各方面都逐步同国际商业银行的惯例接轨,并成为国际商业银行体系的有机组成部分。由于这两方面原因的推动,把我国目前的商业银行改革为符合国际惯例要求的商业银行,就成为我国银行体制改革的一个不可逆转的必然趋势。

尽管如此,但把我国目前的专业银行改革为符合国际惯例要求的商业银行又不可能一步到位,毕其功于一役。因此,当前最紧要的任务,就是对国际通行的商业银行管理的基本理论和实务作些必要的介绍和宣传。然而,我国现有的有关商业银行管理的书籍,要么偏重于从数理分析的角度来阐述商业银行的管理活动,要么又偏重于从理性判断的角度来论证商业银行的管理活动,二者都不利于商业银行管理理论与实务的普及。前者的弊端在于难以被人们理解和接受,后者的弊端则在于难以被人们应用和操作。本书的编写则力图避开上述二者的弊端,把商业银行资产负债活动的管理性突出出来,从理论与实务有机结合的角度进行深入浅出的分析和阐述,使之易于被人们所理解和接受,也易于被人们所应用和操作。

三、本书的结构

本书分4篇12章,紧紧围绕商业银行的资产负债管理问题展开叙述。第一篇是商业银行管理总论,内容为商业银行与商业银行管理概述(第一章);第二篇是商业银行资产负债分类管理,内容有商业银行资产的管理(第二章)、商业银行负债的管理(第三章)、商业银行资产负债表外项目的管理(第四章)、商业银行国际业务的管理(第五章)、商业银行资本的管理(第六章)等共5章的篇幅;第三篇是商业银行资产负债综合管理,内容有商业银行的

资产负债管理原理(第七章)、商业银行的盈利性管理(第八章)、商业银行的流动性管理(第九章)、商业银行的安全性管理(第十章)、商业银行的财务评价(第十一章)等共5章的篇幅;第四篇是商业银行组织管理,内容为商业银行的组织方式与管理机制(第十二章)。其中,需要强调说明的有如下两点。

第一点,在本书第一篇中,商业银行的概念及其本质的规定显然是与众不同的。迄今为止的同类书中,人们都习惯于把商业银行定义为以经营短期信用或以经营工商业贷款为主要业务的银行。本书则据理力争,把商业银行定义为按商业方式设立并按商业方式经营综合性金融业务的银行机构。同时,对于商业银行的本质,同类书莫不将其界定为特殊的金融企业。本书则在此基础上,进一步论证并阐述了商业银行本质的新特征:它既是综合性的金融类商业经营者,又是支付中介者、信用中介者、信用创造者、综合金融服务者和货币政策传导者。这些,是本书与同类书相区别的一大特色。

第二点,在本书第二篇中,一个重要的问题就是资产、负债与资本的管理如何排序。国内的同类书无一例外地将其排序为资本的管理、负债的管理和资产的管理。对此,本书未敢苟同。诚然,对商业银行而言,资本与负债的管理都是极其重要的活动内容,但是,一家商业银行的定性之举,就是其有无资产业务(参见本书第一章第一节商业银行产生过程的实例分析)。如果一家商业银行只有资本和负债业务而没有资产业务,那么这家商业银行就只能是一个典型的守财奴、保管箱或借债狂,而不能成为一家商业银行。而且,在商业银行各项业务活动中,资产业务是其盈利有无或多寡的决定性因素,人们往往更关注其资产业务的状况。同时,资本的管理总是要与资产管理和负债管理联系在一起的(参见本书第六章第三、第四节的内容),如果把资本管理排序在前,负债管理与资产管理排序其后,在逻辑上也有混乱之嫌。综合上述三方面原因,本书将商业银行的业务管理排序为资产的管理、负债的管

理和资本的管理,这显然是符合商业银行管理的逻辑发展过程的;这样排序也符合国外同类书的惯例(参见美国格拉迪、斯宾塞尔、布隆逊等合著的《商业银行经营管理》)。

如上所述,全书的结构安排及其特殊性充分显示,本书贯彻和突出了商业银行资产负债管理这条主线,自始至终都是围绕这条主线展开论述的,在其中,商业银行资产负债管理的理论性和实务性得到了有机的结合。

四、本书的性质

马克思曾经科学地阐述了管理的二重性,即管理的过程既有受生产力制约的自然属性的一面,也有受生产关系制约的社会属性的一面。商业银行管理也具有二重性,即既具有与资金、人力、物力、财力、信息等相联系的自然属性,也具有与存款者、借款者、中央银行、商业银行同业及政府部门等相联系的社会属性。商业银行管理的二重性,必然要求有关商业银行管理问题的书籍必须具有很强的综合性、应用性、实践性和技巧性。通用商业银行管理学就是这样一部将商业银行资产负债管理的综合性、应用性、实践性和技巧性为一体的新书。

首先,本书具有很强的综合性。商业银行管理是一项复杂的活动,客观要求从业人员必须具备多方面的科学知识和技能,主要包括有政治经济学、生产力经济学、技术科学、数学、哲学、社会心理学、法学、货币银行学、行为组织学、会计学、电子计算技术等方面的内容。本书就是建立在上述多学科知识的基础上的,既反映了上述多学科知识的基本原理,又把上述多学科的基本理论与商业银行的资产负债管理活动紧密结合起来,充实和丰富了商业银行资产负债管理的学科内容。

其次,本书具有很强的应用性。商业银行资产负债管理的重点内容,从宏观来看,主要是进行调查研究,进行战略决策,即在对市场进行调查的基础上,对商业银行的发展方向、发展规模和发展速度等进行决策;从微观来看,则主要是研究市场信息,进行

战役决策,即在研究市场信息的基础上,合理地组织和利用商业银行的人力、物力、财力、资金、时间、信息等,搞好资产负债管理工作,提高资产负债管理工作的质量和管理水平,力求取得最佳的资产负债管理效益。

再次,本书又具有很强的实践性。商业银行资产负债管理直接来自于实践,经提炼和升华,形成带规律性的理论知识,又反过来应用于商业银行资产负债管理的实践。商业银行资产负债管理的实践性,就表现在它既来自于实践,又反过来应用于实践。这种互逆的行为和过程,就充分显示了商业银行的资产负债管理具有很强的实践性。

最后,本书又具有很强的技巧性。商业银行资产负债管理活动主要表现为市场因素的注入和市场因素的控制两个方面。所谓市场因素,指的是与市场相关的各种因素,包括价值、价格、供求关系、等价交换、价值规律、竞争、盈利、亏损、风险、承包、人才、责任、资本、资产、负债等等。把这些市场因素注入商业银行的行为活动,就转化为商业银行的资产负债活动过程。同时市场因素又是不可控的。而所谓市场因素的控制就是指在社会生产流通过程中,对不可控的市场因素进行控制的一种反不可控行为。在商业银行的资产负债活动中,不可控的市场因素是很多的。商业银行管理的真正技巧,就在于善于运用自身的可控因素的优势,去适应和转化各种不可控的市场因素,使之得到可控。本书充分涵盖并反映了上述市场因素的注入与控制的复杂活动,因而显示出很强的技巧性。

邵享林

1994年12月

目 录

前言.....	(1)
---------	-----

第一篇 商业银行管理总论

第一章 商业银行与商业银行管理概述.....	(1)
------------------------	-----

第一节 商业银行的产生及其概念与本质.....	(1)
-------------------------	-----

一、商业银行产生的前提假设	(1)
---------------------	-----

二、商业银行产生的演进过程	(2)
---------------------	-----

三、商业银行概念的准确定义	(7)
---------------------	-----

四、商业银行本质的科学界定	(9)
---------------------	-----

第二节 商业银行管理的目标	(12)
---------------------	------

一、商业银行管理的总体目标	(12)
---------------------	------

二、商业银行管理的执行目标	(12)
---------------------	------

三、商业银行的目标管理	(14)
-------------------	------

第三节 商业银行管理的计划	(17)
---------------------	------

一、商业银行管理计划的结构	(17)
---------------------	------

二、商业银行的战略计划	(18)
-------------------	------

三、商业银行的经营计划	(20)
-------------------	------

第四节 商业银行管理的战略	(23)
---------------------	------

一、全能银行战略	(23)
----------------	------

二、银行国际业务战略	(24)
------------------	------

三、银行集团化战略	(24)
-----------------	------

四、银行电子化战略	(25)
-----------------	------

五、银行资产证券化战略	(25)
-------------------	------

六、银行业务表外化战略	(26)
-------------------	------

七、金融工具多样化战略	(26)
-------------------	------

八、银行市场营销战略	(27)
------------------	------

九、银行竞争战略	(27)
----------------	------

十、银行企业文化战略	(28)
------------------	------

第二篇 商业银行资产负债分类管理

第二章 商业银行资产的管理	(30)
第一节 商业银行现金资产的管理	(30)
一、现金资产的分类管理	(30)
二、现金资产与其他准备资产的关联	(32)
三、现金资产管理的目的	(33)
第二节 商业银行贷款资产的管理	(34)
一、贷款资产的分类管理	(34)
二、贷款资产的利率管理	(38)
三、贷款资产的管理策略	(41)
四、贷款资产的保障管理	(43)
五、有问题贷款的管理	(45)
六、有问题贷款的保障管理	(47)
第三节 商业银行证券投资的管理	(52)
一、商业银行证券投资的对象	(52)
二、商业银行证券投资的目的	(54)
三、商业银行证券投资的收益	(55)
四、商业银行证券投资的收益率	(57)
五、商业银行证券投资的风险	(61)
六、商业银行证券投资的策略	(63)
第三章 商业银行负债的管理	(67)
第一节 商业银行存款的管理	(67)
一、存款的分类管理	(67)
二、影响存款变化因素的适应管理	(69)
三、存款的法律保护	(70)
四、存款管理的目标	(71)
五、存款管理的策略	(74)
第二节 商业银行借款的管理	(76)
一、借款的分类管理	(76)
二、同业拆借的管理	(80)
三、票据贴现的管理	(84)
四、回购协议的管理	(88)

五、发行金融债券的管理	(91)
第三节 商业银行在欧洲美元市场借款的管理	(96)
一、欧洲美元市场的结构	(96)
二、欧洲美元市场的特点	(97)
三、欧洲美元市场的资金来源	(99)
四、欧洲美元市场的交易程序	(99)
第四章 商业银行资产负债表外项目的管理	(103)
第一节 商业银行资产负债表外项目的发展	(103)
一、资产负债表外项目的概念	(103)
二、资产负债表外项目发展的原因	(104)
三、资产负债表外项目的特点	(107)
第二节 传统意义的资产负债表外项目管理	(108)
一、金融信托业务的管理	(108)
二、金融租赁业务的管理	(112)
三、代理业务的管理	(118)
第三节 金融创新的资产负债表外项目管理	(123)
一、担保业务的管理	(123)
二、互换业务的管理	(127)
三、金融期货与期权业务的管理	(133)
四、银行证券包销业务的管理	(136)
五、银行证券经纪业务的管理	(139)
第五章 商业银行国际信贷业务的管理	(141)
第一节 商业银行国际贸易融资业务的管理	(141)
一、进口押汇业务管理	(141)
二、出口押汇业务管理	(142)
三、打包放款业务管理	(145)
四、出口信贷业务管理	(146)
五、票据承兑融资业务管理	(147)
第二节 商业银行国际贷款业务的管理	(149)
一、国际贷款的形式	(149)
二、国际贷款的筹措步骤	(151)

三、国际贷款的期限划分及其要件	(153)
四、国际贷款的偿还	(154)
第三节 商业银行外汇买卖业务的管理	(156)
一、外汇买卖业务的种类	(156)
二、外汇市场各种汇率的报价方法	(160)
三、外汇买卖的交割、展期和注销	(161)
四、外汇买卖交易的规则、程序与技巧	(162)
第六章 商业银行资本的管理	(166)
第一节 商业银行资本概述	(166)
一、银行资本的概念	(166)
二、银行资本的计量	(167)
三、银行资本的功能	(167)
第二节 商业银行资本的构成	(170)
一、银行资本的成分	(170)
二、银行资本成分的定义	(172)
三、巴塞尔委员会 1991 年 2 月对银行资本定义的修改	(174)
四、我国商业银行的资本成分	(174)
第三节 商业银行资本评价的不同标准	(175)
一、单一比率法	(175)
二、纽约联储银行分类计算公式	(176)
三、沃吉塔检验标准	(178)
四、五种比率法	(178)
五、国民银行八因素综合分析法	(178)
六、八项比率法	(180)
七、“骆驼”比率制度	(180)
八、1981 年的资本适宜度检验标准	(180)
九、1985 年商业银行资本的检验标准	(181)
第四节 巴塞尔协议对资本充足比率的统一规定	(182)
一、表内资产风险权重	(182)
二、我国商业银行表内资产的风险权重	(184)
三、资产负债外项目的信用换算系数	(186)

四、资本充足比率的管理	(190)
第三篇 商业银行资产负债综合管理	
第七章 商业银行的资产负债管理原理	(193)
第一节 商业银行的资产负债管理理论	(193)
一、商业银行的资产管理理论	(193)
二、商业银行的负债管理理论	(196)
三、商业银行的资产负债复合管理理论	(201)
第二节 商业银行资产负债管理模型	(204)
一、资金汇集管理模型	(204)
二、资金匹配管理模型	(205)
三、线性规划管理模型	(207)
四、流动潜力管理模型	(208)
五、资产负债比例管理模型	(209)
第三节 商业银行资产负债缺口管理	(211)
一、资产负债缺口的概念	(211)
二、利率收益差异分析	(213)
三、资产负债缺口管理的方法	(219)
第八章 商业银行的盈利性管理	(226)
第一节 商业银行盈利性概述	(226)
一、商业银行盈利性的概念	(226)
二、商业银行盈利性的重要意义	(227)
三、商业银行盈利性的评价标准	(228)
第二节 商业银行的成本控制	(232)
一、商业银行经营成本的控制	(232)
二、商业银行成本的分类控制	(234)
三、商业银行成本的责任控制	(240)
四、商业银行成本的内部转移价格控制	(244)
第三节 商业银行盈利性管理的方法	(248)
一、增收节支管理法	(248)
二、定价管理法	(251)
三、适度利差管理法	(254)

四、潜在收入管理法	(257)
第九章 商业银行的流动性管理	(260)
第一节 商业银行的流动性概述	(260)
一、银行流动性的概念	(260)
二、流动性供给与需求	(260)
三、流动性均衡	(262)
四、流动性管理的实践意义	(263)
第二节 流动性需求的预测	(265)
一、流动性需求的分类分析	(265)
二、流动性需求的预测	(268)
三、流动性需求的满足	(271)
第三节 商业银行的头寸调度	(278)
一、银行头寸的概念	(278)
二、头寸资金的估算	(283)
三、头寸调度的策略	(287)
四、头寸调度的效益考核	(290)
第十章 商业银行的安全性管理	(293)
第一节 商业银行的安生性与风险性	(293)
一、商业银行安全性的概念及其意义	(293)
二、商业银行的风险性	(295)
三、商业银行风险的特征	(297)
第二节 商业银行风险分析的方法	(300)
一、五C要素分析法	(300)
二、财务比率分析法	(302)
三、本—量—利分析法	(305)
第三节 商业银行风险的控制	(308)
一、商业银行风险的规避	(309)
二、商业银行风险的承担	(310)
三、商业银行风险的抑制	(311)
四、商业银行风险的分散	(312)
五、商业银行风险的转移	(313)

六、商业银行风险的保险	(315)
七、商业银行风险的准备	(316)
第十一章 商业银行的财务评价	(318)
第一节 商业银行财务评价的依据	(318)
一、资产负债表	(318)
二、损益计算书与盈余分配表	(323)
三、财务状况变动表	(324)
第二节 商业银行财务评价的方法	(328)
一、因素比较法	(328)
二、因素替代法	(328)
三、财务比率法	(331)
四、资产负债结构法	(335)
五、盈亏评价法	(336)
第三节 商业银行的财务活力评价	(340)
一、商业银行的短期偿债能力评价	(340)
二、商业银行的长期偿债能力评价	(342)
三、商业银行的盈利能力评价	(349)
第四篇 商业银行组织管理	
第十二章 商业银行的组织方式与管理机制	(352)
第一节 商业银行的组织制度	(352)
一、总分行制度与和独家银行制度	(352)
二、专业银行制度与通用银行制度	(355)
三、集团银行制度	(357)
四、辅助银行制度	(359)
第二节 商业银行的组织结构	(361)
一、决策机构	(361)
二、执行机构	(364)
三、监督机构	(365)
四、分支机构	(366)
第三节 商业银行的人事管理	(367)
一、行员的分类管理	(367)

二、行员的激励管理	(369)
三、行员的培训管理	(372)
四、行员的劳动管理	(376)
五、行员的考核管理	(378)
后记	(386)

第一篇

商业银行管理总论

第一章 商业银行及商业银行管理概述

第一节 商业银行的产生及其概念与本质

一、商业银行产生的前提假设

追根寻源,商业银行的产生当归因于世界商业贸易发展初期金匠商号的发展。在世界商业贸易发展的初期,一项令人极为注目的成就,就是复式簿记的发明,以及连同这一发明而一起出现的用以登记资产(Means)与负债(Obligation)的资产负债表(Balance Sheet)。我们这里设定一家金匠商号及其资产负债表,以从其资产、负债各项目及货币供给量的变化来考察该金匠商号向一家商业银行机构转化的演进过程。

假如一家金匠商号自行握有价值 1000 元的黄金硬币,这就构成了这家金匠商号的资产,跟这笔资产对应的就是负债项目,也就是业主权益(proprietorship equity)或净值(net worth),这表示金匠商号自己向自己所负欠的债务(见表 1-1-1 所示)。

这家金匠商号的信誉建立起来了以后,另外的某个人或商号为了安全起见,决定把价值 1000 元的黄金硬币委托这家金匠予以保管,这就是说,该个人或商号把 1000 元的黄金硬币“存进”了这家金匠商号。然后,金匠对这位个人或商号交付一张收据,用以证

明这笔黄金硬币的 1000 元价值。这样,这家金匠商号的资产负债表就需要改写为 1-1-2 所示的情况,但这并未改变其金匠商号的本质。

表 1-1-1

某金匠商号资产负债表

单位:元

资 产		负 债	
黄金(自有)	1000	业主权益或净值	1000
资产总额	1000	负债总额	1000

表 1-1-2

某金匠商号资产负债表

单位:元

资 产		负 债	
黄金(自有)	1000	签发的收据(对存户)	1000
黄金(存户所有)	1000	净值	1000
资产总额	2000	负债总额	2000

如表 1-1-2 所示,这家金匠商号的资产与负债保持同一金额并明显地增加了。其资产的增加是由于他人“存进”了 1000 元的黄金硬币,其负债的增加则是由于他向存户签发了一张须加偿付的收据。这张收据所以会成为金匠的负债,是由于金匠向存户承诺,随时可向存户兑现 1000 元的黄金硬币。

与此同时,金匠向其存户所签发的这张收据则构成存户的资产;也就是说,在金匠的承诺下,随时可用这张收据请求兑现同一金额的黄金硬币。显然,金匠的负债——未经偿付的收据,对其持有人(存户)来说,就是一种资产。因此,这张收据的持有人(存户)的资产负债表便可写成表 1-1-3 的形式。这时,货币供给的变化量为零(见表 1-1-4 所示)。

二、商业银行产生的演进过程

现在假定金匠进行货币贷放活动。如果该金匠贷出的货币是自有黄金,价值为 500 元。对金匠来说,这里发生的只是资产上的改变,即放弃了 500 元的黄金硬币,而换来了借款人出具的一张收据——借据,约定除偿还本金 500 元外,还要加付一笔利息。金匠