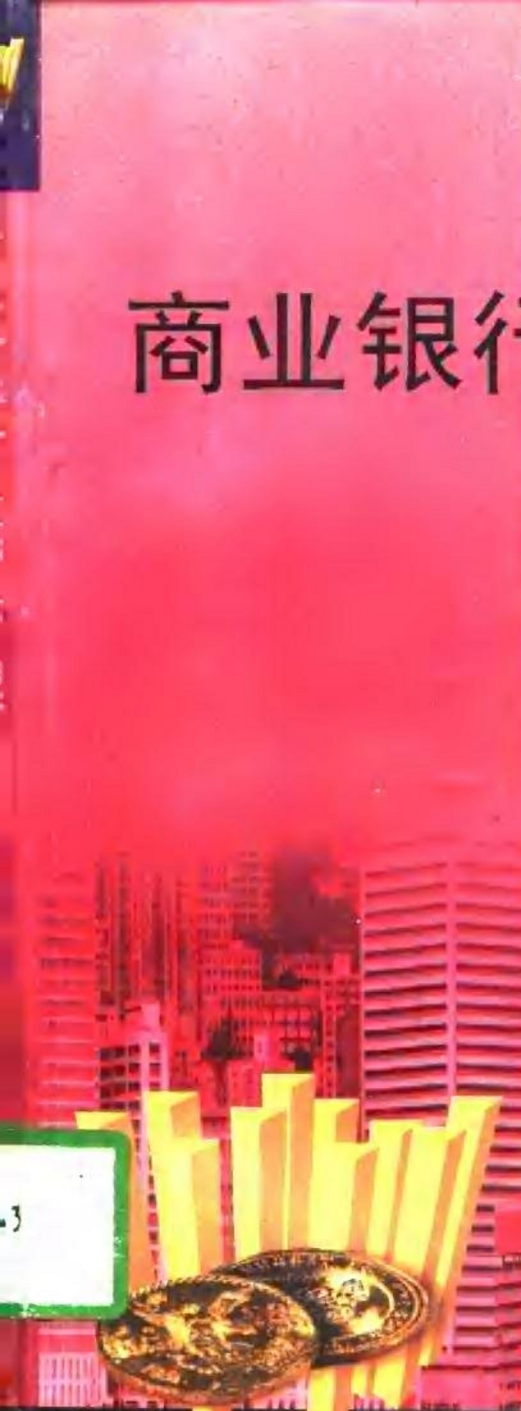


商业银行经营管理

唐旭 戴小平 著
西南财经大学出版社

THE MANAGEMENT OF
COMMERCIAL BANKS



SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS PRESS

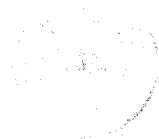
99
F830.3
155
Z

Y210.177

商业银行经营管理

唐旭 戴小平 著
西南财经大学出版社

**THE MANAGEMENT OF
COMMERCIAL BANKS**



责任编辑：王荣勋

封面设计：梁建成 袁 野

书 名：商业银行经营管理

唐 旭 戴小平 著

出版者：西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编：610074 电话：(028) 7301785

印 刷：四川机投气象印刷厂

发 行：西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：850×1168 1/32

印 张：16.25

字 数：396 千字

版 次：1998 年 8 月第 1 版

印 次：1998 年 8 月第 1 次印刷

印 数：5000 册

定 价：21.80 元

ISBN 7-81055-337-2/F·264

1. 本书封底无防伪标志不得销售。
2. 版权所有，翻印必究。

序

近年来,中国的商业银行正处于重大的转折时期。首先是大量的新商业银行和外国商业银行迅速进入这个市场,形成了越来越激烈地竞争局面;其次,国有商业银行也在快速地转变,向真正的商业银行转化;其三,随着市场的逐步开放,新的金融工具不断出现,又使中央银行逐渐加强对商业银行的监管,形成规范化经营的雏形。

在过去几年里,我们对商业银行的经营管理作过一些研究,写过一些东西,比如同甘培根、林志琦先生一起写过《外国金融制度与业务》,给“中国城市金融”杂志写过“国外商业银行”连载文章;也同北京大学法律系的吴志攀教授等一起为中国工商银行编写商业银行经营管理的教材。但是总的来说,这些教材和文章,主要是介绍国外的商业银行。

国内现在出版的关于商业银行的书,大多数是介绍国外的商业银行。针对国内商业银行的主要是一些研究文章,而少有系统的著作或教材。有一些书虽然在研究分析中国的银行,但基本上是研究或介绍“专业银行”的业务与管理,而不是研究或介绍商业银行。

所以,在准备这本书时,我们一直在考虑这个问题:首先不能把本书写成对国外商业银行的介绍,那样做没有意义。第二,也不能把它写成“专业银行”经营管理。因为我国银行正处于向真正的商业银行转变的时期,许多业务带有很深的计划经济和“人治”的痕迹。按照现行的银行操作来介绍显然是不行的,而必须把国际商业银行比较常用的一些业务介绍在里面,这些业务在经过改造以后,会很快地被我国的商业银行所吸收和利用。因此,如何把握这个度,是本书面临的一个难点。

好在近年来,随着我国商业银行的逐渐规范,中央银行也出台了不少法规与法律,这就为我们找准本书的切入点提供了一个重要的契机。所以,我们本着从介绍和研究我国商业银行的具有商业银行性质的业务与管理出发,适当借鉴国外商业银行的经验,使本教材既同我国银行发展相一致,又使其具有一定的前瞻性。总的说来,本书的特点可以归结为以下几个方面:

- (1) 以中国商业银行的经营管理为对象,尽可能地运用各种资料来说明我国商业银行的动作与业务发展,而不是介绍国外商业银行的业务与管理。
- (2) 以现行的关于商业银行经营与管理的法律法规为基础,阐述商业银行的规范经营与管理理论与方法。近年来我国公布了《商业银行法》、《担保法》、《票据法》以及许多关于商业银行的法规细则。这些法律法规是我国商业银行经营管理的基础,使每一项业务与管理都要有法可依。
- (3) 不拘泥于对现行的商业银行的介绍与研究,而使本书的内容具有一定的前瞻性,使读者学完本书后,能对如何经营我国的商业银行有所启发。因此,对于一些我国商业银行尚未开展的、或现行法规不允许开展,但在国际上又很通用的金融工具,也作了一定的介绍和研究。
- (4) 近年来,我国的商业银行研究在不断深入,许多银行有不少成功的经验;在理论研究上也有不少探索。对这些经验与探索,我们也尽可能地反映在本书中。可以说,本书是在许多人的研究与实践的基础上完成的。
- (5) 为了便于学习,特别是为了便于自学,本书加了大量的图表、专栏和案例。以便学生能够更直观地掌握知识和更多地利用案例来理解书中所阐述的理论,以增加本书的信息量。

- (6) 另外,在每一章的结尾,本书加了大量的练习与思考题,其目的是为了让学生学完本书后,能够提纲挈领地掌握本章的内容,进行复习,并进行一些比较深入地思考。我们认为,这种复习和思考,对于掌握一门知识是至关重要的。
- (7) 为了很严肃地向读者提供尽可能正确的知识,并开扩视野,在每一章中,我们尽可能地用注脚为文中的引文、观点和一些需要解释的地方注明出处,便于读者查找和核对原意。

确实,中国金融业近年的变化实在太太、太快,以致于我们觉得刚刚写完本书就有要进行补充修改的感觉。这是我们这个时代的特征,说明我们在快速地进步。但是前方的路是怎样的,目前我们也还并不太清楚,但我们会不断地探索,不断地用新的知识和新的方式去开拓我们的未知的路。

1997年的亚洲金融风波(或说危机),对我们的金融体系又一次敲响了警钟。一个国家的银行体系,特别是商业银行体系的健全与否,直接危及到一国经济的安全。我们看到了许多亚洲国家的银行在危机中倒闭,我们也看到一些国家的银行由于政府的过度干预和管理不善而背上了沉重的包袱。我们希望通过不断地教育和研究,让更多的人能够掌握现代银行管理技术,使我国的商业银行能够走出困境,走上健康发展之路。

本书是应中国人民银行教育司之约,为成人学历教育特别是中央广播电视大学金融专业编撰的教材。此书第五和第十三章由戴小平同志编写,其余部份由唐旭同志编写,最后由唐旭同志总纂。由于我国银行业的发展同国际银行业发展一样变化很快,因此,书中的一些内容,有可能跟不上银行的发展。我们将在今后的修改中加以弥补。

最后,我们要感谢中国人民银行电化教育中心马玉兰同志对

本书的写作与出版所做的工作,要感谢中国人民银行总行研究生部图书馆为我们的写作提供良好的资料,同时,我们还要感谢中国人民研究生部的同事为我们的写作所给予的帮助。

作者于北京海淀区五道口

1998年2月6日

目 录

第一章 商业银行概论

第一节 商业银行在金融体系中的地位和功能	(1)
一、商业银行的涵义	(1)
二、商业银行在金融中的地位	(3)
第二节 商业银行的设立	(5)
一、市场准入原则——垄断还是开放	(6)
二、综合经营还是分业经营	(10)
三、商业银行的设立程序	(14)
第三节 组织机构设计	(17)
一、几种典型的组织形式	(18)
二、商业银行的不同产权形式	(22)
三、总行与分支机构	(25)

第二章 商业银行的发展战略与计划

第一节 发展战略	(36)
一、计划部门的设置	(37)
二、发展目标定位	(38)
三、阶段目标	(40)
四、数量指标定位	(41)
第二节 计划的编制与执行	(41)
一、经营环境分析	(42)
二、计划的编制	(43)
三、计划的编制程序	(47)
四、计划的执行	(50)

第三节 银行的决策方式	(51)
一、个人决策方式	(51)
二、集体决策	(52)
三、银行主要的决策委员会	(54)
四、个人决策与委员会决策的相互补充	(55)
 第三章 商业银行的资产	
第一节 银行资产概述	(59)
一、银行资产的功能	(59)
二、银行资产的结构	(60)
第二节 现金资产	(65)
一、现金资产的构成	(65)
二、银行为什么要持有现金资产	(67)
三、现金资产的适度	(67)
第三节 贷款	(69)
一、贷款种类	(69)
二、贷款比率分析	(74)
三、各国贷款的比较	(75)
四、贷款利率的浮动	(78)
第四节 投资	(80)
一、商业银行投资行为	(80)
二、限制投资的理论依据	(81)
三、证券投资分析	(84)
四、证券投资对银行流动性管理的贡献	(86)
五、商业银行证券投资对宏观经济政策的作用	(88)
六、对商业银行债券投资业务进一步的看法	(89)

第四章 商业银行的信贷管理

第一节 贷款管理的几个基本制度	(91)
一、审贷分离制度	(92)
二、贷款审查委员会	(94)
三、分级审批与责任	(94)
四、为借款人保密	(98)
五、贷款大户的档案制度	(98)
第二节 对借款人的审查与财务分析	(99)
一、审查贷款的基本原则	(99)
二、对贷款企业的财务指标分析	(104)
三、其它相关分析	(107)
第三节 贷款程序	(108)
一、贷款申请	(108)
二、调查与审批	(110)
三、借款合同	(111)
四、贷款检查与收回	(112)
第四节 抵押的管理	(114)
一、抵押与质押	(114)
二、抵押物的评估	(118)
三、抵押物的拍卖与追索	(119)
第五节 贷款风险及其处理	(120)
一、不良贷款的分类	(120)
二、不良贷款产生的原因	(122)
三、解决不良贷款的几种可能的方法	(124)
第六节 贷款的定价	(130)
一、无风险利率的估计——RORAA 模型	(131)

二、把违约概率加进贷款定价中——风险调整定价模型	(133)
三、商业银行贷款定价实务	(137)

第五章 商业银行的负债

第一节 银行负债概述	(140)
一、负债对银行来说是最重要的	(141)
二、商业银行负债的结构	(142)
第二节 银行存款的分类	(144)
一、国外银行对存款的分类	(144)
二、我国存款的分类	(148)
第三节 存款的管理	(151)
一、储蓄存款的管理	(151)
二、企业存款的管理	(153)
三、存款利率的管理	(155)
第四节 借入款的管理	(157)
一、借入款对商业银行的意义	(157)
二、同业拆借	(158)
三、中央银行借款和再贴现	(164)
四、金融债券	(168)

第六章 商业银行资本金管理

第一节 资本金对商业银行的重要意义	(170)
一、资本金的作用	(170)
二、股权资本的构成	(172)
三、对银行注册资本的要求	(176)
第二节 资本充足率标准的演变	(177)
一、为什么要制定资本充足率标准	(177)

二、各国对资本充足率的要求	(178)
三、巴塞尔协议对资本充足率的规定	(183)
第三节 我国对资本充足率的管理	(185)
一、制定资本充足率标准对我国银行业的重大意义 ..	(185)
二、深圳的尝试	(187)
三、我国制定全面的资本充足率标准	(188)
四、资本充足率标准的实施对银行业的影响	(190)
五、资本金增长计划	(192)
 第七章 商业银行的票据业务	
第一节 票据是市场经济的重要工具	(205)
一、商业信用与市场经济	(205)
二、商业信用与银行信用的结合	(206)
三、商业票据对市场经济的作用	(207)
第二节 票据的种类及要式	(209)
一、本票(promisary note)	(210)
二、支票(cheque)	(212)
三、汇票(bill of exchange)	(214)
第三节 票据的流通	(216)
一、票据的转让	(216)
二、票据的承兑	(217)
三、票据的保证	(218)
四、票据的贴现	(219)
五、票据的再贴现	(220)
第四节 票据的法律责任	(222)
一、票据的偿付	(222)
二、票据的追索	(224)

第八章 商业银行的国际业务

第一节 国际业务的发展与组织·····	(228)
一、国际业务的发展 ·····	(228)
二、国际市场的进入方式 ·····	(231)
第二节 银行的外汇交易业务·····	(235)
一、外汇及其汇价 ·····	(235)
二、远期交易的功能 ·····	(237)
三、外汇市场和银行参与外汇交易的动机 ·····	(238)
四、离岸金融业务 ·····	(241)
第三节 国际结算·····	(243)
一、国际结算中的单据 ·····	(244)
二、贸易条件 ·····	(246)
三、国际结算方式 ·····	(249)
第四节 国际贸易融资和国际贷款业务·····	(253)
一、国际贸易融资 ·····	(253)
二、国际贷款 ·····	(254)
第五节 国际业务风险·····	(257)
一、汇率风险 ·····	(258)
二、利率风险 ·····	(260)
三、信用风险 ·····	(262)
四、国家风险 ·····	(263)
五、国际业务中的成本控制与合理避税 ·····	(265)

第九章 商业银行的中间业务

第一节 银行结算·····	(269)
一、结算的原则 ·····	(269)
二、结算帐户的开立 ·····	(270)

三、基本存款帐户问题	(271)
四、银行的结算方式	(273)
第二节 资金划拨	(278)
一、同城资金划拨	(278)
二、异地划拨方式	(279)
第三节 银行结算的电子化	(283)
一、自动柜员机(ATM)	(283)
二、售货终端机(point-of-sale. POS)	(285)
三、居家银行服务	(287)
第四节 信用卡	(291)
一、信用卡的种类	(293)
二、信用卡业务的组织与运作	(293)
三、信用卡的申请	(295)
四、信用卡的欺诈与防范	(296)
五、关于“银行卡”	(297)
第五节 代理	(298)
一、代理的概念	(298)
二、代理的种类	(298)
第六节 现金管理	(303)
一、现金管理的两种含义	(303)
二、现金管理的内容	(304)
三、现金管理给银行带来的好处	(306)
 第十章 表外业务及其管理	
第一节 贷款承诺	(309)
一、回购协议	(309)
二、贷款额度	(312)
三、票据发行便利	(313)

第二节 保证	(314)
一、商业信用证	(316)
二、备用信用证	(317)
三、贷款销售	(318)
第三节 其它表外业务	(319)
一、互换交易(Swap)	(319)
二、期货交易(Future)	(324)
三、期权交易(Option)	(328)
第四节 表外业务的风险与管理	(333)
一、表外业务的风险	(333)
二、国际上对表外业务的管理	(334)
三、我国银行表外业务的管理	(336)
 第十一章 资产负债管理	
第一节 资产管理	(344)
一、资产管理理论	(344)
二、资金集中法	(347)
三、资产配置法	(349)
四、现代资产管理方法	(350)
五、资产管理的局限性	(352)
第二节 负债管理	(353)
一、负债管理的基本思想	(354)
二、负债管理的主要工具	(355)
三、负债管理的主要方法	(356)
四、负债管理的风险	(357)
第三节 资产-负债管理	(358)
一、利率敏感性分析	(359)
二、“缺口”概念	(360)

三、“缺口”管理战略	(361)
四、资产-负债管理的问题	(362)
第四节 资产负债比例管理	(363)
一、资产负债比例	(364)
二、资产负债比例管理对银行的影响	(367)
第十二章 财务分析与全面风险管理	
第一节 商业银行财务报表	(370)
一、商业银行必须定期编制财务报表	(371)
二、资产负债表	(372)
三、损益表	(373)
第二节 财务分析	(375)
一、静态分析	(375)
二、动态分析	(376)
三、百分率式财务报表	(376)
四、主要财务比率分析	(379)
第三节 产权收益分析	(380)
一、产权收益分析的目的	(380)
二、分析的步骤	(382)
三、产权收益分析的局限性	(385)
第四节 银行的全面风险管理	(385)
一、银行风险的类型	(385)
二、风险区域的测定	(389)
三、全面风险管理目标	(390)
第五节 银行怎样才能获得最大收益	(394)
一、收益与风险	(394)
二、银行的规模经济	(396)
三、提高管理水平	(398)

四、面对经济循环,实施多样化战略·····	(398)
-----------------------	-------

第十三章 市场营销与银行形象

第一节 市场营销·····	(403)
一、银行为什么要进行市场营销·····	(403)
二、市场细分·····	(406)
三、金融产品的开发·····	(411)
四、金融产品的定价·····	(415)
五、促销手段的运用·····	(418)
六、分销渠道·····	(422)
七、银行营销战略的确定与实施·····	(424)
第二节 银行企业文化的建立与培养·····	(426)
一、什么是企业文化·····	(426)
二、银行作为企业与一般企业的差别·····	(429)
三、银行文化追求的目标·····	(430)
四、如何在银行创造一种文化氛围·····	(431)
五、培养银行员工对银行的认同感·····	(432)
第三节 银行形象设计·····	(434)
一、什么是银行形象·····	(434)
二、银行作为一个整体的形象·····	(436)
三、银行形象的设计·····	(437)

第十四章 银行的人事管理

第一节 人事管理对银行的重要性·····	(443)
一、人事管理人员的素质要求·····	(444)
二、人事管理的目标·····	(446)
三、人事管理的主要内容·····	(447)
四、正确认识人事部门的重要性·····	(451)