

中国建设银行培训教材

商业银行经营管理

《商业银行经营管理》编写组 编著

SHANGYE YINHANG JINGYING GUANLI



ISBN 7-309-03386-6



ISBN 7-309-03386-6

(1027/117)

中国建设银行培训教材

商业银行经营管理

《商业银行经营管理》编写组 编著

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

415757

分类号

F830.3/30

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理 / 《商业银行经营管理》编写组编著.
北京: 中国财政经济出版社, 1996.5

中国建设银行培训教材

ISBN 7-5005-2687-3

I.商… II.商… III.商业银行-财务管理-职工教育-
教材 IV.F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 07801 号

中国财政经济出版社 出版

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

河北涿州新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 32 开 13.25 印张 272 000 字

1996 年 5 月第 1 版 1996 年 11 月北京第 2 次印刷

印数: 23 001 - 28 000 定价 12.80 元

ISBN 7-5005-2687-3/F·2545

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

经审阅，同意本书作为建设银行员工培训教材出版，供培训教学使用，也可作为广大金融系统从业人员学习参考。书中不足之处，请读者批评指正。

中国建设银行教材编审委员会

一九九六年四月

编写说明

为了适应建设银行向国有商业银行转轨对员工培训的需要，普及商业银行经营管理知识，提高全行员工经营管理水平，我们在中国建设银行教育部的领导下，编写了这本《商业银行经营管理》教材。

本教材在编写过程中坚持以邓小平同志建设有中国特色社会主义理论为指针，借鉴世界发达国家商业银行经营管理理论和方法的同时，从我国国情出发，依据现行改革和政策法规，力求编出一本适合于银行在职员工进行学历教育以及各类培训使用的教材。全书虽围绕建设银行业务要求展开论述，但也适合广大金融战线的员工自学参考之用。

在编写时，我们强调了三个原则，也是本书的特点所在：

一、适时性。我国国有专业银行向商业银行转变将是一个渐进的过程，因此本书既要考虑我国银行改革与国际商业银行接轨的总的要求，又要充分体现向商业银行转变具有渐进性、阶段性的客观现实。

二、适用性。按照培养目标的要求，针对在职学员的特点，本书不仅突出知识的实用性，银行经营管理中的实务操作，而且要使学员掌握一定的经营管理理论，达到“知其然”，在一定程度上也要达到“知其所以然”的目的。

三、科学性。商业银行经营管理学科是金融理论体系中的重要组成部分，也是金融专业教学体系中一门带有基础性、综合性的学科。作为一门学科，它具有较为系统的规律和理论方法。本书力求较系统地介绍国际通用的商业银行经营管理理论和做法，以求学员能掌握较为系统的科学理论和科学方法。

另外，我们还在每章结尾，附上了复习思考题。这些复习题均为每章的主要内容。学员可以根据它进行针对性复习，掌握每章的主要内容。

本书由潘联胜主编，孔根歧任副主编。具体编写分工如下：第一、二、四章由孔根歧编写；第三、十、十一章由李春盛编写；第五章由徐婷编写；第六、七章由杨剑锋编写；第八章由赵宏编写；第九、十四章由潘联胜编写；第十二章由黄菊华编写；第十三章由钱用道编写。全书由潘联胜总纂，孔根歧参加了部分加工和修改，最后由张衡审定。

在编写本书的过程中，我们得到了建设银行总行教育部有关领导的关心、支持，以及总行有关业务部门专家的指导，也参考了大量的书籍资料，在此一并表示感谢。

目前，我国商业银行经营管理理论和方法还在发展和完善之中，有许多问题尚待进一步探讨。由于时间仓促，编者水平有限，书中一定存在许多缺点和错误，竭诚希望广大同行和读者批评指正。

《商业银行经营管理》编写组

一九九六年四月

目 录

第一章 商业银行概论	(1)
第一节 商业银行概述	(1)
第二节 商业银行经营原则、目标	(15)
第三节 商业银行资产负债管理理论	(21)
第四节 正在发展的中国商业银行	(41)
第二章 商业银行计划管理	(47)
第一节 商业银行计划管理概述	(47)
第二节 建设银行信贷计划管理意义和内容	(56)
第三节 建设银行信贷计划编制	(62)
第四节 建设银行信贷计划的组织执行和检 查分析	(66)
第三章 商业银行资本管理	(71)
第一节 商业银行资本概述	(71)
第二节 商业银行资本管理的内容	(76)
第三节 我国商业银行资本管理现状及前景	(91)
第四章 商业银行负债业务管理	(98)
第一节 商业银行组织存款的意义、作用	(98)
第二节 商业银行存款种类及特点	(102)
第三节 商业银行存款业务的管理	(106)
第四节 其他负债业务管理	(113)

第五章 商业银行信用分析	(126)
第一节 信用分析的内容	(126)
第二节 企业财务比率的分析	(137)
第三节 贷款项目分析	(144)
第四节 消费者贷款和国际贷款的信用分析	(151)
第六章 商业银行资产业务的管理(上)	(157)
第一节 现金资产的经营管理	(157)
第二节 贷款的种类和方针	(161)
第三节 贷款业务的经营管理	(166)
第七章 商业银行资产业务的管理(下)	(178)
第一节 商业银行投资业务概述	(178)
第二节 商业银行投资收益与风险	(181)
第三节 商业银行投资策略和方法	(189)
第八章 商业银行中间业务管理(上)	(195)
第一节 结算业务的管理	(195)
第二节 代理业务的管理	(211)
第三节 信用卡业务的管理	(215)
第四节 租赁业务的管理	(226)
第五节 信托业务的管理	(236)
第六节 咨询业务的管理及电子自动化服务	(241)
第九章 商业银行中间业务管理(下)	(245)
第一节 政策性金融业务的演变及现状	(245)
第二节 代理银行委托业务的管理	(250)
第三节 代理财政委托业务的管理	(258)
第四节 房改金融业务的管理	(266)
第十章 商业银行国际业务管理	(278)

第一节	国际结算业务管理	(279)
第二节	国际融资业务管理	(295)
第三节	外汇买卖业务管理	(314)
第十一章	商业银行风险管理	(323)
第一节	商业银行风险概述	(323)
第二节	商业银行资产风险管理和负债风险管理	(334)
第三节	商业银行外汇业务风险管理	(343)
第十二章	商业银行财务管理	(346)
第一节	商业银行财务管理概述	(346)
第二节	商业银行财务报表	(350)
第三节	商业银行财务分析指标	(361)
第十三章	商业银行经营信息、预测和决策	(369)
第一节	商业银行经营信息	(369)
第二节	商业银行经营预测	(381)
第三节	商业银行经营决策	(389)
第十四章	中央银行对商业银行的管理	(404)
第一节	中央银行管理商业银行的意义	(405)
第二节	中央银行管理商业银行的原则	(407)
第三节	中央银行管理商业银行的内容和方法	(409)

第一章 商业银行概论

第一节 商业银行概述

一、商业银行的产生和发展

自 1580 年世界上第一家银行在威尼斯出现以来，商业银行在西方已有 400 多年的历史。商业银行是近现代多种金融机构中历史最为悠久，服务活动范围最为广泛，对社会经济生活影响最大的金融机构，是各国金融体系的主体。

（一）商业银行是随着商品经济和信用制度的发展而产生、发展起来的

人们普遍认为，近代银行的萌芽，起源于意大利的威尼斯。由于威尼斯有着得天独厚的优越位置，使它成了中世纪最著名的世界贸易中心。那时各国商人带着不同的铸币云集于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，换成交易对方能接受的铸币，这样就出现了一种特殊商人，即单纯为兑换铸币而收取手续费的商人。在长期的商品交易中，各国、各地区的商人越来越感到长途携带货币和大量保存货币的危险性，于是就出现了把自己的货币交给兑换商保管，或委托他们办理支付与汇兑。货币兑换商人由于从事货币兑换、货币保管、支付、汇兑等业务，

积累了大量的货币资金，便逐渐开始从事信用活动，即开始进行放款活动。这样，银行业便开始萌芽。

12世纪末叶，银行由意大利扩展到整个欧洲，当时的主要业务是存款、放款、汇兑三大业务。银行除了贷款给工商业外，还大量贷给政府，而政府凭借权力常常不归还贷款，这就造成了16世纪末的金融恐慌和银行衰落。

17世纪，随着资本主义经济的发展，近代银行的雏形明显呈现。在英国，金匠和金商，经常按客户要求，代为保管金银，并签发代管收据。这种收据，后来逐渐演变成了一种支付工具，是银行票据的雏形。这些金匠和金商在长期的经营活动中集存了大量的金银，便向工商业发放贷款，当时利息率很高，年平均利率在20—30%之间，这样高的利息率不利于当时正在发展的资本主义工商业，他们迫切要求建立起能汇集闲散货币资本，按适度利率水平向资本家贷款的银行。1694年，在英国国王的特准下建立了英格兰银行，采取股份制形式经营，它的贴现率规定为4.5—6%。英格兰银行的出现标志着新兴的资本主义现代银行制度开始形成，标志着商业银行的产生。

（二）商业银行的类型

从商业银行业务发展看，大致有两种类型：

一是原始意义上的商业银行。其主要特点是资金融通具有明显的商业性质，对工商企业发放短期贷款，且主要是自偿性贷款。所谓自偿性贷款，就是指银行通过贴现票据或对储备资产发放短期周转性贷款，一旦票据到期或产销完成，贷款就可以自动收回。最具有代表性的国家是英国。

二是综合式商业银行。这种类型的商业银行，不仅发放

短期贷款，提供周转资金，而且也融通长期性的固定资金，有的甚至直接投资于新兴企业，替公司包销证券，提供咨询等。最具代表性的国家是德国。

从商业银行的筹资形式看，大致有以下几种：

1. 私人银行

这是一种独资的私营银行。它的组织结构比较简单。目前，世界上此种形式的银行已很罕见。

2. 合伙组织的银行

这类商业银行是由两个以上的自然人合伙组成的，目前，采取这种组织形式的商业银行，为数很少。

3. 国家商业银行

这是归国家所有并委派高层管理人员进行经营管理的商业银行。此类银行，不但在社会主义国家有，在西方资本主义国家也有。例如，作为法国三大银行的里昂信贷银行和巴黎国民银行，兴业银行，都是经过国有化后成为国家所有的商业银行。瑞典的邮政信贷银行则是瑞典最大的国营商业银行。

4. 股份制银行

通过股份制方式筹集银行资本并通过股份公司形式进行经营管理的商业银行。目前，这是西方发达国家商业银行的主要组织形式。美、英、德、日、加等国商业银行都以股份公司的形式存在与发展。

(三) 九十年代商业银行发展趋势

进入 90 年代以来，由于科学技术的不断进步，通货膨胀日益普遍，国际游资投资性增大，利率、汇率频繁波动，银行业务竞争加剧，加上国际债务危机的原因，使得商业银

行的发展出现了新趋势。

1. 国际化进程加快。国际化进程加快是指国外主要工业化国家的银行广泛开展国际业务，在国外广泛建立分支机构及开放其本国银行业务市场这一进程的加快。

2. 金融工具不断创新。金融工具不断创新包括金融市场上出现的金融期货市场，也包括在金融工具、服务、融资方式、管理技术以及支付制度方面的不断创新。

3. 国际融资方式证券化。自 80 年代中期以来，在国际金融市场的融资方式上出现了一种明显的证券化趋势，即在国际金融市场上相当一部分传统银行贷款已由通过发行各种证券进行融资的方式代替。

4. 银行业务的现代化。随着国际贸易发展和电子工业的飞速崛起，西方国家的银行业务，特别是支付工具出现了革命性变化，实现了现代化服务。一方面由于银行的国际国内业务迅猛发展，另一方面由于银行业之间的竞争剧烈，迫使银行业通过电脑提高营运效率，改善经营管理。银行业务现代化的最初阶段是利用电脑进行联机作业，提供活期储蓄、支票往来、定期存款及放款等服务。另一阶段是资金转帐，将所有银行、工商企业大客户联成一体，使用电子转帐方式进行资金收付。这样，既方便了客户存取资金，缩短结算期限，又节约了银行大量人力，降低了经营成本。

二、商业银行的性质、特征

所谓商业银行是以获取利润为目的，能够办理包括活期存款在内的诸种信用业务的货币经营企业。这类银行最早所吸收的资金主要是活期存款，并且进行短期的商业放款，故

称商业银行。

(一) 商业银行的性质

1. 商业银行具有一般企业的基本特征，是社会经济的重要构成部分。它具有从事业务经营所必需的自有资本，依法经营，照章纳税，自负盈亏，与其他工商企业一样以利润为目标，因此，从其基本属性上讲，它与工商企业并无二样。

2. 商业银行与一般的工商企业不同，经营的是特殊商品——货币。一般的工商企业经营的是有一定使用价值的一般商品，即从事商品生产和销售；商业银行则以金融资产和负债为其经营对象，经营的是具有特定使用价值的商品——货币或货币资本。

3. 商业银行作为金融企业，与专业银行及其他金融机构又有不同。这主要表现在业务经营上，专业银行的业务经营范围相对较狭窄和单一，只经营规定范围内的业务和提供专门性服务，虽然其业务范围也在扩大，但与商业银行相比，仍较单一。商业银行的业务包括一切“零售”和“批发”金融业务，功能比较全面，几乎可为顾客提供无所不能的金融服务。

(二) 商业银行的特征

1. 商业银行的资金来源主要是靠吸收存款。

商业银行的资金来源中除了股本和积累之外，吸收存款是其主要的资金来源。在得不到政府给予投资和财政性资金的条件下，只有靠吸收存款增强自身的资金实力，才能在激烈的竞争中获得生存和发展。商业银行吸收存款的种类包括活期存款、定期存款和储蓄存款，即一切短期和长期、团体

和个人闲置的货币资金和货币收入。而专业银行和其它金融机构只能接受指定形式的存款，如保险公司只能接受各类保险金，储蓄银行只能经营个人储蓄存款。因此，商业银行是唯一能够吸收各种形式存款的银行。

商业银行是唯一能吸收活期存款的银行，成为商业银行的一大特色。早期的商业银行，其业务主要集中在自偿性贷款，而自偿性贷款的资金来源主要是活期存款，商业银行能够满足活期存款者随时支付和提供放款的目的，因此活期存款一直受到客户的青睐，并成为其一大特色。

2. 商业银行是多功能综合性银行。

商业银行在业务经营上受到的限制较小，除了可办理一般存款、放款、汇兑等传统银行业务外，也可办理租赁、证券投资、代保管、咨询等业务。80年代后，美、日等国对商业银行的限制进一步放宽，使商业银行发展成为名符其实的金融百货公司。

3. 商业银行大多是非官方银行，且采用股份有限公司的形式组建。

商业银行创建所需资本，主要是通过公开募股集聚而成。购买银行股票的投资者就成为银行的股东。在全世界50家大型商业银行中，大部分是非官方的股份制银行。英国的商业银行几乎全是非官方金融企业，美国的花旗银行，英国的巴克莱银行和劳合银行，德国的德意志银行，日本的第一劝业银行和富士银行、住友银行，瑞士的瑞士银行等，均属非官方股份制银行。

4. 商业银行经营灵活，抗风险能力较弱。

西方各国的商业银行大部分是非官方银行，由于受政府

干预小，所以经营自主权大，且十分灵活。它不象专业银行及其他金融机构那样受政府干预较多，要执行政府经济发展决策，或多或少地行使政府一部分管理职能，缺乏一定的自主权和灵活性。同时，由于缺乏政府在资金上的支持与保护，再加上它百货公司式的经营方式易暴露经营管理上的问题，因此在经济不景气或同业竞争加剧的情况下，极容易倒闭，抗风险的能力显得很弱。

三、商业银行的职能

商业银行特殊的企业性质决定了商业银行的基本功能，一般说，具有以下四方面的职能。

(一) 信用中介

商业银行作为信用中介是其最基本、最能反映其经营特征的职能。这一职能的实质是通过负债业务把社会上大量的闲散货币集中起来，通过资产业务，再把它投向社会经济效益好的部门、企业或个人。在这里，商业银行是作为货币资本的贷出者和借入者的中介人或代表，来实现社会资本的融通，并从中获取收入，形成银行利润，因此，它发挥的是信用中介作用。

值得注意的是，商业银行通过信用中介职能实现资本的融通，并不改变货币资本的所有权，只是改变了使用权。资本融通具体表现为三个方面：

1. 通过信用中介职能，把暂时从再生产中游离出来的闲置资本，转化成职能资本，在不改变社会资本总量的前提下，通过改变资本的使用量，扩大再生产规模，形成资本增值。

2. 通过信用中介职能，把闲置在个人手中的货币收入以储蓄形式集中起来，积少成多，集腋成裘，变为可投入再生产的巨额资本，把本来用于消费的资金变成能带来货币收入的资本，从而扩大了社会资本总量，加速社会再生产。

3. 通过信用中介职能，把短期货币资本转化为长期货币资本。在平均利润原则支配下，还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门，起到调节经济结构和产业结构的作用。

(二) 支付中介

商业银行支付中介职能包括：通过存款在帐户上的转移，代理客户支付；在存款的基础上，为客户兑付现款等，充当工商企业、团体、个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。商业银行在很长一段时间里是唯一能吸收活期存款的金融机构，活期存款在其业务量中占有很大部分，商业银行通过存款帐户代客户支付或向客户兑付现款，以行使支付中介的职能。这一职能的发挥，大大减少了现金的使用，节省了社会流通费用，加速了结算过程和货币资本的周转，起到了促进扩大再生产的作用。

(三) 创造货币

商业银行在信用中介和支付中介职能的基础上，产生了创造货币的职能。商业银行是唯一能够吸收活期存款，开设支票存款帐号的银行，能创造支票和转帐等货币流通工具，为生产和流通过程提供更多的流通手段和支付手段。商业银行这一职能是通过放款和投资来实现的。商业银行利用其吸收的存款发放贷款，在支票流通和转帐结算的基础上，贷款又转化为存款，在这种存款不提现或不完全提现情况下，就