

<<商业银行业务经营与管理>>

图书基本信息

书名：<<商业银行业务经营与管理>>

13位ISBN编号：9787504933072

10位ISBN编号：7504933074

出版时间：2004-1

出版时间：中国金融

作者：李志辉 编

页数：424

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<商业银行业务经营与管理>>

前言

前言 商业银行是现代市场经济中的金融主体。它在西方国家已有300多年的发展历史，并在金融体系中一直占有重要的地位。商业银行雄厚的资金实力、全方位的服务及完备的管理体系，是其他任何类型的金融机构无法替代和比拟的。

同时，由于银行提供交易账户型的金融产品而具有创造存款货币的功能，大量的消费资金和投资资本通过商业银行的运作从资金供应者转移到资金需求者。

因此，商业银行对于一国中央银行利用货币政策调控宏观经济，对于社会资源的有效配置和保持经济的持续稳定增长，都发挥着举足轻重的作用。

我国正处于从计划经济向社会主义市场经济转轨的时期，现代商业银行的发展还面临着很多问题，例如国有商业银行如何转换机制，办成真正自主经营的现代商业银行；新成立的规模相对较小的商业银行如何在竞争中不断发展壮大等等。

尤其是在世界经济一体化、金融风险不断增长的背景下，如何建立和加强防范风险的机制，更是我国商业银行面临的重要课题。

《商业银行业务经营与管理》一书就是向有志于从事商业银行业务经营和管理的人们展示当今银行业的主要经营业务及其未来的发展趋势。

本教材是利用国内外最新资料，根据多年的教学经验，针对当前国内实际部门的需要和学生的接受能力，为高等院校金融学专业的本科生编写的。

它对国内的经济金融工作者也具有一定的参考价值。

全书共包括十七章内容，从五个方面概括介绍了当今商业银行的业务与发展。

第一部分为商业银行概述。

第一章为商业银行导论，介绍了商业银行的产生、商业银行制度和商业银行三大经营目标；第二章商业银行理论阐述了现代银行中介理论和银行资本冲突管制；第三章商业银行财务报表介绍了银行资产负债表、损益表、现金流量表和商业银行绩效评估；第四章商业银行资产负债管理理论介绍了银行资产管理理论、负债管理理论和银行资产负债管理理论。

第二部分为商业银行资金来源管理。

第五章资本管理讨论了商业银行资本构成和商业银行资本管理；第六章银行负债业务分析了商业银行存款管理、存款服务定价、非存款负债和其他资金来源。

第三部分为商业银行资金运用管理。

第七章商业银行现金管理介绍了现金管理原则、库仔现金的日常管理、存款准备金的管理和同业存款的管理；第八章银行证券投资论述了商业银行的证券投资和证券投资组合；第九章商业银行贷款管理介绍银行贷款并讨论了企业贷款、房地产贷款和消费者贷款。

第四部分为商业银行风险管理。

第十章商业银行风险管理概述包括银行风险简介、银行风险收益分析、银行资产组合分配和风险管理；第十一章外汇风险管理阐述了外汇风险的概念、评估、管理技术和汇率预测；第十二章商业银行利率风险度量和管理介绍了利率风险的识别、度量和管理的；第十三章商业银行信贷风险度量与管理讨论了信贷风险的识别、度量和管理的；第十四章商业银行表外业务风险包括银行表外业务简介和银行表外业务风险的识别、度量及管理。

第五部分为商业银行的其他业务管理。

第十五章商业银行经营发展趋势讨论了变化中的商业银行经营环境和网络银行的发展；第十六章商业银行的兼并与收购介绍了商业银行并购的动机、方式、定价和监管；第十七章国际银行业务包括商业银行国际业务的简介、管理和发展的。

本教材运用现代经济学的研究方法，对当代商业银行的一些重要的经营思想和管理模型做了有深度的探讨和介绍。

从理论与实际相结合的角度出发，系统地介绍和讨论当前银行业的管理原则、战略及方式。

.....

<<商业银行业务经营与管理>>

内容概要

《商业银行业务经营与管理》运用现代经济学的研究方法，对当代商业银行的重要经营思想和管理模型进行介绍，展示当代银行业主要经营业务及未来发展趋势。

作者简介

李志辉，男，1959年1月生，山东省莱阳市人。
1982年、1988年和2001年先后在天津财经学院和南开大学获经济学学士学位、经济学硕士学位和经济学博士学位。
现为南开大学金融学系副主任、教授、博士生导师。
主要研究领域：国际金融、金融市场、银行管理、财政与税收等。
自20世纪90年代以来，先后在国内外学术刊物上发表学术论文三十多篇，出版专著、译著、教材等七部。
曾获南开大学经济管理学科“培贤”基金优秀青年教师科研一等奖，宝钢教育基金优秀教师奖。
1993年应邀赴荷兰国际财政文献研究局（IBFD）并被聘为该局的特约经济学家，1998.10—1999.11获美国福特基金项目资助在美国伊利诺依大学商学院金融学系从事金融学研究。

<<商业银行业务经营与管理>>

书籍目录

第一章 商业银行导论第一节 商业银行的起源和发展一、商业银行的产生二、商业银行的发展第二节 商业银行的性质及职能一、商业银行的性质二、商业银行的职能第三节 商业银行的经营目标一、安全性目标二、流动性目标三、效益性目标四、商业银行经营目标的矛盾及其相互协调第四节 现代商业银行的组织结构及政府对银行业的监管一、商业银行的组织结构二、政府对商业银行的监督与管理第二章 商业银行理论第一节 现代银行中介理论一、资产方范式二、负债方范式第二节 银行资本冲突管制一、银行挤兑的外部性效应分析二、存款保险制度三、资本充足性管制第三章 商业银行财务报表第一节 银行资产负债表一、银行资产负债表的编制原理和结构第二节 银行损益表一、银行损益表的主要内容二、银行损益表的具体项目第三节 银行现金流量表一、现金流量表的主要内容二、现金流量表的具体项目第四节 商业银行绩效评估一、商业银行绩效评估体系二、银行绩效评估方法第四章 商业银行资产负债管理理论第一节 银行资产管理理论一、资产管理理论的发展二、资产管理方法第二节 银行负债管理理论一、负债管理理论介绍二、负债管理的方法第三节 银行资产负债综合管理理论一、资产负债综合管理理论二、资产负债综合管理的现状与发展三、资产负债综合管理的方法.....

<<商业银行业务经营与管理>>

章节摘录

商业银行董事长由董事会决定。

由于董事长在银行中处于举足轻重的地位，所以这一职能通常由那些具有较强的预测能力和交际能力，并与政府有较密切关系的人担任，以便为银行的发展提供有利条件。

商业银行董事会负有以下一些重要职责：确定银行的经营目标和经营决策。

银行经营目标是银行经营活动的依据，银行经营决策是银行实现目标的具体对策，需要根据经济环境的变化而随时加以调整。

选择银行高级管理人员。

商业银行有很多董事是社会上其他行业的名流，并不一定熟悉银行的具体业务，因此，就需要另外挑选合适的专门人才来具体管理银行。

设立各种委员会或附属机构，以贯彻董事会决议，监督银行的业务经营活动。

主要的委员会包括：一是执行委员会，又叫常务委员会。

这是决策机构中最重要的部门，负责从事各项研究，并向董事会提出报告和方案。

二是贷款委员会，美国有的银行叫贴现委员会。

其主要任务是确定各种贷款规模、审批大额贷款、决定银行利率水平。

三是考评委员会，负责定期或不定期地考核各级工作的成绩，并向董事会提出报告。

通过稽核委员会对银行业务进行检查。

定期听取各部门主管人员的汇报，通过比较的方式(与同类银行相比，与既定目标相比，以及自我比较)发现问题，查明原因，找出改进途径和方法。

董事会在履行上述职责的过程中，董事们负有法律责任。

如果发现董事因管理不善和失职等违法行为而造成经济损失时，要追究董事的法律责任，有的还要做出经济赔偿。

2. 执行系统。

商业银行的执行系统由总经理(行长)和副总经理(副行长)以及各业务职能部门组成。

(1) 总经理(行长)。

总经理(行长)是银行的行政首脑。

出任银行总经理(行长)的人选需具备以下条件：具有经营和管理银行的专门知识和组织才能，并在商业银行高级管理工作岗位上工作过若干年份；有较强的责任心和事业心，忠于职守，重视效益；

善于研究客户的心理需要，把握时机，做出正确决策；富有想像力，善于运用新的思维和方法对待银行经营中遇到的问题，并开辟新业务；能与下属保持良好的联系，善于调动下属的积极性。

总经理(行长)的职责是执行董事会的决定，组织银行的业务活动。

也有些商业银行实行董事长制，即董事长既是董事会首脑，又是银行内部的首脑，总经理只是董事长的助手。

(2) 副总经理(副行长)及各业务职能部门。

在总经理(行长)的领导下。

商业银行一般设置若干个副总经理(副行长)以及业务、职能部门。

以一个中型商业银行为例，在其内部可设置贷款、信托与投资、营业、会计、人事和公共关系及开发研究等部门，通常由银行的常务副总经理(副行长)主管贷款业务，在常务副总经理(副行长)领导下，

由两个副总经理分别主管工商信贷和其他贷款业务。

一名副总经理(副行长)主管信托投资，一名副总经理(副行长)主管营业，包括柜面业务、会计、保管和其他业务。

人事部经理主管人事工作，包括行员培训等，公共关系部经理负责对外联络工作。

业务。

一名副总经理(副行长)主管信托投资，一名副总经理(副行长)主管营业，包括柜面业务、会计、保管和其他业务。

人事部经理主管人事工作，包括行员培训等，公共关系部经理负责对外联络工作。

<<商业银行业务经营与管理>>

一般把商业银行的贷款、信托与投资、营业、会计等部门称为业务部门，专门经办各项银行业务，而把商业银行的人事、公共关系等部门称作职能部门，主要负责内部管理，协助业务部门开展经营活动。

3. 监督系统。

通常商业银行的监督系统由股东大会推选产生的监事会及银行的稽核部门组成。

监事会由监事组成，当选为银行监事的一般都是具有丰富银行管理经验的人员，他们熟悉银行业务的各个环节，能及时发现银行经营活动中存在的问题。

监事会的职责是对银行的一切经营活动进行监督和检查。

监事会的检查比稽核委员会的检查更具有权威性，它除了检查银行执行部门的业务经营和内部管理之外，还要对董事会制定的经营方针和重大决策、规定、制度及其被执行的情况进行检查，一旦发现问题，可以直接向有关部门提出限期改进的要求。

4. 管理系统。

商业银行的管理系统由五个方面组成：(1)全面管理。

商业银行的全面管理由该行的董事长、总经理(行长)负责，主要职责是确定银行目标、业务计划和经营预测，并制定政策，指导、控制及评价分支机构及银行业务、职能部门的工作。

(2)财务管理。

通常财务管理由负责财务工作的副总经理(副行长)担当，主要职责是负责银行筹资及成本管理、现金管理等，并制定财务预算，进行财务控制，进行审计、税收和风险管理。

(3)人事管理。

由人事部门负责，主要职责是招募员工、培训职工，进行工作和工资审评，处理劳资关系。

(4)经营管理。

由总经理(行长)负责，主要职责是根据银行确定的计划和目标，安排组织各种银行业务，分析经营过程中出现的各种问题，保证银行经营安全。

(5)市场营销管理。

由总经理(行长)、副总经理(副行长)及有关业务、职能部门负责人共同参与，主要职责是分析消费者行为及市场变动状况，确定市场营销战略，开展广告宣传、促销和公关活动，确定银行服务价格，开发产品和服务项目。

由于各国银行体制不同，经营环境不同，加之民族习惯的差异，商业银行的内部组织结构并不完全相同。

我国国有商业银行是我国金融体系的核心，其内部组织结构具有自己的特殊性，它们的组织结构大体如图1—2所示。

近年来，西方商业银行为了控制和降低银行业面临的各种风险，在内部组织结构上大多采用了“矩阵型”的结构。

这种矩阵式的组织结构按经营产品的不同，将银行的部门分为两类：一类是业务部门，如企业金融部、个人金融部、信托部、基金部；另一类是职能部门，包括财务部、风险管理部、市场营销部和稽核部等。

在每个业务部，再设置一些职能类似的部门，如财务、风险管理等部门，并将这些职能部门统一归属于全行的财务部、风险管理部等，如图1—3所示。

与其他金融结构相比，“矩阵型”结构的优点是适应性较强，能够使银行适应不同的复杂环境。

由于受到双重领导(每个部门风险经理既受到各郎经理的管理，同时受到全行所属的“风险管理部”的管理。

属“双重”制约关系)，矩阵型结构往往要求不同部门间进行信息交流和权力共享，对于部门间合作、协调、制约要求较高。

近年来，西方商业银行经营管理的成功经验表明，部门之间相互合作与相互制约并举是保证银行有效率、低风险运作的重要诀窍。

相互牵制包括横向牵制与纵向控制两方面。

横向牵制是指同级的各部门由于业务程序上的连续而产生的相互监督；纵向控制是指不同级别的同一

<<商业银行业务经营与管理>>

业务部门在业务上的领导与被领导，监督与被监督。

相互合作是指横向的职能部门为业务部门提供的支持功能。

围绕这一宗旨，西方商业银行的组织设计按横向功能分成三大块。

第一块是市场块，是衔接市场的窗口，由市场营销人员组成。

这些市场营销人员被称为客户经理(Account Officer or Relation Manager)，其职责是向市场中的客户直接推销其各类金融产品和服务，并通过提供优质服务，保持、发展与客户长久而稳定的关系，从而占领市场；市场块同时兼有了解和选择客户，反馈客户信息及新产品设计等市场调研的职责。

第二块是操作块，其职责是把市场营销人员从市场中承揽来的业务按照性质分门别类地交到各有关操作部门，进行具体操作。

第三块是管理块，其职责主要是进行业务管理和风险控制，并负有总体规划、风险评估与监控、会计核算、监察稽核等职能。

在整个按横向功能分工的三大块中，市场块为推销产品和服务客户的第一线，操作块和管理块的功能都是向市场块提供支持；同时，管理块对市场块的功能进行牵制。

从纵向看，西方商业银行在各个分支机构都设有操作块、市场块、管理块，上级的功能块与其对应的下级的功能块是直接的业务领导关系与监督关系。

.....

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>