



艾凯咨询  
ICAN Consulting

# 商业银行财务管理深度调研分析 报告

# 一、调研说明

《商业银行财务管理深度调研分析报告》是艾凯咨询集团经过数月的周密调研，结合国家统计局，行业协会，工商，税务海关等相关数据，由行业内知名专家撰写而成。报告意于成为从事本行业人士经营及投资提供参考的重要依据。

报告主要可分为四大部分，首先，报告对本行业的特征及国内外市场环境进行描述；其次，是本行业的上下游产业链，市场供需状况及竞争格局从宏观到细致的详尽剖析，接着报告中列出数家该行业的重点企业，分析相关经营数据；最后，对该行业未来的发展前景，投资风险给出指导建议。相信该份报告对您把握市场脉搏，知悉竞争对手，进行战略投资具有重要帮助。

官方网址：<https://www.icandata.com/view/43922.html>

报告价格： 纸介版9000元 电子版9000元 纸介版+电子版9200元

订购电话： 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱： sales@icandata.com

联系人： 刘老师

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、摘要、目录、图表

### 【 目录 】

第一章 商业银行财务管理概述	12
第一节 商业银行概述	12
一、我国商业银行的组织机构	12
二、我国商业银行的主要业务	13
第二节 财务管理在商业银行经营管理中的作用和地位	13
一、加强财务管理是实现股东价值最大化的需要	14
二、加强财务管理是提高商业银行竞争力的需要	14
三、加强财务管理是适应经济金融环境变化的需要	14
第三节 商业银行财务管理的原则	15
一、平衡原则	15
二、弹性原则	15
三、比例原则	16
四、优化原则	16
第二章 中西方商业银行财务管理体系对比	17
第一节 我国商业银行的财务管理存在的问题	17
一、财务管理体制有待进一步调整	17
二、财务管理方法有待进一步改进	17
三、财务管理人员素质有待进一步提高	18
第二节 中西方财务管理体系的主要差异	18
一、组织结构的差异	18
二、财务管理理念的差异	18
（一）战略成本理念	19
（二）源流式成本管理理念	19
（三）持续成本改进理念	19
（四）业务伙伴理念	19
（五）全面风险管理的理念	20

三、财务管理方法的差异 20

四、财务管理手段的差异 21

五、财务指标的差异 21

(一) 资本状况 22

(二) 资产质量 22

(三) 盈利性 22

### 第三章 中国商业银行财务管理现状 23

#### 第一节 商业银行财务管理职能的实现 23

一、资金管理 23

二、成本管理现状 23

三、预算管理现状 24

(一) 缺乏先进的预算理念 24

(二) 信息掌握不足 24

(三) 缺乏强有力的信息系统的支持 25

(四) 体制引起对费用预算执行不到位 25

四、费用管理现状 26

(一) 绩效考核中缺乏成本费用控制理念 26

(二) 业务费用管理粗放 26

(三) 预算沟通不充分 修正不及时 26

(四) 财务管理制度和操作流程须待完善 26

(五) 缺乏满足内部管理需要的管理会计系统 27

(六) 缺乏同业的比较、学习的途径 27

五、固定资产管理现状 27

六、财务分析现状 28

(一) 商业银行财务报表信息质量的限制 28

(二) 商业银行进行比率分析具有局限性 28

(三) 商业银行财务分析人员素质普遍不高 29

(四) 商业银行表外业务分析滞后 29

(五) 商业银行财务分析指标体系不健全 29

#### 第二节 商业银行的财务管理指标 30

一、主要业务业绩情况 30

二、效益情况	32
三、资产情况	34
(一)放款业务	34
(二)投资业务	35
四、资本情况	36
第三节 商业银行财务管理的调整方向	36
一、由财务核算管理向财务预算管理转变	36
二、由财务控制向财务决策转变	37
三、整合财务管理流程	37
四、科技支撑 提高财务管理效率	38
五、加强控制手段 提高控制力度	39
六、由分行式管理向“垂直管理”和“双线负责”转变	39
第四节 对我国商业银行财务管理模式的构想	40
一、坚持“银行价值最大化”的财务管理目标	40
二、完善财务管理体制	41
三、探讨推行整合预算管理方法	42
第四章 资本风险管理	44
第一节 概述	44
一、商业银行资本的本质—监管意义上的资本	44
二、商业银行资本的构成	44
(一)普通资本	44
(二)优先资本	45
(三)其他资本	46
第二节 国际银行业资本要求及我国商业银行资本状况分析	46
一、国际银行业资本要求	46
(一)资本的组成	47
(二)风险权重	49
(三)新巴塞尔资本协议	50
二、我国商业银行资本状况分析	51
(一)上市银行资本充足现状分析	51
(二)资本不足原因的进一步探究	52

### 第三节 强化资本管理，化解资本风险 54

#### 一、商业银行内部融资 54

#### 二、发行次级债券 55

#### 三、引入战略投资者和上市融资 56

## 第五章 银行资产风险管理 59

### 第一节 银行信贷资产风险管理 59

#### 一、信贷资产风险原因分析 59

##### (一)决策风险 59

##### (二)政策原因 60

##### (三)社会风险 61

#### 二、信贷资产风险管理的措施 61

##### (一)完善机制 提高自身风险管理水平 61

##### (二)多方参与 创造良好环境 63

### 第二节 商业银行资产负债比例和风险管理 64

#### 一、银行资产负债比例和风险管理理论概述 64

#### 二、商业银行资产负债比例管理的现状及原因 65

##### (一)现状分析 65

##### (二)成因分析 66

#### 三、完善资产负债比例和风险管理的措施 67

##### (一)创造内部条件 67

##### (二)改善外部环境 67

##### (三)实行性操作方式 68

## 第六章 利率和汇率风险管理 70

### 第一节 概论 70

#### 一、利率风险的根源及其表现 70

##### (一)利率风险的根源 70

##### (二)利率风险的表现 70

#### 二、汇率风险的根源及其表现 70

##### (一)汇率风险的根源 70

##### (二)汇率风险的表现 71

## 第二节 利率风险管理 71

### 一、利率风险防范存在的问题 71

- (一) 对利率风险管理重要性认识不足 71
- (二) 利率风险管理体制不健全 71
- (三) 利率风险管理的方法手段落后 71
- (四) 资产负债结构单一 银行利率风险过于集中 72
- (五) 基层银行维权意识不足 客户利率选择性风险突出 72
- (六) 利率风险管理的高级人才资源匮乏 72

### 二、提高利率风险防范水平的对策 72

- (一) 建立健全利率风险管理体制 72
- (二) 健全利率风险管理信息系统 72
- (三) 利用衍生金融工具分散和规避利率风险 73
- (四) 开拓经营领域，大力发展中间业务 73
- (五) 搞好对利率风险管理人才的选拔和培养 73
- (六) 加强对客户利率违约风险的控制 73

## 第三节 汇率风险管理策略 73

### 一、汇率风险管理的一般策略 73

### 二、即期外汇市场 75

### 三、开办银行间远期外汇业务 75

### 四、开展掉期交易 76

### 五、外汇期货、期权交易 76

## 第七章 表外业务风险管理 77

### 第一节 表外业务的现状、成因、对策分析 77

#### 一、商业银行表外业务的发展现状 77

#### 二、商业银行表外业务存在的问题 77

#### 三、表外业务滞后的成因分析 78

- (一) 市场经济尚不成熟 78
- (二) 对商业银行管理的限制 78
- (三) 商业银行表外业务的法规不完善 79
- (四) 商业银行风险意识淡薄 79

#### 四、发展商业银行表外业务的对策 79

（一）加快金融法规建设	79
（二）加强对表外业务的风险防范和金融监管	80
（三）加强科技投入、人才储备力度	80
（四）积极开拓表外业务新品种	80
（五）加强表外业务的市场营销	81
第二节 表外业务风险防范	81
一、建立全面表外核算体系	81
（一）表外业务会计要素	81
（二）表外业务会计科目	82
（三）记账方法	82
（四）会计凭证	83
（五）会计报表	83
（六）表外风险的会计披露	83
（七）表外业务与表内业务的相互转化	84
（八）重要凭证、有价单证核算使用“备忘科目”核算	85
二、建立完整的表外业务信息披露制度	85
（一）规范披露的原则	85
（二）规范披露的标准	86
（三）规范披露的内容	86
（四）规范披露的方式	86
（五）创新披露的手段	87
三、建立和完善内部控制制度	87
（一）强化金融风险防范意识 树立内控优先观念	87
（二）加强账务控制	87
（三）设置科学的操作规程	88
（四）建立严密的分级授权制度	88
（五）加强重要物品、重要岗位控制	88
（六）构建会计电算化安全控制体系	88
（七）强化内部检查系统	89
（八）提高内控人员素质	89



## 第一节 我国银行财务会计管理工作中的不足 90

### 一、银行财务会计内控机制尚待完善 90

(一) 会计核算中存在的风险 90

(二) 会计操作中存在的风险 90

(三) 会计监督中存在的风险 90

(四) 人员管理中存在的风险 91

### 二、会计信息反馈系统不适应现代商业银行要求 91

## 第二节 建立社会主义商业银行财务管理体系 91

### 一、将财务会计管理作为银行经营管理的核心 91

(一) 是实现股东价值最大化的需要 91

(二) 是提高商业银行竞争力的需要 92

(三) 是适应经济金融环境变化的需要 92

(四) 具体措施 93

### 二、建立考核制度 94

### 三、建立银行财务会计体系应遵循的原则 94

(一) 真实性原则 94

(二) 规范化原则 94

(三) 谨慎性原则 95

(四) 监督性原则 95

(五) 授权授信原则 95

### 四、建立完善银行财务会计体系的措施 95

(一) 加强岗位内部控制机制建设 实现岗位间的监督制约 96

(二) 严格执行规章制度 强化安全保障机制 96

(三) 狠抓内部岗位责任的落实 96

(四) 切实加强会计的队伍建设 96

(五) 加快完善我国的金融会计法规制度 97

## 图标目录

图表 1 我国金融机构存贷款差额表 31

图表 2 我国金融机构存贷款差额示意图 31

图表 3 金融机构资金来源统计表 32

图表 4 金融机构资金来源变化图 33

图表 5 资产负债表内的资产风险权数 49

图表 6 资产负债表外项目的信用转换系数 50

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/43922.html>

### 三、研究方法

- 1、系统分析方法
- 2、比较分析方法
- 3、具体与抽象方法
- 4、分析与综合方法
- 5、归纳与演绎方法
- 6、定性分析与定量分析方法
- 7、预测研究方法

### 四、数据来源

对行业内相关的专家、厂商、渠道商、业务（销售）人员及客户进行访谈，获取最新的一手市场资料；

艾凯咨询集团长期监测采集的数据资料；

行业协会、国家统计局、海关总署、国家发改委、工商总局等政府部门和官方机构的数据与资料；

行业公开信息；

行业企业及上、下游企业的季报、年报和其它公开信息；

各类中英文期刊数据库、图书馆、科研院所、高等院校的文献资料；

行业资深专家公开发表的观点；

对行业的重要数据指标进行连续性对比，反映行业发展趋势；

中华人民共和国国家统计局 <http://www.stats.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局 <http://www.saic.gov.cn>

中华人民共和国海关总署 <http://www.customs.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

中国证券监督管理委员会 <http://www.csrc.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

世界贸易组织 <https://www.wto.org>

联合国统计司 <http://unstats.un.org>

联合国商品贸易统计数据库 <http://comtrade.un.org>

## 五、关于艾凯咨询网

艾凯咨询网（[www.icandata.com](http://www.icandata.com)）隶属艾凯咨询集团（北京华经艾凯企业咨询有限公司），艾凯咨询集团专注提供大中华区产业经济情报，为企业商业决策赋能，是领先的市场研究报告和竞争情报提供商

艾凯咨询集团为企业提供专业投资咨询报告、深度研究报告、市场调查、统计数据等。艾凯咨询网每天更新大量行业分析报告、图表资料、竞争情报、投资情报等，为用户及时了解迅速变化中的世界和中国市场提供便利，为企业商业决策赋能。

### 研究力量

高素质的专业的研究分析团队，密切关注市场最新动向。在多个行业，拥有数名经验丰富的专业分析师。对于特定及专属领域，我们有国内外众多合作研究机构，同时我们聘请数名行业资深专家顾问，帮助客户分清市场现状和趋势，找准市场定位和切入机会，提出合适中肯的建议，帮助客户实现价值，与客户一同成长。

### 我们的优势

权威机构 艾凯咨询集团二十年深厚行业背景;

数量领先 囊括主流研究报告和权威合作伙伴;

服务齐全 促销、推荐指数、积分、网上支付等;

良好声誉 广泛知名度、满意度，众多新老客户。