



“十三五”普通高等教育本科部委级规划教材

商业银行经营管理


COMMERCIAL BANK MANAGEMENT

主 编◎王千红

副主编◎刘哲怡



非
外
借

 中国纺织出版社



“十三五”普通高等教育本科部委级规划教材

商业银行经营管理

.....
COMMERCIAL BANK MANAGEMENT



中国纺织出版社

内 容 提 要

金融创新能力是衡量一个国家金融业竞争力的重要标志。经营环境的巨大变化,正在促使整个银行业重新洗牌。可以看到,随着商业银行竞争的加剧,新的格局正在形成。如何在新一轮的变革中更好地生存与发展,成为商业银行面临的首要挑战,而“金融创新”就成了决胜的利器。商业银行经营管理学是研究市场经济条件下现代商业银行的构造、营运机制和经营管理行为与策略的科学。商业银行在金融体系中具有重要的地位,商业银行的基本业务及其经营管理理论和方法具有很强的应用性。

研究和把握现代金融的发展基础和趋势的核心着眼点在商业银行经营管理理论和实务的发展上,商业银行自身的业务发展以及银行与市场关系的不断创新与发展,对商业银行理论和实践教学内容和方式提出了不断创新发展的要求。本书引入微观银行经济学的基本观点,解释银行存在的理由,并采用分层导入的方法介绍商业银行的基础理论、业务结构以及管理理论与技术,既有助于初学者选择性地了解商业银行的基础知识和基本业务,同时也可作为进阶的培训和研究提供综合分析和思考的参考。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理 / 王千红主编. —北京:中国纺织出版社, 2017. 1

“十三五”普通高等教育本科部委级规划教材
ISBN 978-7-5180-3096-5

I. ①商… II. ①王… III. ①商业银行—经营管理—高等学校—教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第277694号

策划编辑:顾文卓 责任印制:储志伟

中国纺织出版社出版发行

地址:北京市朝阳区百子湾东里A407号楼 邮政编码:100124

销售电话:010-67004422 传真:010-87155801

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

中国纺织出版社天猫旗舰店

官方微博 <http://weibo.com/2119887771>

北京通天印刷有限责任公司印刷 各地新华书店经销

2017年1月第1版第1次印刷

开本:787×1092 1/16 印张:21

字数:382千字 定价:48.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换

高等院校“十三五”部委级规划教材经济管理类编委会

主任：

倪阳生：中国纺织服装教育学会会长

赵宏：天津工业大学副校长、教授、博导

郑伟良：中国纺织出版社社长

赵晓康：东华大学旭日工商管理学院院长、教授、博导

编委：（按姓氏音序排列）

蔡为民：天津工业大学管理学院院长、教授、硕导

郭伟：西安工程大学党委常委、教授、博导

胡剑峰：浙江理工大学经济管理学院院长、教授、博导

黎继子：武汉纺织大学国际教育学院院长、教授、博导

琚春华：浙江工商大学计算机与信息工程学院院长、教授、博导

李晓慧：北京服装学院教务处处长兼商学院院长、教授、硕导

李志军：中央财经大学文化与传媒学院党总支书记、副教授、硕导

林一鸣：北京吉利学院执行校长、教授

刘晓喆：西安工程大学高教研究室主任、教务处副处长、副研究员

刘箴言：中国纺织出版社工商管理分社社长、编审

苏文平：北京航空航天大学经济管理学院副教授、硕导

单红忠：北京服装学院商学院副院长、副教授、硕导

石涛：山西大学经济与工商管理学院副院长、教授、博导

王核成：杭州电子科技大学管理学院院长、教授、博导

王进富：西安工程大学管理学院院长、教授、硕导

王若军：北京经济管理职业学院院长、教授

乌丹星：国家开放大学社会工作学院执行院长、教授

吴中元：天津工业大学科研处处长、教授

夏火松：武汉纺织大学管理学院院长、教授、博导

张健东：大连工业大学管理学院院长、教授、硕导

张科静：东华大学旭日工商管理学院副院长、教授、硕导

张芝萍：浙江纺织服装职业技术学院商学院院长、教授

赵开华：北京吉利学院副校长、教授

赵志泉：中原工学院经济管理学院院长、教授、硕导

朱春红：天津工业大学经济学院院长、教授、硕导

前言

在金融经济的快速发展以及世界各国教育改革大潮冲击的双重压力下，我国金融学高等教育改革表现出了必要性和紧迫性。顺应了中国金融市场化、银行经营国际化、金融经济核心化的科学发展潮流和趋势，特别是上海国际金融中心的建设步伐日益加快，立足上海，辐射全国的金融人才需求不断增大，越来越多的莘莘学子怀着美好的理想投身金融专业的学习中。

商业银行经营管理是金融学专业课程的核心主干课程，在金融学专业人才培养方案中是不可或缺的构成部分。1999年教育部“金融学课程改革研讨”中达成的共识认为，商业银行是金融学中最成熟的部分，是金融学中最关键的部分，是金融学中最富有发展空间的部分。修炼金融素养，把握和分析金融体系的特征，理解现代金融发展的创新技术都需要以商业银行经营管理的理论和实务为着眼点。

为什么会有银行？银行的业务性质是什么？银行将走向何处？这些问题的思考与讨论带来了银行业相关经济理论的一系列变革，同时也带动了人们对商业银行经营管理基础、内容和模式创新的理论与实践的不断探索。随着商业银行自身的业务发展以及银行与市场关系的不断创新与发展，商业银行经营管理的教材内容也应该不断更新。目前，国际上，商业银行经营管理课程教学内容趋向微观化，其侧重点在微观的银行运营管理和风险管理上。国内商业银行课程有两类，一类是将商业银行管理设置为财务金融专业方向的必修课，课程内容以国际课程引进为主，注重银行的管理目标方式策略研究；另一类是作为应用金融专业的核心主干课程，着重研究商业银行的业务经营和风险管理。因此，目前国内可以获得的商业银行管理的教材在体系和内容上也主要是上述两种类型。

无论上述哪种类型，随着网络交易技术在支付和金融行业的广泛运用，都对金融



供给方式变革提出了一定的要求, 既有的商业银行经营管理的课程内容和教学方式存在着极大的不适应。为了适应新经济态势, 不断更新教学内容, 探索商业银行综合业务创新过程如何在有限的教学课时内既体现银行管理课程体系的完整性, 又兼顾商业银行教学的实践性, 给学习者更多融会贯通、运用创新的机会, 我们编写了本教材。

本教材首先考虑了上述问题, 在编写设计中将教材内容划分为三大部分, 形成相互呼应的三个层次。既考虑了教材内容的完整性, 又通过基础知识、基本业务和综合管理三个不同层次, 理清了读者的学习脉络, 也为教师教学内容选择提供了灵活性, 如, 建议面向经济学大类为基础的学习者, 可以从基础知识深入思考和拓展学习开始, 基础业务的内容以学习者为主, 然后研究综合管理内容与方法深入运用。建议面向财务金融基础的学习者, 可以回顾相关前行基础课程, 在第一部分基础知识部分以学习者主动学习为主, 更多的教学时间可以放在第二部分基础业务上, 然后通过学习者阅读第三部分, 设计案例, 运用分析, 提升综合管理分析能力。

本书第一部分为基础知识。引进国际上微观银行相关经济理论, 针对银行的基础业务性质进行定位讨论, 不仅仅是集中关注银行的风险管理层面, 而且关注非对称信息的分析范式, 让学习者深刻地理解银行在经济运行中的作用的同时, 注意到银行的脆弱性, 了解银行的特殊性。

本书第二部分为基本业务。研究商业银行的管理目标和策略必须从银行的业务内容学习开始。这部分涵盖了商业银行的资产负债表中的业务, 也涉及了表外业务。

本书第三部分则是综合经营管理。在掌握了基本业务的基础上, 从商业银行的经营原则出发, 提出综合考察商业银行经营业绩的指标和方法。基于银行的特殊性, 综合讨论了商业银行价值衡量的理论与方法。商业银行是全面风险管理的机构, 因此, 我们将银行的风险管理放在最后, 以提示学习者深入理解商业银行风险问题的复杂性、综合性和复合型特征。

商业银行的发展史本身就是一部金融创新史, 同时商业银行的学习目标和教学理念本身就需要跟踪理论前沿和业务创新实践, 不断将理论研究动态和实践创新的经验渗透在教学中。在本书中, 我们设计了案例引导和阅读资料, 以跟踪实践发展和理论前沿, 丰富商业银行管理的学习内容。

本书注重前沿理论与实践创新相结合, 内容完整性和学习重点突出, 为使学习者能够进一步思考检视学习效果, 我们依据每章内容的学习目标编写了多样化的能力训练题, 并对部分能力训练给出了参考答案, 为主动学习者提供了便利。

本书由王千红和刘哲怡共同讨论形成写作大纲，具体编写的分工为，王千红编写第二、四、六、七、八、九、十、十二、十三章，刘哲怡编写第一、三、五、十一章，最后由王千红负责统稿。

本书编写过程中参考了国内外的大量文献，在此谨向相关文献的作者、出版方致谢。特别感谢中国纺织出版社评选本教材为高等教育本科“十三五”部委（国家）级规划教材。感谢何林立、张敏、李若男、赖卢钰和常伟对于书中基础资料的收集和整理工作。书中难免出现的疏漏和错误由本书作者负责，敬请读者批评指正。

编者

2016年5月16日



目录

第一部分 基础知识

第一章 商业银行概述	3
第一节 商业银行的起源与发展	4
第二节 商业银行的性质与职能	9
第三节 商业银行的组织结构	11
第四节 商业银行的外部监管	16
第二章 商业银行的业务特征及其类型	22
第一节 商业银行业务的本质	23
第二节 银行业务的一般特征	32
第三节 商业银行业务类型	34

第二部分 商业银行基本业务经营

第三章 资本金结构与管理	43
第一节 商业银行资本概述	44
第二节 商业银行的资本充足度	48
第三节 商业银行资本的来源与管理	54



第四节	我国商业银行资本现状分析	56
第四章	负债业务及其经营	61
第一节	负债及其重要性	61
第二节	负债结构分析	63
第三节	负债成本分析	74
第四节	负债的策略分析	79
第五章	现金资产业务与流动性管理	89
第一节	商业银行现金资产概述	90
第二节	商业银行现金资产管理	92
第三节	商业银行流动性管理	98
第四节	商业银行的头寸	101
第五节	流动性需求的预测方法	104
第六章	贷款业务及其风险管理	113
第一节	商业银行的贷款种类	113
第二节	贷款的生命周期与优良贷款	119
第三节	银行贷款的基本问题	125
第四节	贷款评估	131
第五节	贷款定价	136
第六节	贷款风险管理	140
第七章	证券投资业务	153
第一节	商业银行证券投资的概念与目的	154
第二节	商业银行证券投资的对象与方式	156
第三节	银行证券投资的收益与风险	161
第四节	证券投资的策略	165

第八章 传统中间业务	171
第一节 商业银行中间业务的性质和特点	174
第二节 支付结算业务	175
第三节 代理和代理融通业务	180
第四节 咨询顾问类业务	183
第五节 银行卡业务	186
第九章 租赁与信托业务	191
第一节 租赁	192
第二节 信托	199
第十章 有风险的表外业务	210
第一节 有风险的表外业务的内涵与特征	211
第二节 担保类业务	212
第三节 承诺类业务	217
第四节 金融衍生交易类业务	222

第三部分 商业银行综合经营管理

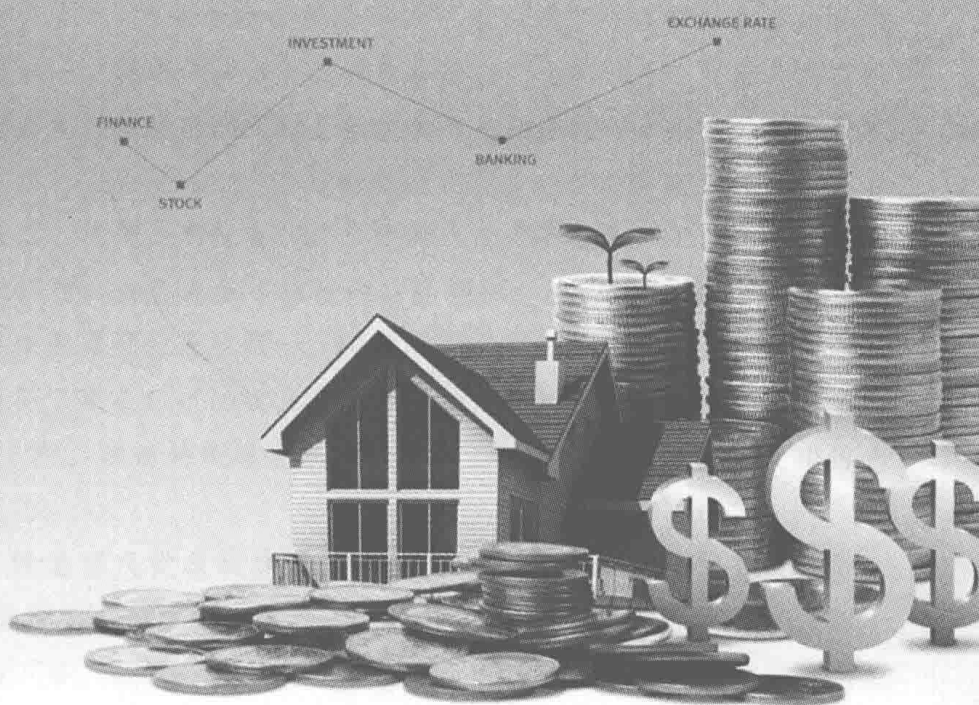
第十一章 商业银行的经营原则及业绩分析	233
第一节 商业银行的经营原则	235
第二节 商业银行业绩分析指标	237
第三节 商业银行业绩分析方法	246
第十二章 商业银行的价值衡量	253
第一节 银行价值管理的目标	256
第二节 商业银行的主要报表及其特征	260



第三节	商业银行资产负债管理理论	271
第四节	商业银行价值评价的理论与方法	275
第十三章	商业银行的风险管理	284
第一节	商业银行的风险来源	286
第二节	利率风险管理	289
第三节	信用风险管理	302
第四节	市场风险	309
	参考文献	320
	能力训练参考答案(部分)	322

第一部分

基础知识



第一章 商业银行概述



【学习目标】

商业银行是为了适应社会化大生产和市场经济发展的需要而形成的一种金融组织。商业银行具有十分明显的企业性质，追求利润最大化，但同时由于它以货币资本为经营对象，因此商业银行又是特殊的企业。经过几百年的演变，商业银行已经成为各国金融体系中最重要的重要组成部分。本章学习要求了解商业银行的起源和发展，掌握商业银行的性质与职能、外部组织形式和内部治理结构，理解商业银行监管的特殊性。



【引导案例】

中国银行业的起源与发展

我国银行业的产生可以追溯到 1000 多年前的唐朝，当时出现了一些兼营银钱的机构，如邸店、质库等。在 7~10 世纪初期的唐朝，已经出现了办理金融业务的独立机构，但经营范围比较单一。明朝中叶出现的钱庄和清朝产生的票号，实际都具有银行的性质。这类采取封建式组织管理形式的金融机构都是独资或合资经营的，很少有分支机构，资金力量薄弱、业务范围小，与股份银行在业务经营与管理方式上都有着很大的差别。宋代有钱馆、钱铺，明代有钱庄、钱肆，清代有票号、汇票庄等。这些机构虽然称不上真正的银行，但已具备了银行的某些特征。1897 年 4 月 26 日在上海成立的中国通商银行是中国最早的商业银行。1908 年清政府正式颁布了《银行通则》十六条，以法律形式规范了商业银行的设立和业务活动，此后旧中国民族资本商业银行纷纷设立。截至 1936 年，注册的民族资本商业银行已达 273 家，其中较大规模的商业银行大多集中在上海。

20 世纪 30 年代，统治国民党政权建立了以中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行、中央信托局、邮政储金汇业局、中央合作金库（简称“四行二局一库”）为主体，包括省、市、县银行及官商合办银行在内的金融体系。此外还有一批



民族资本家兴办的私营银行及钱庄，其中约三分之一集中在上海。

1948年12月1日中国人民银行在石家庄成立，并开始发行人民币。1949年2月，中国人民银行迁入北平。采用对官僚资本银行接管的方式，将官商合办的4家银行改组为公私合营银行。新中国成立初期，我国在计划经济体制下形成了由中国人民银行“大一统”的银行体系，即银行不划分专业系统，各个银行都作为中国人民银行内部的一个组成部分，从而使中国人民银行成为办理存款、贷款和汇兑业务的商业银行，同时又是担负着国家宏观调控职能的中央银行。

伴随着经济体制改革的逐步推进，我国的商业银行体系也逐步建立和完善。20世纪70年代末、80年代初，我国先后建立了四家国有专业银行。1994年，三家政策性银行的组建，为专业银行的商业化改革创造了条件。1995年我国通过了《中华人民共和国商业银行法》，从而明确了四家专业银行“国有独资商业银行”的法律地位。1998年，我国发行特别国债补充商业银行资本金，1999年建立资产管理公司剥离商业银行不良资产，为国有独资商业银行的进一步改革创造了条件。2003年10月，党的十六届三中全会召开并通过了《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》，明确提出了要使国有商业银行成为“资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好的现代金融企业”。2005年、2006年、2007年中国建设银行、中国银行、中国工商银行先后上市，中国农业银行于2010年7月在上海和香港两地上市。至此，中国四大国有商业银行全部实现上市。

第一节 商业银行的起源与发展

一、商业银行的定义

历史上，“银行”一词最早来源于拉丁文 Banca，在中世纪的欧洲意指“用于交易的长板凳”。当时，欧洲各国的贸易往来频繁，意大利的港口城市威尼斯凭借其便利的水运交通，成为欧洲最繁荣的商业贸易中心。各国商贩使用不同的金属货币，所以交易之前需要兑换。于是在港口的集市上出现了一批坐在长板凳上的人，他们专门为商贩鉴别、兑换、保管货币。早期的银行就起源于货币兑换业，而这批兑换人也逐渐发展成了银行家。

而现代意义上的商业银行（Commercial Bank），不同的国家也有不一样的界定。一般认为，商业银行的定义应该包括以下几点：第一，商业银行是一个信用授受的中介机构；第二，商业银行是以获取利润为目的的企业；第三，商业银行是唯一能提供银行货币（活期存款）的金融组织。

一个世纪以前，美国联邦政府定义的商业银行是：提供可以随时按要求（例如签发支票、刷卡或者以其他方式进行电子转账）提取的存款服务并提供商业或企业性质的贷款的机构。而在20世纪80年代，当大多数金融和非金融机构都能够提供这两项服务的时候，美国国会又对商业银行的定义进行了改动：必须由联邦存款保险公司管理并参与存款保险的机构。于是，现行的美国法律不是以银行提供的服务来界定是否属于商业银行，而是以是否是联邦存款保险机构的成员来定义。

在我国，商业银行被定义为：依照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。

二、商业银行的起源

近现代银行的开端萌芽于货币经营业。货币经营业，即经营货币商品的商业，首先是从国际交易中发展起来的。自从各国有不同的铸币以来，在外国购买货物的商人，就得把本国铸币换成当地铸币和把当地铸币换成本国铸币；或把不同铸币同作为世界货币的、未铸造的纯银或纯金相交换。由此，就产生了兑换业，它应被看成是近代货币经营业的自然基础之一。因此，商业银行是商品经济发展到一定阶段的必然产物，并随着商品经济的发展不断完善。商业银行的起源与货币兑换、保管、借贷是分不开的，大致可以分为三个阶段：第一阶段，出现了货币兑换业和兑换商；第二阶段，增加了货币保管和收付业务，即由货币兑换业演变成货币经营业；第三阶段，兼营货币保管、收付、结算、放贷等业务。此时，货币兑换业便发展为银行业。

比较具有近代意义的银行是1587年建于意大利的威尼斯银行。随后，银行这一新型的金融机构由意大利传播到欧洲其他国家，如1609年在荷兰的阿姆斯特丹、1619年在德国的汉堡、1621年在纽伦堡等城市也相继出现了银行。当时这些银行主要的放款对象是政府和封建贵族，放款带有明显的高利贷性质，因而不能适应新兴的资产阶级工商业的发展。

商业银行形成主要通过两种途径。第一种途径是由旧式的高利贷银行转变而来，这是早期商业银行产生的主要途径。早期的银行如威尼斯银行等建立时，资本主义生产关系尚未确立，当时的主要业务是高利贷。随着资本主义生产关系的确立，高利贷过高的利息率严重阻碍了资本主义的发展，此时的高利贷银行要么倒闭，要么降低贷款利率转变为商业银行。第二种途径是根据资本主义经济发展的需要，以股份制公司的形式组建而成，大多数的现代商业银行都是按照这一方式组建起来的，例如英格兰银行。最早出现的按照资本主义原则组织起来的第一家股份制银行是1694年成立的英格兰银行（Bank of England）。英格兰银行是当时英国政府为了同高利贷作斗争，维护新生资产阶级发展工商企业的需要而成立的一家股份制的银行，以5%~6%的低利率向工商企业发放贷款，而当时那些高利贷性质的银行利率一般都在20%~30%。