



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

教育部金融学核心课程教材

银行管理学

(第二版)

黄 宪 代军勋 赵 征 主编

Bank Management

(2nd Edition)

WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

教育部金融学核心课程教材

银行管理学

(第二版)

黄 宪 代军勋 赵 征 主编

Bank Management

(2nd Edition)



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行管理学/黄宪,代军勋,赵征主编. —2版. —武汉:武汉大学出版社, 2011.4

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

教育部金融学核心课程教材

ISBN 978-7-307-08621-0

I. 银… II. ①黄… ②代… ③赵… III. 银行管理—高等学校—教材 IV. F830.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第043743号

责任编辑:范绪泉 责任校对:刘欣 版式设计:马佳

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:cbs22@whu.edu.cn 网址:www.wdp.whu.edu.cn)

印刷:湖北民政印刷厂

开本:787×1092 1/16 印张:24 字数:560千字 插页:1

版次:2004年2月第1版 2011年4月第2版

2011年4月第2版第1次印刷

ISBN 978-7-307-08621-0/F·1490

定价:35.00元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

第二版前言

在现代市场经济中，商业银行无疑是与人们日常生活最为息息相关的金融机构，社会资金的配置也是通过以银行为代表的金融中介和金融市场来实现的。在很长的历史时期，以商业银行为代表的各国金融中介机构在资金配置的格局中占着压倒性地位。自从 20 世纪 80 年代以来，经济环境的巨变对以存贷款为主的传统商业银行存在的基础构成了威胁，对银行业生存产生了较大的影响，在金融业中的竞争优势明显下降。面对巨大的生存挑战，为了在巨变市场环境之下生存，发达国家的银行业经历了痛苦但却是成功的整体转型，使银行业正变成一种水平多样化、垂直专业化和外包化、以信息技术为纽带的新型金融机构。2008—2010 年的全球金融危机，既给银行业带来了沉重打击，也同时凸显了银行业的运行机制和状态与国民经济和社会大众的密切关联。与此相对应的是，世界各国从学界到实务界都在对银行管理的理念、策略、方法和金融技术手段进行反思和变革，试图重新确定它们的竞争优势。本教材希望结合 2008—2010 年金融危机中所暴露出来的银行业问题，以及它们的调整，能够全面、准确地反映国际银行业的变化和由此带来的管理的新理念、新策略、新方法、运行模式和新金融技术的变化。

中国作为经济大国崛起已经成为国际社会共识，中国经济各领域和行业参与经济全球化的进程必然会加速，国际竞争也会加剧，中国银行业必将面临一场全面而深刻的内涵式的巨大变革。如何看待当前经济全球化下的银行业与实体经济的关系，如何科学合理地总结和借鉴发达国家银行业先进的管理理论、经营管理经验，以提高我国商业银行经营管理的水平，发挥银行在国民经济中的重要作用以及配合国家“经济走出去”的大战略，是我国银行业亟待从理论上和实践上加以研究和解决的现实需要。

本次改版教材是在吸收了当前国际银行业大量经营与管理的研究和实践的成果的基础上完成的。它对当代商业银行的重要的经营理念 and 最新理论作了较为深刻的探讨，对现代银行经营管理模型、方法和金融技术也作了比较全面的阐述，同时结合了一些经典的案例分析，理论联系实际，可以强化读者对相关知识的领悟和掌握。本书力求紧扣现代银行业发展的脉搏，其框架的安排有较严密的逻辑性，内容的安排在保证前沿性和科学性的前提下，尽量做到循序渐进，由浅入深，以便于读者学习。

全书分七编，共十七章。其逻辑安排、基本内容以及主要修改和调整是：

第一编银行概述从框架的角度讨论银行一般行为，包括金融中介存在的经济学解释、银行的性质、主要功能和经营原则。本编修改和增加较多的部分是银行业组织结构与规模效率、范围效率和 X 效率等理论的关系，以及银行内部组织结构的适用性等。本编还结合了 2008—2010 年全球金融危机，讨论了发达国家银行业的调整与可能的发展趋势。

第二编讨论银行资金来源管理。在本轮金融危机后，2010 年出台的新巴塞尔协议Ⅲ

对 1988 年和 2002 年颁布的巴塞尔协议进行了反思和修正, 银行理论和实务界对资金来源, 特别是资本和经济资本有了更为深刻和准确的理解。这编主要包括银行资本的构成与功能、对新巴塞尔协议草案框架下的银行的资本充足度的理解和计算、银行的资本计划与资本来源、负债业务经营管理以及银行资金总成本的核算。本编修改和增加较多的部分是全面准确地理解新巴塞尔协议下的资本管理, 以及负债来源从传统的存款管理向现代财富管理转变的理念、背景和方法。

第三编主要讨论银行资金运用管理。这编在形式上与传统的教科书似无大的差别, 但由于国际银行业经营管理理念和方法及金融技术的变化, 本教材在这编的内容上用足够的篇幅反映了这些新内容。主要内容除了包括银行贷款业务管理程序、信用分析技术、贷款定价, 银行证券投资的风险和收益分析, 以及证券投资策略和证券投资的避税组合策略之外, 对银行资产运用中近来涌现的新技术和方法都给予了介绍。

第四编讨论银行表外业务及其他业务。作为转型后的新型银行, 表外业务中产生的收入已经成为银行利润的新增长点 and 主要来源, 甚至成为判断银行是否已经现代化和摆脱传统陈旧模式的标准之一。本编的内容主要对表外业务的含义与发展, 以及各类传统的表外业务和创新的表外业务进行了详细介绍, 同时还介绍了各国银行在转型中普遍开展的代理业务、咨询顾问业务、信托业务、金融租赁业务等。尽管在 2008 年的金融危机中, 金融衍生品所起到的破坏作用引起人们对它们的质疑, 但我们认为, 基础性的金融衍生品是人类智慧的结晶, 是金融业的历史进步, 包括基础性的资产证券化。所以, 在这部分我们强调介绍基础衍生金融产品和在银行的运用, 而对过于复杂的衍生品给予了删除和简化。

第五编主要讨论银行流动性管理和资产负债管理, 这一编既相对独立, 又与后面的风险管理的内容有适当交叉。鉴于中国利率市场化的提速和存款保险公司的出台方案趋于明朗, 对于中国的金融专业学生和金融机构的从业人员, 这一部分不仅变得很重要, 并且非常务实。对于银行而言, 流动性风险和利率风险主要是通过流动性管理和资产负债管理来解决。流动性管理除了风险考虑之外, 更重要的还包括了如何科学地控制头寸方面的大量的管理方法和技术, 而资产负债管理除了被用于控制利率风险之外, 还包括了如何科学地优化配置资金, 以降低成本和扩大盈利能力的经营策略和方法。这编的内容对流动性管理和资产负债管理的理论和策略的发展、科学管理的技术, 以及如何运用各种模型和策略来规避风险和扩大盈利进行了详细的讨论。

第六编主要讨论银行风险管理, 基于 2008—2010 年爆发的金融危机, 新版教材对这一部分进行了较大篇幅的修改。这一部分在介绍银行风险的含义、产生、分类的基础上, 全面讨论了对银行各类风险的度量和管理, 包括信用风险的评估与管理、流动性风险的评估与管理、利率风险的评估与管理、市场风险的评估与管理以及操作风险的评估与管理。结合本轮金融危机和巴塞尔协议Ⅲ的新精神, 全面和有机地介绍了银行各类风险的相对独立性和联系, 介绍了各种风险度量的模型和管理的方式。

第七编系统地深入地讨论了如何评判银行经营的绩效, 其主要内容包括银行的财务报表分析、银行绩效评估的方法、风险和利润指标在银行管理中的分解、银行绩效评估中的风险因素修正等。配合银行绩效管理自身深刻的变化, 这次修改用较大篇幅介绍了基于经济资本的绩效考核, 以及与之配套的内部资金转移定价方面的内容。

出于金融专业课程的分工，减少重复，本次改版将第一版银行并购管理这编删除，使教材内容更加紧凑，重点突出。

“银行经营管理学”作为武汉大学金融学科的必修课开设于1990年，而《银行管理学》第一版教材的出版则是在时隔14年后的2004年，它建立主讲教师们在该领域教学长期沉淀、对发达国家多次学术进修和访问以及对其各类金融机构考察的基础上，是专业老师对现代银行经营管理理论深刻理解和解读的心血。该教材出版后就在社会上产生了较大反响，不少高校将其作为指定教材或参考书。在该教材出版后又过了8年，不少学者和学生以及实务工作者在对教材高度肯定的同时，也提出了不少积极和重要的修改建议，再加上近十年银行业的经营环境和管理理念、模式和方法都发生巨大变化，这本教材已到了非修改不可的地步。经过一年半的时间，我们以极为认真的态度完成了本教材的改版。尽管我们自认为对本教材的写作和修改是严谨和准确的，能够反映国内外银行经营管理的主要理论、方法和技能及其变化，然而我们深知，任何学术领域的研究都没有止境。尽管我们努力了，本教材中的错误和遗漏却在所难免，这种感觉是基于我们对学术的敬畏。我们真诚地希望读者在阅读该教材后，给我们提出宝贵的批评和建议，我们将表示深深的谢意。

本书适用于作为金融学科各专业本科学生和工商管理硕士研究生（MBA）的教材，也可作为金融学专业研究生以及金融机构从业人员了解商业银行经营管理的参考书。

在本教材编写中的分工是：

黄 宪 第一编、第三编第七章、第五编

代军勋 第六编、第七编

赵 征 第二编、第三编第六章、第四编

本书的出版，得到了武汉大学出版社的支持。我们对此表示由衷的感谢。

黄 宪

2011 年春

第一版前言

在市场经济中，资金资源的配置基本上是通过金融中介机构和金融市场来实现的。在很长的历史时期，以商业银行为代表的各国金融中介机构在资金配置的格局中占据着压倒性地位。自从 20 世纪 80 年代以来，经济环境的巨变对以存贷款为主的传统商业银行存在的基础构成了威胁，对银行业生存产生了巨大的影响，银行逐步丧失了它们传统的核心竞争力，在金融业中的竞争优势明显下降。面对巨大的生存挑战，为适应变化了的市场环境，发达国家的银行业正处于整体转型之中，特别是欧洲的银行可以说是基本上完成了转型，使银行业正变成一种水平多样化、垂直专业化和外包化、以信息技术为纽带的新型金融机构。与此相对应的是，发达国家银行业对管理的理念、策略、方法和金融技术手段进行了许多重大的变革，以适应正在转型的组织结构，试图重新确定它们的竞争优势。本教材希望能够全面、准确地反映国际银行业的变化和由此带来的管理的新理念、新策略、新方法、新模式和新金融技术的变化。

在加入 WTO 之后，中国经济各领域参与世界经济一体化的进程必然会加速，中国银行业将与国际银行业一样，面临一场全面而深刻的历史性变革。如何看待当前国际银行业的整体转型，如何总结国际银行业管理的新的理论和模型，辩证地借鉴国际商业银行经营管理经验，提高我国商业银行经营管理的水平，更新经营管理的理念，发挥银行在国民经济中的重要作用，是我国银行业一个亟待从理论上和实践上加以研究和解决的重大课题。

本教材是在借鉴吸收了大量当前国际银行业经营管理最新研究成果的基础上完成的，对当代商业银行重要的经营理念和最新理论作了较为深刻的评介，对现代银行经营管理模型、方法和金融技术也作了比较全面的阐述，同时结合了一些经典的案例分析，理论联系实际，可以强化读者对相关知识的领悟和掌握。本书力求紧扣现代银行业发展的脉搏，其框架的安排有较严密的逻辑性，内容的安排在保证前沿性和科学性的前提下，尽量做到循序渐进，由浅入深，以便于读者学习。

全书分八编，共十八章。其逻辑安排是：

第一编是银行业概述，从框架的角度讨论银行一般行为，包括金融中介存在的经济学解释、银行业对规模经济和范围经济理论的讨论，以及银行业和银行内部的组织结构、银行经营的目标和原则。本编最后讨论了国际银行业的转型和发展趋势。

第二编讨论银行资金来源管理。由于新巴塞尔协议草案对全球银行业的深刻影响，银行理论和实务界对资金来源的理解远远超出了原来的含义。这编主要包括银行资本的构成与功能、对新巴塞尔协议草案框架下的银行的资本充足度的理解和计算、银行的资本计划与资金来源、负债业务经营管理以及银行资金总成本的核算。

第三编主要讨论银行资金运用管理。这编在形式上与传统的教科书似无大的差别，但

由于国际银行业经营管理理念和方法及金融技术的变化,本教材在这编的内容上用大量的篇幅反映了这些新内容。主要内容除了包括银行贷款业务管理程序、信用分析技术、贷款定价、银行证券投资的风险和收益分析以及证券投资策略和证券投资的避税组合策略之外,对银行资产运用中近来涌现的新技术和方法都给予了介绍。

第四编讨论银行表外业务及其他业务。作为转型的银行,表外业务的非利息收入成为其利润的新增长点,国内外银行都十分看重。本编的内容主要对表外业务的含义与发展以及各类传统的表外业务和创新的表外业务进行了详细介绍,同时还介绍了各国银行在转型中普遍开展的代理业务、咨询顾问业务、信托业务和金融租赁业务等。

第五编主要讨论银行流动性管理和资产负债管理,这一编既相对独立,又与后面的风险管理的内容有适当交叉。流动性风险和利率风险在银行主要是通过流动性管理和资产负债管理来解决,但是流动性管理还包括了如何科学控制头寸方面的大量的管理方法和技术,资产负债管理除了用于控制利率风险之外,还包括了如何科学配置资金,以降低成本和扩大盈利能力的经营策略和方法。这编的内容对流动性管理和资产负债管理的理论和策略的发展,科学管理的技术以及如何运用各种模型和策略来规避风险和扩大盈利进行了详细的讨论。

第六编主要讨论银行风险管理。在介绍银行风险的含义、产生、分类的基础上,全面讨论了对银行各类风险的度量和管理,包括信用风险的评估与管理、流动性风险的评估与管理、利率风险的评估与管理、市场风险的评估与管理以及操作风险的评估与管理。这编结合新巴塞尔协议草案的精神,全面和有机地介绍了银行各类风险的相对独立性和联系性,介绍了各种风险度量和管理模型。

第七编主要讨论银行并购管理,包括银行并购的类型、银行并购的效应、国际银行业并购潮分析、银行并购管理、银行反并购的策略。面对国内外频频出现金融机构之间的并购浪潮,对这编的学习,有利于从金融学和经济学的角度理解如何运用资本运作来实现银行的规模经济和范围经济,并有利于掌握抵御竞争对手恶意收购的技巧。

第八编从总括的角度讨论了如何评判银行经营的绩效,其主要内容包括银行的财务报表分析、银行绩效评估的方法、风险和利润指标在银行管理中的分解、银行绩效评估中的风险因素修正等。对这些内容的掌握,将有利于促进我国银行经营管理的科学性。

银行经营管理学作为金融专业的必修课,自从1990年在武汉大学金融系开设以来,已经有13年了。之所以久未出版教材,一是国内和国外银行业变化太快,二是主讲教师们希望在该领域的教学和研究上多有些积累。我们经过多年教学实践和在国外的多次学术进修以及对国外金融机构的考察,对现代银行的经营管理有了较深的体会,在此基础上,我们以极为认真的态度完成了本教材的写作。我们深知,任何学术领域的研究都是没有止境的。尽管我们自认为对本教材的写作是严谨和较为成熟的,能够反映国内外银行经营管理的主要理论、方法和技能,但是在定稿时,我们心中仍然忐忑不安,一方面是我们感到就自己的学识水平很难将这一领域浩瀚的内容进行全面和准确的概括,更主要是我们出于对学术的敬畏。尽管我们努力了,但本教材中的错误和遗漏在所难免。我们真诚地希望读者在阅读该教材后,给我们提出宝贵的批评和建议,我们将表示深深的谢意。

本书适合作为金融学专业本科学生和工商管理硕士研究生(MBA)的教材,也可作

为金融学专业研究生以及金融机构从业人员了解商业银行经营管理的参考书。

在本教材编写中的分工是：

黄宪：第一编，第三编第八章，第五编

赵征：第二编，第三编第七章，第四编，第六编第十三章附录、第十四章第一节

代军勋：第六编（除第十三章附录和第十四章第一节外），第七编，第八编

全书由黄宪负责大纲的编写、结构和内容的确定以及最终的审定。

本书的出版，得到了武汉大学出版社的支持，我们对此表示由衷的感谢。

黄 宪

2004 年 1 月 22 日

目 录

第一编 银行业概述

第一章 银行的性质、经营原则和存在的经济学	3
第一节 银行的产生和功能	3
一、资金融通的媒介和配置资源	4
二、创造货币, 扩张信用	4
三、提供广泛的金融服务	4
第二节 银行的经营目标和原则	5
一、经营目标	5
二、经营原则	5
三、银行经营原则之间的关系	7
第三节 银行业存在的经济学解释	8
一、处理信息问题的竞争优势	8
二、业务分销和支付系统的效率优势	10
三、风险转移和缓释优势	10
四、有效配置资源优势	11
五、保护性金融管制的优势	11
小结	12
重要概念	12
第二章 银行业的市场结构	13
第一节 解释银行业结构模式的基本理论	13
一、规模效率	13
二、范围效率	16
三、管理效率或 X 效率	18
四、行业特殊性的理论	19
第二节 主要国家银行业市场结构模式	23
一、美国模式	23
二、英国模式	29
三、德国模式	34
四、日本模式	38

五、中国模式	41
小结	44
重要概念	46
第三章 银行内部组织结构	47
第一节 银行公司治理结构	47
一、决策层	47
二、执行层	48
三、监督层	48
四、经营管理层	48
第二节 银行公司治理结构与目标冲突	49
一、股东与管理者之间的目标冲突	49
二、对目标冲突问题的解决	50
第三节 银行内部管理的组织结构设计	51
一、组织结构设计的性质	51
二、组织结构的基本形式	51
三、组织结构的发展趋势和面临的问题	59
小结	61
重要概念	62

第二编 银行资金来源管理

第四章 银行资本管理	65
第一节 银行资本的构成与功能	65
一、资本的含义及构成	65
二、资本的功能	66
第二节 银行的资本充足率标准的确定	67
一、确定资本充足率标准的基本原则	67
二、资本充足率衡量方法的早期演变	68
三、国际银行资本充足率的统一标准	70
四、满足资本充足率要求的策略	75
第三节 银行的资本计划与资本来源	76
一、资本计划	76
二、资本来源	79
小结	82
重要概念	83
第五章 银行负债业务管理	84
第一节 存款管理与个人理财	84

一、存款业务的品种	84
二、存款管理的理念及其发展阶段	87
三、存款增长的环境和稳定性分析	90
四、个人金融或理财管理	92
附录：存款保险制度	95
第二节 借款管理	99
一、借款对银行的意义	99
二、借款的种类	99
三、借款的管理策略	106
第三节 银行资金来源成本的测算	107
一、平均历史成本法	108
二、边际成本法	108
三、全部资金的加权平均边际成本	111
小结	112
重要概念	113
 第三编 银行资金运用管理	
第六章 信贷业务经营管理	117
第一节 银行贷款的种类与贷款业务的一般过程	117
一、贷款的分类	117
二、贷款业务的一般程序	120
第二节 贷款信用分析	123
一、企业信用分析	123
二、个人信用分析	133
三、贷款风险分类	134
第三节 贷款定价	135
一、成本风险加成定价法	135
二、基准利率定价法	135
三、客户盈利性分析法	136
小结	137
重要概念	138
第七章 银行证券投资业务	139
第一节 银行证券投资的功能和主要类别	139
一、银行证券投资的功能	139
二、银行证券投资的主要类别	140
第二节 银行证券投资的风险和收益	142
一、投资风险的测量	142

二、证券投资风险类别	143
三、证券的收益率和价格	145
第三节 银行证券投资业务	148
一、银行证券投资业务的方式	148
二、两种投资业务方式的区别	149
第四节 银行证券投资策略	150
一、流动性准备方法	150
二、梯形期限投资策略	151
三、杠铃结构投资方法	152
四、利率周期性期限决策投资方法	153
第五节 银行证券投资的避税组合	154
一、银行证券投资避税组合的意义	154
二、银行证券投资避税组合的原则与方法	155
小结	156
重要概念	157

第四编 银行表外业务

第八章 银行表外业务概述	161
第一节 表外业务的涵义与发展	161
一、表外业务的涵义	161
二、表外业务的特点	162
三、表外业务的发展	163
第二节 银行表外业务发展的动因	165
一、应对竞争的需要	165
二、风险管理的需要	165
三、规避监管的需要	166
小结	166
重要概念	166
第九章 表外业务介绍	167
第一节 结算类表外业务	167
一、国内结算	167
二、国际结算	169
第二节 担保类表外业务	171
一、保函	171
二、信用证	171
三、备用信用证	173
四、票据承兑	173

第三节 融资类表外业务	174
一、贷款承诺	174
二、票据发行便利	175
三、透支额度	176
四、信托业务	176
五、金融租赁	176
第四节 代理性表外业务	177
一、代理收付款	177
二、代保管	178
三、代理银行业务	178
四、代理证券业务	179
五、代理保险业务	180
六、代理投资基金业务	180
七、代理现金管理	181
第五节 衍生类表外业务	181
一、金融远期交易	181
二、金融期货交易	183
三、金融期权交易	184
四、金融互换交易	185
五、衍生类表外业务的新发展——信用衍生工具	187
第六节 咨询类表外业务	189
一、个人理财顾问	189
二、企业财务顾问	189
第七节 表外业务的新发展——资产证券化	190
一、银行资产证券化的动因	191
二、资产证券化的基本运作流程	191
三、资产证券化的工具	193
小结	194
重要概念	195

第五编 银行流动性管理和资产负债管理

第十章 银行流动性管理	199
第一节 流动性管理的含义和目标	199
一、流动性管理的含义	199
二、流动性管理的目标	200
第二节 中国中央银行存款准备金制度与银行流动性管理	201
一、中国早期中央银行的存款准备金制度	201
二、中国中央银行法定存款准备金制度的改革对银行流动性管理的影响	202

第三节 银行流动性的测量	203
一、资产方流动性的测量	204
二、来源方流动性的测量	204
第四节 银行流动性需求的分析和估算	206
一、对存款、贷款和法定存款准备金总量变化的预测	206
二、存款、贷款发生额变动对银行头寸的影响的估算	210
三、流动性缺口的估算	211
第五节 流动性的调节和管理	213
一、银行可自主控制和非自主控制项目的划分	213
二、流动性的调节	215
三、流动性调节应考虑的几个主要因素	216
小结	218
重要概念	219
银行流动性风险案例之一——美国大陆伊利诺国民银行流动性风险案	219
银行流动性风险案例之二——中国海南发展银行关闭案	221
第十一章 银行资产负债管理	223
第一节 资产负债管理理论和策略的发展	223
一、资产管理的阶段和思想	223
二、负债管理的阶段和思想	228
三、资产负债综合管理的阶段和思想	228
第二节 资产负债管理在银行的运用之一——融资缺口模型及运用	231
一、有关融资缺口模型的术语和定义	232
二、融资缺口模型的运用	232
三、银行净利息差额变动分析和资金利率敏感度分析技术	234
第三节 资产负债管理在银行的运用之二——持续期缺口模型及运用	243
一、持续期的涵义	243
二、持续期缺口模型及经济涵义	245
三、持续期缺口模型的运用	246
小结	250
重要概念	250
附录：中国银行业资产负债比率管理	250

第六编 银行风险管理

第十二章 银行风险管理概述	257
第一节 银行风险的理解	257
一、银行风险的涵义	257
二、银行风险的产生	258

三、银行风险的分类·····	258
第二节 银行风险管理基础·····	259
一、银行风险管理的目标·····	259
二、银行风险管理的职能·····	260
三、银行风险管理的策略·····	261
第三节 银行风险管理体系·····	263
一、全面风险管理的涵义·····	263
二、银行风险管理体系的模块·····	264
三、银行风险管理体系的整体框架·····	265
小结·····	267
重要概念·····	267
附录：新巴塞尔协议与银行风险管理·····	268
 第十三章 银行信用风险管理·····	 272
第一节 银行信用风险概述·····	272
一、银行信用风险的涵义·····	272
二、信用风险的特点·····	273
第二节 银行信用风险的评估·····	274
一、传统和经典的信用风险评估·····	275
二、现代信用风险评估·····	276
第三节 信用风险评级监控·····	285
一、客户信用风险评级·····	286
二、债项信用风险评级·····	289
第四节 信用风险处置·····	293
一、信用风险分散·····	293
二、授信限额·····	296
三、贷款出售·····	296
四、贷款证券化·····	297
五、信用衍生金融工具·····	297
小结·····	298
重要概念·····	299
 第十四章 银行市场风险管理·····	 300
第一节 银行市场风险概述·····	300
一、银行市场风险的涵义与分类·····	300
二、银行市场风险管理的基础——账户划分·····	301
第二节 银行市场风险的评估·····	302
一、灵敏度方法·····	302

二、波动性方法·····	303
三、VaR 方法·····	303
四、压力测试·····	305
第三节 银行利率风险的评估与管理·····	308
一、商业银行利率风险的分类·····	308
二、商业银行利率风险的评估·····	309
三、银行利率风险的管理·····	310
小结·····	311
重要概念·····	311
附录：巴林银行（Barings）破产的 VaR 分析·····	312
 第十五章 银行操作风险管理·····	 315
第一节 银行操作风险概述·····	315
一、银行操作风险的涵义·····	315
二、银行操作风险的分类树·····	315
第二节 操作风险的测度·····	318
一、基本指标法·····	319
二、标准化方法·····	319
三、内部衡量法·····	319
四、损失分布法·····	320
第三节 银行操作风险的处置·····	321
一、操作风险的流程控制·····	321
二、为操作风险分配经济资本·····	321
三、操作风险转移——保险·····	322
小结·····	323
重要概念·····	323
附录：德意志银行操作风险管理政策：操作风险流程和支持工具·····	323

第七编 银行绩效评估

第十六章 传统银行绩效评估·····	329
第一节 财务比率方法·····	329
一、盈利性指标·····	329
二、流动性指标·····	330
三、风险指标·····	332
四、清偿力指标·····	333
第二节 净值收益率评价——杜邦分析法·····	334
一、两因素杜邦分析·····	335
二、三因素杜邦分析·····	335