



邢天才 高顺芝 编著

商业银行经营管理

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

Shangye Yinhang Jingying Guanli



商业银行经营管理

邢天才 高顺芝 编著

 **东北财经大学出版社**
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 邢天才 高顺芝 2004

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理 / 邢天才, 高顺芝编著. —大连: 东北财经大学出版社, 2004.1

ISBN 7-81084-340-0

I. 商… II. ①邢… ②高… III. 商业银行-经济管理
IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 117894 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 4710523

营销部: (0411) 4710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@vip.sina.com

大连海事大学印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 186mm × 230mm

字数: 353 千字

印张: 19 1/2

印数: 1—6 000 册

2004 年 1 月第 1 版

2004 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑: 孙晓梅 刘东威 李 莉 责任校对: 毛 杰 刘铁兰
那 欣 尹秀英

封面设计: 冀贵收

版式设计: 孙 萍

定价: 28.00 元

出版说明

我国加入世界贸易组织以后,各行业均面临机遇和挑战,其中金融和保险业尤其面临着前所未有的严峻形势。随着金融市场、资本市场的开放,外资保险公司的进入,加快对金融、保险业从业人员素质的培养,提高金融、保险业自身的竞争力,强化对金融、保险业的监管,已成为必然要求。为此,我们特别策划了一套“21世纪高职高专金融保险专业教材”,根据高职高专面向大众教育、培养适应岗位群特点的技术应用型人才的要求,注重培养学生的实际应用能力、上岗操作能力。在作者的遴选上,特别邀请了一些国家重点学科教学基地的高职高专院校教师主持编写。他们教学经验丰富,对专业知识以及学生的接受能力都有准确把握,在教材编写过程中,做到了详略得当,重点突出。

“21世纪高职高专金融保险专业教材”除了坚持东北财经大学出版社已有的教材特色之外,在教材体例和栏目设置上还同时吸取了国外教材的长处:提示学生重点阅读的内容;提供相关知识背景的连接;增加业务知识训练的案例。这些对于提高学生吸收消化知识的能力大有裨益,在知识性、趣味性、实用性等方面给学生提供了更广阔的空间。同时,为了给授课教师提供教学支持,本套教材为授课教师推出电子课件,并给出课后习题的参考答案。详情请登陆 www.dufep.cn。

作为出版者,我们一直以财经教育为己任,争取出好书、出精品,以服务于广大师生,贡献于社会大众。在“21世纪高职高专金融保险专业教材”出版之际,谨向用书单位的师生和本套教材的

编写人员表示衷心的感谢，并欢迎读者就本套教材的有关问题多多赐教，可寄言至004bjb@dufe.edu.cn。

东北财经大学出版社

2003 年 7 月

前 言

商业银行是商品经济和信用经济高度发展的产物，已有数百年的历史，是各国金融体系中最主要的组成部分。作为一种特殊的金融企业，商业银行在一国的经济运行中发挥着其他银行和非银行金融机构不可替代的重要作用。

进入 21 世纪，随着世界经济、金融全球化进程的加快，商业银行经营环境发生了深刻的变化，业务创新不断涌现，金融服务功能不断扩大，机构和业务全球化趋势加强，银行间的竞争更趋激烈。这些变化既给商业银行的发展带来许多机会，也使商业银行发展遇到了很多新的难题。所有这些，都迫使商业银行不断调整其经营理念和策略，寻求新的管理方法，开拓新的业务领域，推出新的产品和服务项目，努力提高竞争能力，以维护商业银行在金融业中的地位。

随着我国社会主义市场经济体制的建立与发展，商业银行在我国国民经济中的中枢地位也日渐确立。为适应开放金融服务市场的要求，把我国商业银行尽快建成与国际接轨的规范化商业银行，学习和借鉴发达国家商业银行经营管理的经验，推动我国商业银行改革的不断深入，已成为商业银行经营管理学的重要问题。为此，我们编著了《商业银行经营管理》一书。

本书在广泛地吸收了其他版本优点的基础上，力图体现其系统性、实用性、理论性和新颖性的特色。该书适用于财经类院校本、专科学生学习使用，也可作为金融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理论的参考书。

全书共分五编 13 章，东北财经大学邢天才教授编写第 1，2 章，第 8 章第 3，4 节；东北财经大学金融学院高顺芝副教授编写第 3，4，5，10，11，

12 章；东北财经大学金融学院程淑芳编写第 6 章；东北财经大学金广建设管理学院薛卫编写第 7 章、蒋晓杰编写第 9 章；天津市对外经济贸易职业学院马素珍编写第 8 章第 1, 2 节；东北财经大学职业技术学院孔立平编写第 13 章。全书由邢天才教授负责总纂和定稿工作。在本书编写过程中，得到了有关专家学者的指导和帮助，东北财经大学出版社对本书的出版给予了大力支持，在此一并致谢。

本书在编写过程中可能会出现疏漏和不足之处，恳请读者批评指正。

编著者

2003 年 12 月



第1编 基础理论

第1章 商业银行概述	3
☐ 学习目标	3
1.1 商业银行的产生和发展	4
1.2 商业银行的性质和职能	7
1.3 商业银行的体制	10
☐ 本章小结	17
☐ 复习思考题	18
第2章 商业银行经营管理的基本理论	19
☐ 学习目标	19
2.1 商业银行经营管理概论	20
2.2 商业银行经营管理理论的演变	26
2.3 商业银行资产负债管理的基本方法	33
☐ 本章小结	41
☐ 复习思考题	41

第2编 资本、负债业务与管理

第3章 银行资本的管理	45
☐ 学习目标	45
3.1 商业银行资本的构成与功能	46
3.2 银行资本管理与《巴塞尔协议》	48

3.3 银行资本充足性管理	57
□ 典型案例	61
□ 本章小结	62
□ 复习思考题	62
第4章 负债业务与管理	63
□ 学习目标	63
4.1 银行存款负债的经营管理	64
4.2 存款工具的成本构成与定价方法	71
4.3 非存款负债的管理	75
□ 典型案例	82
□ 本章小结	82
□ 复习思考题	83

第3编 资产业务与管理

第5章 贷款业务与管理	87
□ 学习目标	87
5.1 贷款业务概述	88
5.2 贷款定价理论与方法	96
5.3 担保贷款与票据贴现	100
5.4 消费贷款	108
□ 典型案例	112
□ 本章小结	113
□ 复习思考题	114
第6章 证券投资业务与管理	115
□ 学习目标	115
6.1 证券投资概述	116
6.2 证券投资风险与收益	120
6.3 商业银行证券投资业务的方式与业务操作	126
6.4 商业银行证券投资管理	128
□ 典型案例	134
□ 本章小结	134
□ 复习思考题	135

第4编 其他业务与管理

第7章 国际业务与管理	139
☐ 学习目标	139
7.1 国际信贷与国际投资	140
7.2 外汇存款与外汇交易	147
7.3 国际结算业务	153
☐ 典型案例	158
☐ 本章小结	159
☐ 复习思考题	159
第8章 中间业务与管理	161
☐ 学习目标	161
8.1 结算业务	162
8.2 代理与信用卡业务	166
8.3 金融信托业务	170
8.4 融资租赁业务	175
☐ 典型案例	180
☐ 本章小结	181
☐ 复习思考题	181
第9章 表外业务与管理	183
☐ 学习目标	183
9.1 担保与承诺业务	184
9.2 期货与期权业务	188
9.3 互换业务	191
9.4 表外业务的管理	194
☐ 典型案例	199
☐ 本章小结	199
☐ 复习思考题	200

第5编 综合管理与分析

第10章 贷款信用风险管理 with 问题贷款处置	203
□ 学习目标	203
10.1 借款客户信息的来源与分析的内容	204
10.2 财务分析（一）——财务项目分析	206
10.3 财务分析（二）——财务比率分析	214
10.4 问题贷款的管理	222
□ 典型案例	229
□ 本章小结	229
□ 复习思考题	230
第11章 利率风险管理	231
□ 学习目标	231
11.1 利率的决定与利率风险	232
11.2 资产负债利率敏感缺口管理技术	234
11.3 资产负债存续期管理	240
11.4 衍生金融工具管理利率风险技术	245
□ 典型案例	254
□ 本章小结	255
□ 复习思考题	256
第12章 流动性管理	257
□ 学习目标	257
12.1 银行流动性衡量方法	258
12.2 银行流动性风险管理	265
12.3 中国的资产负债比例管理	267
□ 典型案例	272
□ 本章小结	273
□ 复习思考题	274
第13章 财务报表分析与绩效评价	275
□ 学习目标	275
13.1 资产负债表分析	276
13.2 损益表分析	280

13.3 现金流量表分析	283
13.4 表外业务分析	285
13.5 绩效评价	286
☐ 典型案例	290
☐ 本章小结	294
☐ 复习思考题	295
参考文献	296

第 1 编

基础理论

第 1 章

商业银行概述

学习目标

通过本章的学习，你应该了解商业银行的产生与发展、商业银行的性质与职能；掌握商业银行体系及主要类型；了解我国商业银行的变迁过程；理解和把握现代商业银行的发展趋势。

商业银行作为金融体系的主体，其最初的业务经营活动主要是发放涉及商业行为的自偿性贷款业务，并由此而获得了“商业银行”的称谓。在此基础上，随着商品经济的发展，商业银行的业务经营活动已远远超出了传统的范围，其经营内容与名称已相去甚远。但人们并没有抛弃“商业银行”这一名称，而是在这一名称之下，逐渐包含了一个更为广泛、不断深化的金融业务综合体系。为把握这一经营体系，我们首先要对商业银行的性质、职能、组织机构及其演变过程有一个概括的了解。

1.1

商业银行的产生和发展

1.1.1 商业银行的产生

商业银行的产生和发展也就是银行的产生和发展，这是由于最早的银行都是商业银行，这些银行起源于货币兑换业。随着商品、货币经济的发展，商品交换打破了地区 and 国家的界限，而各个地区、各个国家的货币制度不统一，也就影响了地区之间和国家之间的商品交换的发展。为了适应商品交换的发展需要，逐渐从一般商人中分化出来一部分专门从事货币兑换业的商人。在此基础上，这些商人又代为一般商人保存暂时闲置的货币，并接受一般商人委托办理的支付业务，成为一般商人的支付中介，进而发展成把代为保管的货币借给暂时需要补充货币的人。货币兑换业就从支付中介进而成为信用中介。但这时产生的还不是现代银行，而仅仅是银行的萌芽。

世界最早的银行产生于中世纪的威尼斯，由于当时威尼斯所处的特殊地理位置，使它成为当时最著名的国际贸易中心。在当时的贸易中，各国商人带着不同形状、不同成色和重量的铸币云集威尼斯，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，这就产生了专门兑换货币的商人。随着兑换业者手中集中起来的存款日益增多，他们开始从事起放款业务，从而就逐渐发展为银行业。公元 1171 年意大利威尼斯银行成立，它成为现代银行的先驱。

产生于威尼斯的银行萌芽，虽然也广泛传播到欧洲其他国家，但并没有得到很快的发展，这是受当时的银行家在很大程度上还是一些高利贷者的影响，而且大部分贷款是贷给政府而不是工商业者。这种封建落后的信用关系阻碍了资本主义工商业的发展，因而也阻碍了银行业自身的发展。直到 17 世纪，伴随着资本主义经济的发展以及新兴资产阶级的不断斗争，才于 1694 年在英国成立了第一个股份银行——英格兰银行，它标志着现代银行制度开始形成。因此，英格兰银行应该算是现代银行的鼻祖。在组织形式

上，英格兰银行首次以股份公司突破了独资或合伙的资金限制；在信用业务上，英格兰银行一开始就限定利率为 4.5% ~ 6%，突破以前高达 20% ~ 30% 的高利息贷款；在银行职能上，建立了信用货币，从而突破了贵金属铸币的限制和垄断。从此，以英格兰银行为标志的现代商业银行在世界各国广为建立。发展到今天，商业银行的业务已经渗透到社会经济生活的各方面，成为国民经济中不可缺少的重要部门。

1.1.2 商业银行的发展

商业银行的发展同一个国家的经济发展是相联系的。在第二次世界大战之后，世界经济从通货膨胀与停滞并存转入通货偏紧与低速增长并存，与之相适应，经济政策及其理论也出现引人注目的转变，以减少政府干预为宗旨的保守主义或自由主义经济思潮盛行于西方各国。反映到商业银行领域内，为满足顾客需要，银行与市场的其他参与者普遍调整了他们的经营手段以逃避管制，这就形成了以逃避和放松管制、拓展业务、加强竞争为基调的商业银行发展模式。

1) 放松管制

商业银行的管理机构总是试图控制金融中介及其业务活动，以保护公众的资源以及维护公众对金融体系的信心。银行业实际上是一种公共信托，如果放任自流的话，也许就会承担太大的风险，最终导致大量损失和公众对金融中介的不信任。放松管制就是取消现有的管理制度，如对存款机构定期和活期存款利率最高限制的取消就是一例。当银行业要提供新的服务项目时，各种管理机构很快就放宽了对银行的限制，并且满足它们的要求。放松管制常常导致了价格竞争，增加了银行竞争对手的数量及类型，竞争对手都进入市场，这种加剧的竞争降低了银行业总的盈利水平。

2) 金融创新

金融业务的发展和金融市场的重构形成了金融创新。金融创新是一个不断变化的过程，它包括证券和金融市场、服务项目、组织形式以及支付方式的创新。在这方面，金融不仅改变了公众交易的金融工具的特点，并创造新的金融市场，如运用金融期货降低银行的利率风险，以抵消资产与负债期限的搭配不当，确定固定利率贷款价格；或者创新复合存款。并且几家大银行充当期货商人和咨询机构，赚取手续费和佣金。期货与期权交易的发展导致了银行自己发行、买卖的证券交易进一步活跃。银行经营者改变业务服务结构，在不断扩大的地理市场上进行竞争，以改变资产负债的构成；同时，金融机构还组成持股公司，购买子公司并兼并其他的机构。

金融创新的目的是为了增加其资本金，改变其纳税人地位，打入新的地理市场，或提供新的服务项目，以加强其竞争实力。在服务手段创新方面，新的趋势是利用先进技术改进现金管理账户，包括运用自动付款机，通过电子计算机为家庭提供银行业务以及