



商业银行 经营管理新编

熊继洲 楼铭铭 编著

A New Course of
Commercial Bank
Management

復旦大學 出版社
www.fudanpress.com.cn



商业银行 经营管理新编

第三版 下册

A New Course of
Commercial Bank
Management

中国金融出版社



商业银行 经营管理新编

熊继洲 楼铭铭 编著

A New Course of
Commercial Bank
Management

復旦大學出版社
www.fudanpress.com.cn

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理新编/熊继洲,楼铭铭编著. —上海:
复旦大学出版社,2004.5
ISBN 7-309-03848-7

I. 商… II. ①熊…②楼… 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 114985 号

商业银行经营管理新编

熊继洲 楼铭铭 编著

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65109143(邮购)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 盛寿云

装帧设计 马晓霞

总编辑 高若海

出品人 贺圣遂

印刷 上海华业装潢印刷厂

开本 787×960 1/16

印张 25.5 插页 2

字数 485 千

版次 2004 年 5 月第一版 2004 年 5 月第一次印刷

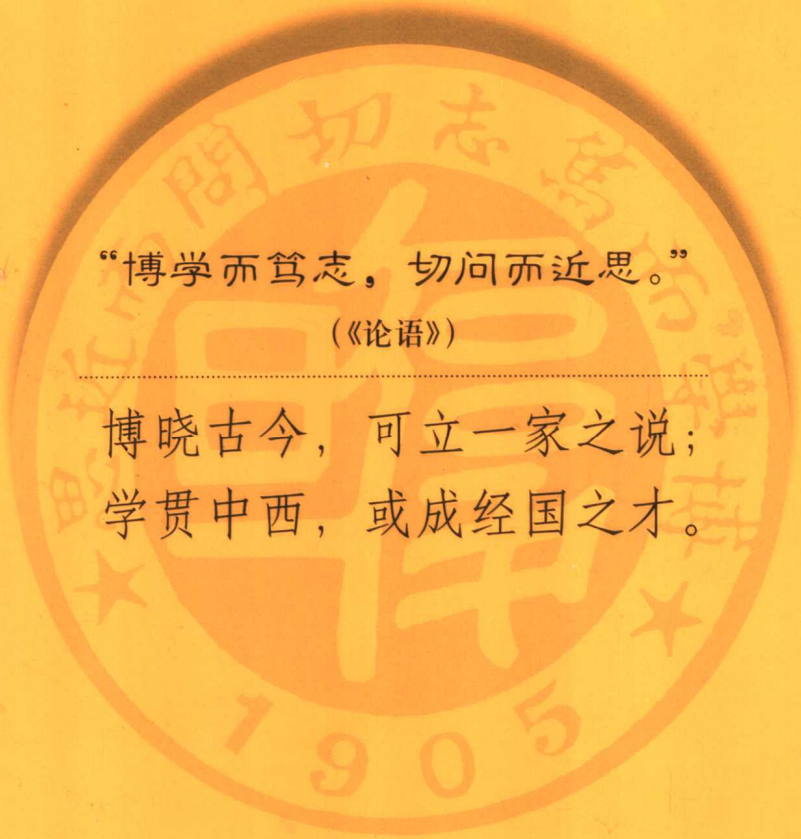
印数 1—4 000

书号 ISBN 7-309-03848-7/F·837

定价 38.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

A large, faint circular watermark of the Fudan University seal is centered on the page. The seal contains the university's name in Chinese characters and the founding year 1905.

“博学而笃志，切问而近思。”

(《论语》)

博晓古今，可立一家之说；
学贯中西，或成经国之才。

复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学 · 复旦博学

内 容 提 要

本书由三部分构成,分别为商业银行论导、商业银行业务经营和商业银行管理。第一部分有四章,主要讨论了商业银行的产生与发展,商业银行的组织制度以及商业银行的兼并与收购;第二部分有七章,主要从商业银行经营管理理论、负债、贷款、投资、信托、表外(中间)、国际等角度讨论了商业银行的具体业务经营;第三部分有六章,分别对现代商业银行的资本管理、风险管理、战略管理、财务管理、营销管理和人力资源管理进行了全面系统的介绍和论述。

本书附有大量的复习思考题,便于学员对理论知识的理解和掌握。本教材适合作大学本科教材,也可供研究生、商业银行和其他金融机构工作者作参考书。

前 言

商业银行是一个必不可少且不容忽视的基础产业。当我们寻求储蓄投资、融资开公司、贷款买住房、筹集读大学的学费、开立结算账户的时候,必然会想到它。拥有数百年辉煌历史的银行业由世界上成千上万个商业银行组成,它影响着一国乃至世界其他行业及整个经济的运行。正如美国学者彼得·S·罗斯所言:“当银行停止放贷,拒绝承担贷款的风险时,整个经济运行会戛然而止,土地及证券价格下跌、失业率上升、大量企业倒闭。运行良好的银行与良性运作的经济之间存在着互动关系。”

随着中国经济体制改革的不断深化,特别是市场经济体制的逐步确立,金融业在国民经济中的地位和作用日益突出。对主要依托间接融资实现金融资源配置的中国而言,商业银行更是任重道远。因此,学习和掌握现代商业银行的经营管理理论和成功经验,采用现代管理技术和方法不断开发新的金融产品、拓展新的发展空间,便成为每个正在从事或有志于从事银行业的人员的当然选择。

编写本教材的目的就是向广大读者全面系统地介绍现代商业银行的经营管理理论和具体管理技术和方法,并做到理论联系实际。所幸,我本人就有多年从事商业银行经营管理的实践经验。简言之,本教材具有以下几个特点:一是紧紧围绕中国商业银行的实际运行情况和特点,全面系统地介绍和论述了现代商业银行经营管理的新理念、新业务和新策略,使学员对国际上该领域的最新发展有相当了解和把握。二是为适应形势发展和推动学科建设,本书增加了其他教科书中不多见的一些内容。在第一部分,增加了第2章——商业银行的发展历程,第5章——商业银行兼并与收购;在第三部分,增加了第4章——商业银行战略管理,第16章——商业银行营销管理,第17章——商业银行人力资源管理。三是本书注重提高读者的分析能力,掌握商业银行经营管理的分析方法。考虑到一些学员在基础知识方面可能存在的缺陷,本教材在论述一些较难理解的概念和理论问题时,尽量采用由浅入深及数字说明的方法,力求做到通俗易懂。本书适合作大学本科教材,也可供研究生和商业银行以及其他金融机构工作人员作参考书。

本教材由熊继洲拟订写作提纲,并在为复旦大学本科生撰写的授课讲义基础上完成了全部初稿。楼铭铭负责撰写全书各章小结及思考题并对部分章节内容进

行了补充和完善。最后,由熊继洲负责总纂和定稿。

本书在写作过程中,参考了中外学者相关方面的诸多教材和文献,吸收了他们的最新研究成果,在此向这些研究者表示衷心地感谢。本书的出版得到复旦大学出版社的热情帮助,特别是经济管理编辑室主任徐惠平先生、盛寿云先生付出了辛勤的劳动,在此也一并致谢。

本教材难免存在不足之处,恳请读者提出宝贵意见,以便今后修订时进一步完善。

熊继洲

2004年5月6日于复旦大学

目 录

第一部分 商业银行导论

第一章 概述	3
第一节 什么是商业银行	3
第二节 商业银行的职能	4
第三节 商业银行向公众提供的服务	7
第四节 商业银行的经营目标	7
第五节 商业银行的监管	10
第二章 商业银行的产生与发展	21
第一节 银行业的起源	21
第二节 西方商业银行的产生与发展	22
第三节 中国商业银行的产生与发展	25
第四节 现代商业银行发展的新趋势	33
第三章 商业银行的组织制度	39
第一节 商业银行制度安排	39
第二节 商业银行组织结构	42
第三节 商业银行经营模式	46
第四章 商业银行的兼并与收购	54
第一节 并购及其发展趋势	54
第二节 银行并购	58
第三节 收购与反收购	63
第四节 并购的价值评估	67

第二部分 商业银行业务经营

第五章 商业银行经营管理理论	75
----------------	----

第一节	商业银行经营管理理论的演变	75
第二节	商业银行经营管理理论的方法应用	79
第三节	影响商业银行经营管理的理论假说	85
第六章	商业银行负债业务	90
第一节	负债业务概述	90
第二节	存款种类	94
第三节	存款业务经营	98
第四节	其他负债	107
第五节	负债定价	110
第七章	商业银行流动性头寸业务与贷款业务	117
第一节	流动性头寸业务	117
第二节	贷款的种类及程序	122
第三节	贷款的有关政策与贷款的定价	126
第四节	贷款的信用分析	134
第五节	几种主要的贷款业务	140
第六节	问题贷款的及时处理	147
第八章	商业银行投资业务	153
第一节	投资对象	153
第二节	投资报酬的分析与风险测量	157
第三节	投资决策	163
第四节	证券组合投资分析	169
第九章	商业银行租赁与信托业务	175
第一节	租赁业务概述	175
第二节	租赁业务的种类	179
第三节	租赁合同与租金	182
第四节	商业银行信托业务	189
第十章	商业银行表外(中间)业务	195
第一节	表外业务概述	195
第二节	担保业务	198

第三节 票据发行便利	202
第四节 互换业务	207
第五节 期货与期权	214
第六节 其他表外业务	220
第十一章 商业银行国际业务	231
第一节 国际业务概述	231
第二节 国际结算	235
第三节 国际贸易融资	239
第四节 外汇交易	242
第五节 国际贷款	246
第三部分 商业银行管理	
第十二章 商业银行资本管理	257
第一节 商业银行资本及其构成	257
第二节 《巴塞尔协议》及其《补充协议》	260
第三节 资本充足度	269
第四节 银行资本规模与资本筹措	274
第十三章 商业银行风险管理	279
第一节 风险管理概述	279
第二节 利率风险管理	284
第三节 流动性风险管理	290
第四节 资产负债比例管理	296
第十四章 商业银行战略管理	302
第一节 战略管理概述	302
第二节 商业银行战略制定	308
第三节 商业银行战略实施	315
第四节 商业银行战略评价	320
第十五章 商业银行财务管理	328
第一节 财务管理概论	328

第二节	商业银行财务报表·····	333
第三节	商业银行财务分析·····	340
第四节	收入与成本管理·····	345
第十六章	商业银行营销管理·····	352
第一节	营销及其主要理念·····	352
第二节	营销策划·····	356
第三节	营销组合策略(一)·····	364
第四节	营销组合策略(二)·····	370
第十七章	商业银行人力资源管理·····	379
第一节	人力资源管理概述·····	379
第二节	员工的招聘与选拔·····	383
第三节	员工的培训及绩效评估·····	386
第四节	薪酬与激励·····	392
主要参考文献·····		400

第一部分

商业银行导论

第一章 概 述

金融是经济的核心和纽带,而商业银行是经济活动中最重要的金融机构之一,它是金融体系中分布最广、资产规模最大的一类金融企业。本章主要介绍商业银行的性质、产生与发展,经营目标与职能等内容。

第一节 什么是商业银行

一、商业银行的法律定义

商业银行一词,英文为 Commercial Bank。个人、家庭、企业、社会组织和政府都会与商业银行发生联系,分享银行提供的产品和服务。那么,怎样给商业银行定义呢?《中华人民共和国商业银行法》第二条规定:本法所称的商业银行是指依照本法和《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。现行的美国法律不是以银行的业务来定义银行,而是以其存款是否经政府机构保险来定义银行。美国国会把银行的法律定义规定为联邦存款保险公司的成员。

二、商业银行的特点

从上述定义可以概括出商业银行的以下几个特点。

1. 商业银行具有企业的普遍属性。① 是一个经济组织,即企业法人;② 以营利为目的,追逐利润的最大化。商业银行从设立的那一天起,不管它为客户提供什么样的产品和服务,其围绕的中心就是获取最大利润。
2. 商业银行是经营货币的特殊企业。商业银行之所以特殊,是因为它不同于一般工商企业,它经营的是充当一般等价物的货币,通过货币资金的营运获取利润。而一般工商企业是通过生产服务活动换取作为一般等价物的货币。
3. 与其他金融企业相比,商业银行还具有一个显著特点——吸收公众存款。

三、商业银行的特殊地位

商业银行的上述特点决定了它在一国经济和社会发展中的特殊地位。

1. 经济活动的中枢和纽带。商业银行主要为个人、家庭、工商企业、社会组织和政府(以下简称客户)提供产品和服务,具体包括存贷款、结算、代理等业务。资金是经济活动的血液,是寻求发展的第一推动力。商业银行的贷款业务可以帮助个人、家

庭、工商企业、社会组织 and 政府融通资金,解决发展推动力问题;它的结算业务一方面为客户的经济活动、日常生活提供极大便利,另一方面又加速了货币资金周转,提高了资金使用效率;它的存款业务直接影响并在很大程度上制约着客户的经营活动,影响着一国经济和社会的发展与变化;它的代理等中间业务既为客户提供便利,又帮助客户创造新的财富。显然,商业银行作为经济活动的中枢和纽带是不容置疑的。

2. 金融体系的主体和基础。从世界各国金融体系的历史演变过程看,商业银行是金融主体的初始和最基本形式,中央银行和其他各类金融企业都是在商业银行发展到一定阶段和程度后从中演化派生而来的。因此可以说,商业银行是现代金融企业的最早出现形式。此外,从机构数量、从业人员和资产规模来看,商业银行基本都处于各国金融体系的主体地位。在美国,1988年全国共有14 010家商业银行,掌握3万亿美元以上的金融资产,从业人员超过150万,均居美国所有金融机构之首。截至2000年底,我国有4家国有独资商业银行,10家全国性股份制商业银行,108家城市商业银行,另外还有2 500多家农村信用联社、37 000多家农村信用社;而证券公司只有30多家,保险公司20多家,信托投资公司近100家。商业银行资产占全国金融总资产的70%以上(不含城乡信用社),从业人员更是占绝对多数,仅中国工商银行一家就拥有40多万职工。

国外大多数国家都实行混业经营,商业银行除了从事传统存贷业务外,还从事投资银行业务、保险业务等,成为一国可左右金融市场的一支最重要力量。

3. 国家实施宏观调控的基础和重要渠道。商业银行的放款、转款结算和投资业务活动可以引发派生存款,产生乘数效应,即围绕资金的价格信号——利率,它可以通过派生存款的创造与削减来影响全社会货币供给总量和规模。显然,商业银行与宏观调控的两大政策——财政政策和货币政策密切相关。比如,当政府实行扩张的财政政策时,它所发行的债券,相当一部分为各家商业银行所购买。中央银行利用货币政策调控社会货币供应总量时,主要是通过商业银行来实现,比如,当中央银行实行紧缩的货币政策时,它会提高存款准备金率或在公开市场上卖出有价证券,而商业银行就会减少其信贷规模或在公开市场上买入有价证券。可见,商业银行是国家实施宏观调控的微观基础和重要渠道。

第二节 商业银行的职能

一、信用媒介职能

作为经营货币的特殊企业,商业银行的首要职能就是信用媒介。其具体含义是指商业银行通过负债业务,把社会上的各种闲散货币资金集中到银行,再通过资

产业务,将其投放到需要资金的客户,即充当资金闲置者和资金短缺者之间的中介人,实现资金的融通,成为经济活动中无始无终的支付链条和债权债务关系的中心。商业银行在发挥信用媒介功能时,充当了买卖“资本商品使用权”的商人角色,这种买卖活动就称为信用媒介。

信用媒介也是商业银行最基本的功能,这一功能的发挥可以起到三个方面的作用:① 使闲散的货币资金转化为资本。商业银行通过向储户支付利息将各种社会闲散资金集中起来,再投放到需要货币资金的第一、第二和第三产业部门,成为发展经济的生产资本、商品资本或货币资本。② 使闲置资金得到充分利用。商业银行运用信用形式,还可以将再生产过程中游离出来的暂时闲置资金再转化为生产资本等职能资本,在社会资本总量不变的前提下,提高资本使用效率,扩大社会资本总的增值能力。③ 续短为长,将集中起来的货币资金的部分转化为长期的货币资金,满足社会对长期借贷资本的需求。

二、支付媒介职能

商业银行通过存款在账户上的转移,为客户办理支付交易款项,在支付双方中间扮演中介人的角色,发挥着支付媒介的职能。换言之,商业银行是社会经济活动中支付双方的出纳中心和支付中心,是整个社会信用链的枢纽。一般来说,商业银行的支付媒介职能早于信用媒介职能出现,但当信用媒介职能形成后,支付媒介职能的发挥就要以信用媒介功能为前提。支付媒介职能发挥得好,反过来可以促进存、贷业务的扩大,使信用媒介职能得到更好的发挥。

商业银行的支付媒介职能一方面可以大大减少流通中的现金使用(通过支票等转账结算),加速资金周转,节约社会流通过费用,促进经济发展;另一方面还可以使其拥有相对稳定和低成本的资金来源(客户要利用商业银行的支付媒介职能就必须开立账户,并存入一定数额的货币资金),有利于降低银行的资金成本。

三、信用创造职能

信用创造职能是商业银行在信用媒介和支付媒介基础上客观具备的一种特殊职能。具体含义是指商业银行利用吸收来的存款向客户发放贷款,在客户所获贷款还没有完全使用的情况下,余额又形成商业银行的存款(派生存款),银行又可根据此发放贷款,从而衍生出更多存款,扩大了货币供应总量,满足更多客户对资金的需求,促进经济发展。

$$\text{创造出的货币} = \frac{1}{RR} \times \text{存款额} \left(RR \text{ 是准备金比率, } \frac{1}{RR} \text{ 为货币乘数} \right)$$

$$\text{例: } \frac{1}{0.10} \times 1\text{RMB} = 10 \times 1\text{RMB} = 10\text{RMB} \quad (RR = 10\%)$$