

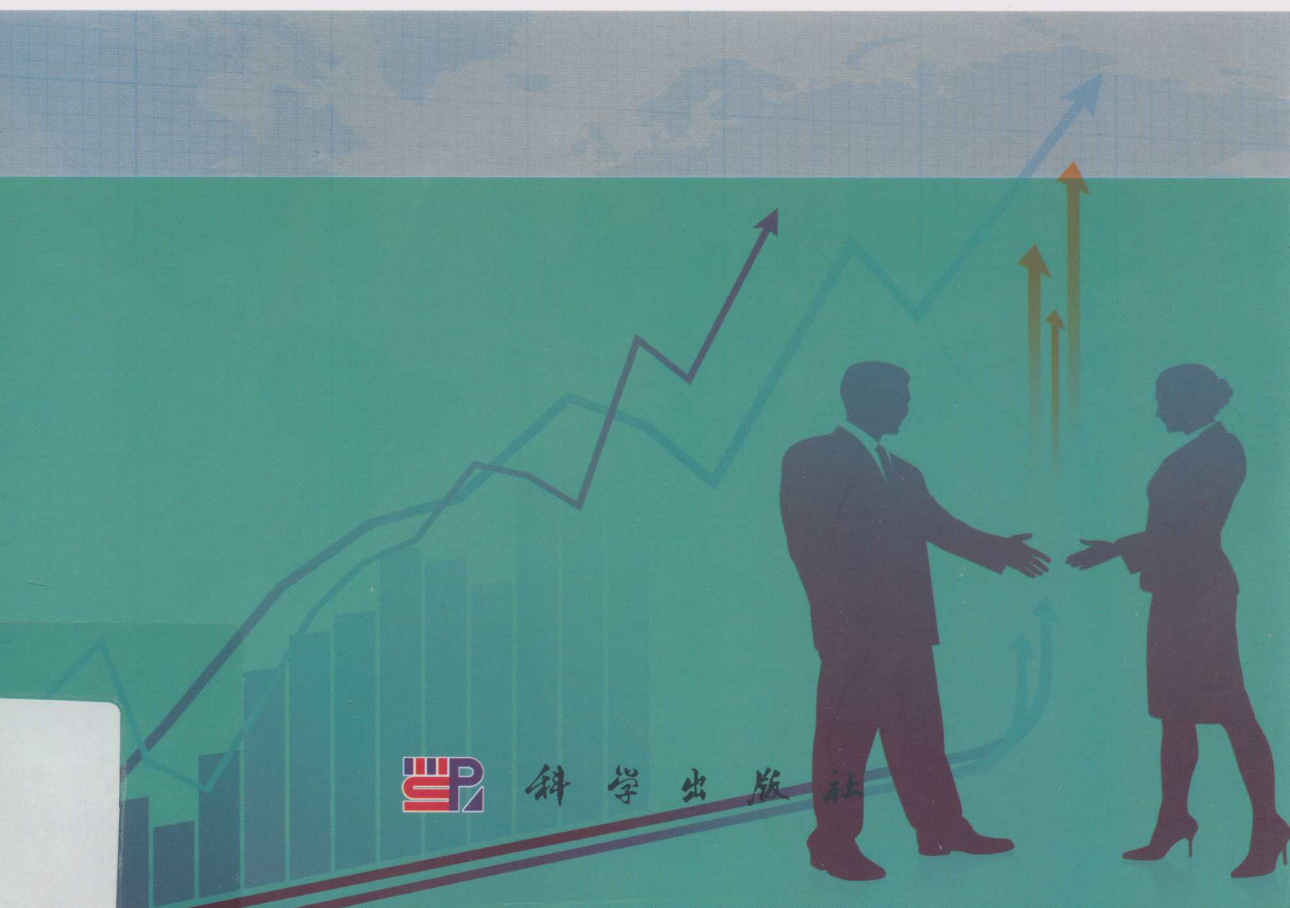


普通高等教育“十二五”规划教材
高等院校金融类教材系列

Management of
commercial bank

商业银行 经营管理

主编 张立迎 张璇



科学出版社



教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材

教育部工商管理类本科教材

Management of
Commercial Banks

商业银行 经营管理

第三版 王健 主编



普通高等教育“十二五”规划教材

高等院校金融类教材系列

商业银行经营管理

张立迎 张璇 主编

焦晋鹏 高凌云 谭雪 副主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

商业银行经营管理是金融类专业的主干课程,也是金融类专业本科学生的必修课程。针对国际惯例的引入和我国银行业的改革,本书按照国际惯例的相关规定更新了一些具体的内容,并在深度和广度上有所拓展。全书共14章,每章都设计了“学习目标”、“导入案例”、“金融实务”、“学习目标总结”以及“思考与练习”、“拓展”等,目的是通过引证与本章有关知识的链接,开阔学生的视野,启发他们的思考兴趣,加深对知识的理解,提高实践能力和创新能力。

本书适合高等院校经济、管理类专业本科学生使用,也可作为金融专业研究生的学习参考书及商业银行从业人员的培训辅导书。

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理/张立迎,张璇主编. —北京:科学出版社,2013

(普通高等教育“十二五”规划教材·高等院校金融类教材系列)

ISBN 978-7-03-036386-2

I. ①商… II. ①张…②张… 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(2012)第318978号

责任编辑:唐寅兴 / 责任校对:柏连海

责任印制:吕春珉 / 封面设计:艺和天下

科学出版社 出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

铭浩彩色印装有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2013年1月第一版 开本:787×1092 1/16

2013年1月第一次印刷 印张:20

字数:447 000

定价:34.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换 铭浩 \)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62135120-8009 · 11F02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高等院校金融类教材系列

编委会

主 任 张启文 鲍静海

副主任（按姓氏拼音排序）

刘 克 吕广仁 盛洪昌

委 员（按姓氏拼音排序）

陈 杉 程 宇 房 红 贾国军 李 丹

刘慧侠 鲁永恒 吕宝林 庞金波 单英骥

王满仓 尹成远 张立迎 张玉智

序

金融在各国经济中占据着重要地位,它就像一把双刃剑,一方面,良好的金融运行状况可以推动经济增长;另一方面,金融危机的爆发也会给国民经济的发展带来严重的负面影响。美国次贷危机导致的全球性金融危机再次表明,一个稳健的金融体系是一个国家经济持续稳定发展的基础。

随着中国改革开放的不断深入,金融领域发生了一系列新的变化。首先,以市场为中心的中国金融改革推进的步伐加快。随着银行、保险、证券市场的不断开放,外资的大量进入和流动的自由化程度提高,引起了中国金融市场存量结构的调整和增量结构的改变,中国金融部门发展中的问题变得更加复杂,宏观金融调控的难度日益加大。其次,国际金融领域的新变化使中国金融发展战略面临新的抉择。2000年,美国结束了金融业的分业经营方式,取而代之的是混业经营,日本的“大爆炸”改革也改变了日本金融机构分业经营的局面,加之原本就实行混业经营的德国、瑞士等国,金融业混业经营已成为世界金融的发展趋势,使中国典型的分业经营受到冲击和挑战。为了顺应时代的变革和经济可持续发展的要求,我们急需一批全面掌握银行、保险和证券等金融领域知识,能够及时把握时代发展脉搏的金融人才,因此,编写一套涉及金融领域各个方面的教材系列就显得尤为重要。

本教材系列包括《风险管理》、《国际金融》、《金融市场学》、《公司金融》、《商业银行经营管理》、《人身保险》、《证券投资学》、《保险公司经营管理》、《保险法》、《金融英语》、《货币银行学》、《证券投资实务》、《期货与期权交易实务》、《保险学》等金融学领域各专业方向所涉及的理论和实务课程,成为一个具有可塑性的金融学教材库。本教材系列在写作方法上,力求做到规范分析与实证分析相结合,理论与实践相结合;在内容上,利用国内外最新研究成果,跟踪中国金融改革实践,努力做到体系完整、内容丰富、实用性强;在出发点和落脚点上,全面贯彻以学生为中心的指导思想,突出对学生素质、能力和创新思维的培养。

本教材系列的作者主要是高校经济管理学院具有丰富教学经验和科研成果的专家,他们既了解相关领域的学术动态,也熟悉金融教学的具体要求,在教材系列编写中,充分体现了现代教学思想。在教学方法上能调动学生的主动性和积极性,在教学手段上充分应用现代教学技术和方法,提高授课效率和课堂效果;在理论教学中突出科学性、先进性和系统性;在实践教学中培养学生分析问题和解决问题的能力。

本教材系列是针对当前国内金融相关部门的人才需求现状和在校学生的接受能力,为高等院校金融类专业各层次学生编写的,它对国内金融从业者也极具参考价值。

金融是一个不断发展和变化的领域,金融类教材系列的编写需要从事金融领域理论工作和实际工作的专家们共同去建设,我们不仅需要继承性的工作,更需要创造性的工



作,我们希望本金融类教材系列可以让读者们看到与以往教材不同的地方。由于一些主客观原因,本教材系列肯定存在一些缺点和不足,我们衷心希望得到学术界同行的批评指正。

高等院校金融类教材系列编委会

2012年11月

前 言

为适应在金融国际化、金融证券化及金融市场化的条件下,培养合格的现代金融专业人才的需要,本书主要介绍了商业银行资本、负债、现金资产、贷款、投资、表外、国际等各项业务的基本特点、理论和运作方式,以及针对资产与负债等业务的收入和成本,为获取最大利润而如何进行商业银行经营管理等内容。

本书力图使学生系统地从理论和方法上理解、掌握商业银行业务与管理方面的专业知识,了解现代国际银行业的先进经验、先进的经营管理技术和管理技能,提高学生金融方面的专业素质与解决专业问题的能力。

本书结构新颖、严密,层次分明,切合实际,并注重在内容和形式上的创新,在编写中力求突出以下特点:

1. 定位明确。本书的定位是培养金融专业人才,因此在力求全面完整地反映商业银行经营管理课程知识体系的同时,不是单纯地进行理论研究和介绍,而是立足于解决商业银行经营管理中的实际问题,有针对性地提供了许多可操作的具体方法,具有很强的实用性。

2. 体例新颖。本书在章节的设计上考虑到教师好用和学生实用,适应学科和专业发展的趋势。教学内容在结构和编排上照应学生的学习习惯,有助于学生的消理解。本书每一章都设计了“学习目标”“导入案例”“金融实务”“学习目标总结”“思考与练习”“拓展”等板块,目的是通过引证与本章有关知识的链接,开阔学生的视野,启发他们的思考兴趣,加深对知识的理解,提高其实践能力和创新能力。

3. 立足前沿。本书在注重反映国际、国内商业银行改革发展最新趋势的同时,也注重根据我国国情探索商业银行改革与发展的具体做法,以充分反映商业银行经营管理的新理念、新方法、新业务,以确保本书有一定的理论深度和创新性。

本书由张立迎(东北农业大学)、张璇(长春工业大学)、焦晋鹏(哈尔滨商业大学)、高凌云(沈阳农业大学)、谭雪(哈尔滨商业大学)共同编写。具体分工为:第一章、第五章、第六章、第十一章由张立迎编写,第二章、第三章、第四章由张璇编写,第七章、第八章由高凌云编写,第九章、第十章由焦晋鹏编写,第十二章、第十三章、第十四章由谭雪编写。

本书在编写过程中参阅和借鉴了大量的文献,在此对相关作者表示衷心的感谢。由于编者水平有限,加之编写时间仓促,不足之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

2012年4月

目 录

第一章 商业银行概述	1
第一节 商业银行的起源与发展	1
一、商业银行的含义及特点	1
二、商业银行的历史沿革	2
三、商业银行的发展趋势	4
第二节 商业银行的功能和作用	7
一、商业银行的功能	7
二、商业银行的业务内容	8
三、商业银行的作用	10
第三节 商业银行的经营原则	11
一、商业银行的经营特点	11
二、商业银行经营原则的内容	12
三、商业银行经营原则的协调	14
第四节 商业银行的组织制度	16
一、商业银行的设立	16
二、商业银行的组织形式	20
三、商业银行的治理结构	22
学习目标总结	23
思考与练习	24
第二章 商业银行资本管理	26
第一节 商业银行资本的内涵、构成及作用	26
一、商业银行资本的内涵	26
二、商业银行资本的构成	27
三、商业银行资本的作用	29
第二节 商业银行资本充足性及衡量标准	30
一、商业银行资本充足性的含义	30
二、商业银行资本充足性的衡量标准	31
三、《巴塞尔资本协议》及其对资本充足性的规定	32
第三节 商业银行的资本管理	37
一、资本管理的目的与原则	37
二、资本管理的“分子策略”	38
三、资本管理的“分母策略”	39
第四节 商业银行并购管理	40



一、商业银行并购的含义及类型	40
二、商业银行并购的动因	41
三、商业银行并购管理的程序	42
学习目标总结	43
思考与练习	43
第三章 商业银行负债业务管理	45
第一节 商业银行负债业务概述	45
一、商业银行负债的含义	45
二、商业银行负债的作用	46
三、商业银行负债的构成	46
第二节 商业银行存款业务管理	48
一、商业银行存款业务分类	48
二、存款业务成本管理	55
三、存款业务定价方法	56
第三节 商业银行非存款负债业务管理	57
一、商业银行非存款负债业务分类	57
二、商业银行非存款负债业务管理	60
学习目标总结	61
思考与练习	62
第四章 商业银行现金资产业务管理	64
第一节 现金资产的构成和作用	64
一、现金资产的构成	64
二、现金资产的作用	65
第二节 现金头寸的计量、预测及调度	66
一、现金头寸的计量	66
二、现金头寸的预测	67
三、现金头寸的调度	68
第三节 现金资产管理	70
一、现金资产管理的原则	70
二、库存现金管理	71
三、存款准备金管理	75
四、同业存款管理	77
学习目标总结	79
思考与练习	80
第五章 商业银行贷款业务管理	81
第一节 个人贷款业务管理	81
一、个人贷款的含义及原则	81
二、个人贷款的种类	82

三、个人贷款的基本要素	83
四、几种主要的个人贷款业务	84
第二节 公司信贷业务管理	94
一、公司信贷的含义及要素	94
二、公司信贷的种类	95
三、公司信贷的定价	96
四、公司信贷的程序	98
五、不良贷款管理	100
学习目标总结	103
思考与练习	104
第六章 商业银行投资业务管理	106
第一节 商业银行投资业务概述	106
一、投资业务的定义及原则	106
二、投资业务的功能	108
三、投资业务的工具选择	109
第二节 商业银行投资业务的收益与风险	112
一、投资业务的收益分析	112
二、投资业务的风险分析	115
第三节 商业银行投资业务的管理策略	117
一、流动性准备策略	117
二、梯形投资策略	117
三、杠铃结构策略	118
四、计划投资策略	119
五、分散投资策略	119
学习目标总结	119
思考与练习	120
第七章 商业银行资产负债管理	122
第一节 商业银行资产管理	122
一、资产管理理论	123
二、资产管理方法	124
第二节 商业银行负债管理	126
一、负债管理理论	126
二、负债管理方法	127
第三节 商业银行资产负债综合管理	128
一、资产负债综合管理理论	129
二、资产负债综合管理原则	129
三、利率敏感性缺口模型及管理	129
四、持续期缺口模型及管理	131



五、我国商业银行资产负债比例管理	133
学习目标总结	136
思考与练习	137
第八章 商业银行表外业务管理	138
第一节 商业银行表外业务概述	138
一、商业银行表外业务的含义	138
二、商业银行表外业务的特点	139
三、商业银行表外业务的类型	139
四、商业银行表外业务的地位和作用	139
第二节 商业银行金融服务类业务的管理	140
一、结算性业务	140
二、银行卡业务	141
三、代理业务	142
四、信托业务	143
五、租赁业务	144
六、其他服务性业务	145
第三节 商业银行或有资产（或有负债）类业务的管理	146
一、担保业务	146
二、承诺业务	147
三、金融衍生工具业务	148
第四节 商业银行创新业务的管理	151
一、理财业务	151
二、电子银行业务	152
三、投资银行业务	153
学习目标总结	155
思考与练习	156
第九章 商业银行国际业务管理	158
第一节 商业银行国际业务概述	158
一、商业银行业务国际化的背景	158
二、国际业务的特点及种类	159
三、国际业务的组织机构	160
四、我国商业银行国际化发展状况	161
第二节 商业银行国际结算业务	162
一、国际结算工具	162
二、国际结算方式	165
第三节 商业银行国际资产业务	169
一、国际贸易融资业务	169
二、国际银团贷款业务	174

第四节 商业银行外汇交易业务	178
一、即期与远期外汇交易	178
二、套汇与套利交易	182
三、外汇衍生工具交易	184
学习目标总结	187
思考与练习	189
第十章 商业银行风险管理	191
第一节 商业银行风险管理概述	191
一、商业银行风险的定义	191
二、商业银行风险的成因	193
三、商业银行风险的类型	196
四、商业银行风险管理的程序	197
第二节 商业银行流动性风险管理	199
一、流动性风险管理与流动性管理	199
二、流动性风险管理策略	201
三、流动性风险管理的有效性测量	203
第三节 商业银行信用风险管理	205
一、信用风险监测	205
二、信用风险管理策略	208
第四节 商业银行市场风险管理	210
一、利率风险管理	210
二、汇率风险管理	214
第五节 商业银行操作风险管理	217
一、操作风险概述	217
二、操作风险的管理程序	220
学习目标总结	221
思考与练习	222
第十一章 商业银行营销管理	224
第一节 商业银行营销管理概述	224
一、商业银行营销的含义	224
二、商业银行营销过程	226
第二节 商业银行营销策略	229
一、商业银行产品策略	229
二、商业银行价格策略	232
三、商业银行渠道策略	233
四、商业银行促销策略	234
第三节 商业银行客户关系管理概述	236
一、商业银行客户关系管理的内涵	236



二、商业银行实施客户关系管理的必要性	237
三、商业银行客户关系管理系统	239
学习目标总结	242
思考与练习	243
第十二章 商业银行人力资源管理	244
第一节 人力资源管理概述	244
一、人力资源管理的含义和特征	244
二、人力资源管理的功能	247
三、人力资源管理的内容	249
第二节 商业银行员工招聘与培训	250
一、商业银行员工招聘	250
二、商业银行员工培训	255
第三节 商业银行员工绩效考评与激励机制	259
一、商业银行员工绩效考评	259
二、商业银行员工激励机制	263
学习目标总结	266
思考与练习	266
第十三章 商业银行财务管理	268
第一节 商业银行财务报表分析	268
一、资产负债表	268
二、利润表	271
三、现金流量表	272
四、所有者权益变动表	274
五、财务报表分析方法	274
第二节 商业银行绩效评价	275
一、商业银行绩效评价概述	275
二、商业银行绩效评价体系	276
三、商业银行绩效评价方法	280
学习目标总结	285
思考与练习	285
第十四章 商业银行监督管理	287
第一节 商业银行的内部监管	287
一、商业银行内部监管的目标和原则	287
二、商业银行内部监管的构成要素	289
三、商业银行内部监管的作用	291
第二节 商业银行的外部监管	293
一、商业银行外部监管的动因	293
二、商业银行外部监管的原则	294

三、商业银行外部监管的内容	296
四、商业银行外部监管的机构	299
学习目标总结	300
思考与练习	301
参考文献	302

第一章

商业银行概述

学习目标

1. 理解商业银行的含义及特点。
2. 了解商业银行的未来发展趋势。
3. 掌握商业银行的功能和作用。
4. 理解商业银行的经营原则。
5. 掌握商业银行的组织形式和治理结构。

导入案例

英国《银行家》杂志最新公布的 2011 年全球前 1000 家银行排名显示，中国有 3 家银行跻身全球十大银行之列，分别是中国工商银行（以下简称工行）、中国建设银行（以下简称建行）和中国银行。该杂志排名的依据是银行的一级资本实力，这是衡量银行大规模借贷和承受冲击能力的重要指标。榜单显示，今年美国银行再度蝉联冠军，摩根大通、汇丰及花旗银行分列第二至第四位。工行从去年的第七位升至第六位，建行和中国银行跻身十强。在上升速度最快的十大银行中，中国银行业占据五席。工行去年净利润 325 亿美元，成为全球最赚钱的银行。建行净利润 264 亿美元，力压美国摩根银行排名第二。该杂志估计，过去 3 年内，中国国内银行利润飙升了 95%，目前占全球银行业总利润的比重超过 1/5。

第一节 商业银行的起源与发展

一、商业银行的含义及特点

（一）商业银行的含义

商业银行是指以经营工商业存、贷款为主要业务，并以获取利润为目的的货币经营企业。商业银行归根结底是一种以盈利为目的的企业，与其他工商企业不同的是，

商业银行经营的业务是关于一种特殊商品的，这种特殊商品就是货币。围绕着这一特殊商品，商业银行开展各种存、贷款业务，为工商企业或个人提供各种金融服务，并以此取得相应盈利。

（二）商业银行的特点

商业银行与一般工商企业相比，虽然两者都是以盈利为目的的企业，但是依然存在着较大的不同之处，具有如下特点。

1. 以盈利为最终目标

商业银行在经营目标上与一般的工商企业相同，两者虽然从事的业务不同，但是究其本质都是以盈利为目的的企业。商业银行在经营运作过程中也需要有自有资本，通过开展资产负债业务，进行独立核算，自负盈亏，最终取得收益。从经营的目标及企业的本质来看，两者是一致的。

2. 经营的对象是货币资金

商业银行是有别于工商企业的一种特殊企业。普通的工商企业经营的是具有一定使用价值的商品，并通过商品的生产和流通实现其盈利；而商业银行经营的对象是一种特殊的商品——货币，并通过提供各种金融服务将这种特殊商品进行合理配置，使资金的短缺者能够顺利地通过这种金融服务在资金的盈余者那里获得相应的货币资金。

3. 经营的业务是与货币相关的各种金融服务

商业银行经营的业务不同于普通的工商企业，既不是商品的生产也不是商品的流通，而是和货币借贷相关的各种金融服务。货币资金通过商业银行提供的各种形式的借贷行为得到合理的利用，商业银行同时连接着货币供给者和货币需求者双方。

经营的业务主要包括货币收付、货币借贷及各种形式的表外业务，并通过这些业务获得盈利。

二、商业银行的历史沿革

（一）早期商业银行的产生

1. 货币兑换业——“汇兑银行”

随着国际贸易的发展，商品交换的扩大，各国之间的经济往来日益密切，不同国家之间的商品买卖就涉及了货币的兑换，于是就出现了专门从事货币兑换的商人。

世界公认近代银行业起源于意大利的威尼斯，中世纪的威尼斯是当时著名的世界贸易中心，各国商人带着本国的铸币来此交换商品，这些铸币的成色、重量甚至币材各不相同，货币兑换商就在市集中摆上桌椅，专门从事铸币的鉴定和兑换，并从中收取手续费。银行“bank”一词起源于意大利语“banco”，是早期的银行家在市场上进行交易时