



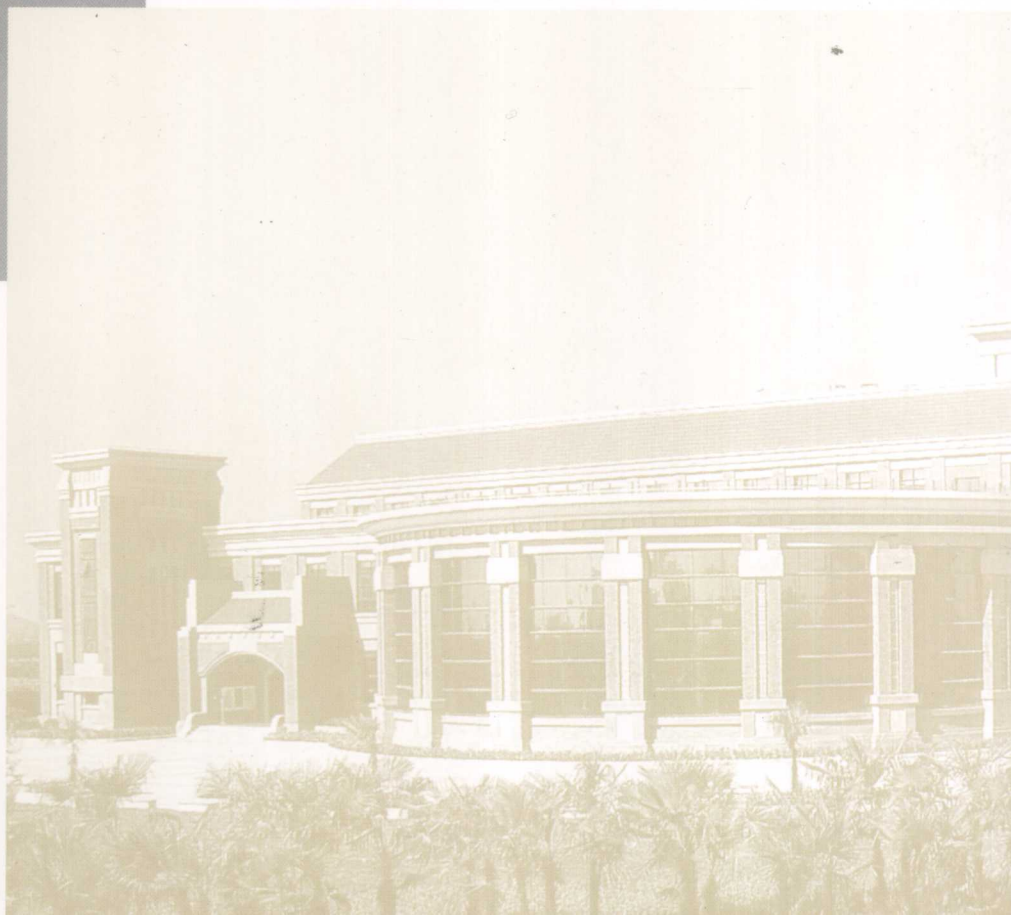
高等院校经济学管理学系列教材  
GAODENG YUANXIAO JINGJIXUE GUANLIXUE XILIE JIAOCAI

# 商业银行 管理学

SHANGYE YINHANG GUANLIXUE

祁群 编著

北京大学出版社



# 商业银行 管理学

SHANGYE YINHANG GUANLIXUE

祁群 编著



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

## 图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理学/祁群编著. —北京:北京大学出版社,2009.2

(高等院校经济学管理学系列教材)

ISBN 978-7-301-14902-7

I. 商… II. 祁… III. 商业银行-经济管理-高等学校-教材  
IV. F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第006523号

书 名: 商业银行管理学

著作责任者: 祁 群 编著

责任编辑: 黄 蔚 王业龙

标准书号: ISBN 978-7-301-14902-7/F·2120

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752027 出版部 62754962

电子邮箱: [law@pup.pku.edu.cn](mailto:law@pup.pku.edu.cn)

印 刷 者: 北京飞达印刷有限责任公司

经 销 者: 新华书店

730毫米×980毫米 16开本 17印张 305千字

2009年2月第1版 2009年2月第1次印刷

定 价: 26.00元

---

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:[fd@pup.pku.edu.cn](mailto:fd@pup.pku.edu.cn)

# 目 录

第一章 商业银行概述 .....	(1)
第一节 商业银行的概念和性质 .....	(1)
一、商业银行的概念 .....	(1)
二、商业银行的性质 .....	(2)
三、商业银行的功能 .....	(2)
第二节 商业银行发展沿革 .....	(3)
一、早期的货币兑换商 .....	(3)
二、铸币兑换所的质变 .....	(4)
三、资本主义商业银行诞生 .....	(4)
四、综合性商业银行制度的由来 .....	(5)
五、我国民营商业银行的由来与发展 .....	(6)
六、新中国商业银行的发展 .....	(7)
第三节 商业银行的设立和监管 .....	(8)
一、商业银行的设立 .....	(8)
二、商业银行的变更 .....	(10)
三、商业银行的终止 .....	(11)
第四节 商业银行经营组织形式 .....	(13)
一、银行经营组织的基本原则 .....	(13)
二、总分行制及其优缺点 .....	(14)
三、单一银行制及其优缺点 .....	(14)
四、金融控股集团制 .....	(15)
五、连锁银行经营制 .....	(15)
第五节 商业银行经营目标 .....	(16)
一、流动性目标 .....	(16)
二、安全性目标 .....	(17)



三、盈利性目标 .....	(18)
四、商业银行“三性”目标的协调和统一 .....	(19)
<b>第二章 商业银行的经营环境 .....</b>	<b>(20)</b>
<b>第一节 商业银行经营环境概述 .....</b>	<b>(20)</b>
一、商业银行经营环境的概念 .....	(20)
二、商业银行的主要经营环境影响 .....	(21)
<b>第二节 金融同业体系和结构 .....</b>	<b>(23)</b>
一、金融体系及其特征 .....	(23)
二、金融体系的内部结构 .....	(23)
<b>第三节 商业银行的监管 .....</b>	<b>(27)</b>
一、商业银行监管的沿革 .....	(27)
二、商业银行监管的重要性 .....	(28)
三、商业银行的监管原则 .....	(29)
四、商业银行的监管内容 .....	(30)
五、商业银行业务经营的监管 .....	(32)
<b>第四节 政策性银行 .....</b>	<b>(33)</b>
一、政策性银行概述 .....	(34)
二、政策性银行分类 .....	(35)
三、政策性银行与其他银行、金融机构的关系 .....	(36)
<b>第三章 商业银行的资本 .....</b>	<b>(40)</b>
<b>第一节 商业银行资本的定义和构成 .....</b>	<b>(40)</b>
一、银行资本的定义 .....	(40)
二、银行资本的构成 .....	(41)
<b>第二节 商业银行资本的职能 .....</b>	<b>(43)</b>
一、银行资本是银行设立的先决条件 .....	(43)
二、银行资本是维护自身信誉的重要标志 .....	(43)
三、银行资本是银行对外清偿力的保证 .....	(43)
<b>第三节 商业银行的资本经营管理 .....</b>	<b>(44)</b>
一、银行最佳资本需要量 .....	(44)



二、影响银行资本需要量的因素 .....	(45)
三、银行适度资本量的衡量 .....	(46)
四、资本充足程度的国际标准——《巴塞尔协议》 .....	(50)
<b>第四节 《巴塞尔协议》对银行经营的影响</b> .....	(51)
一、《巴塞尔协议》产生的背景 .....	(51)
二、《巴塞尔协议》对银行经营监管的影响 .....	(52)
三、《巴塞尔协议》的补充和修正 .....	(53)
<b>第四章 商业银行的负债业务</b> .....	(55)
<b>第一节 存款业务</b> .....	(55)
一、存款的分类 .....	(55)
二、创新存款业务 .....	(57)
三、我国银行存款业务的创新和发展 .....	(59)
<b>第二节 银行的短期负债业务</b> .....	(60)
一、货币市场借款 .....	(60)
二、中央银行借款 .....	(62)
<b>第三节 银行其他负债业务</b> .....	(63)
一、银行结算性负债 .....	(63)
二、银行长期负债业务 .....	(64)
<b>第四节 银行负债业务的经营管理</b> .....	(66)
一、存款业务的目标 .....	(66)
二、存款成本管理 .....	(67)
三、存款稳定性的调控 .....	(68)
四、银行负债结构的分析和调整 .....	(70)
<b>第五章 商业银行的资产业务</b> .....	(73)
<b>第一节 现金资产业务</b> .....	(73)
一、现金资产的概念 .....	(73)
二、现金资产的分类和作用 .....	(73)
三、现金头寸的预测 .....	(75)
四、银行头寸调度 .....	(77)



第二节 银行合同贷款 .....	(78)
一、银行贷款的分类 .....	(78)
二、银行借款合同 .....	(81)
三、借款人的信用分析 .....	(82)
四、银行合同贷款的保障 .....	(85)
第三节 贷款定价 .....	(86)
第四节 商业银行的其他生息资产 .....	(88)
一、票据贴现 .....	(88)
二、信用卡透支 .....	(90)
三、同业贷放 .....	(92)
第五节 商业银行的投资 .....	(93)
一、投资决策 .....	(93)
二、银行投资对象 .....	(94)
三、银行债券投资收益、风险分析 .....	(97)
四、资产组合投资的分析 .....	(100)
第六章 商业银行的中间业务 .....	(104)
第一节 中间业务概述 .....	(104)
一、中间业务的概念 .....	(104)
二、中间业务与表外业务的区别 .....	(105)
三、中间业务的分类 .....	(105)
四、中间业务的性质及变化 .....	(106)
五、中间业务发展迅速的原因 .....	(107)
第二节 结算业务 .....	(109)
一、结算的概念和意义 .....	(109)
二、结算的原则和纪律 .....	(109)
三、结算工具 .....	(110)
四、结算的分类 .....	(111)
第三节 银行卡业务 .....	(114)
一、银行卡的定义 .....	(114)
二、银行卡业务的特点 .....	(114)



三、银行卡的种类	(114)
四、银行卡的功能	(115)
<b>第四节 担保业务</b>	(115)
一、银行保函	(115)
二、信用证	(116)
三、备用信用证	(118)
四、票据承兑	(119)
五、票据发行便利	(120)
六、贷款承诺	(121)
<b>第五节 互换业务</b>	(123)
一、金融互换概述	(123)
二、互换业务发展	(123)
三、互换业务的特点	(124)
四、互换交易的类型	(124)
<b>第六节 期权期货业务</b>	(127)
一、金融远期交易	(127)
二、金融期货	(129)
三、金融期权	(131)
<b>第七节 基金托管、代理业务</b>	(132)
一、基金托管业务	(132)
二、基金代理业务	(133)
<b>第八节 其他中间业务</b>	(133)
一、咨询顾问类业务	(133)
二、保管箱业务	(134)
三、代理业务	(135)
<b>第七章 商业银行业务经营管理</b>	(137)
<b>第一节 经营管理理论的演变</b>	(137)
一、资产管理理论	(137)
二、负债管理理论	(140)
三、资产负债管理理论	(141)





第二节 资产负债管理方法 .....	(141)
一、资产管理方法 .....	(141)
二、负债管理方法 .....	(143)
三、资产负债管理方法 .....	(144)
第三节 资产负债风险管理 .....	(145)
一、商业银行的经营风险 .....	(145)
二、商业银行的风险衡量 .....	(147)
三、负债的风险管理 .....	(151)
四、资产风险管理 .....	(155)
五、利率风险缺口管理 .....	(160)
第八章 商业银行的竞争与发展 .....	(163)
第一节 商业银行的竞争与发展 .....	(163)
一、商业银行竞争力概念 .....	(163)
二、我国银行业竞争表现 .....	(164)
第二节 商业银行竞争方略的制定和选择 .....	(165)
一、商业银行竞争方略的制定 .....	(166)
二、商业银行竞争方略的选择 .....	(166)
三、商业银行竞争方略的实施控制 .....	(167)
四、商业银行竞争方略的调整 .....	(168)
第三节 商业银行经营策略的制定和实施 .....	(169)
一、商业银行经营多元化 .....	(169)
二、商业银行国际化经营 .....	(170)
三、商业银行现代化经营策略 .....	(171)
四、商业银行金融创新策略 .....	(172)
第四节 商业银行的收购兼并 .....	(174)
一、收购兼并是商业银行发展的永恒主题 .....	(174)
二、收购兼并的法律含义及形态 .....	(175)
三、银行收购兼并的可行性研究 .....	(175)
四、合并后银行的一体化经营策略 .....	(176)
第五节 商业银行的金融混业经营谋略 .....	(176)

一、组建金融控股集团 .....	(176)
二、发展跨国混业经营连锁合作 .....	(178)
第六节 商业银行竞争发展的法律保护 .....	(179)
一、强化依法经营的法律意识 .....	(179)
二、加强银行无形资产的开发与保护 .....	(180)
三、依法解决银行业务经营发展中的经济纠纷 .....	(180)
四、银行不正当竞争纠纷的协调解决 .....	(181)
第九章 商业银行的营销管理 .....	(182)
第一节 商业银行营销概述 .....	(182)
一、商业银行营销的概念 .....	(182)
二、商业银行营销的历史 .....	(183)
三、商业银行的营销观念和类型 .....	(183)
四、商业银行营销运作的主要内容 .....	(185)
五、我国商业银行实施市场营销的必要性 .....	(186)
六、我国银行实施市场营销的重点 .....	(187)
第二节 新产品开发策略 .....	(188)
一、银行新产品开发的动因 .....	(188)
二、银行产品创新的类型 .....	(190)
三、银行新产品开发内外两方面的动力 .....	(191)
四、新产品开发的程序 .....	(191)
五、新产品开发的可行性分析 .....	(192)
第三节 新产品定价策略 .....	(192)
一、新产品定价原则 .....	(193)
二、新产品定价方法 .....	(195)
第四节 银行业务推广策略 .....	(197)
一、银行广告宣传 .....	(197)
二、公共关系 .....	(200)
三、营销计划 .....	(201)
第五节 银行分销促销策略 .....	(203)
一、分行战略 .....	(203)



二、零售与批发 .....	(204)
三、网络推广 .....	(205)
<b>第十章 商业银行的经营业绩核算与考核 .....</b>	<b>(208)</b>
<b>第一节 商业银行的会计及税收 .....</b>	<b>(208)</b>
一、商业银行的会计政策 .....	(208)
二、商业银行的会计原则 .....	(209)
三、商业银行的纳税 .....	(212)
<b>第二节 商业银行的业绩分析 .....</b>	<b>(215)</b>
一、业绩考核分析的必要性 .....	(216)
二、利润最大化——商业银行经营管理的最终目标 .....	(216)
三、风险与回报的统一考核 .....	(218)
四、银行经营业绩衡量 .....	(219)
<b>第三节 商业银行的部门业绩考核 .....</b>	<b>(221)</b>
一、部门考核的目的和作用 .....	(221)
二、部门核算方法 .....	(222)
三、部门核算归责 .....	(222)
四、部门核算与银行管理控制关系 .....	(224)
<b>第四节 商业银行的内部评级 .....</b>	<b>(225)</b>
一、内部评级的概念和意义 .....	(225)
二、内部评级考核的组织和步骤 .....	(226)
三、内部评级的等级划分和考核方法 .....	(228)
<b>第五节 商业银行的内控制度与内部稽核 .....</b>	<b>(231)</b>
一、商业银行内控制度及主要内容 .....	(231)
二、商业银行的内部稽核 .....	(233)
三、商业银行内部稽核流程 .....	(236)
<b>第十一章 商业银行财务报表分析 .....</b>	<b>(239)</b>
<b>第一节 商业银行财务报表 .....</b>	<b>(239)</b>
一、资产负债表 .....	(239)
二、损益表 .....	(244)



三、现金流量表·····	(247)
第二节 商业银行财务分析指标 ·····	(248)
一、盈利状况指标·····	(248)
二、风险状况指标·····	(252)
三、资产流动性指标·····	(256)
四、偿债能力指标·····	(257)
第三节 商业银行财务报表的分析方法 ·····	(258)
一、各项比率分析·····	(258)
二、历史同期比较分析·····	(259)
三、同行、先进比较分析 ·····	(259)
四、数据、图文综合分析 ·····	(259)
后 记 ·····	(261)

# 第一章 商业银行概述

商业银行 (commercial bank) 是现代经济生活中不可或缺的金融中介组织, 也是一国金融体系中数量最多、分布和业务最广的金融企业, 它的存在和发展对一国国民经济的过去、现在、将来影响重大。

## 第一节 商业银行的概念和性质

### 一、商业银行的概念

商业银行不仅仅是为商业流通服务的银行, 它作为旧式金融机构发展演变的产物, 起初并没有商业的冠名和性质定义, 而是按照其业务分工范围分别称为储蓄银行、投资银行、清算银行、外贸银行等。最早出现商业银行称呼的国家是英国。英国是现代银行制度的发源地, 出于与经营长期信贷业务的投资银行相区分和区别管理的需要, 英国金融管理当局便将众多专业经营吸收企业短期闲散流动资金, 发放企业短期周转性、自偿性贷款为主的同类型银行统称为商业银行。此后商业银行一词不断被广义化, 而原先的一些专业银行又出现了向全能银行发展的趋势, 于是商业银行 (狭义) 概念经常被混淆, 以至于后来许多国家都不得不专门立法进行规范。

我国《商业银行法》<sup>①</sup>第 2 条所指的商业银行是“依照中华人民共和国商业银行法和公司法设立的吸收公众存款、发放贷款、办理清算等业务的企业法人”。

从以上的法律定义看, 目前我国所有银行中除作为中央银行的中国人民银行和国家开发银行等一批政策性银行外, 其他都属于商业银行范畴, 国有独资银行、股份制银行和大量的城市商业银行及农村商业银行。

---

<sup>①</sup> 《中华人民共和国商业银行法》, 1995 年 5 月 10 日于第八届全国人大常委会第十三次会议上通过, 2003 年 12 月 27 日第十届全国人大常委会第六次会议修改。



## 二、商业银行的性质

商业银行是金融中介机构。在法律上它是公司制的企业法人性质的民事主体,也就是说,商业银行依法以它的全部资产对外承担有限民事法律责任,而银行股东则以自己认缴的股份或出资额为限对银行承担责任。

### 1. 商业银行具有普通企业的一般特征

商业银行是企业性质的法人,因此它应当有自己独立于投资人的资产,自行承担经营风险,以追求最大利润为经营目标和发展动力。和普通企业一样,商业银行要依法纳税缴费,按照合同的约定支付存款的本金、利息和到期收贷。当商业银行不能支付到期债务或资不抵债时,同样适用破产还债的法律处置方法。

### 2. 商业银行是公司制的企业法人

商业银行不是一般的企业法人,它是依照我国公司法设立的公司企业。它的组织形式、权力机构的组成、企业的治理、利润的提取和分配必须严格按照公司法规定的内容和程序运作。例如股份有限公司形式的商业银行必须设股东会和监事会,对外须表明全称,商业银行的增资扩股、利润分配、董事长的选任等事项必须经过股东大会表决通过方为有效。银行股东仅以自己的出资股份对银行承担有限责任。

### 3. 商业银行是特殊的货币信用服务企业

首先,商业银行是经营货币信用及服务的金融企业,也是我国唯一能吸收公众存款并创造一般账面等价物——存款货币的公司企业;其次,商业银行能经营贷款、转账结算等众多面向社会公众的金融服务。随着世界各地及我国银行法律对金融分业经营限制的逐步放松,现代商业银行正逐步向混业经营的全能银行或金融百货公司方向发展。

## 三、商业银行的功能

商业银行在一国经济活动中居于重要的信用中介和支付中介地位,作用显著。

1. 为国民经济发展筹集融通资金。我国建设资金除企业自行积累和财政少量拨款外,主要依靠银行间接筹集和贷款。尽管这几年企业通过发行股票、公司债券等形式自行筹集了部分项目投资款,但各商业银行每年的存款总额仍大幅度增长,数十万亿元的各类存款余额绝大多数都通过银行投向了国民经济各部门。

2. 引导资金流向。为促进国民经济稳定快速发展和贯彻国家宏观经济产



业政策及货币政策,商业银行经常运用浮动利率杠杆和金融工具来调整贷款结构并引导资金流向符合政策导向的行业。商业银行已成为中央银行货币政策执行的重要阵地和微观基础。

3. 引进外资,加强国际经贸联系。商业银行是社会资本运动的中心,每天与国内外客户有大量的业务往来。由于商业银行信誉较高,外国投资者很多都是通过自己的开户银行来华直接或间接投资,并通过商业银行与国内的工商企业进行联系与合作。

4. 为客户提供转账、结算、金融理财等服务。除投、融资外,商业银行还向社会各行各业及个人提供多种金融服务,而且服务范围不断扩大、深度逐步增强,提供的金融中介服务也愈加方便,从早期的提供往来账户结算和代收付公用事业费,发展到代发工资、电话银行、网上银行、POS机转账查询、异行通存通兑、外汇投资、代理保险和人民币理财、代销代兑国债,甚至还代售水票、交通卡、储值卡等业务。其中间业务的发展除法律限制的以外几乎无所不包,今后客户进入银行大厅就像走进一家金融百货商店,即使足不出户,也能享受商业银行提供的多种实时便利优质的金融服务。

## 第二节 商业银行发展沿革

商业银行不是突然出现的,商业银行从货币诞生时萌芽,然后发展壮大成为当今一个在国家金融体系中占据重要地位的核心机构。与其他金融机构的成长过程一样,商业银行也有一个历史演变过程,其经营方式、范围、规模、管理在它诞生后的几百年历史长河中同样经历了逐步发展、规范、分分合合的过程。人类原始社会末期,简单的、偶然的商品交换发展产生了一般等价物,最终过渡到金属固形物。自国家诞生后,为了控制国家的经济命脉,由国家许可铸造发行的金属货币产生。金属货币是财富的象征,商品交换的法定等价物,有了货币就有货币的流通、保管及兑换加工。伴随着各国商品经济的发展和信用制度的初步建立,民间各种金融活动的数量、频率迅速增加,金融机构从无到有,逐步从商业经营中分离出来。早期的商业银行由铸币兑换业脱胎换骨转化而成,它是典型的为商家生产经营提供货币信用中介和较简单信用服务的金融机构。

### 一、早期的货币兑换商

早期的商业银行起源于中世纪的欧洲,当时欧洲各国封建君主政治割据,经济上相互独立,各国乃至各国内部的封建君主都铸造自己的金属货币。由于不



同的货币其金属材料、含量和外观形状都不同,严重阻碍了不同国家和地区间的商品交换和流通,于是商人中逐渐分离出一些专业从事铸币兑换,兼营现金保管、成色鉴定等服务的货币兑换商人。

最初这些个体经营的商人经营条件很简陋。例如在意大利地中海沿岸的一些著名商业中心城市里,兑换商通常是坐在长凳上做生意的,因此长凳的意大利语“Banco”当时就成为兑换商的代名词。而古英文中的长凳称为“Bank”,因此,英国资本主义经济发展带动了一大批银行诞生后,“Bank”一词也就成为世界通用的银行名称了。

## 二、铸币交换所的质变

当较大规模的铸币交换所出现后,手中积聚一定数量货币资金的兑换商们,再也不满足于传统的业务经营范围,他们利用其保管、汇兑等业务的标的物所具有的特征——货币是种类物的特征,等量金属与等量金属货币为等量价值的金属货币特征,将其传统业务中暂时闲置的货币资金高利贷借予他人生息。尝到贷本收息的甜头后,兑换商便开始主动以支付存款利息为诱饵,开办吸收各类存款业务和公共簿记服务业务,筹集放贷资金,赚取高额息差。从此铸币交换所的社会融资、信用媒介功能迅速扩大,社会地位日益提高,此时的铸币交换所也就从量变到质变,逐步演变成为一种专业从事授受货币信用、货币转账和汇兑结算服务的社会货币信用特殊企业——银行。

据史书记载,最早设立的银行是1580年的意大利威尼斯银行。<sup>①</sup>此后在意大利米兰(1593年)、荷兰阿姆斯特丹(1609年)、德国纽伦堡(1621年)、汉堡(1619年)等欧洲一些经济发达和国际贸易繁荣的中心城市、港口城市相继建立了银行。<sup>②</sup>

然而近代银行的发展历程并非一帆风顺。由于新设银行发放的大都是高利贷性质的贷款,借款人大都是投机商人和封建君主,即使有个别商人和小商品生产者能获得银行贷款,最后也会被高额的利息和复息计算压得无利可图甚至破产,因此,早期带有封建社会高利贷性质的银行最终都难逃歇业或破产的命运。

## 三、资本主义商业银行诞生

新的资本主义商业银行是在反对高利贷信用的斗争中诞生和发展壮大的。

<sup>①</sup> 参见陈乐田主编:《银行法》,法律出版社1999年版,第114页。

<sup>②</sup> 参见祁群主编:《中国金融法学》,中国政法大学出版社1992年版,第4页。





新兴的资产阶级创业时自有资金少,商品化生产规模不大、利润不高,他们迫切需要一个能为自己提供各种低息货币信用、结算服务的银行。为适应新兴资产阶级和商品化大生产的需要,1694年,在资本主义革命最早的英国,诞生了第一个由众多资本家投资、以股份制形式组建、主要为股东和其他经营者提供有偿金融信用服务的英格兰银行。此后欧洲各发达国家以英格兰银行为模式,陆续建起了一大批股份制的商业银行。而在美洲,1776年独立的美国于1781年通过法令,批准在美国设立第一家商业银行——北美银行<sup>①</sup>,1784年,马萨诸塞银行和纽约银行也开始营业<sup>②</sup>。历史书一般把1694年英格兰银行的成立作为资本主义商业银行诞生的标志。

以英国模式为代表的早期资本主义商业银行,其业务范围和资金运作受其以活期存款、短期资金来源为主和“真实票据论”(或称“商业贷款理论”)的影响,银行资金运用集中于短期的自偿性贷款上。这种贷款运作的过程是银行通过贴现票据对借款人的储备资产发放短期周转性贷款,当票据到期和存货销售后贷款就可以自动收回。因为此种贷款流动性好,比较安全可靠,所以世界上许多国家早期的商业银行均受英国银行制度的影响,并自觉遵循这一传统,以后相当长的时期内各自发展差异也不大。

#### 四、综合性商业银行制度的由来

19世纪中叶,随着科学技术应用速度加快,资本主义生产力空前提高,随着新的资本大量投入和国际贸易额增加,传统的商业银行业务已不能满足资本主义扩大再生产的各种不同期限、用途的资金需要。于是在工业高速发展的德国出现了与传统商业银行有别的综合性银行。此类银行不仅向客户提供短期周转贷款,同时也为客户固定资产购入的资金需要提供长期资本融通服务。此外它们还直接投资企业,包销公司债券,参与企业的经营决策活动。此类综合性银行通过业务多样化扩大了银行业务范围和利润来源,还使银行的社会融资功能得到进一步提升,形成了一套自成体系的综合性商业银行制度。以后意大利、瑞士等国也先后实行此类综合性金融银行制度。<sup>③</sup>

二次世界大战后的几十年来,上述英国式传统商业银行制度与德国式的综合性商业银行制度之间的区别已逐渐消失,许多国家的商业银行已发展成为可

① 参见[美]D. B. 格拉迪等:《商业银行经营管理》,中国金融出版社1991年版,第57页。

② 同上。

③ 参见唐正明主编:《商业银行经营管理》,中国检察出版社1997年版,第5页。