

普通高等学校金融类“九五”规划重点教材

商业银行经营管理

主 编 陈浪南

副主编 李子白 戴国强 任 远

 中国金融出版社

责任编辑:王海晔

责任校对:刘 明

责任印制:丁准宾

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理/陈浪南主编. —北京:中国金融出版社,
2001.8

普通高等学校金融类“九五”规划重点教材

ISBN 7-5049-1753-2

I. 商…

II. 陈…

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(2001)第 031768 号

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 新艺印刷厂

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 15.5

字数 403 千

版次 2001 年 8 月第 1 版

印次 2001 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 26.40 元

如出现印装错误请与出版部调换

前 言

商业银行是一国金融组织体系中最重要、最重要的金融机构。建立现代商业银行制度是我国社会主义市场经济发展的要求。推进我国银行业的发展,更好地发挥银行在国民经济中的重要作用,以及迎接新世纪国际银行业的挑战,需要加强银行理论和业务的学习研究,努力提高银行从业人员及后备人才队伍的素质。

《商业银行经营管理》这本教材,是按“全国普通高等学校金融类专业‘九五’期间重点教材选题规划”组织编写的,旨在更加注重理论联系实际,适应我国经济体制改革与金融体制改革的需要。本书全面系统地阐述了银行基本理论、基本业务知识、管理技术和方法,既立足于中国银行业经营管理的实践活动,又吸收和借鉴了国外先进的经营思想和方法,反映了现代商业银行的最新动态和发展趋势。同时,本书也是国家社科基金项目(批准号 01CJY020)的最终成果之一。

本书是大学金融专业本科适用教材,也可作为金融专业及经济类、管理类等专业研究生学习商业银行理论和业务的参考书。本书对于银行从业人员更新、充实理论知识、提高专业能力和素质水平也能提供有益的帮助。

全书共十五章,写作分工如下:西安交通大学任远编写第一章第一、二节和第三章;厦门大学李子白编写第一章第三、四、五节和第二章、九章;厦门大学陈浪南、周颖刚编写第四、五章;上海财经大学戴国强编写第十一章;上海财经大学吴荣编写第十二章;上海财经大学叶伟春编写第十三章;厦门大学陈浪南、胡朝霞编写第六、七、十四章;厦门大学胡朝霞编写第八、十、十五章。本书由陈浪南

任主编,李子白、戴国强、任远任副主编,由李子白负责全书修改及定稿。

中国人民银行培训中心和中国金融出版社对本书的出版给予热情关心和帮助,本书在编写过程中还得到厦门大学财政金融系的支持,在此表示衷心的感谢。

作 者

二〇〇一年二月

目 录

第一章 商业银行概述	(1)
第一节 商业银行的职能	(1)
一、商业银行的概念与发展过程	(1)
二、商业银行的性质与职能	(4)
第二节 商业银行的组织结构	(8)
一、注册制	(8)
二、单一银行与分支银行	(9)
三、银行持股公司制度.....	(12)
四、跨地区银行业.....	(13)
五、合并与兼并.....	(14)
第三节 商业银行资产负债表	(15)
一、资产方.....	(16)
二、负债与权益方.....	(20)
第四节 商业银行经营原则	(23)
一、流动性原则	(23)
二、安全性原则.....	(24)
三、盈利性原则	(25)
四、三个原则的关系与协调.....	(28)
第五节 商业银行的内部控制和监管	(30)
一、商业银行的内部控制.....	(30)
二、政府对商业银行的监管.....	(36)

三、市场监督和约束	(41)
第二章 商业银行流动性管理	(43)
第一节 商业银行现金资产管理	(43)
一、现金资产的构成	(43)
二、现金资产的管理	(44)
第二节 商业银行流动性需求预测	(52)
一、影响流动性需求的主要因素	(53)
二、流动性需求预测	(55)
第三节 商业银行流动性管理策略	(60)
一、满足流动性需求的基本策略	(60)
二、选择流动性来源应考虑的因素	(63)
三、流动性管理的政策措施	(67)
第三章 商业银行投资管理	(71)
第一节 商业银行证券投资的种类	(71)
一、政府债券	(71)
二、金融债券	(74)
三、公司债券	(75)
四、股票	(78)
第二节 商业银行的投资收益与风险	(79)
一、投资收益	(80)
二、投资风险	(84)
三、投资收益与投资风险的关系	(88)
第三节 商业银行的投资策略	(88)
一、有效证券组合策略	(89)
二、梯形投资策略	(92)
三、杠铃投资策略	(93)

四、公式投资计划策略·····	(94)
五、趋势投资计划策略·····	(97)
六、债券转换策略·····	(98)
第四章 商业银行商业贷款管理(一) ·····	(100)
第一节 信用分析(一)——收集相关信息和确立信用	
标准·····	(100)
一、收集相关信息·····	(101)
二、确立信用标准·····	(103)
三、信用风险的数量化·····	(105)
四、信用数据的来源·····	(107)
第二节 信用分析(二)——财务分析 ·····	(109)
一、比率分析·····	(109)
二、趋势分析·····	(118)
三、构成分析·····	(119)
四、指数分析·····	(121)
第三节 信用分析(三)——财务预测 ·····	(124)
一、预期损益表的预测·····	(125)
二、现金计划·····	(129)
三、预期资产负债表的预测·····	(134)
第四节 商业贷款政策 ·····	(138)
一、商业贷款政策的影响因素·····	(138)
二、商业贷款政策的内容·····	(140)
三、贷款定价·····	(145)
第五章 商业银行商业贷款管理(二) ·····	(152)
第一节 短期商业贷款 ·····	(152)
一、非抵押短期贷款·····	(152)

二、抵押短期贷款	(155)
第二节 中期商业贷款	(161)
一、中期贷款的种类	(161)
二、中期贷款合同	(164)
三、中期贷款的偿付	(173)
第三节 问题贷款管理	(175)
一、问题贷款的界定	(175)
二、问题贷款的成因	(177)
三、问题贷款的防范	(181)
四、问题贷款的处理	(183)
第六章 商业银行不动产抵押贷款管理	(187)
第一节 不动产抵押贷款的分类	(187)
一、居民不动产抵押贷款	(187)
二、商业不动产抵押贷款	(194)
第二节 不动产抵押贷款的评估	(195)
一、客户信用的评估	(195)
二、不动产的评估	(201)
第三节 居民不动产抵押贷款的二级市场	(204)
一、居民不动产抵押贷款二级市场的定义	(205)
二、居民不动产抵押贷款二级市场的参与者	(205)
三、住房抵押贷款二级市场的基本金融工具	(207)
四、居民不动产抵押贷款二级市场的运作流程	(208)
第七章 商业银行消费者贷款管理	(210)
第一节 消费者贷款的分类	(210)
一、分期偿付消费者贷款	(210)
二、非分期偿付消费者贷款	(213)

第二节 消费者贷款的信用分析	(214)
一、信用标准	(214)
二、信用分析的方法	(215)
第三节 消费者贷款价格分析	(217)
一、消费者贷款的定价	(217)
二、消费者贷款的实际利息(率)分析	(220)
第八章 商业银行负债管理	(226)
第一节 存款负债	(226)
一、存款的分类	(226)
二、存款业务的创新	(230)
三、存款成本	(231)
四、存款定价	(232)
第二节 其他负债	(238)
一、中央银行借款	(238)
二、同业拆借	(239)
三、回购协议	(240)
四、国际货币市场借款	(241)
五、发行金融债券	(241)
第三节 中国商业银行负债结构实证考察	(242)
一、中国商业银行存款结构分析	(242)
二、中国商业银行整体负债结构分析	(244)
三、中西方商业银行负债结构的主要差别	(248)
第九章 商业银行资本金管理	(250)
第一节 资本金构成	(250)
一、产权资本	(250)
二、债务资本	(256)

第二节	资本金的功能	(258)
一、	营业功能	(259)
二、	保护功能	(259)
三、	维持信心的功能	(260)
四、	管制功能	(261)
第三节	资本充足性的管理	(263)
一、	影响资本充足性的因素	(263)
二、	资本充足性的衡量标准及其演变	(265)
三、	国际商业银行资本标准	(268)
四、	提高商业银行资本充足率的基本途径	(276)
第十章	商业银行的资金成本	(280)
第一节	资金成本的影响因素	(280)
一、	无风险利息率	(281)
二、	风险溢价	(281)
第二节	资金成本的确定	(283)
一、	单项资金成本的确定	(284)
二、	加权资金成本的确定	(291)
第十一章	商业银行的跨国银行业务	(293)
第一节	商业银行开展海外业务的动机	(293)
一、	战略动机	(293)
二、	经济动机	(294)
三、	行为动机	(296)
第二节	商业银行海外分支机构的选择	(297)
一、	分行	(297)
二、	子银行	(299)
三、	代表处	(299)

四、代理行	(300)
五、跨国联营银行	(301)
第三节 国际贷款	(302)
一、国际贷款的种类	(302)
二、国际贷款的风险	(309)
三、国际贷款的担保	(311)
第四节 服务性业务	(313)
一、贸易融资	(313)
二、转移资金	(316)
三、其他业务	(318)
第十二章 商业银行的租赁业务	(321)
第一节 租赁的基本概念	(321)
一、租赁的定义	(321)
二、租赁与其他信用形式的比较	(322)
第二节 租赁业务的种类	(325)
一、融资性租赁	(326)
二、经营性租赁	(328)
三、融资性租赁各种具体形式的特点比较	(330)
第三节 租赁合同	(336)
一、租赁合同的内容	(336)
二、合同执行中的问题及其处理	(340)
第四节 租金的确定	(341)
一、租金的构成	(341)
二、租金的计算方法	(343)
三、相关注意事项	(347)
第十三章 商业银行的表外业务	(349)

第一节 贸易性表外业务	(349)
一、商业信用证	(349)
二、承兑参与	(357)
第二节 财务担保	(363)
一、备用信用证	(363)
二、贷款承诺	(367)
第三节 票据发行合同	(371)
一、欧洲票据	(371)
二、证券化	(374)
第四节 其他表外业务	(380)
一、货币互换	(380)
二、利率互换	(383)
三、场外的期权、期货与远期合约	(387)
四、混合贷款	(395)
五、服务费	(397)
第十四章 商业银行资产负债总括管理	(403)
第一节 商业银行资产负债总括管理的发展过程	(403)
一、资产管理	(403)
二、负债管理	(407)
三、资产负债管理	(407)
第二节 商业银行资产负债总括管理技术	(408)
一、缺口分析与管理	(408)
二、持续期限分析与管理	(419)
三、计算机动态模拟	(433)
四、期货管理	(434)
五、期权管理	(439)
六、互换管理	(444)

第十五章 商业银行经营成果的评估	(452)
第一节 商业银行损益表	(452)
一、商业银行损益表的基本格式	(452)
二、收入项目	(455)
三、费用项目	(456)
四、盈利	(457)
第二节 商业银行内部经营状况的评估	(458)
一、商业银行计划	(458)
二、技术	(461)
三、人员	(464)
第三节 商业银行外部经营状况的评估	(467)
一、股票价格	(467)
二、放松管制对商业银行业绩的影响	(470)
三、公众信心	(471)
第四节 商业银行财务分析	(472)
一、收益率比率	(473)
二、风险比率	(476)
三、其他比率	(478)

第一章 商业银行概述

商业银行是金融业中历史最为悠久、服务活动范围最为广泛、对社会经济生活影响最大的金融机构,也是世界各国金融体系的主体,具有典型的银行特征。作为一个盈利性机构,商业银行以实现利润最大化和股东财富最大化为主要经营目标。

第一节 商业银行的职能

一、商业银行的概念与发展过程

传统的商业银行是指以吸收可以开出支票的活期存款为主要资金来源,以向工商企业发放短期贷款为主要资金运用,并为商品交换的货币结算提供支付机制的银行。

现代商业银行是指以盈利为目标,以经营存款、放款和汇兑为主要业务,以多种形式的金融创新为手段,全方位经营各类银行与非银行金融业务的综合性、多功能的金融企业。

在金融体系中,商业银行是一个抽象的称谓,具体到一个国家或一家银行往往并不直呼“商业银行”。例如美国的“国民银行”、英国的“存款银行”、法国的“信贷银行”、日本的“城市银行”等都属于商业银行。也就是说,商业银行是一个总体概念,它不是指某一家或某几家银行,而是指具有某种共同职能和特征的一类银行。

商业银行是随着商品经济和信用制度的发展而产生和发展起来的。从历史上看,银行业的起源可以追溯到公元前的巴比伦王国,当时的巴比伦寺庙已经开始从事借贷业务。但以工商业贷款

为主要业务的商业银行则是随着资本主义生产关系的产生而产生的。由于前资本主义高利贷性质的银行业难以满足资本主义发展对信用的需求,迫切需要建立能汇集闲散货币资本,并按照适度的利息水平提供贷款的银行。因此,1694年,在国家的帮助下建立了英格兰银行,这是以股份制形式建立的商业银行,它的出现标志着新兴的资本主义现代银行制度开始形成,标志着商业银行的产生。

现代商业银行主要是通过两条途径建立起来的:一是由旧的高利贷性质的银行逐渐演变而成;二是一开始就根据资本主义原则,以股份形式组建或创立。在其发展过程中,商业银行大致遵循了两种模式:(1)英国模式,即融通短期商业资金的模式,属于原始意义的商业银行模式。由于其经营活动受传统的商业贷款理论的支配,资金融通具有明显的商业性质,业务主要集中于自偿性贷款。所谓自偿性贷款,就是银行通过贴现票据和对储备资产发放短期周转性贷款。一旦票据到期和产销完成,贷款就可以自动收回。这种放款由于同商业行为、企业的产销活动相结合,期限短,流动性较高,商业银行既可以实现其安全性,又能获取稳定的利润。在英国和受英美传统影响的一些国家,商业银行基本上是遵循这种模式建立和经营的。(2)德国模式,即综合式商业银行模式。与英国相比,德国是工业化发展较晚的国家,19世纪中叶,德国工业革命高速发展,商业银行从一开始就成为比较综合的银行,不仅发放短期商业贷款、提供周转资金,而且也融通长期性的固定资金。此外,德国的商业银行还直接投资于新兴企业,替公司包销证券,参与新企业的经营决策和扩展过程,并在技术革新、地区选择、合并增资等方面提供财务方便和咨询服务。德国的数千家商业银行,虽然规模大小各异,组织形式各不相同,但都具有综合银行的色彩。

第二次世界大战以后,由于银行业竞争激烈、政府金融管制放

宽等原因,历史上的两种商业银行模式逐渐消失,即便是在英国,商业银行也抛弃了长期以来传统的商业贷款理论的影响,开始经营各类银行业务。既办理短期贷款,也办理长期贷款;既办理生产性贷款,也办理消费性贷款;既办理批发业务,也办理零售业务。此外,信托、租赁、代理、咨询等中间业务迅速发展,其业务收入在总收入中所占比重不断增加。这些都足以说明现代商业银行已经成为金融百货公司。

进入 20 世纪 90 年代以来,世界各国经济及国际金融领域的变化对商业银行的业务与经营产生了更加深刻的影响,使得各国商业银行出现了新的发展趋势。

1. 商业银行的国际化。这是指商业银行的业务呈现国际化趋势,具体表现为国际金融业务的发展和组织机构的国际化。商业银行业务经营国际化的表层原因是国际经济的全球化;从深层次看,它是商业银行在国际经济全球化的过程中追求信贷资金流动性,安全性和效益性最佳组合的必然结果。

2. 金融创新的多样化。金融创新是金融业在多方面创新的总括。它既包括金融机构与金融市场方面的创新,也包括在金融工具、金融服务、融资方式、管理技术以及支付制度等方面的创新。金融创新的日新月异已成为一股新的浪潮,给金融业的发展带来了极其深刻的影响。它使银行业务更加灵活和多样化,使商业银行和其他金融机构的区别缩小,使银行业竞争更加激烈,金融环境更加宽松,但同时也增加了中央银行对货币信用宏观调控的难度。

3. 国际融资的证券化。这是指在国际金融市场上,融资与证券发行相结合的趋势逐渐加强,相当一部分传统银行贷款已由通过发行各种证券进行融资的方式所替代。国际融资方式的证券化趋势使近一时期以来国际资本市场得到长足的发展。相对而言,国际债券市场发展的速度大于股票市场的发展,特别是国际浮动利率债券的发行已成为当前国际融资的一种重要方式,它不仅促

进了国际资本的自由转移,同时也刺激了各国经济的发展。

4. 业务经营的电子化。随着世界经济和国际贸易的发展,商业银行的业务范围不断扩大,业务量迅速增加,传统的经营和操作方式已不能适应庞大的机构和业务迅速发展的需要。同时,银行业间竞争的需要也迫使商业银行改进经营方式,节约成本,增加盈利。因此,伴随着电子工业的飞速崛起,各国商业银行业务经营的自动化,电子化时代已经到来。

二、商业银行的性质与职能

(一)商业银行的性质

商业银行的性质可从以下三个层次去理解。

1. 商业银行是企业。商业银行具有企业的一般特征:必须有其业务发展相适应的资本金;有自己的经营对象和经营范围;实行自主经营、自负盈亏,以追求利润最大化为主要经营目标;必须依法经营、照章纳税,等等。

商业银行中的“商业”一词“Commercial”英文含义有两种:一是商业的,一是营利的。这也表明了商业银行的企业性质。明确商业银行是企业,才能使其在经营活动中按照价值规律的要求开展业务,才能对市场的调节、对政府的宏观调控作出灵敏的反映,促进商品经济的发展。

2. 商业银行是特殊企业。所谓商业银行是特殊企业:一是指它所经营的商品是特殊商品,是一般等价物的货币。它可以衡量任何商品的价值,可以和一切商品相交换,与任何社会组织和个人都有密切关系,真正是涉及国计民生的一种特殊商品。二是指商业银行经营的货币这种商品,与一般工商企业经营的其他商品不同。一般工商企业采取买卖的方式经营,而银行采取借贷方式,即信用方式经营。采用信用方式经营货币,不改变货币的所有权,只把货币的使用权作有条件的让渡。这种经营方式既适应货币这种