



面向 21 世纪 课 程 教 材
Textbook Series for 21st Century

高等学校金融学专业主干课程系列教材

商业银行经营学

戴国强 主编

商
业
银
行
经
营
学
戴
国
强
主
编

社



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

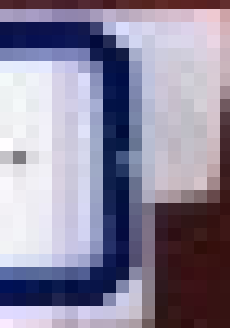


中国工商银行股份有限公司
Industrial Bank of China Limited

INTERNATIONAL BUSINESS SCHOOL

商业银行经营学

第三版 王健



中国工商银行出版社
Industrial Bank of China Press

面向 21 世纪 课程教材
Textbook Series for 21st Century

高等学校金融学专业主干课程系列教材

商业银行经营学

制、销售
E和行政
：侵权行

戴国强 主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营学/戴国强主编. - 北京:高等教育出版社,1999.8(2002重印)
面向21世纪课程教材
ISBN 7-04-007070-7

I. 商… II. 戴… III. 商业银行-经济管理-高等学校-教材 IV. F830.3

中国版本图书馆CIP数据核字(1999)第23291号

商业银行经营学
戴国强 主编

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-64054588
社 址	北京市东城区沙滩后街55号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100009	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	010-64014048		http://www.hep.com.cn
经 销	新华书店北京发行所		
排 版	高等教育出版社照排中心		
印 刷	化学工业出版社印刷厂		
开 本	787×960 1/16	版 次	1999年8月第1版
印 张	25.5	印 次	2002年9月第6次印刷
字 数	460 000	定 价	22.80元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

总 前 言

面向 21 世纪金融学专业 6 门主干课程教材,是教育部立项的重点项目“金融学系列课程主要教学内容改革研究与实践”的重要成果。参加此项目研究的单位包括厦门大学、复旦大学、中国人民大学、北京大学、武汉大学、中央财经大学、西南财经大学、上海财经大学、华东师范大学等 9 所重点院校。3 年来,本项目在教育部高教司的直接领导下,在总召集人厦门大学张亦春教授的主持下,积极开展各项调查、资料搜集和比较研究,先后召开大、小会议 10 余次,特别是由教育部高教司于 1998 年 8 月发函邀请全国 10 多位同行专家讨论了教材编写大纲和知识点,到会专家提了许多好的意见;教材脱稿后,1999 年 3 月又由教育部高教司发函邀请全国 20 多位著名专家,分别审查了各门教材初稿,会后各主编根据审稿意见对教材初稿又进行了认真修改和完善,最后定稿。可以说,这套教材不仅倾注了主编、参编人员的智慧,而且相当广泛地征求和听取了全国著名专家的意见,是集体智慧的结晶。

面向 21 世纪金融学专业主干课程教材,包括《货币银行学》、《金融市场学》、《国际金融学》、《中央银行学》、《商业银行经营学》和《保险学》,除《货币银行学》列入经济学类专业核心课程另行编写外,其余 5 本教材此次一并出齐。

在着手组织编写这套教材时,我们确定的指导思想是:坚持知识、能力、素质协调发展和遵循本学科专业自身发展的规律及特点,在界定各门课程主要理论、观点和知识点的基础上,编写出高水平、高质量、上台阶,融理论性、知识性、前瞻性和启发性于一体,适合我国高等学校金融学专业本科教学需要的真正面向 21 世纪的专业课程教材。我们希望全国金融学专业的广大教师继续关心和支持这项工作,及时将使用这套教材中遇到的问题和改进意见向各位主编反映,以供修订时参考。

教育部面向 21 世纪“金融学系列课程主要教学内容改革研究与实践”项目组

1999 年 6 月

11/11/02

本书前言

商业银行源远流长,有着数百年的发展历史,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,商业银行是为适应市场经济发展的需要而形成的,它的经营活动须臾也离不开市场经济这块土壤。

在过去的20年里,金融自由化、金融国际化和金融证券化使商业银行的经营环境发生了深刻的变化,这些变化既给商业银行的发展带来许多机会,也使商业银行遇到了很多新的难题。特别是1997年发生的东南亚金融危机及其产生的一系列影响,使各国商业银行都面临着严峻的考验。所有这些,都迫使商业银行不断调整其经营思想和观念,寻找新的管理方法,开拓新的业务领域,推出新的产品和服务项目,和其他金融机构进行竞争,以维护商业银行在金融业的地位。

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。在21世纪即将来临之际,如何辩证地借鉴国际商业银行的经验,推动我国商业银行改革的深入发展,更好地发挥商业银行在国民经济中的重要作用,是一个亟待从理论和实践上加以研究和解决的重大课题。为此我们有必要全面了解和学习当代商业银行经营管理的成功经验。

本书以历史唯物主义和辩证唯物主义方法论为指导,系统地阐述了商业银行发展历程、商业银行的职能及其经营方针,全面介绍了当代商业银行的各类业务,包括负债业务、资产业务、传统的中间业务和新兴表外业务及其操作程序,以及商业银行的经营创新活动,并对商业银行经营发展趋势作了预测和展望。

本书运用现代经济学的研究方法对当代商业银行的一些重要的经营思想和管理模型作了有深度的探讨和介绍,对有关银行管理的最新理论也作了比较完整的阐述。

本书还努力做到理论联系实际,对我国商业银行经营管理中的成功之处和尚存的不足之处都作了比较深入的分析。

本书是金融专业本科学生系统学习和了解当代商业银行经营管理知识的教材,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。

全书共分十四章,上海财经大学金融学院戴国强教授编写第一、九、十四章,武汉大学管理学院黄宪教授编写第六、十一、十二章,上海财经大学金融学院陆世敏教授编写第三、八、十章,中央财经大学金融系史建平副教授编写第四、五

章,复旦大学国际金融系朱叶副教授编写第二、七、十三章,全书由戴国强教授负责修改和总纂。

参加本书编写提纲讨论的专家有:江其务教授(陕西财经学院)、周升业教授(中国人民大学)、曾康霖教授(西南财经大学)、白钦先教授(辽宁大学)、曹凤歧教授(北京大学)、俞天一教授(中国金融学院)、李继熊教授(中央财经大学)、沈伟基教授(中国人民大学)。参加本书审稿的专家有:王传纶教授(中国人民大学)、胡代光教授(北京大学)、江其务教授(陕西财经学院)、周骏教授(中南财经大学)、张亦春教授(厦门大学)、曾康霖教授(西南财经大学)、俞天一教授(中国金融学院)、王佩真教授(中央财经大学)、姜波克教授(复旦大学)、胡庆康教授(复旦大学)。在本书编写过程中得到教育部财经政法处杨志坚处长和高等教育出版社刘清田副主任、孙乃彬编辑的热情帮助和指导。上海财经大学金融学院的研究生为本书作了清稿和校对工作,在此一并表示衷心感谢。

编 者

1999年2月

内 容 简 介

本书是教育部“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”的研究成果,是面向 21 世纪课程教材——全国高等学校金融学专业主干课程系列教材之一。

本书以历史唯物主义和辩证唯物主义方法论为指导,系统地阐述了商业银行发展历程、商业银行的职能及其经营方针,全面介绍了当代商业银行的各类业务,包括负债业务、资产业务、传统的中间业务和新兴表外业务及其操作程序,以及商业银行的经营创新活动,并对商业银行经营发展趋势作了预测和展望。

本书运用现代经济学的研究方法对当代商业银行的一些重要的经营思想和管理模型作了有深度的探讨和介绍,对有关银行管理的最新理论也作了比较完整的阐述。

本书还努力做到理论联系实际,对我国商业银行经营管理中的成功之处和尚存的不足之处都作了比较深入的分析。

本书是金融专业本科学生系统学习和了解当代商业银行经营管理知识的教材,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。

与本书配套的《全国普通高等学校金融学专业主干课程教学基本要求》同时出版。

目 录

第一章 导论	1
第一节 商业银行的起源与发展	1
一、商业银行的性质	1
二、商业银行的产生	2
三、商业银行的发展	4
第二节 商业银行的功能及其地位	5
一、商业银行的功能	5
二、商业银行在国民经济中的地位	7
第三节 商业银行的组织结构	8
一、商业银行的创立	8
二、商业银行的组织结构	12
第四节 商业银行制度	16
一、建立商业银行体系的基本原则	16
二、商业银行体系及主要类型	18
三、国际商业银行体系的发展趋势	21
第五节 商业银行的经营目标	24
一、安全性目标	24
二、流动性目标	25
三、盈利性目标	26
第六节 商业银行的经营环境	28
一、宏观经济波动加剧,经济的不确定性增大	29
二、金融市场迅猛发展,银行面临激烈竞争	29
三、银行监管加强,内控机制改善	30
第二章 商业银行资本	39
第一节 银行资本的构成	39
一、股本:普通股、优先股	39
二、盈余:资本盈余、留存盈余	40
三、债务资本:资本票据、债券	41
四、其他来源:准备金	42
第二节 银行资本充足性及其测定	42
一、银行资本充足性及其意义	42
二、银行资本充足性的测定:测定指标、测定方法	43
三、银行资本的定义	45

四、表内资产风险权数及测定	46
五、表外项目的信用转换系数	47
六、巴塞尔协议的实施要求	48
第三节 银行的资本管理与对策:分子对策、分母对策	48
一、分子对策	49
二、分母对策	51
第四节 银行并购决策与管理	52
一、银行并购的原因和影响	52
二、银行并购的决策	54
三、银行并购的管理	59
第三章 负债业务经营	63
第一节 银行负债的作用和构成	63
一、银行负债的概念	63
二、银行负债的作用	63
三、银行负债的构成	64
第二节 商业银行的存款业务	66
一、传统的存款业务	66
二、存款工具创新	69
第三节 银行存款的经营管理	73
一、积极经营、努力提高银行存款的稳定性	73
二、存款成本管理	74
三、银行存款的营销和定价	77
四、存款规模控制	80
第四节 短期借款的经营管理	81
一、短期借款的特征和意义	81
二、短期借款的主要渠道	82
三、短期借款的经营策略和管理重点	85
第五节 商业银行的长期借款	86
一、商业银行长期借款的意义	86
二、金融债券的主要种类	87
三、发行金融债券的经营管理	89
第四章 现金资产业务	93
第一节 现金资产构成	93
一、现金资产的构成	93
二、现金资产的作用	94
第二节 资金头寸的计算与预测	95
一、资金头寸及其构成	95
二、资金头寸的预测	96

第三节 现金资产的管理	99
一、现金资产管理原则	99
二、库存现金的日常管理	100
三、存款准备金的管理	105
四、同业存款的管理	109
第五章 贷款业务	113
第一节 贷款种类和政策	113
一、贷款种类	113
二、贷款政策	116
三、贷款程序	121
第二节 贷款定价	122
一、贷款定价原则	123
二、贷款价格的构成	123
三、影响贷款价格的主要因素	125
四、贷款定价方法	126
第三节 几种贷款业务的要点	130
一、信用贷款	130
二、担保贷款	132
三、票据贴现	137
四、消费者贷款	138
第四节 贷款信用风险管理	142
一、信用分析	142
二、信用分析技术	144
三、贷款损失的控制与处理	153
第五节 贷款管理制度	159
一、审贷岗位设置	159
二、贷款责任制度	160
三、贷款质量的监测与考核	160
第六章 银行证券投资业务	164
第一节 银行证券投资的功能和主要类别	164
一、银行证券投资的功能	164
二、银行证券投资的主要类别	164
第二节 银行证券投资的风险和收益	166
一、投资风险的测量	166
二、证券投资风险的类别	166
三、证券的收益率和价格	169
第三节 银行证券投资业务	171
一、银行证券投资业务的方式	171

二、两种业务方式的 区别	173
第四节 银行证券投资策略	173
一、流动性准备方法	174
二、梯形期限策略	175
三、杠铃结构方法	176
四、利率周期期限决策方法	177
第五节 银行证券投资的避税组合	178
一、银行证券投资避税组合的意义	178
二、银行证券投资避税组合的原则与方法	178
第七章 租赁和信托	181
第一节 租赁的基本概念	181
一、租赁的历史发展	181
二、现代租赁的概念和意义	182
三、租赁和其他信用形式的比较	183
四、银行开展租赁业务的意义	184
第二节 银行租赁业务的种类	185
一、经营性租赁	185
二、融资性租赁	186
三、杠杆租赁的意义、当事人、合同和交易程序	189
第三节 租赁合同与租金	191
一、租赁合同	191
二、租金	194
第四节 信托业务	198
一、银行信托业务的涵义	198
二、银行信托业务的种类	199
三、我国商业银行信托业务的规范化发展	201
第八章 表外业务	204
第一节 银行表外业务的发展	204
一、表外业务的涵义	204
二、表外业务发展状况	205
三、表外业务发展的原因	205
四、中国开展表外业务的分析	207
第二节 担保业务	208
一、备用信用证	209
二、商业信用证	210
第三节 票据发行便利	212
一、票据发行便利及其产生的原因	212
二、票据发行便利的种类	213

三、票据发行便利市场的构成	214
四、票据发行便利的程序	215
五、票据发行便利市场经营中应注意的问题	216
第四节 远期利率协议	218
一、远期利率协议及其产生的原因	218
二、远期利率协议的特点	219
三、远期利率协议的类型	219
四、远期利率协议的交易程序	220
五、远期利率协议的定价	223
六、中国开展远期利率协议业务的可能性探讨	224
第五节 互换业务	226
一、互换业务及其产生的原因	226
二、互换的特点	227
三、商业银行从事的互换交易类型	228
四、互换的交易程序	228
五、互换的定价	230
六、中国发展互换业务的可能性探讨	232
第六节 期货与期权	233
一、金融期货	233
二、金融期权	235
第七节 其他主要的表外业务	238
一、贷款承诺	238
二、贷款出售	239
第八节 表外业务的管理	241
一、表外业务的特点	241
二、表外业务的风险	242
三、表外业务的管理	245
第九章 其他业务	252
第一节 结算业务	252
一、支付结算概述	252
二、结算工具	253
三、支付结算方式	255
四、支付结算系统的现代化发展	258
第二节 代理业务	260
一、代理业务的概念和意义	260
二、代理收付款业务	261
三、代理融通和代理行业务	263
四、保付代理业务	264

五、其他代理业务简介	266
第三节 信息咨询业务	268
一、信息咨询业务概述	268
二、评估类信息咨询	269
三、委托中介类信息咨询	271
四、综合信息类咨询及投资银行业务	272
第十章 国际业务	275
第一节 国际业务的经营目标与组织机构	275
一、国际业务的经营目标	275
二、国际业务的组织机构	276
第二节 外汇资金筹集	278
一、国际贸易融资	278
二、国际信贷	279
第三节 贸易融资与国际贷款	281
一、进出口押汇	281
二、短期贸易贷款:打包放款	282
三、票据承兑	283
四、购买应收账款	283
五、出口信贷	284
六、福费廷	285
七、银团贷款	286
第四节 外汇买卖	288
一、外汇市场	288
二、外汇交易的方式	290
三、银行参与外汇买卖原因	293
四、银行经营外汇交易的策略	294
第五节 离岸金融业务	295
一、离岸金融业务的涵义	295
二、离岸金融业务的种类	296
三、银行从事离岸业务的形式	297
四、中国发展离岸金融业务的条件	298
第十一章 商业银行资产负债管理策略	301
第一节 资产负债管理理论和策略的发展	301
一、资产管理思想	301
二、负债管理思想	306
三、资产负债联合管理思想	307
第二节 资产负债管理在商业银行的运用之一——融资缺口模型及运用	308
一、有关融资缺口模型的术语和定义	308

二、融资缺口模型的运用	309
三、利率敏感资金配置状况的分析技术	310
第三节 资产负债管理在商业银行的运用之二 —— 持续期缺口模型及运用	313
一、持续期的涵义	313
二、持续期缺口模型	314
三、持续期缺口模型的运用	316
第十二章 商业银行绩效评估	320
第一节 银行财务报表	320
一、资产负债表	320
二、银行损益表	325
三、银行现金流量表	328
四、银行表外业务分析	331
第二节 商业银行绩效评价	334
一、商业银行绩效评价体系	335
二、绩效评价方法	341
第三节 商业银行财务报告	346
一、通知报告	346
二、董事会报告	346
三、股东大会报告	347
第十三章 商业银行经营风险与内部控制	348
第一节 商业银行经营风险	348
一、商业银行经营风险的涵义	348
二、商业银行风险的成因	349
三、商业银行风险的类别	350
第二节 商业银行经营风险预测	353
一、调查分析	353
二、风险识别	353
三、银行风险的预测	355
第三节 内部控制	364
一、内部控制的目标及实施原则	365
二、内部控制的类型	366
三、商业银行内部控制的方法	368
四、商业银行的内部稽核	370
第十四章 商业银行经营发展趋势	373
第一节 确立新的经营观念和经营策略	373
一、确立全行风险管理思想	373
二、确立商业银行营销管理的新观念	374
三、商业银行经营策略的变化	377

第二节 商业银行经营电子化	378
一、商业银行经营电子化的发展进程	378
二、银行经营电子化是商业银行业的一场革命	379
第三节 银行再造与集约化经营	380
一、银行再造及其内涵	380
二、银行再造的策略	382
三、银行再造对我国银行集约化经营的启示	384
参考文献	387

第一章 导 论

商业银行是在市场经济中孕育和发展起来的,它是为适应市场经济发展和社会化大生产需要而形成的一种金融组织。经过几百年的演变,现代商业银行已成为各国经济活动中最主要的资金集散机构,并成为各国金融体系中最重要的一部分。

第一节 商业银行的起源与发展

一、商业银行的性质

商业银行是以追求最大利润为目标,以多种金融负债筹集资金,以多种金融资产为其经营对象,能利用负债进行信用创造,并向客户提供多功能、综合性服务的金融企业。

首先,商业银行具有一般的企业特征。商业银行拥有业务经营所必需的自有资本,且大部分资本来自于股票发行;商业银行实行独立核算、自负盈亏;其经营目标是利润最大化,从商业银行的设立到商业银行选择业务及客户的标准来看,主要是盈利。商业银行是否开办某项业务,主要看这项业务能否给其带来现实的或潜在的盈利。商业银行接受还是不接受某个客户,也主要看这一客户能否给其带来现实的或潜在的盈利。所以说,获得最大利润既是商业银行产生和经营的基本前提,也是商业银行发展的内在动力。

其次,商业银行又不是一般的企业,而是经营货币资金的金融企业,是一种特殊的企业。商业银行的活动范围不是一般的商品生产和商品流通领域,而是货币信用领域。一般企业创造的是使用价值,而商业银行创造的是能充当一般等价物的存款货币。

第三,商业银行不同于其他金融机构。

1. 和中央银行相比较,商业银行是面向工商企业、公众及政府经营的金融机构。而中央银行是只向政府和金融机构提供服务的具有银行特征的政府机关。中央银行创造的是基础货币,并在整个金融体系中具有超然的地位,承担着领导者的职责。

2. 和其他金融机构相比较,商业银行能够提供更多更全面的金融服务,能够吸收活期存款。而其他金融机构不能吸收活期存款,只能提供某一方面或某