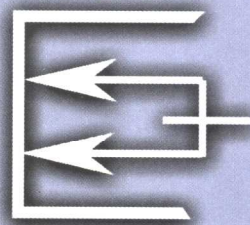




普通高等教育“十一五”国家级规划教材



商业银行管理学



主编 李志辉



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21世纪高等学校金融学系列教材

商业银行管理学

主编 李志辉



中国金融出版社

责任编辑：王效端 刘 瑜

责任校对：张志文

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理学 (Shangye Yinhang Guanlixue) /李志辉主
编. —北京：中国金融出版社，2006.11

(21世纪高等学校金融学系列教材·货币银行学子系列)

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

ISBN 7-5049-4204-9

I. 商… II. 李… 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 (2006) 第 135649 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里3号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170毫米×228毫米

印张 33

字数 624千

版次 2006年12月第1版

印次 2006年12月第1次印刷

印数 1—5000

定价 45.00元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员:

李守荣 中国金融出版社 编审

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

周战地 (女) 中国金融出版社 副编审

委员: (按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授 博士生导师

王爱俭 (女) 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

朱新蓉 (女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽 (女) 上海交通大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

主编简介

李志辉，男，1959年1月生，山东省莱阳市人。1982年、1988年和2001年先后在天津财经学院和南开大学获经济学学士学位、硕士学位和博士学位。现为南开大学金融学系副主任、教授、博士生导师。主要研究领域为：国际金融、金融市场、银行管理、财政与税收等。自90年代以来，先后在国内外学术刊物上发表学术论文30多篇，出版专著、译著、教材等7部。曾获南开大学经济管理学科“培贤”基金优秀青年教师科研一等奖、宝钢教育基金优秀教师奖。1993年应邀赴荷兰国际财政文献研究局（IBFD）并被聘为该局的特约经济学家，1998年10月至1999年11月获美国福特基金项目资助在美国伊利诺依大学商学院金融学系从事金融学研究。

前 言

货币银行学子系列

商业银行是现代市场经济中的金融主体。它在西方国家已有 300 多年的发展历史，并在西方金融体系中一直占有重要的地位。商业银行雄厚的资金实力、全方位的服务及完备的管理体系，是其他任何类型的金融机构都无法替代和比拟的。同时，由于商业银行提供交易账户型的金融产品而具有创造存款货币的功能，大量的消费资金和投资资本通过商业银行的运作从资金供应者转移到资金需求者。因此，商业银行对于一国中央银行使用货币政策调控宏观经济，对于社会资源的有效配置和保持经济的持续稳定增长，都发挥着举足轻重的作用。

我国正处于从计划经济向社会主义市场经济的转轨时期，现代商业银行的发展还面临着很多问题，例如国有商业银行如何转换机制，办成真正自主经营的商业银行；新成立的规模相对较小的商业银行如何在竞争中不断发展壮大等等。尤其是在世界经济全球化、金融风险不断增长的背景下，如何建立和加强金融风险的防范机制，更是我国商业银行面临的重要课题。

《商业银行管理学》一书就是向那些有志于从事商业银行业务经营和管理的人们展示当今银行业的主要经营业务和它未来的发展趋势。本教材是利用国内外最新资料，根据多年的教学经验，针对当前国内实际部门的需要和学生的接受能力，为高等院校金融学专业的本科生编写的。它对国内的经济、金融工作者也具有一定的参考价值。本教材是普通高等教育“十一五”国家级规划教材，同时也是 2005—2006 学年天津市普通高校市级精品课程所使用的教材。

全书共分为五篇，包括十八章内容：

第一篇为基础篇。第一章为商业银行导论，介绍了商业银行的产生、商业银行制度、商业银行三大经营目标及商业银行组织结构与政府监管；第二章为商业银行财务报表与绩效评估，介绍了银行资产负债表、损益表、现金流量表和商业银行绩效评估。

第二篇为理论篇。第三章为商业银行理论，阐述了现代银行中介理论和银行

2 商业银行管理学

资本冲突管制；第四章为商业银行资产负债管理理论，介绍了银行资产管理理论、负债管理理论和银行资产负债综合管理理论；第五章为商业银行风险管理理论，分析了商业银行风险管理的意义、职能和管理策略。

第三篇为业务管理篇。第六章为商业银行资本管理，讨论了商业银行资本构成和商业银行资本管理；第七章为商业银行贷款管理，讨论了银行贷款、贷款定价、贷款业务类型和贷款信用风险管理；第八章为商业银行现金管理，介绍了现金资产的构成、现金管理原则及库存现金、存款准备金和同业存款的管理；第九章为商业银行证券投资管理，论述了商业银行的证券投资和证券投资组合；第十章为商业银行负债业务管理，分析了商业银行存款负债、非存款负债和负债管理。

第四篇为风险管理篇。第十一章为商业银行信贷风险度量与管理，讨论了信贷风险的识别、度量和管理；第十二章为商业银行操作风险度量与管理，论述了商业银行操作风险的识别、度量和管理；第十三章为商业银行利率风险度量与管理，介绍了利率风险的识别、度量和管理；第十四章为商业银行外汇风险管理，介绍了商业银行外汇风险的概念、类型、度量、管理技术及汇率预测；第十五章为商业银行表外业务风险管理，包括银行表外业务简介和银行表外业务风险的识别、度量及管理。

第五篇为发展趋势篇。第十六章为商业银行的兼并与收购，介绍了商业银行并购的动机、方式、定价和监管；第十七章为商业银行国际业务，包括商业银行国际业务的简介、管理和发展；第十八章为商业银行经营发展趋势，讨论了变化中的商业银行经营环境、当代国际银行业规模化与综合化发展和网络银行的发展。

本教材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，从理论与实际相结合的角度出发，系统地介绍和讨论了当前银行业的管理原则、战略及方式。

与其他同类教材相比，本教材具有以下几个特点：

1. 商业银行的经营对象是货币商品，货币商品运动的流动性、保全性和增值性规律，客观地决定了商业银行必须以安全性、流动性和效益性作为经营管理的三大目标。本教材以这三大目标和其相互协调、均衡的经营方针为理论基石，并作为贯穿全书所有章节的核心和灵魂。值得研究的是，目前国内的教材和有关法规，几乎都把三大目标阐述为三大原则。其实，原则是指行为的准则和约束，

而目标则决定着行为的方向，行为的奋斗方向决定了行为的准则和约束。在商业银行经营管理的实践中，目标是可以替代的，因而具有弹性；而原则只有层次之分，没有弹性，更无可替代。在现代商业银行的经营管理活动中，所有不同层次的经营管理原则，只有在有助于实现经营目标的前提下才具有现实意义。

2. 在 20 世纪 70 年代以前，当时的国际经济与金融形势相对稳定，银行业务也比较简单，商业银行在经营管理上主要关心的是如何加强对资产负债审慎管理的问题。70 年代以后，国际经济与金融形势发生了巨大变化，金融工具的创新、金融管制自由化和金融市场的全球化，既给商业银行带来了巨大的机遇，同时也带来了极大的挑战，商业银行面临的风险增大了。因此，当前商业银行的管理绝不能满足于一般的资产负债审慎管理，而应把侧重点转移到如何建立和加强金融风险的防范机制方面上来，这也是本教材所研讨的一个主要问题。

3. 本教材全面介绍了商业银行的实际经营和管理，不仅对商业银行的资产负债业务、资产负债管理技术和金融风险防范进行了全面论述，而且对商业银行今后如何扩大经营范围和开展国际业务进行了详细的叙述。

本教材在写作方法上力求规范分析与实证分析相结合，理论和实践相结合，在内容上尽量反映国内外最新研究成果，跟踪中国的经济改革实践，做到体系完整、内容丰富、融会中西、实用性强。

为适应现代多媒体教学及网络教学的需要，增强课堂教学效果，便于学生自学使用，本教材配有电子课件，其主要特点如下：

首先，素材生动，注重交互性。电子课件采用了大量的多媒体资源（包括 Flash 动画、图片、背景音乐等），把相关内容形象、逼真地展示给读者，从而更能吸引学生的注意力，并加强其学习本课程的乐趣。读者在学习的过程中可以进行信息反馈，与作者相互沟通。

其次，内容丰富。电子课件中包括了与教材相关的内容、背景资料、案例分析和习题库。在涵盖教材内容的基础上，电子课件中增加了相关的研究背景和案例，并且开发了配套的习题库。题库题型丰富，涵盖了教材的各章节内容，并有标准答案可以参考，读者可以以此巩固所学知识，且便于授课教师从题库中抽取相关题型对学生进行测试。

再次，易于操作。课件页面设计简洁，具有良好的浏览导航，浏览章节内容时读者可通过页面左侧的目录栏，轻松地在各章之间进行切换，操作更加简便。读者只要略懂一些电脑知识，即可使用本课件进行课程内容的学习。

4 商业银行管理学

本教材是由南开大学金融学系中青年学术骨干组成作者队伍精心撰写的，参与编写的有李志辉、王志军、孟昊、张薄洋、夏昇君、范洪波、商国发、张绪立、黄祥忠、曾绮、李萌。王志军、孟昊、刘胜会、范洪波参加了书稿的修订工作。梁琪教授、徐保满副教授参加了本教材大纲的讨论并提出了许多宝贵建议，在此一并表示衷心感谢。全书由李志辉教授总纂定稿。

本教材在写作过程中参考了国内外同行的研究成果，在此表示衷心的感谢。

同时感谢中国金融出版社彭元勋主任在教材出版过程中的大力协助。

由于作者水平所限，本书结构和内容方面难免存在诸多不当之处，恳请读者批评指正。

作者
2006年10月

目 录

货币银行学子系列

第一篇 基础篇

3	第一章 商业银行导论
3	第一节 商业银行的起源和发展
3	一、商业银行的产生
6	二、商业银行的发展
7	第二节 商业银行的性质及职能
8	一、商业银行的性质
8	二、商业银行的职能
11	第三节 商业银行的经营目标
11	一、安全性目标
12	二、流动性目标
13	三、效益性目标
14	四、商业银行经营目标的矛盾及其相互协调
15	第四节 现代商业银行的组织结构及政府对银行业的监管
15	一、商业银行的组织结构
22	二、政府对商业银行的监督与管理
30	第二章 商业银行财务报表与绩效评估
30	第一节 银行资产负债表
30	一、银行资产负债表的编制原理和结构
31	二、银行资产项目
34	三、银行负债项目
36	四、银行资本账户

36	第二节 银行损益表
37	一、银行损益表的主要内容
37	二、银行损益表的具体项目
41	第三节 银行现金流量表
41	一、现金流量表的主要内容
43	二、现金流量表的具体项目
44	第四节 商业银行绩效评估
44	一、商业银行绩效评估体系
52	二、银行绩效评估方法

第二篇 理论篇

65	第三章 商业银行理论
66	第一节 现代银行中介理论
66	一、资产方范式
67	二、负债方范式
72	第二节 银行资本冲突管制
72	一、银行挤兑的外部性效应分析
76	二、存款保险制度
81	三、资本充足性管制
92	第四章 商业银行资产负债管理理论
92	第一节 银行资产管理理论
93	一、资产管理理论的发展
96	二、资产管理方法
101	第二节 银行负债管理理论
101	一、负债管理理论介绍
102	二、负债管理的方法
103	第三节 银行资产负债综合管理理论
103	一、资产负债综合管理理论
105	二、资产负债综合管理的现状与发展
107	三、资产负债综合管理的方法

113	第五章 商业银行风险管理理论
113	第一节 商业银行风险概述
113	一、商业银行风险的含义与特征
114	二、商业银行风险的成因
116	三、商业银行风险类型
121	第二节 商业银行风险管理的意义与职能
122	一、商业银行风险管理的发展背景
123	二、商业银行风险管理的意义与趋势
125	三、商业银行风险管理的职能与目标
129	第三节 商业银行风险管理策略
129	一、商业银行风险管理的基本要求
130	二、商业银行风险的识别与估计方法
134	三、商业银行风险的度量标准
138	四、商业银行风险的评价与处理

第三篇 业务管理篇

147	第六章 商业银行资本管理
148	第一节 商业银行的资本构成
148	一、优先股
149	二、普通股
150	三、资本盈余
151	四、留存盈余
151	五、长期资本性票据和资本性债券
152	六、资本准备金
153	七、损失准备金
153	第二节 资本充足性
153	一、银行资本的用途
154	二、资本充足性的含义
155	三、资本充足性的衡量
158	第三节 关于《巴塞尔协议》
159	一、资本的定义

161	二、表内的资产风险权数
162	三、表外项目的信用转换及风险加权
164	四、计算公式和比率要求
164	五、银行资本的国际比较
167	第四节 资本筹集
167	一、影响资本需要量的因素
168	二、资本的內部筹集
169	三、资本的外部筹集
173	第七章 商业银行贷款管理
173	第一节 银行贷款简介
173	一、贷款种类
176	二、贷款政策
179	三、贷款步骤
180	第二节 贷款定价
180	一、贷款定价原则
181	二、贷款价格的构成
182	三、影响贷款价格的主要因素
184	四、贷款定价方法
189	第三节 几种类型贷款业务的要点
190	一、信用贷款
191	二、担保贷款
196	三、票据贴现
197	第四节 贷款信用风险管理
197	一、信用分析
199	二、信用分析技术
202	三、贷款损失的控制与处理
205	第八章 商业银行现金管理
205	第一节 现金资产的构成及来源
205	一、现金资产的构成
206	二、现金资产的来源

207	第二节 现金资产管理
207	一、现金资产管理的目的及原则
209	二、准备金管理
213	三、库存现金管理
217	四、同业存款管理
221	第九章 商业银行证券投资管理
221	第一节 银行证券投资概述
221	一、银行证券投资的定义
222	二、银行证券投资的主要功能
223	三、银行证券投资类别
224	第二节 银行证券投资的风险和收益
224	一、银行证券投资风险的类别
225	二、银行证券投资风险的管理
228	三、银行证券投资风险的度量
230	四、银行证券投资收益率的计算
231	第三节 银行证券投资策略
232	一、稳健型投资策略
235	二、进取型投资策略
237	第四节 银行证券投资管理过程
241	第五节 我国商业银行的证券投资
243	第十章 商业银行负债业务管理
244	第一节 存款负债
244	一、传统存款业务
246	二、存款工具创新
250	第二节 非存款负债
250	一、短期借入负债
254	二、长期借款
256	第三节 负债管理
256	一、存款市场开拓
259	二、负债成本分析

261

三、银行资金获取的风险

第四篇 风险管理篇

267

第十一章 商业银行信贷风险度量与管理

268

第一节 信贷风险的度量及管理

268

一、古典信贷风险度量方法 I：专家制度

270

二、古典信贷风险度量方法 II：Z 评分模型和 ZETA 评分模型

272

三、现代信贷风险度量和管理方法：信用度量制模型

281

第二节 信贷资产组合的风险度量和管理

282

一、信用度量制模型：正态分布条件下的组合受险价值量

286

二、信用度量制：实际分布条件下的组合受险价值量

287

三、信用度量制：N 项贷款组合的信贷风险的度量

294

第十二章 商业银行操作风险度量与管理

294

第一节 商业银行操作风险概述

294

一、操作风险的概念

297

二、操作风险损失事件

297

三、商业银行操作风险的主要特点

300

第二节 商业银行操作风险的度量

300

一、操作风险的定性评估

301

二、操作风险的定量度量方法

304

三、《巴塞尔新资本协议》中提出的度量方法

311

四、商业银行操作风险模型实施要素

313

第三节 商业银行操作风险的管理

313

一、操作风险管理框架

315

二、操作风险管理流程

316	三、操作风险管理原则
318	四、保险在操作风险管理中的作用
320	五、操作风险管理的发展趋势
323	第十三章 商业银行利率风险度量与管理
323	第一节 利率风险及其表现形式
323	一、利率风险概述
324	二、利率风险的表现形式
327	第二节 利率风险的度量
327	一、编制缺口分析报告
329	二、持续期分析
331	三、利率风险度量的其他方法
333	第三节 利率风险管理
334	一、利率敏感性缺口模型
336	二、持续期缺口模型
342	三、利用金融衍生品对利率风险管理
348	附录 利率风险管理的原则
355	第十四章 商业银行外汇风险管理
355	第一节 外汇风险的概念和类型
355	一、外汇风险的概念
356	二、外汇风险的类型和表现
357	第二节 外汇风险的评估
357	一、交易风险的评估
361	二、经济风险的评估
365	三、会计风险的评估
367	第三节 外汇风险的管理技术
367	一、交易风险的管理技术
374	二、经济风险的管理技术
377	三、会计风险的管理技术
378	第四节 汇率预测
378	一、汇率预测在外汇风险管理中的重要性

379	二、汇率预测的方法
389	第十五章 商业银行表外业务风险管理
389	第一节 银行表外业务简介
389	一、表外业务概述
391	二、表外业务的分类及介绍
396	三、无风险的银行表外业务
398	第二节 银行表外业务风险识别
399	一、银行表外业务的宏观风险识别
400	二、银行表外业务中的微观风险识别
404	第三节 银行表外业务风险度量
404	一、表外业务信用风险的度量
405	二、表外业务市场风险的度量
406	三、表外业务基差风险的度量
406	第四节 银行表外业务风险管理
407	一、银行表外业务宏观风险管理
407	二、银行表外业务微观风险管理
409	三、《巴塞尔协议》对银行表外业务的监管

第五篇 发展趋势篇

415	第十六章 商业银行的兼并与收购
415	第一节 银行并购的动机
416	一、银行内部增长的限制
416	二、银行并购的动机
419	三、我国银行并购动机的特点
420	第二节 银行并购的方式
420	一、合并
421	二、现金购买式并购
421	三、股权式并购
422	四、混合证券式并购
423	五、杠杆收购