



21世纪高等院校专业课系列教材 · 【经济学类】



# 商业银行经营管理学

*Management of Commercial Banking*

刘毅 主编



机械工业出版社  
China Machine Press

21世纪高等院校专业课系列教材 · 【经济学类】



# 商业银行经营管理学

*Management of Commercial Banking*

刘毅 主编



机械工业出版社  
China Machine Press

本书为 21 世纪高等院校专业课系列教材(经济学类)之一,设有导读、学习重点和难点、教学建议、本章小结、重要概念以及复习思考题等栏目,还增设了案例与专栏,将理论与实践相结合,全面介绍商业银行经营管理的各项业务,有利于学生对商业银行经营管理知识的学习与理解,还增强了教学的灵活性。全书力求概念准确、语言精练、论述透彻、层次分明、通俗易懂。

本书可用作本科生学习商业银行经营管理的教材,也可用作高职高专学生相关专业课的教材,还可作为商业银行岗位培训、函授教育、资格考试用书。

**版权所有,侵权必究**

**本书法律顾问 北京市展达律师事务所**

### **图书在版编目(CIP)数据**

商业银行经营管理学/刘毅主编. —北京:机械工业出版社,2006.9  
(21 世纪高等院校专业课系列教材·经济学类)  
ISBN 7-111-19856-5

I. 商… II. 刘… 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 104535 号

机械工业出版社(北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:吴亚军 版式设计:刘永青

北京瑞德印刷有限公司印刷·新华书店北京发行所发行

2006 年 9 月第 1 版第 1 次印刷

184mm×260mm·20.5 印张

定价:32.00 元

凡购本书,如有倒页、脱页、缺页,由本社发行部调换

本社购书热线:(010)68326294

投稿热线:(010)88379007

## 前 言

作为2001年加入世界贸易组织的承诺,2006年我国金融业将逐步全面地对外开放,金融改革进入了最为关键的时期。改革开放20多年来,我国经济体制改革取得了巨大的成就,金融业也发生了翻天覆地的变化,并取得了巨大的进步。同时,金融业也面临着前所未有的机遇和挑战。在商业银行业领域,商业银行的经营环境发生了巨大的变化。一方面,商业银行将与外资金融机构同台竞技;另一方面,商业银行的服务对象不再仅仅是以国有企业为主体,将既包括在改革中成长起来的民营经济主体及其他多种经济成分的经济主体,也包括在经济开放过程中越来越多在华投资的外资经济主体。

竞争对手的变化,使得我国商业银行面临着巨大的竞争压力。在华经营银行业务的外资金融机构大都是具有先进的管理技术、创新型的管理理念和丰富的商业银行经营管理经验的国际性金融机构,而我国商业银行由于发展历程短暂,基础薄弱,经验匮乏,改革障碍较大,以海外上市、引进战略机构投资者、改善公司治理结构为主要内容的银行改革才刚刚步入正轨,商业银行业务品种远远不够丰富,总体经营效率较低等,使得我国商业银行在众多强大的竞争对手面前,承受着巨大的竞争压力。

服务对象的变化,对我国商业银行经营管理水平提出了更高的要求。上述经济主体大多在市场机制的指导下运营,面临利率和汇率瞬息万变的国际、国内金融市场环境。一方面,它们要求商业银行提供越来越多的金融创新产品;另一方面,以追求利润最大化为目标的民营经济主体和外资经济主体往往热衷于从事高风险投资,那么,商业银行如何满足各种经济主体的不同要求?如何规避由此给商业银行带来的一系列经营风险?这些都要求商业银行尽快地提高其经营管理水平,以满足服务对象的需要。

因此,编写一本适应这些变化的商业银行经营管理教科书显得很有必要。本书在充分借鉴以往教科书所积累经验的基础上,在以下几个方面具有鲜明的特色:

第一,结合商业银行面临的经营环境的变化,着重讲解了由金融创新带来的商业银行新业务以及金融创新给商业银行经营管理带来的影响。伴随利率市场化改革和金融对外开放的稳步推进,商业银行的服务对象要求商业银行提供能够规避利率风险和

汇率风险的金融产品或业务品种,有鉴于此,商业银行不得不开展以金融衍生工具为主要内容的新业务,并结合商业银行自身特点对其进行创新,这些内容分别在本书第二篇各章以及第三篇部分章节中得到阐述。与此同时,金融创新业务品种的开发也给商业银行带来了一定的风险,尤其是金融市场上隐藏的尾部风险和由“羊群效应”导致的系统风险,因此,本书第9章专门论述了商业银行风险管理。

第二,考虑到商业银行未来发展的趋势是中间业务收入将成为商业银行收入的主体部分,本书全面、详细地阐述了商业银行中间业务和表外业务的经营管理。随着“金融脱媒”的趋势加强,以吸收存款、发放贷款为主要内容的传统业务越来越没有盈利的空间,国际银行业的发展趋势是大力开发中间业务和表外业务,提高中间业务收入在银行收入中的比重。本书第7章具体介绍了结算业务、信托业务、代理业务、信息咨询业务、租赁业务、担保类业务、银行承诺类业务和一些创新的表外业务工具等。

第三,本书在写作风格上通俗易懂,将理论知识与实际材料相结合全面介绍商业银行经营管理的各项业务,并且在每章开头加入了导读、学习重点和学习难点以及教学建议,在每章结尾加入了每章基本内容的总结、重要名词概念的汇总以及复习思考题。“导读”的引入有利于提高学生学习商业银行经营管理知识的积极性,“教学建议”的提出有利于增强教学的灵活性、改善教学效果,“学习重点、学习难点、本章小结、本章重要概念以及复习思考题”的设计有利于帮助学生迅速掌握商业银行经营管理的基本知识和基础理论。

全书设三篇,共分为13章。第一篇是商业银行经营管理的基础知识与基本理论,包括2章内容,对商业银行的基础知识进行了概述,并介绍了商业银行经营管理的基本理论。第二篇是商业银行经营管理的各类业务,包括6章内容,分别介绍了商业银行资本的经营管理和商业银行的负债业务、贷款业务、证券投资业务、中间业务和国际业务等主要业务的经营管理。第三篇是与商业银行经营管理相关的专题,包括商业银行风险管理、商业银行财务管理与绩效评价、商业银行组织设计与竞争力分析、商业银行合并与收购和现代商业银行的发展趋势,共5章内容。

本书可用作本科生学习商业银行经营管理的教材,也可用作高职高专学生相关专业课的教材。我们认为第一篇和第二篇的内容是学习商业银行经营管理学必须掌握的基本内容,而第三篇提供的相关专题可由各类学校及不同的使用对象结合自身情况进行有选择性地讲解。对于使用本书的教师,我们建议以讨论和案例教学的方式向学生介绍商业银行经营管理的前沿知识和理论。

本书编写分工如下:第1、2章由戚晓红编写,第3、4、6、7、9、10、11、12章由刘毅编写,第5章由刘肖原编写,第8章由栗书茵编写,第13章由李春兵编写。

本书在编写过程中,得到了北京工商大学经济学院及机械工业出版社华章分社的

大力支持，夏伟编辑为本书的出版付出了辛勤的劳动，在此，我们深表谢意。另外，还要感谢北京工商大学金融专业研究生杜悠、姜南林、崔琳杰和张建华，他们参与了本书编写中的资料收集、整理、校对及部分文字写作工作。

在繁忙的工作之余，我们虽然花费了相当多的时间来编写这本书，但仍然觉得有许多缺憾。金融业是 21 世纪发展最迅猛的行业，商业银行经营管理学的变化也自然归于其中。我们恳切希望读者在使用本书的过程中，能对不当或疏漏的内容予以批评和指正，以便我们今后不断改进。

刘毅

2006 年 6 月

# 目 录

## 前言

## 第一篇 商业银行经营管理的基础知识与基本理论

<b>第1章 商业银行概述</b> .....	2
1.1 商业银行的产生与发展 .....	2
1.1.1 商业银行的产生 .....	2
1.1.2 商业银行的发展 .....	3
1.2 商业银行的性质与职能 .....	4
1.2.1 商业银行的性质 .....	4
1.2.2 商业银行的职能 .....	4
1.2.3 商业银行在国民经济中的地位 .....	6
1.3 商业银行经营管理的原则 .....	7
1.3.1 安全性原则 .....	7
1.3.2 流动性原则 .....	10
1.3.3 盈利性原则 .....	12
1.3.4 三性协调与银行经营的总方针 .....	16
<b>第2章 商业银行经营管理的基本理论</b> .....	18
2.1 资产管理理论 .....	18
2.1.1 资产业务的主导性与资产管理理论 .....	18
2.1.2 资产管理理论及方法 .....	19
2.2 负债管理理论 .....	24
2.2.1 负债业务的主导性与负债管理理论 .....	24

2.2.2	负债管理理论及方法	25
2.3	资产负债综合管理理论	28
2.3.1	资产负债业务的综合主导性与资产负债综合管理理论	28
2.3.2	资产负债综合管理理论及方法	29

## 第二篇 商业银行经营管理的各类业务

<b>第3章</b>	<b>商业银行资本经营管理</b>	50
3.1	商业银行资本	51
3.1.1	资本的定义	51
3.1.2	商业银行资本的定义	51
3.1.3	商业银行资本的作用	51
3.1.4	商业银行资本的构成	53
3.1.5	我国商业银行资本的具体构成	55
3.2	商业银行的资本充足率	56
3.2.1	资本充足率的含义	56
3.2.2	资本充足率的国际标准：巴塞尔资本协议	56
3.3	我国商业银行资本管理	59
3.3.1	我国商业银行资本充足率管理办法	59
3.3.2	我国商业银行资本管理的改革方向	60
<b>第4章</b>	<b>商业银行负债业务经营管理</b>	67
4.1	商业银行负债业务概述	67
4.1.1	商业银行负债的概念和特点	67
4.1.2	商业银行负债业务的作用	68
4.1.3	商业银行负债业务的构成	69
4.2	商业银行存款经营管理	70
4.2.1	传统的存款业务	70
4.2.2	存款工具的创新	71
4.3	商业银行其他负债的经营管理	73
4.3.1	短期负债业务	73
4.3.2	长期负债业务	74
4.4	商业银行存款工具的成本构成与定价方法	75
4.4.1	存款工具成本构成	75



4.4.2	存款工具定价方法	75
4.5	商业银行负债业务的风险管理	76
4.5.1	金融风险概述	77
4.5.2	金融风险管理的一般含义	77
4.5.3	商业银行负债风险管理方法	78
<b>第5章</b>	<b>商业银行贷款业务经营管理</b>	<b>90</b>
5.1	商业银行贷款程序及政策	90
5.1.1	商业银行贷款程序	90
5.1.2	贷款政策	92
5.2	商业银行贷款的种类与创新	94
5.2.1	贷款种类	94
5.2.2	贷款业务的创新	98
5.3	商业银行对不同贷款掌握的要点	99
5.3.1	信用贷款掌握的要点	99
5.3.2	保证贷款掌握的要点	100
5.3.3	抵押贷款掌握的要点	101
5.3.4	质押贷款掌握的要点	102
5.3.5	票据贴现掌握的要点	103
5.3.6	消费者贷款业务掌握的要点	104
5.4	商业银行贷款信用分析	105
5.4.1	信用分析的作用和目的	105
5.4.2	信用分析的主要内容	105
5.4.3	财务分析	107
5.4.4	非财务分析	113
5.5	商业银行贷款定价	115
5.5.1	贷款的定价原则	115
5.5.2	贷款价格的构成	116
5.5.3	影响商业银行贷款定价的因素	117
5.5.4	贷款定价的主要模式	118
5.6	商业银行贷款风险管理及不良贷款处置	120
5.6.1	商业银行贷款风险管理的含义	120
5.6.2	贷款风险的类型	120
5.6.3	贷款风险产生的原因	122
5.6.4	贷款风险的识别	122

5.6.5	贷款风险度测算 .....	123
5.6.6	贷款风险控制方法 .....	128
5.6.7	贷款五级分类及其特征 .....	129
5.6.8	不良贷款的处置 .....	130
<b>第6章 商业银行证券投资业务经营管理 .....</b>		<b>138</b>
6.1	商业银行证券投资业务概述 .....	138
6.1.1	商业银行证券投资的定义 .....	138
6.1.2	商业银行证券投资的主要功能 .....	139
6.1.3	我国商业银行证券投资的范围 .....	140
6.2	商业银行证券投资的对象 .....	140
6.2.1	政府债券 .....	140
6.2.2	金融债券 .....	141
6.2.3	公司债券 .....	141
6.2.4	股票 .....	142
6.2.5	商业票据 .....	142
6.3	银行业与证券业的分离和融合 .....	142
6.3.1	美国银行经营体制的演变历程 .....	143
6.3.2	中国金融分业经营制度的形成过程 .....	144
6.3.3	分业经营与混业经营利弊分析 .....	144
6.4	商业银行证券投资的收益与风险 .....	146
6.4.1	证券投资收益的一般特点 .....	146
6.4.2	风险的一般特点 .....	147
6.4.3	商业银行证券投资风险与收益的关系 .....	149
6.5	资本市场有效性和证券投资的一般策略 .....	149
6.5.1	分散化投资法 .....	149
6.5.2	期限分离法 .....	151
6.5.3	灵活调整法 .....	153
6.5.4	证券调整法 .....	153
<b>第7章 商业银行中间业务经营管理 .....</b>		<b>158</b>
7.1	商业银行中间业务和表外业务 .....	158
7.1.1	中间业务的概念 .....	158
7.1.2	中间业务的特点 .....	159
7.1.3	中间业务和表外业务的关系 .....	160

7.1.4	我国商业银行中间业务发展的现状 .....	161
7.2	商业银行中间业务经营管理(一) .....	162
7.2.1	结算业务 .....	162
7.2.2	信托业务 .....	164
7.2.3	代理业务 .....	165
7.2.4	信息咨询业务 .....	167
7.2.5	租赁业务 .....	167
7.3	商业银行中间业务经营管理(二) .....	168
7.3.1	担保类业务 .....	169
7.3.2	银行承诺类业务 .....	171
7.3.3	一些创新的表外业务工具 .....	176
7.4	商业银行表外业务经营管理 .....	185
7.4.1	表外业务的风险 .....	186
7.4.2	商业银行对表外业务的管理 .....	188
7.4.3	银行监管机构对表外业务活动监管 .....	189

## **第8章 商业银行国际业务经营管理 .....** 191

8.1	商业银行国际业务组织形式和种类 .....	191
8.1.1	国际业务的组织形式 .....	191
8.1.2	国际业务的特点与种类 .....	193
8.1.3	国际业务的风险 .....	194
8.2	商业银行国际负债与资产业务 .....	195
8.2.1	国际负债业务 .....	195
8.2.2	国际资产业务 .....	196
8.3	商业银行外汇交易业务 .....	199
8.3.1	即期外汇交易 .....	199
8.3.2	远期外汇交易 .....	199
8.3.3	掉期交易 .....	201
8.3.4	套汇交易 .....	201
8.3.5	套利交易 .....	202
8.3.6	外汇衍生金融工具交易 .....	203
8.3.7	银行参与外汇买卖的原因 .....	204
8.3.8	银行经营外汇交易的策略 .....	205
8.4	离岸金融业务 .....	206
8.4.1	离岸金融业务的含义 .....	206

8.4.2	离岸金融业务的种类 .....	207
8.4.3	银行从事离岸业务的形式 .....	209
8.5	商业银行国际结算业务 .....	209
8.5.1	国际结算工具 .....	210
8.5.2	国际结算的基本方式 .....	210

### 第三篇 与商业银行经营管理相关的专题

#### 第9章 商业银行风险管理 .....

9.1	金融创新概述 .....	217
9.1.1	金融创新 .....	217
9.1.2	金融创新导致金融风险的原因分析 .....	218
9.2	商业银行风险管理概述 .....	219
9.2.1	金融风险的定义和分类 .....	219
9.2.2	商业银行风险的特征 .....	221
9.2.3	商业银行风险的识别与估计 .....	222
9.2.4	商业银行风险管理理论的现状 .....	223
9.3	VAR 度量方法 .....	223
9.3.1	VAR 的定义 .....	223
9.3.2	VAR 基础知识 .....	223
9.3.3	VAR 的计算 .....	225
9.4	VAR 在风险管理中的应用 .....	226
9.4.1	市场风险 .....	226
9.4.2	信用风险 .....	227
9.4.3	流动性风险 .....	229

#### 第10章 商业银行财务管理与绩效评价 .....

10.1	商业银行财务报表基础知识 .....	237
10.1.1	商业银行的资产负债表 .....	237
10.1.2	商业银行的损益表 .....	239
10.1.3	商业银行的现金流量表 .....	240
10.1.4	商业银行的利润分配表 .....	241
10.2	商业银行的绩效评价体系 .....	242
10.2.1	商业银行财务绩效分析概论 .....	242

10.2.2	商业银行主要财务比率分析	243
10.2.3	商业银行绩效评价方法	247
10.3	影响商业银行绩效的因素	249
10.3.1	宏观经济因素	249
10.3.2	市场结构因素	249
10.3.3	产权结构因素	250
10.3.4	银行规模因素	250
10.3.5	技术进步因素	251
10.3.6	从业人员素质因素	251
<b>第 11 章 商业银行组织设计与竞争力分析</b>		<b>253</b>
11.1	商业银行组织设计理论	254
11.1.1	企业组织设计的定义与内容	254
11.1.2	商业银行组织结构设计的原则	254
11.1.3	商业银行组织结构构成	255
11.2	商业银行的组织结构	257
11.2.1	商业银行组织结构的定义与类型	257
11.2.2	我国国有商业银行和股份制商业银行的组织结构	261
11.3	商业银行竞争力分析	263
11.3.1	商业银行竞争力的定义及构成要素	263
11.3.2	国有商业银行组织结构再造与竞争力分析	264
11.3.3	股份制商业银行组织结构重组	266
<b>第 12 章 商业银行合并与收购</b>		<b>270</b>
12.1	合并与收购的动因分析	270
12.1.1	银行合并与收购的含义	270
12.1.2	银行并购的动因	271
12.1.3	并购的成本-收益分析	272
12.2	合并与收购的方式	274
12.2.1	现金收购	274
12.2.2	股票收购	275
12.2.3	混合收购	275
12.2.4	杠杆收购	276
12.3	合并与收购的法规	276
12.3.1	银行并购与法规	276

12.3.2	银行并购的法律法规 .....	277
12.4	合并与收购的发展趋势 .....	279
12.4.1	国际银行业并购的历史进程 .....	279
12.4.2	国际银行业并购浪潮的表现 .....	279
12.4.3	国际银行并购的未来趋势 .....	280

## **第 13 章 现代商业银行的发展趋势 .....** 284

13.1	影响现代商业银行发展方向的基本因素 .....	284
13.1.1	知识经济 .....	285
13.1.2	经济全球化 .....	286
13.1.3	金融自由化 .....	288
13.1.4	金融监管 .....	289
13.2	现代商业银行的发展趋势 .....	292
13.2.1	银行资本的集中化 .....	292
13.2.2	银行业务的全能化 .....	293
13.2.3	商业银行的全球化 .....	295
13.2.4	金融创新的不断发展 .....	296
13.2.5	商业银行电子化、网络化 .....	300
13.3	我国商业银行的发展趋势 .....	303
13.3.1	股份制趋势 .....	304
13.3.2	银行并购趋势 .....	304
13.3.3	国际化趋势 .....	305
13.3.4	混合化经营趋势 .....	306
13.3.5	创新化趋势 .....	308
13.3.6	银行网络化趋势 .....	310

## **参考文献 .....** 312

# 第一篇

## 商业银行经营管理的基础 知识与基本理论

第 1 章 商业银行概述

第 2 章 商业银行经营管理的基本理论



# 第 1 章

## 商业银行概述

### 导读

商业银行在当今经济活动中扮演着多重角色，是经济活动中最重要的金融机构之一。通过本章的学习，你将会系统地了解商业银行的产生与发展、性质与职能、地位和作用以及商业银行经营管理的原则。

### 学习重点

1. 理解商业银行的产生与发展、性质和地位；
2. 掌握商业银行的职能、作用和经营管理的原则。

### 学习难点

1. 商业银行的职能；
2. 商业银行经营“三性”原则之间的关系。

### 教学建议

本章以教室课堂教学为主，使同学们能够对商业银行及其经营管理的知识有基本的认识。

## 1.1 商业银行的产生与发展

### 1.1.1 商业银行的产生

商业银行自其产生以来，一直是各国金融体系中处于主体地位的金融机构。回顾商业银行产生与发展的历史，有利于我们理解商业银行的性质和职能，把握商业银行的未来发展趋势。

在西方，银行最初是在货币经营业的基础上产生的。在前资本主义社会，由于封建割据，货币铸造权分散，各种铸币的材料、重量和成色极不一致，给商人们的交易活动带来



很多不便。到了中世纪, 欧洲各国之间的贸易已相当繁荣, 特别是意大利的威尼斯、热那亚已成为世界贸易中心。贸易的发展, 使得各国商人之间的往来大大增加, 市场上货币的种类也日益增多, 从而使得因货币的不一致而造成的交易困难越来越突出。为了适应这一趋势, 有一部分人逐渐从一般商人中分离出来, 专门从事货币兑换业务。后来, 这些货币兑换商为了解决商人自己保管和携带货币所产生的风险和困难, 又开始代理货币保管及由交易引起的货币支付。至此, 在意大利就产生了银行的萌芽——货币经营业。但当时的货币兑换、保管和出纳, 都是由货币本身的职能所引起的单一的技术性业务活动, 与信用活动尚无关系。

随着商品经济的发展, 贸易及货币流通不断扩大, 货币兑换商手中也逐渐积累起大量的货币。同时, 货币兑换商们也不满足于只经营收取一定手续费的技术性业务, 而想获得更多的收益。于是, 货币兑换商开始利用积聚起来的暂时闲置的货币, 从事一些可以获得利息收入的借贷活动。借贷与货币经营业的结合, 使货币经营业得到了充分地发展, 古老的货币经营业也就发展成为办理存款、贷款和货币汇兑的银行业。1580年, 历史上最早的近代银行威尼斯银行在意大利建立。后来相继出现了米兰银行(1593年)、阿姆斯特丹银行(1609年)、汉堡银行(1619年)、斯德哥尔摩银行(1688年)和维也纳银行(1713年)等。这些银行的贷款业务, 主要是贷给政府, 而且具有高利贷性质, 一般商人很难获得贷款, 即使获得贷款, 也会因为要支付高额的利息而无利可图。

以工商业贷款为主要业务的商业银行, 是随着资本主义生产关系的产生而出现的。随着18、19世纪产业革命在英国、法国等国的成功, 资本主义制度得到了基本确立, 高利贷性质的银行业已不能满足经济发展对信用的需求, 新兴资产阶级需要按低于平均利润率的利息率获得贷款, 普遍要求压低利息率, 使生息资本从属于商业资本和产业资本。这样, 适应资本主义经济发展的现代商业银行的产生就有了客观的基础。到1694年, 在资本主义发展较早的英国, 由政府支持私人创办的股份制形式的英格兰银行成立, 标志着适应于资本主义生产方式要求的新的信用制度的确立和现代商业银行的产生。

### 1.1.2 商业银行的发展

西方各国商业银行产生的社会条件和发展环境虽各不相同, 但基本上是通过旧式高利贷性质银行的改造和根据资本主义原则以股份制形式组建这两条途径产生的。

商业银行由于其产生的历史条件不同, 在其历史发展过程中形成了两种不同类型的银行。第一类是以英国式银行为代表的原始意义上的商业银行。这类银行的经营主要受“商业贷款理论”支配, 资金融通具有明显的商业性质, 其业务主要集中于“自偿性贷款”, “商业银行”也因此而得名。另一类是以德国式银行为代表的综合性、多功能银行。这类商业银行与投资银行没有严格区分, 它可以接受各种形式和数量的存款, 为工商企业和消费者提供多种形式的贷款和多样化的金融服务。近几十年来, 由于商品经济的发展客观上要求商业银行提供多样化的投资融资方式、手段和多样化的金融服务, 上述两类银行的界限已逐渐消失, 各国商业银行的业务范围都在不断扩展, 向着全能化和多样化的方向发展, 除存贷款外, 证券投资和黄金外汇买卖也占有重要地位。同时开展长期信贷、消费信贷、对外贷款、保险、咨询、信息服务及电子计算机服务等多种业务, 商业银行已成为“百货公