

21世纪高等学校

——金融学实践创新——→

系列教材

Finance Textbook Series

商业银行经营管理学

○ 主编 张文棋 杨福明 ○

东南大学出版社

21 世纪高等学校金融学实践创新系列教材

商业银行经营管理学

主 编 张文棋 杨福明
副 主 编 牛淑珍 王文荣 孙琴月

东南大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理学/张文棋,杨福明主编. —南京:东南大学出版社,2005.8

(21世纪高等学校金融学实践创新系列教材)

ISBN 7-5641-0104-0

I. 商... II. ①张... ②杨... 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(2005)第 058718 号

东南大学出版社出版发行

(南京四牌楼 2 号 邮编 210096)

出版人:宋增民

江苏省新华书店经销 扬州鑫华印刷有限公司印刷

开本:880mm×1230mm 1/32 印张:15 字数:390 千字

2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

印数:1~5000 册 定价:24.00 元

(凡因印装质量问题,可直接向发行部调换。电话:025-83795801)

前 言

以 1694 年英格兰银行诞生为标志,现代商业银行在经济社会中的作用日益显现,并逐步成为一国金融体系的主体。在某种意义上,可以说整个金融业的发展史就是一部以商业银行为主体的发展史。现代商业银行经过 300 多年的发展与创新,如今已经成为一个集融资中介、金融服务以及保险、信托、证券等诸多金融业务于一体,能够提供超越时间、空间服务的现代化的金融机构。学习和掌握现代商业银行经营管理的基本原理、经营规律和管理方法,是高等学校金融专业学生专业学习的重要内容,也是银行从业人员的基本业务素质要求。

商业银行经营管理作为金融学的主要核心课程,系统阐述商业银行业务经营特点,分析其经营原理,揭示其业务运作规律,总结其管理原理与方法,是一门理论与实务紧密结合的应用性学科,在金融学科体系中具有举足轻重的地位。

本教材在继承和总结现代商业银行发展历程中诸多理论和方法基础上,结合国际、国内商业银行经营管理改革的现实背景,以及编者对教材体系的理解与把握,使教材在写作方法和内容编排上具有以下特色:

第一,教材的编写做到体系完整,力求阐述精炼明确,结构清晰紧凑,重点突出。全书共分为 14 章,从商业银行的产生、经营原则、商业银行制度、经营环境到资本金、资产负债业务、表外业务、国际业务,以及资产负债管理、流动性管理、内部控制等经营管理理论,最后是经营成果的评价。内容涵盖了商业银行经营管理的主要问题和基本原理。

第二,基本原理与管理方法的阐述和分析,紧密结合国内外商

业银行管理的现实,使教材的内容贴近实际,反映商业银行经营管理的最新动态。如资本金管理中的有关《新巴塞尔协议》的内容;经营成果评价中的《股份制商业银行风险评级指标体系》(试行),等等。

第三,采用专栏资料的形式展示商业银行经营管理实践中发生的典型事件以及相关背景材料,以增强教材的可读性和应用性,并利用每章后的思考与应用的案例分析题,帮助和引导学生领会商业银行经营管理的基本原理和方法。

本书的编写凝聚了国内六所高校金融学专业教师的辛勤劳动。主编张文棋教授(福建农林大学经济与管理学院)和杨福明副教授(温州大学经济学院)负责编写大纲的制定以及最终的统稿和总纂。参加编写的成员有马丽华副教授(河北大学金融系,编写第五章、第十二章);王文荣副教授(沈阳化工学院经济管理分院,编写第六章、第十一章);牛淑珍副教授(上海杉达学院金融系,编写第七章、第八章);孙琴月副教授(福建农林大学经济与管理学院,编写第四章、第九章);杨福明副教授(编写第十章、第十四章);张文棋教授(编写第三章、第十三章);顾金宏讲师(南京航空航天大学经济管理学院,编写第一章、第二章)。

本书编写得到了东南大学出版社刘庆楚同志、顾金亮同志的热心支持和积极帮助。在此谨向他们以及关心、支持本书编写出版的同志们和朋友们表示衷心感谢!

进入 20 世纪以来,商业银行的业务与管理创新如火如荼,不仅表现在业务上,也表现在管理理论和方法,包括组织制度以及经营模式等等方面。这些创新极大地丰富了商业银行经营管理的实践和理论研究。编写中我们始终本着认真负责、求真务实的态度,力求将这些内容进行系统归纳和全面反应。然而,挂一漏万,不足甚至错误之处可能仍然存在,我们全体编写组成员期待着读者和广大教师同仁给我们以批评指正,提出宝贵意见,以便在今后的修订再版时更加完善。

编者

2005 年 7 月

目 录

第一章 商业银行概述	1
第一节 商业银行的性质与职能.....	1
第二节 商业银行的经营管理原则	10
第三节 商业银行制度	20
第二章 商业银行经营管理环境	31
第一节 商业银行经营管理环境概述	31
第二节 商业银行经营管理环境分析	42
第三节 商业银行经营管理环境优化	55
第三章 商业银行资本金管理	61
第一节 商业银行资本金构成	61
第二节 商业银行资本金的功能	68
第三节 商业银行资本充足性的管理	70
第四节 提高商业银行资本充足率的途径	82
第四章 商业银行负债业务管理	86
第一节 存款业务经营管理	86
第二节 商业银行非存款负债业务经营管理.....	100
第三节 负债业务经营管理策略.....	105
第五章 商业银行公司贷款业务管理	113
第一节 公司贷款业务概述.....	113
第二节 公司贷款信用分析.....	122

第三节	公司贷款定价·····	132
第四节	不同贷款方式的管理·····	140
第六章	商业银行消费贷款管理·····	156
第一节	消费者贷款的种类与特征·····	156
第二节	消费者贷款的信用分析·····	166
第三节	消费者贷款业务管理·····	177
第七章	商业银行贷款风险管理·····	184
第一节	贷款风险概述·····	184
第二节	贷款风险的识别与评价·····	195
第三节	贷款风险的防范与处置·····	207
第八章	商业银行证券投资管理·····	220
第一节	商业银行证券投资的种类·····	221
第二节	商业银行证券投资的收益与风险·····	226
第三节	商业银行证券投资的策略与方法·····	233
第九章	商业银行表外业务管理·····	249
第一节	商业银行表外业务概述·····	249
第二节	商业银行表外业务·····	256
第三节	表外业务的风险与控制·····	269
第十章	商业银行国际业务管理·····	280
第一节	商业银行国际业务概述·····	280
第二节	商业银行外汇买卖业务·····	285
第三节	商业银行国际结算业务管理·····	294
第四节	商业银行国际信贷与投资业务的管理·····	298

第十一章 商业银行现金资产及流动性管理	315
第一节 商业银行现金资产.....	315
第二节 商业银行流动性需求与供给.....	328
第三节 商业银行流动性管理的原则、策略与措施	335
第十二章 商业银行资产负债管理	342
第一节 商业银行资产负债管理概述.....	342
第二节 商业银行资产管理理论.....	347
第三节 商业银行负债管理理论.....	352
第四节 商业银行资产负债管理.....	356
第十三章 商业银行内部控制	385
第一节 内部控制概述.....	385
第二节 商业银行内部控制的要素.....	397
第三节 商业银行内部控制的内容与方法.....	406
第十四章 商业银行经营成果评价	422
第一节 商业银行财务分析.....	422
第二节 商业银行成本利润管理.....	437
第三节 商业银行经营成果评价.....	448
参考文献	465

第一章 商业银行概述

【本章提要】 现代商业银行是特殊金融企业,是现代金融体系的主体,在国民经济中发挥着重要的作用,承担着重要的职能;同时,商业银行作为企业,获取最大限度的利润是其经营的首要目标。因此,商业银行的各项经营管理活动必须遵循“三性”原则,按照现代市场经济的要求建设现代商业银行制度。本章主要讨论商业银行的性质与职能、商业银行的经营管理原则和商业银行制度。

【基本概念】 商业银行 信用中介 支付中介 信用创造
单一银行制 分离银行制度 总分行制 全能银行制度

第一节 商业银行的性质与职能

一、商业银行的性质

(一) 商业银行的产生

商业银行的产生与发展是与商品经济的发展紧密相联的:它随着商品生产和流通的扩大,以及生产力水平的提高,从低级到高级不断发展。银行的萌芽——货币经营业,最早出现在意大利的威尼斯和热那亚。早在中世纪,欧洲各国的贸易已经相当繁荣,贸易发展使得各国商人的往来大大增加,市场上的货币种类日益增多,从而使得因货币的不一致而造成的交易困难越来越突出。为了适应这一情况,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。

历史上最早的银行——1171年成立的意大利威尼斯银行是以“机构”形式出现的银行。随着商品经济的发展,贸易和货币的流通不断扩大,货币兑换商手中逐渐积累起大量的货币。他们为了获得更多的收益,就开始利用积累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。于是,古老的货币经营业就发展成为办理存款、贷款和货币汇兑的银行业,具备了银行的一些本质特征。

现代的商业银行——1694年由英国政府支持创办的股份制形式的英格兰银行。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确立而产生的。在资本主义生产关系的产生过程中,新生的工商业资本家不能接受高利贷性质的银行业,要求要有相对稳定的金融组织,提供适应资本主义经济发展的银行业务,使资本主义制度得到了基本确立,现代商业银行的产生就有了客观基础。在资本主义发展较早的英国,1694年,由政府支持私人创办的股份形式的英格兰银行成立,标志着适应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。

我国的银行出现较晚。尽管在我国历史上也有过票号和钱庄的存在,但大都具有高利贷性质,与商业银行的性质相差甚远。直到1897年清政府在上海设立了中国通商银行,它的成立,标志着中国现代银行业的开始。

专栏 1-1 现代商业银行的出现

银行最早出现在什么时候呢?语言学和词源学为我们讲述了一个关于银行起源的故事。几世纪以前,古法语 banque 和古意大利语 banca 意为“板凳”或“钱币兑换桌”。历史学家发现,最早的银行出现在 2000 年前,他们坐在小桌子旁或在商业区的商店里,从事钱币兑换活动,以帮助那些来镇上旅行的人把外国货币换成当地的货币;或进行票据贴现业务,为商人提供流动资金,并从中收取手续费。

最初,这些银行家可能用他们自己的资金来完成这种兑换活动。不久以后,他们便吸引存款,从有钱的顾客那里获得资金,成为银行资金的重要来

源。然后,他们冒着极大的风险,以最低每年6%、最高每月48%的利率向商人、货主、地主提供贷款。早期大大小小的银行多由希腊人经营。

随着经济的发展,银行业逐渐从文明古国希腊和罗马向外传到了欧洲西部和北部。中世纪时期,由于穷人贷款的利率过高,银行业受到宗教的反对。然而,随着中世纪结束,文艺复兴的到来,银行贷款或存款的主要对象转为比较富裕的顾客,这样就缓解了宗教对银行的反对。

随着15~17世纪陆地贸易线不断延伸,航海能力不断提高,世界商业中心逐渐由地中海地区转移到大西洋沿岸及大不列颠岛,在那里银行业成了主要的产业。这一时期播下了工业革命的种子。工业革命需要完善发达的金融系统,特别是机器化大生产需要相应扩大全球贸易来吸收工业产品,需要新的支付信贷方式。在意大利 Medici Bank 和德国 Hochstetter Bank 的带动下,能够满足这些需要的银行迅速发展。

许多年以前,欧洲人害怕因战争、偷盗或政府没收而失去他们的财产,就把有价值的东西(比如金条、钱币)交给银行保管,所以欧洲的早期银行是专门从事保管业务的。那些在海上运输货物的商人发现,把别人支付的金子或银子带在身上是很危险的,因为可能会遇上海盗或风暴,可放在银行里就安全多了。英国亨利八世和查尔斯一世统治时期,政府大肆收敛私人金银,导致人们把金银存入金匠商店,而金匠向这些顾客签发凭证来证明他们曾存过东西。不久,因为金匠凭证比金银携带方便,又不危险,就作为钱币开始流通。金匠也提供价值鉴定服务——现在我们称之为资产评估。顾客可以让专家鉴定金、银、珠宝及其他有价值的东西——现在许多银行仍然为顾客提供此类服务。

随着北美、南美殖民地的建立,欧洲的银行业也传到了那里。最初,移民主要与自己国家的银行有往来。19世纪以后,美国州政府开始向银行公司发放营业执照。在很大程度上,许多银行只不过是其他商业企业的产物。商品销售业处主导地位——比如农业设备贸易,而银行业处于次要地位。纽约等一些重要的商业中心,出现了由专业人士经营的规模较大的银行。南北战争时期,联邦政府成为美国银行业迅速发展的动力。1864年货币监管局(OCC)成立。它由国会创办,向国家银行发放营业执照。联邦政府和各州在控制及监督银行活动方面都起到重要作用。

资料来源:[美]彼得·S·罗斯;刘园等译. 商业银行管理. 北京:机械工业出版社,2001年第1版,第4页

（二）商业银行的发展

英格兰银行最初的贷款是建立在真正的商业行为之上的,具有自偿性、期限短、流动性强等特点。然而,随着商业银行发展,特别是第二次世界大战以后,商品经济的发展对资金的需求日益多样化,这就对金融服务提出了新的要求;再加上电子计算机等现代化的技术设备在商业银行的广泛应用,使得商业银行经营的内容、范围及所具有的功能都在发生深刻变化,主要表现在:银行资本越来越集中,银行国际化进程不断加快,银行业务范围综合化,金融工具不断创新和银行业务电子化等。过去传统的银行业务分工界限已被打破,商业银行已由原来的单一性银行逐渐发展成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

（三）商业银行的性质

商业银行是以追求最大限度的利润为经营目标,以货币资金、金融资产和金融负债为经营对象,为客户提供日趋多样化服务的综合性金融企业。从本质特征来把握,商业银行是一种享有创造和垄断活期存款的特权,主要发放周转性工商业贷款,具有存款货币的吸收和创造能力,并提供日趋多样化服务的金融中介机构。

商业银行的性质可以从以下三个层次来理解:

1. 商业银行是企业。对照《中华人民共和国公司法》(以下简称我国《公司法》),设立企业的条件是:具有经营所必需的自有资本;实行独立核算、依法经营、照章纳税、自负盈亏;经营目标是追求利润最大化;有固定的经营场所。商业银行具备这些条件,符合企业特征。

2. 商业银行是特殊的企业。商业银行不是一般的工商企业,具有其特殊性。一般工商企业经营的对象是有一定使用价值的商品,从事的是商品生产和商品流通。而商业银行经营的对象是特殊商品——货币和货币资金,所从事的是金融资产业务、金融负债业务和金融服务;同时,商业银行是运用特殊的经营手段——信用

来筹集分配资金的;并且它对社会经济产生的影响要远远大于一般的工商企业。

3. 商业银行是特殊的金融企业。商业银行有别于中央银行和其他金融企业。中央银行代表国家行使“发行的银行”、“国家的银行”和“银行的银行”等职能,是一国金融体系的核心,具有较高的独立性。它只向政府和金融机构提供服务,不以盈利为目的;保险公司、信托投资公司等其他金融企业不能吸收活期存款,只能经营指定范围内的业务和提供某一方面或某几方面的金融服务,业务经营具有明显的局限性。而真正意义上的商业银行,其业务是综合性、全功能的,它可以经营各种金融“零售”业务和“批发”业务,为客户提供全面的金融服务。

二、商业银行的职能

商业银行的职能是由商业银行的性质所决定的。商业银行作为经营货币信用业务的特殊企业,在国民经济中发挥着重要的作用。其职能主要有:

(一) 信用中介

信用中介职能是商业银行最基本的、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是商业银行一方面作为债务人,通过负债业务,把社会上各种闲散的货币资金集中到银行;另一方面作为债权人,通过其资产业务,把它投向需要资金的国民经济各部门。在这一过程中,商业银行充当了资金闲置者与资金短缺者之间的中介人,实现了资金的融通,实际扮演了买卖“资本商品使用权”的大商人角色。

商业银行的信用中介职能作用主要表现在:首先,可以将暂时从再生产过程中游离出来的闲置资金转化为生产资金,在不改变社会资金总量的条件下,通过改变资金使用量、扩大再生产规模,实现资本增值。其次,可以将短期的货币资金转化为长期的货币资金。因为商业银行以存款方式筹集的货币资金,尽管是短期存款,但在

商业银行有一个比较稳定的余额,商业银行可以在保证支付的前提下,将其用于长期贷款。最后,可以将零星分散的小额货币资金集中为巨额货币资金,就如同马克思在论述资本主义银行时所指出的:“随着银行制度的发展,特别是自从银行对存款支付利息以来,一切阶级的货币积蓄和暂不用的货币都会存入银行。小的金额是不能单独作为货币资本发挥作用的,但它们结合成为巨额,就形成一个货币力量。这种收集小金额的活动是银行制度的特殊作用。”^①

(二) 支付中介

商业银行最早开展的业务活动是货币经营业,也就是支付中介职能,即商业银行以存款账户为基础,为客户办理货币结算、存款转移、货币兑换、货币收付等业务活动,成为工商企业、机关团体和居民个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。

支付中介职能,也是商业银行最基本的职能之一,通过支付中介职能,一方面由于汇票、支票、本票和信用卡等信用流通工具的使用,既满足了流通中对流通手段和支付手段的需要,又大大减少了现金的使用,缩短了结算时间,节约了社会流通费用,加速了结算过程和货币资金的周转,促进了社会经济的发展;另一方面,商业银行通过开设活期存款账户,吸收活期存款,使商业银行能够持续拥有比较稳定的廉价的资金来源,有利于商业银行降低资金成本,提高经营效益。

(三) 信用创造

商业银行在信用中介和支付中介职能的基础上,产生了信用创造职能。这是商业银行的特殊功能。信用创造是现代商业银行在部分准备金制度和非现金结算制度条件下所具有的创造信用货币并据以扩大放款和投资的能力。

^① 马克思.《资本论》第三卷,第453~454页

专栏 1-2 现代银行如何创造货币及信用

所有的现代银行都创造货币(立即支付能力)和信用(未来支付的义务)。这种创造是如何实现的呢?

第一,请记住货币只是交换媒介——商品服务销售者接受、并以自己的产品服务作为交换的媒介。在大多数工业经济中,尽管电子媒介越来越多地被使用,但支票仍是商品服务价款的主要支付方式。例如,在美国,支票占年支付美元价款的 4/5。

那么银行在何时又是怎样创造货币的呢?有两种方法。第一,当银行发放一笔贷款(信用)时,借款人将签发本票、接受银行的存款(交易账户)。借款人的本票并不是货币,不能购买商品及服务。但是,银行交易存款是货币,几乎在任何地方都能购买商品及服务。这样,通过发放贷款(创造信用),以借款人名义开立一个交易存款账户,银行就创造了货币。

第二,当贷款产生的存款在银行之间流动时,整个银行系统也创造了货币。法律规定银行必须把存款的一部分作为准备金,其余部分才可放贷出去。当借款人使用贷款资金时,资金流进其他银行。这些银行获得存款,又可利用存款创造贷款(信用)。尽管每一个银行最多只能将储备金之外的资金贷放出去,但通过银行贷款(创造信用),整个银行系统能创造许多存款(创造货币)。如果银行系统没有资金漏出(如顾客从交易账户中提取现金或未利用的储备金),1 美元的银行存款将会变为:

$$\text{创造出的货币} = \frac{1}{RR} \times \text{存款}$$

这里的 RR 是储备金比率(即银行必须保留的现金比率),或由中央银行(如美国的联邦储备银行)确定,或由银行自己确定。 $1/RR$ 常被称做货币乘数。例如,当准备金比率是 10%,那么 1 美元的银行存款创造的货币为:

$$\frac{1}{0.10} \times \text{美元} = 10 \times 1 \text{ 美元} = 10 \text{ 美元}$$

如果存在现金漏出,即公众从交易账户中取现(零用金),将一部分现金投放于非交易储蓄工具,那么从银行系统的漏出将减小货币乘数至 $1/(RR+L)$ 。当 L 为 0.20, RR 为 0.10 时,1 美元的银行储蓄将创造出的货币数量为:

$$\frac{1}{0.10+0.20} \times 1 \text{ 美元} = 3.33 \times 1 \text{ 美元} = 3.33 \text{ 美元}$$

由于在现实中现金漏出随处可见,许多权威人士认为银行系统的真实货

币乘数可能小于 2。银行有创造货币的能力也是政府对其加以严密管制的原因之一。

资料来源:彼得·S·罗斯著;刘园等译. 商业银行管理. 北京:机械工业出版社, 2001 年版, 第 9 页

商业银行是吸收存款货币的银行, 利用其吸收的存款发放贷款, 在部分准备金制度和非现金结算的条件下, 贷款又转化为存款, 在这种存款不提现或不完全提现的情况下, 又形成了商业银行新的资金来源, 银行又可以据此发放贷款, 最后在整个银行体系就会形成数倍于原始存款的派生存款。在不断地创造派生存款的过程中, 商业银行发挥着信用创造的职能。除此之外, 商业银行还具有提供货币、创造信用流通工具的职能。

商业银行信用创造职能的发挥, 对社会经济生活既有积极的作用, 也有消极的影响。通过信用创造, 可以为扩大的再生产过程提供流通手段和支付手段, 保证商品生产和商品流通的正常进行; 可以直接影响到社会的货币供应总量, 影响到社会各种有效资源的利用和分布, 影响着利率、投资、就业、国民生产总值、国民收入和价格水平, 进而影响着币值的稳定, 这大大地提高了商业银行在整个国民经济中的地位。但是, 如果信用创造过度, 即派生能力过强, 就会造成流通中的货币量过多, 引起信用膨胀, 从而导致通货膨胀; 反之, 如果派生能力不足, 流通中的货币量过少, 使商品生产和商品流通不能顺利进行, 就会导致经济萎缩。正因为如此, 金融监管当局必须对商业银行实行严格监管。

当然, 商业银行信用创造能力也受到一些因素的制约: 第一, 原始存款的制约。商业银行的信用创造就是在原始存款的基础上创造派生存款, 因此, 原始存款规模的大小, 决定了商业银行信用创造的能力和限度。第二, 中央银行法定存款准备金率、银行自身备付金率和现金漏损率的制约。商业银行的信用创造能力与其成

反比。第三,贷款有效需求的制约。如果没有足够的贷款需求,存款贷不出去,就谈不上创造,因为有贷款才有派生存款;相反,如果归还贷款,就会相应地收缩派生存款。因此,对商业银行来说,具有重要意义的始终是存款。

(四) 金融服务

金融服务是商业银行利用其在国民经济中的特殊地位,以及在提供信用中介和支付中介业务过程中所获得的大量信息,借助于电子计算机和现代通讯技术等先进手段和工具为客户提供的诸多金融服务。主要包括:结算业务、信托业务、租赁业务、代理业务、信用卡业务、信息咨询业务和现金管理业务等。

商业银行通过金融服务职能的发挥,可以为政府和中央银行等国家宏观经济部门的科学决策提供可靠的资料;可以为客户的经营活动提供优质服务,为客户的交易提供方便,从而帮助客户降低经营风险,增加收益;可以为商业银行自身带来更大的经济效益。这样,商业银行既可以增加服务费收入,提高表外业务收入的比重,又可以增强与社会各阶层、各部门之间的广泛联系,提高商业银行的信誉,不断拓展商业银行业务,增强经营实力。

专栏 1-3 日本的银行与商业之间的关系

在美国,《格拉斯-斯蒂格尔法》在银行业和其他形式的商业之间划出了一条分界线。但是,在其他国家没有这种情况,事实上,银行业与其他形式的商业之间的联系还受到鼓励。专家通过追溯战后日本经济快速增长的历史,探索促进商业和工业发展的银行体系的构造特性,发现关注日本的银行体系就可以知道为什么这种联系是非常重要的。

为了理解银行业在日本工业中的作用,首先我们必须研究工业组织本身。与美国的反托拉斯思想阻碍大公司的形成不同,日本的经济集中在六个主要的工业集团(Keiretsu),这些大企业集团从事多样化经营并形成垂直的结构,它们总计占全国原料和工业机器销售的一半以上。这些企业集团实际上也是世界范围的,这六家工业集团严重依赖对新项目和为维持当前经营所提供的稳定信贷融资。