



俞乔 邢晓林 曲和磊 汤震宇 林树 著

丛书主编 易 纲 海 闻

MANAGEMENT OF MODERN COMMERCIAL BANKS STUDY GUIDE

商业银行管理学

学习指南

现代经济学管理学教科书系列

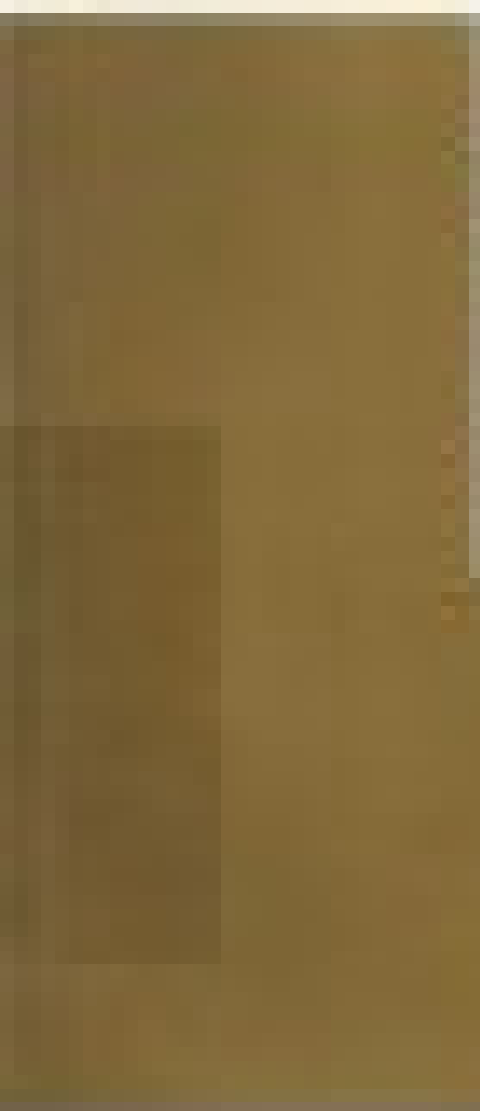


世纪出版集团 上海人民出版社

M

商业银行管理学

第1版



ERN COMMERCIAL BANKS STUDY GUIDE

F830.33/20C

2007

商业银行管理学

学习指南

俞乔 邢晓林 曲和磊 汤震宇 林树 著



世纪出版集团 上海人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《商业银行管理学》学习指南/俞乔等著. —上海:
上海人民出版社, 2007
(现代经济学管理学教科书系列/易纲, 海闻主编)
ISBN 978 - 7 - 208 - 06696 - 0

I. 商... II. 俞... III. 商业银行-经济管理-高
等学校-教学参考资料 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 148301 号

责任编辑 林 芸
封面装帧 陈 楠

· 现代经济学管理学教科书系列 ·

《商业银行管理学》学习指南

俞 乔 邢晓林 曲和磊 汤震宇 林 树 著

出 版 世纪出版集团 上海人民出版社
(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.cc)

出 品  上海世纪出版股份有限公司高等教育图书公司
www.hibooks.cn
世纪高教 (上海福建中路 193 号 24 层 021 - 63914988)

发 行 世纪出版集团发行中心
印 刷 上海商务联西印刷有限公司
开 本 787 × 1092 毫米 1/16
印 张 16.25
插 页 2
字 数 284,000
版 次 2007 年 1 月第 1 版
印 次 2007 年 1 月第 1 次印刷
ISBN 978 - 7 - 208 - 06696 - 0/F·1523
定 价 23.00 元



总 前 言

进入 21 世纪,世界在注视着中国。经过 20 多年的经济改革,中国社会主义市场经济新体制的雏形在世界的东方渐渐清晰。

中国经济改革的目标是建立和完善社会主义市场经济体系,这一历史使命的完成需要千千万万掌握市场经济运行规则的企业家、经济学家、管理专业人才和国家干部。中国需要人才,培养人才靠教育,高水平的教育迫切需要有一套与国际接轨的一流教材,尤其是大学本科生的教科书。应市场之求,受同仁委托,我们组织编写了这一套“现代经济学管理学教科书系列”。

本套教科书的适用对象是各大专院校经济管理专业的本科生和研究生,以及具有同等文化程度的自学者。

实事求是精神是本套教科书的指导思想。中国正在摸索一条有自己民族特色的市场经济之路,许多问题还有待于进一步的探讨。本套教科书对有争议问题的取舍标准是邓小平同志提出的“三个有利于”的原则:即主要看是否有利于发展社会主义社会的生产力,是否有利于增强社会主义国家的综合国力,是否有利于提高人民的生活水平。

本套教科书有如下的特点:第一,涵盖了现代经济学和管理学的主要领域和许多前沿专题,力图准确、全面、系统地阐述每个学科的基本内容,努力做到现代经济学、管理学教学研究的主流框架与我国经济改革具体实践的有机结合。第二,最大限度地方便读者。各教科书均在前言或第 1 章中告诉读者该书的层次(本科低年级、本科高年级、研究生)。教科书的语言简明通俗,结构科学严谨,适合于教学与自学。各章附有小结与习题,全书后有按汉语拼音顺序排列的索引,并附有便于查找的参考书目。第三,尽可能地为教员提供方便。教科书的前言部分有一个教学大纲并附有两套教案,以适合本科或专科等各种教学 and 不同学时需要。有些教科书配有《教学参考书》并附有题库及部分答案。

本套教科书的作者们不仅受过现代经济学、管理学的系统训练,而且都从事教学科研工作多年,其中有不少已是国内国外的一流专家教授。他们既熟练



掌握现代经济学、管理学理论,又对中国和发达国家经济的实际运行情况有深刻的了解,从而使这套教科书能结合中国国情来系统地、准确地介绍经济、管理理论与案例。每本教科书都经过两次评审(一次对写作计划,一次对书的初稿),作者们均按评审意见对书稿进行了认真的修改。

亲爱的读者们,亲爱的同事们,本套教科书自从1997年出版发行第一本以来,承蒙广大读者、同仁的厚爱,发行总量高达数十万册。在此,感谢大家对我们的支持与关爱。此次再版的教科书有三点新的改进:一是增加了近几年来经济学发展的新理论和新动态;二是进一步增加了用一般经济理论分析中国的案例;三是做了许多完善工作,使得这套教材使用起来更加方便。我们诚挚地将此套教科书献给大家,请评头论足,不吝赐教。

易纲 海闻



前 言

我们编辑《商业银行管理学》学习指南的目的是帮助教师讲授《商业银行管理学》。本书有两部分内容:第一部分是对《商业银行管理学》各章的主题和中心内容的提示,以及对各章之后部分习题的解答。教师可以参考这些提示来安排教学重点。第二部分则是根据《商业银行管理学》的各章节所编排的题库,教师可以参考题库中的练习题对学生进行测验与考试。题库中的习题都给出了参考答案。

编 者



目 录

总前言	1
前言	1

第一部分 各章主题、内容、习题选答

第 1 章 现代金融制度	3
1.1 本章主题	3
1.2 本章内容	3
1.3 习题选答	4
第 2 章 商业银行制度	7
2.1 本章主题	7
2.2 本章内容	7
2.3 习题选答	10
第 3 章 商业银行理论	12
3.1 本章主题	12
3.2 本章内容	12
3.3 习题选答	13
第 4 章 利息、利率与投资收益分析	16
4.1 本章主题	16
4.2 本章内容	16
4.3 习题选答	17



第 5 章	债券价格、利率决定与利率结构	21
5.1	本章主题	21
5.2	本章内容	21
5.3	习题选答	22
第 6 章	商业银行财务分析	25
6.1	本章主题	25
6.2	本章内容	25
6.3	习题选答	26
第 7 章	银行经营分析与长期计划	29
7.1	本章主题	29
7.2	本章内容	29
7.3	习题选答	31
第 8 章	银行现金管理	37
8.1	本章主题	37
8.2	本章内容	37
8.3	习题选答	38
第 9 章	银行证券投资管理	40
9.1	本章主题	40
9.2	本章内容	40
9.3	习题选答	41
第 10 章	银行贷款管理	44
10.1	本章主题	44
10.2	本章内容	44
10.3	习题选答	45
第 11 章	银行负债管理	48
11.1	本章主题	48
11.2	本章内容	48
11.3	习题选答	49



第 12 章	银行资本与巴塞尔协议	52
12.1	本章主题	52
12.2	本章内容	52
12.3	习题选答	55
第 13 章	银行资本管理	58
13.1	本章主题	58
13.2	本章内容	58
13.3	习题选答	59
第 14 章	流动性风险管理	62
14.1	本章主题	62
14.2	本章内容	62
14.3	习题选答	63
第 15 章	利率风险管理	66
15.1	本章主题	66
15.2	本章内容	66
15.3	习题选答	67
第 16 章	信贷风险管理	71
16.1	本章主题	71
16.2	本章内容	71
16.3	习题选答	73
第 17 章	风险管理现代理论	75
17.1	本章主题	75
17.2	本章内容	75
17.3	习题选答	76
第 18 章	资产负债表外业务管理	83
18.1	本章主题	83
18.2	本章内容	83
18.3	习题选答	84



第 19 章	国际银行业务与外汇交易管理	87
19.1	本章主题	87
19.2	本章内容	87
19.3	习题选答	89
第 20 章	银行的合并和收购	91
20.1	本章主题	91
20.2	本章内容	91
20.3	习题选答	92

第二部分 题 库

第 1 章	现代金融制度	99
第 2 章	商业银行制度	103
第 3 章	商业银行理论	108
第 4 章	利息、利率与投资收益分析	113
第 5 章	债券价格、利率决定与利率结构	119
第 6 章	商业银行财务分析	126
第 7 章	银行经营分析与长期计划	134
第 8 章	银行现金管理	141
第 9 章	银行证券投资管理	149
第 10 章	银行贷款管理	157
第 11 章	银行负债管理	164
第 12 章	银行资本与巴塞尔协议	173
第 13 章	银行资本管理	185
第 14 章	流动性风险管理	198
第 15 章	利率风险管理	207
第 16 章	信贷风险管理	214
第 17 章	风险管理现代理论	221
第 18 章	资产负债表外业务管理	228
第 19 章	国际银行业务与外汇交易管理	236
第 20 章	银行的合并和收购	242

第一部分

各章主题、内容、习题选答



第1章

现代金融制度

1.1 本章主题

本章的中心是讨论现代金融制度的主要作用及基本结构。

在现代商业社会中,完善的金融制度既是社会商品生产、流通与分配过程不断发展的结果,它同时又对社会生产、流通与分配产生决定性的影响,并成为社会经济正常运行的基本保障。由于各类经济单位组成社会经济的主体,现代金融制度对社会经济的作用便通过它对资本资源在社会经济单位之间的配置来体现。成熟的金融制度可以有效地提高社会资本的生产效率,从而使全社会在不增加生产要素投入量的前提下,增加社会商品的生产总量。因此,在对现代金融制度的讨论中,我们应着重强调它对于改善资本资源配置的有效性,并由此改善社会经济运行的有效性这一要点。

1.2 本章内容

在现代商品社会中,所有经济单位都可以被归纳为四种类型:居民、企业、政府和外国经济单位。任何经济单位都可能出现预算平衡,预算盈余和预算赤字的情况。因此,预算盈余的经济单位构成了资金市场的供方,而预算赤字的经济单位则构成资金市场的需方。

现代金融制度的基本功能是将资金从供方转移到需方,它由金融市场和金融中介机构两大部分组成。

金融市场的作用是通过促成资金供方与需方对金融资产的直接交易来完成资金的转移过程,因此,这种资金运动过程也称为直接融资。

金融市场可以按其不同属性加以区分。例如,金融证券的批发市场称为一



级市场,而其零售市场则为二级市场。证券交易所为金融证券的交易提供了场内市场,而在交易所外的任何证券交易则称之为场外市场。短期金融商品(1年内到期)的交易市场叫货币市场,而中长期金融商品(1年以上到期)的交易市场则称为资本市场。在现货市场上,金融产品交易立即进行支付与交割,而在期货市场上金融商品交易则在未来清算。期权市场是关于金融商品未来交易的条件选择权的市场。外汇交易市场则是买卖不同货币的市场。

金融中介机构凭借创造出的分离且平行的资金借入市场与贷出市场,向资金供求双方出售其金融商品来达到资金流动的目的。在金融中介机构参与下的这一资金转移过程称为间接融资。金融中介机构所提供的各种金融服务有效地改善了资金运动的质量、数量 and 方向。金融中介机构的金融服务可以分为两大种类:为增进资金转移质量的基本服务和各种经纪人服务。在增进资金流通质量方面,金融中介机构改善了金融资产的期限限制,增加了资金的可分割性,分散了信贷风险,并增加了资金的流动性。在经纪人服务方面,金融中介机构提供了交易清算、金融咨询、资信评估、资金组织、保险与信托等方面的服务。金融中介机构有三大类型:吸收存款型的金融机构、契约储蓄型金融机构和投资型金融机构。

现代金融制度借助于金融工具促成资金的转移。金融工具包括五大类。首先,非市场金融工具由不可在金融市场上交易的资产构成。它们包括在商业银行的各种存款及政府储蓄公债。其次,货币市场工具具有高度的市场流动性,包括政府或金融与非金融企业发出的1年以内到期的短期负债票据,例如短期国库券、可转让定期存款单、商业票据、欧洲美元、回购协议、银行承兑汇票等等。第三,资本市场工具为在金融市场上交易的1年以上的金融资产,由政府与公司债券以及公司股票组成。第四,金融衍生工具是在基本金融资产上派生的有关金融产品未来交易或权利的工具,它包括期货合同与期权两类。最后,间接投资工具则包括共同基金所发售的基金份额或金融公司发行的股额。

1973年布雷顿森林体系瓦解之后,现代金融制度发生了重大变化,从而深刻地影响了金融制度的未来演变。在金融服务成本急剧下降的前提下,金融制度形成的传统分工与结构将可能发生重大变化。在世界经济关系日益密切的推动下,金融市场全球化不断加速。最后,不可预测的金融价格的波动幅度使金融服务产业必须采取新的管理概念与策略。

1.3 习题选答

1. 现代金融制度的基本作用和结构是什么?



解:现代金融制度的基本作用是将社会资金由缺乏投资机会的供方转移到具有投资机会的需方。现代金融制度通过促成资金的运动而提高了资本的生产效率,从而在不增加社会生产要素投入的情况下,提高社会生产总量。现代金融制度由直接融资渠道(金融市场)与间接融资渠道(金融中介机构)组成。金融市场为资金供方与资金需方提供了直接完成资金转移交易的场所;而金融中介机构则创造两个分离且平行的资金借入市场与资金贷出市场,并同时在这两个市场上向资金供、求双方出售不同的金融工具来促成资金的转移。

3. 讨论现代金融制度可能的发展趋势。

解:在宏观经济环境改变和技术进步的条件下,现代金融制度的传统结构与分工将出现新的改组。例如,不同的金融中介机构相互进入各自的领域,非金融工商机构亦提供某些金融服务。并且,金融市场全球一体化的趋势已不可避免,从而投资者可以寻求在世界不同区域及市场的投资机会。另外,金融产品价格的波动和市场风险的不断加剧,导致了新金融工具和服务的出现。

5. 金融中介机构提供了哪些改善资金转移质量的基本服务? 这些服务有什么经济意义?

解:金融中介机构提供了四方面改善资金转移质量的服务:(1)金融中介机构通过向客户提供各种不同到期期限的金融产品,可以改进金融资产的期限限制;(2)金融中介机构提供的不同数额的金融产品可以增加金融资产的分割性;(3)金融中介机构对资金借方的监督管理可以降低金融资产的风险;(4)金融中介机构在市场上出售的各种金融工具可以提高金融资产的流动性。

7. 金融中介机构包括哪些基本类型? 比较不同种类金融中介机构的异同。

解:金融中介机构包括三种类型:(1)吸收存款型金融机构;(2)契约储蓄型金融机构;(3)投资型金融机构。吸收存款型金融机构的资金来源(负债)主要为各类存款。这类金融机构可以通过创造存款而产生信用货币。契约储蓄型金融机构的资金来源通过与客户签订长期契约取得。投资型金融机构通过出售证券或股份获得资金。在资金运用(银行资产)方面,吸收存款型金融机构注重各类贷款,而后两种金融机构则侧重于证券投资。



9. 比较货币市场工具与资本市场工具的异同。

解:货币市场工具为到期期限在 1 年以内的金融证券,而资本市场工具则为到期期限在 1 年以上的证券。一般而言,前一类证券的流动性高于后一类证券,但其收益率则较后者低。另外,货币市场工具与资本市场工具可能具有同样的风险特征,例如 6 个月的短期国库券与 15 年长期国库券均为无风险证券,同一机构发行的短期证券与长期证券的风险系数也相同。