

普通高等教育“十三五”规划教材
应用型本科院校财会专业教学改革系列

商业银行财务管理

编 著
张高丽

 立信会计出版社

普通高等教育『十三五』规划教材
应用型本科院校财会专业教改系列

商业银行财务管理

编 著
张高丽



立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行财务管理/张高丽编著. —上海:立信会计出版社, 2016. 5

ISBN 978-7-5429-4954-7

I. ①商… II. ①张… III. ①商业银行—财务管理—教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 070061 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 晓 斌
封面设计 南房间

商业银行财务管理

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 上海天地海设计印刷有限公司

开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 23.25

印 数 1—3100

字 数 555 千字

版 次 2016 年 5 月第 1 版

印 次 2016 年 5 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5429-4954-7/F

定 价 43.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

总序

自 20 世纪末期开始,我国高等教育步入大众化教育发展阶段。当前,我国已建成了世界上最大规模的高等教育体系。随着经济发展进入新常态,经济结构深刻调整、产业升级步伐加快、社会文化建设不断进步,党中央、国务院适时作出了引导本科院校向应用型高校转变,推动高等院校转型发展的重大战略部署,以便为生产服务一线培养出大量的、急需的高层次应用型人才。

广东金融学院创建于 1950 年,是一所省属公办普通本科院校。近年来,学校以“建成国内知名的应用型金融品牌大学”为发展目标,坚持“面向金融、面向地方、面向需求”的办学思路,秉承“金融为根、育人为本、应用为先、创新为范”的办学理念,不断提高办学质量,在人才培养、科学研究、社会服务等方面履行大学职能和社会责任,赢得了良好的社会声誉。

广东金融学院会计系创立于 1993 年。伴随我国会计市场化、国际化改革进程,以及我国会计规则体系的不断完善,会计系获得了“跨越式、可持续”的高速发展。20 余年来,会计系始终立足于“培养高层次应用型会计人才”,在会计学科建设、专业建设、人才培养模式、师资队伍建设和课程建设等方面进行了积极探索,取得了可喜的成就。

教材是体现教学内容和教学方法的知识载体,是组织教学的基本工具,也是深入教学改革,提高教学质量的重要保证。教材建设是专业建设、课程建设的基本要素,也是教师教学、科研水平及其成果的重要反映。我们推出的“应用型本科院校财会专业教改系列”教材,即是会计系近年来教材建设成果及应用型人才培养教改成果的集中体现。

“应用型本科院校财会专业教改系列”教材建设的指导思想及目标定位是:

(1) 坚持和服务于应用型本科会计人才的培养定位。应用型本科会计人才,是能够将会计学专业知识和技能应用于会计工作实践的高级专门人才。应用型本科院校教材建设,始终要坚持以社会人才需求为导向,坚持以本科层次的学科教育为依托,以应用型专业教育为基础,服务于高层次应用型会计人才的培养目标。

(2) 坚持“突出基础、突出应用、突出技能、突出特色”来构造教材体系和教材内容。在理论知识上,以保证系统性为前提,突出基础知识,以“应知应会”为度;在体例结构上,强化业务举例、知识链接、习题练习、实训案例等应用技能要素。以期打造出“在基础理论上弱于研究型本科、在知识体系上强于高职高专”,符合应用型本科层次会计人才培养定位的专业教材。

(3) 坚持“系统性”,兼顾“可行性”和“开放性”。坚持“系统性”,我们全面推出了财会专

业的系列核心课教材、选修课教材及部分实验课教材；坚持“可行性”，现在组织编写的教材均具备一定的历史积累，主编均具有本门教材的编写经历或具有本门课程长期的执教经历；坚持“开放性”，对暂时不成熟的课程，将进行持续积累建设，陆续推出。

(4) 坚持、发挥金融行业特色和优势。我校有几十年金融行业办学的历史积累和优势，在金融企业会计教学和课程建设中，已形成自己的特色和优势。在本系列教材中，组织推出了《银行会计》《非银行金融企业会计》《银行财务管理》等三部金融行业特色专业教材。

本系列教材的推出，首先得益于我们拥有的一支“双师型、双强型”专业师资团队。会计系现有19名教授、20名副教授、22名博士，教授和博士的全面参与，构成了系列教材建设的中坚力量。本系列教材的推出，也得益于会计系在“十一五”“十二五”期间积累和取得的一系列教学成果。过去的10年间，会计系会计学专业、财务管理专业取得省级质量工程立项建设，会计学基础、会计信息系统、银行会计获得省精品课程立项建设；会计系在国家级教学实验中心建设、国家级教学实习基地建设，在人才培养模式创新，在校企协同培养班等方面取得的教学成果，均为推出本系列教材提供了基本的支撑和保证。

本系列教材的推出，凝结着全体参编人员的辛勤付出和智慧，也得到立信会计出版社同仁的大力协作和支持。同时我们深知，随着财会体制变革的不断深化，加之编写人员的水平所限，教材的不足和错误之处在所难免，恳请读者不吝赐教，多提宝贵意见，以便我们继续修订完善，不断提升本系列教材建设的质量和水平。

岳 龙

前言

商业银行财务管理是在一定宏微观环境下的一种管理活动,商业银行所处的经济、法律、金融环境及商业银行内部管理体制和组织结构,对商业银行的财务管理活动必然产生影响和制约。不同的宏微观环境,商业银行财务管理活动的内容也必然有差异。国外商业银行财务管理方面的先进经验值得借鉴,但我国商业银行的财务环境与国外商业银行有显著差异,立足于本国国情,熟悉我国商业银行开展财务管理活动的经济、法律环境和金融市场条件,熟悉我国商业银行财务运作的会计准则和税务要求,指导我国商业银行财务管理走向科学化,显得更为重要。本人长期从事《商业银行财务管理》课程教学,有一些心得体会。

本教材编写的基本原则是:

1. 避免知识重复。本书的学习要求学员具备银行会计、财务管理等方面的知识,教材在内容安排上尽力避免与上述基础课程相重复的内容。

2. 知识点求精。银行财务管理日益走向精细化、科学化,在编写教材中,避免条条款款的泛泛而谈,对每一项业务或概念,力求给出较全面的内容。

3. 与实践相结合。我国银行业发展实践为教材提供了丰富的素材。本教材力争对我国银行业实践活动进行介绍。避免脱离中国实践,片面介绍西方银行的做法。

4. 内容最新。随着银行业实践的深入,银行业法规和相关会计准则不断修订完善。本教材力求采用最新的法规和会计准则解释和规范业务的处理。

教材编写中参阅了大量文献也有很多自己的思考,力争体现上述基本原则。但因本人水平有限,结果并非如愿,有欠缺和错误疏漏之处,恳请读者批评指正。

另外,教材配有两套模拟试卷,可扫描本页下方二维码获得。

张高丽



模拟试卷一



模拟试卷二

目 录

第一章 总论	1
第一节 商业银行概述	1
一、商业银行的概念和业务范围	1
二、商业银行的产生与发展	1
三、商业银行的功能	3
四、当前银行业发展概况	3
五、未来银行业发展趋势	8
第二节 商业银行财务管理概述	11
一、商业银行财务管理对象	11
二、商业银行财务管理目标和原则	13
三、我国商业银行财务管理体制	15
四、商业银行财务管理方法	16
第三节 商业银行财务管理环境	17
一、宏观环境	17
二、微观环境	18
【知识链接】	19
【关键术语】	19
【问题思考】	19
本章练习	21
第二章 商业银行财务报表及主要财务指标	23
第一节 商业银行资产负债表	23
一、资产负债表特点和作用	23
二、资产负债表结构	24
三、资产负债表主要项目	25
第二节 商业银行利润表	32
一、利润表的特点和作用	32
二、利润表的结构	33
三、利润表主要项目	34
第三节 商业银行现金流量表	35

一、现金流量表的特点和作用	35
二、现金流量表的结构	37
三、现金流量表的主要项目	39
第四节 商业银行主要财务指标	41
一、盈利能力指标	42
二、资产质量指标	46
三、资本充足率指标	49
【知识链接】	51
【关键术语】	51
【问题思考】	51
本章练习	53
 第三章 商业银行流动性风险管理	59
第一节 商业银行流动性风险概述	59
一、流动性含义	59
二、流动性风险含义及形成机制	60
三、流动性风险衡量	61
第二节 商业银行流动性风险管理	69
一、有效流动性风险管理治理结构	70
二、流动性风险管理策略、政策和程序	71
三、流动性风险识别、计量、监测和控制	72
四、管理信息系统	75
第三节 我国商业银行流动性风险管理实践	76
一、工商银行流动性风险管理实践	76
二、建设银行流动性风险管理实践	77
三、农业银行流动性风险管理实践	78
四、中国银行流动性风险管理实践	79
五、农业发展银行流动性风险管理实践	79
【知识链接】	81
【关键术语】	82
【问题思考】	82
本章练习	83
 第四章 商业银行资本管理	87
第一节 资本监管的演进	87
一、银行资本的含义和功能	87

二、国际资本监管的演变	88
三、我国资本管理协议:《商业银行资本管理办法(试行)》	90
第二节 商业银行资本监管第一支柱:最低资本要求	91
一、资本组成	91
二、资本扣减项	94
三、风险加权资产	95
四、资本充足率的计算及要求	103
五、提高资本充足率的方法	104
第三节 商业银行资本监管第二支柱:监管机构的监督检查	106
一、第二支柱监督检查要求的实质	106
二、第二支柱覆盖的范围	106
三、第二支柱的评估内容	109
第四节 商业银行资本监管第三支柱:信息披露	111
一、信息披露的目标	111
二、信息披露的内容	111
第五节 商业银行资本管理	114
一、商业银行内部资本充足评估程序	115
二、治理结构	115
三、风险评估	117
四、资本规划	117
五、监测和报告	118
六、信息披露	119
第六节 我国大型商业银行补充资本金改革实践	119
一、大型商业银行改革的背景	119
二、亚洲金融危机敲响的警钟	120
三、坏账剥离拉开改革序幕	121
四、成功加入世贸组织再度引发金融安全忧虑	122
五、股份制改革全面启动	122
六、改革取得明显成效	124
【知识链接】	125
【关键术语】	125
【问题思考】	126
本章练习	127
第五章 商业银行负债管理	133
第一节 商业银行负债业务概述	133

一、商业银行负债分类	133
二、商业银行负债的重要性	134
第二节 商业银行存款业务管理	135
一、存款的重要性	135
二、存款的特点	135
三、存款的种类	136
四、存款的成本管理	136
五、存款的规模管理	138
六、存款的稳定性管理	139
第三节 商业银行非存款短期负债管理	141
一、同业存放业务及管理	141
二、同业拆借业务及管理	142
三、向中央银行借款	146
四、回购业务及管理	149
五、(大额可转让)同业存单业务及管理	152
第四节 商业银行非存款长期负债管理	153
一、金融债券的特点	154
二、金融债券的种类	155
三、金融债券的管理	161
第五节 商业银行负债规模和结构管理	161
一、负债规模和结构含义及对商业银行的影响	161
二、负债规模和结构主要影响因素	162
三、负债规模和结构管理目标	163
四、我国商业银行负债结构的特点	163
【知识链接】	164
【关键术语】	164
【问题思考】	164
本章练习	167
 第六章 商业银行现金资产管理	 171
第一节 商业银行现金资产的构成和管理原则	171
一、现金资产的构成	171
二、现金资产管理的原则	172
第二节 商业银行库存现金管理	172
一、库存现金额度指标及核定	172
二、库存现金适度规模管理	173

三、库存现金额度管理考核	174
第三节 商业银行中央银行存款管理	175
一、存款准备金管理	175
二、财政性存款管理	176
第四节 商业银行存放同业存款管理	177
一、存放同业的目的	177
二、存放同业的管理	178
【知识链接】	178
【关键术语】	179
【问题思考】	179
本章练习	181
 第七章 商业银行贷款业务管理	185
第一节 商业银行贷款定义及种类	185
一、贷款的定义	185
二、贷款的种类	185
第二节 商业银行贷款规模的确定	188
一、贷款规模的含义	188
二、我国信贷管理体制的演进	188
三、贷款规模的监管指标	190
四、贷款规模的确定	191
第三节 商业银行贷款定价	191
一、贷款定价的重要意义	191
二、贷款定价的原则	192
三、贷款价格的内容	193
四、贷款价格的影响因素	194
五、贷款定价的方法	196
第四节 商业银行贷款风险管理	200
一、信贷风险测评系统	200
二、信贷风险控制系统	203
三、信贷风险预警系统	207
四、信贷风险化解系统	209
第五节 商业银行贷款准备金的计提	211
一、贷款准备金计提的范围	211
二、贷款准备金的种类	211
三、贷款准备金的财务处理	213

四、贷款准备金计提的监管要求	213
第六节 商业银行信贷资产证券化与贷款出售	213
一、信贷资产证券化	213
二、贷款出售	216
【知识链接】	217
【关键术语】	217
【问题思考】	218
本章练习	219
 第八章 商业银行证券投资管理	223
第一节 商业银行证券投资的含义与种类	223
一、证券投资的含义	223
二、证券投资的对象	224
三、我国商业银行证券投资的政策约束	226
第二节 商业银行债券投资的收益与风险	226
一、债券投资收益	226
二、债券投资风险	229
第三节 商业银行债券投资利率风险管理	230
一、债券的价格与市场利率/到期收益率的关系——马奇尔债券五定理	230
二、债券价格的波动与利率风险的衡量——久期与凸性的运用	233
第四节 商业银行债券投资策略	236
一、债券资产的分类	236
二、债券投资的策略	238
第五节 商业银行债券投资管理	244
一、科学制定投资指引,明确相关职责权限	245
二、职能部门协调配合,防范风险管理疏漏	245
三、实行风险分类管理,重点关注高风险投资	245
四、加强信用风险管理,将债券资产纳入统一风险管理体系	245
五、加强市场风险管理,确保估值及时合理	245
六、加强流动性风险管理,关注投资变现能力	245
七、完善压力测试程序,提高预警及应急能力	246
八、严格落实相关会计处理规定及资本要求	246
【知识链接】	246
【关键术语】	247
【问题思考】	247
本章练习	249

第九章 商业银行衍生产品交易业务管理	255
第一节 商业银行衍生产品交易概述	255
一、衍生产品的定义	255
二、衍生产品的分类	255
三、衍生产品交易的特点	258
四、衍生产品交易业务会计确认、计量和列报	259
第二节 商业银行远期合约	260
一、远期利率协议	260
二、远期外汇合约	263
第三节 商业银行互换业务	263
一、货币互换	264
二、利率互换	266
第四节 商业银行金融期货与金融期权	268
一、金融期货	268
二、金融期权	273
第五节 商业银行衍生工具公允价值的计量	277
一、远期合约公允价值计量	278
二、互换公允价值计量	279
三、金融期货与金融期权公允价值计量	280
第六节 商业银行衍生产品交易业务管理	281
一、市场准入管理	281
二、风险管理	283
三、产品营销与后续服务	285
【知识链接】	287
【关键术语】	287
【问题思考】	288
本章练习	289
第十章 商业银行表外业务管理	295
第一节 商业银行表外业务概述	295
一、表外业务的定义	295
二、表外业务的特点	296
三、根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》规定的不同信用转换系数的 对表外业务进行分类	296
第二节 商业银行担保类业务	297
一、保函	297

二、备用信用证	299
三、信用证	300
四、银行承兑汇票	301
第三节 商业银行承诺类业务	302
一、贷款承诺	302
二、票据发行便利	303
第四节 商业银行表外业务管理	305
一、表外业务的风险及控制	305
二、表外业务信息披露	306
【知识链接】	307
【关键术语】	307
【问题思考】	307
本章练习	309
 第十一章 商业银行资产负债综合管理	 313
第一节 商业银行资产负债综合管理概述	313
一、资产负债综合管理的概念	313
二、资产负债管理的基本原理	313
三、资产负债管理的目标	314
四、资产负债管理的内容	315
第二节 商业银行资产负债综合管理技术	317
一、利率敏感性缺口管理	317
二、持续期缺口管理	321
【知识链接】	323
【关键术语】	323
【问题思考】	323
本章练习	325
 第十二章 商业银行利润管理	 329
第一节 商业银行营业收入管理	329
一、营业收入内容	329
二、营业收入项目管理	329
第二节 商业银行营业支出管理	332
一、营业支出内容	332
二、营业支出项目的管理	333
第三节 商业银行利润管理	339

<<	
一、营业利润	339
二、利润总额	339
三、净利润	340
四、利润分配	344
【知识链接】	346
【关键术语】	346
【问题思考】	346
本章练习	347
参考文献	353



章前导引

第一章 总 论

第一节 / 商业银行概述

一、商业银行的概念和业务范围

传统的商业银行是指以吸收可以开出支票的活期存款为主要资金来源,以向工商企业发放短期贷款为主要资金运用,并为商品交换的货币结算提供支付机制的金融中介机构。现代商业银行是指以营利为目的,以多种金融负债筹集资金,多种金融资产为经营对象,具有信用创造功能的金融机构。

2015年新修订的《中华人民共和国商业银行法》(以下简称《商业银行法》)对商业银行的定义是:“依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则,实行自主经营,自担风险,自负盈亏,自我约束。商业银行依法开展业务,不受任何单位和个人的干涉。商业银行以其全部法人财产独立承担民事责任。”

根据《商业银行法》,我国商业银行可以经营下列部分或者全部业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经中国人民银行批准,可以经营结汇、售汇业务等。

二、商业银行的产生与发展

(一) 西方商业银行的产生与发展

西方银行业的起源可溯及公元前古巴比伦以及文明古国时期。在公元前2000年以前,古巴比伦的寺院就代人保管贵重物品并对外放款。公元前6世纪,在巴比伦已有一家“里吉比”银行。公元前4世纪,希腊的寺院、公共团体、私人商号,也从事各种金融活动。但这种活动只限于货币兑换业性质,还没有办理放款业务。公元前3世纪,罗马出现经营货币

兑换业务,还经营贷款、信托等业务的机构,同时对银行的管理与监督也有明确的法律条文。罗马银行业所经营的业务虽不属于信用贷款,但已具有近代银行业务的雏形。

人们公认的早期银行的萌芽,起源于文艺复兴时期的意大利。中世纪的欧洲地中海沿岸各国,尤其是意大利的威尼斯、热那亚等城市是著名的国际贸易中心。为了适应贸易发展的需要,从事货币兑换业务与款项划拨的专业货币商开始出现和发展,这是早期银行的萌芽。慢慢地专业货币商开始把汇兑业务中暂时闲置的资金贷放给社会上的资金需求者。随后代理支付制度出现,借款者即把所借款项存入贷出者之处,并通知贷放人代理支付。这标志着现代银行的本质特征已经出现。当时,意大利的主要银行有1171年设立的威尼斯银行和1407年设立的圣乔治银行等。16世纪末开始,银行普及到欧洲其他国家。例如,1609年成立的阿姆斯特丹银行,1619年成立的汉堡银行,1621年成立的纽伦堡银行等都是欧洲早期著名的银行。英国早期银行是在金匠业的基础上产生,当时金匠业不仅代人保管金银,签发保管凭条,还可按顾客书面要求,将金银划拨给第三者。金匠业还利用自有资本发放贷款,以获取利息。同时,金匠们签发的凭条可代替现金流通于市面,称之为“金匠券”。

这种早期的银行业虽已具备了银行的本质特征,但仅仅是现代银行的原始发展阶段。因为这时银行业的生存基础还不是社会化大生产的生产方式,银行业的放款对象还主要是政府和封建贵族,银行业的放款带有明显的高利贷性质,其提供的信用还不利于社会再生产发展。但早期银行业的出现,完善了货币经营业务,孕育了信贷业务的萌芽。

现代商业银行的最初形式是资本主义商业银行,是资本主义生产方式的产物。17世纪末到18世纪,随着生产力的发展,生产技术的进步,社会劳动分工的扩大,资本主义生产关系开始萌芽。高利贷性质的银行贷款具有高利贷性质,严重阻碍着社会闲置资本向产业资本的转化,新兴的资产阶级工商业无法得到足够的信用支持。因此,新兴的资产阶级迫切需要建立和发展资本主义银行。资本主义商业银行的产生,基本上通过两种途径:一是旧的高利贷性质的银行逐渐适应新的经济环境,演变为资本主义银行;二是新兴的资产阶级按照资本主义原则组织的股份制银行,这一途径是主要的。1694年,在政府的帮助下,英国建立了历史上第一家资本主义股份制的商业银行——英格兰银行。英格兰银行的出现,宣告了高利贷性质的银行业在社会信用领域垄断地位的结束,标志着资本主义现代银行制度开始形成以及商业银行的产生。

(二) 我国商业银行的产生与发展

与西方的银行相比,中国的银行则产生较晚。中国关于银钱业的记载,较早的是南北朝时的寺庙典当业。到了唐代出现了类似汇票的“飞钱”,这是我国最早的汇兑业务。北宋真宗时期,由四川富商发行的交子,成为我国早期的纸币。明清以后,当铺是中国主要的信用机构。明末,一些较大的经营银钱兑换业的钱铺发展成为银庄。银庄产生初期,除兑换银钱外,还从事贷款,到了清代,才逐渐开办存款、汇兑业务,但最终在清政府的限制和外国银行的压迫下,走向衰落。我国近代银行业,是在19世纪中叶外国资本主义银行进入之后才兴起的。最早到中国来的外国银行是英商东方银行,其后各资本主义国家纷纷来华设立银行。在华外国银行虽然给中国国民经济带来巨大破坏,但在客观上也对我国银行业的发展起了一定的促进作用。为了摆脱外国银行支配,清政府于1897年在上海成立了中国通商银行,标志着中国现代银行的产生。此后,浙江兴业银行、交通银行相继产生。民国时期,知名的银行有官方的中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行,俗称四大行,民间的北四