

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

# 商业银行业务 经营与管理

主 编 蔡则祥

副主编 李艳红 曹源芳

高等教育出版社

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

# 商业银行业务 经营与管理

Shangyeyinhang Yewu Jingying yu Guanli

主 编 蔡则祥

副主编 李艳红 曹源芳

高等教育出版社·北京

## 内容简介

本书是金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材之一,也是江苏省精品课程“商业银行业务与经营”的建设成果之一。

本书坚持“应用为本、能力为上、创新为魂”的人才培养理念,立足中国经济发展“新常态”和金融创新“新进展”的大背景,注重“三个结合”:前瞻性与现实性相结合,国际化与本土化相结合,理论性与操作性相结合。

本书内容结构新颖,按照银行最新业务发展实际安排篇章,全书共分三部分,第一部分基础篇,概述商业银行基本理论和业务总览;第二部分业务篇,重点讲述商业银行公司业务、小微企业贷款业务、个人业务、机构业务、中间业务、电子银行业务;第三部分管理篇,主要阐述商业银行资本金管理、资产负债管理、流动性管理、公司治理与合规管理、风险管理、绩效管理。

本书既可作为高等学校金融学类及相关专业的专业课程教材,也可供理论研究和实际工作者参考。

## 图书在版编目(CIP)数据

商业银行业务经营与管理/蔡则祥主编. --北京:  
高等教育出版社,2015.8

金融学专业

ISBN 978-7-04-043262-6

I. ①商… II. ①蔡… III. ①商业银行-银行业务-  
高等学校-教材 IV. ① F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 156014 号

策划编辑 郭金录

责任编辑 郭金录

特约编辑 吕培勋

封面设计 李树龙

版式设计 童丹

插图绘制 杜晓丹

责任校对 刘丽娟

责任印制 刘思涵

出版发行 高等教育出版社

咨询电话 400-810-0598

社址 北京市西城区德外大街4号

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

邮政编码 100120

<http://www.hep.com.cn>

印刷 唐山市润丰印务有限公司

网上订购 <http://www.landaco.com>

开本 787mm×1092mm 1/16

<http://www.landaco.com.cn>

印张 26.75

版次 2015年8月第1版

字数 630千字

印次 2015年8月第1次印刷

购书热线 010-58581118

定 价 39.80元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物料号 43262-00

## 编委会名单

编委会顾问：曾康霖

编委会主任：周好文

编委会副主任：（按姓氏拼音排序）

蔡则祥 陈尊厚 郭颂平 贺 瑛 吴少新 赵福春

编委会主要成员：（按姓氏拼音排序）

边智群 蔡则祥 曹 艺 陈尊厚 程培先 郭颂平 贺 瑛  
姜佰谦 林江鹏 刘东辉 刘志梅 马 欣 秦菊香 孙 莉  
唐明琴 王春满 王家华 吴少新 许传华 许文新 杨丽萍  
杨兆廷 张 维 赵福春 周好文

# 总 前 言

金融是现代经济的核心，在资源配置中起关键作用。在金融全球化背景下，其运行状况关系到一国经济运行的稳定和效率，乃至影响国家经济安全。近年来，随着我国经济实力的不断增长，中国金融国际化的步伐在加快，金融人才需求呈现出高端化和多样化的趋势，这对我国金融高等教育和金融人才培养提出了新的要求。未来我国金融人才的培养既要适应经济全球化的大趋势，更要立足中国经济、金融改革与发展实际，确立多样化人才培养目标，不断创新人才培养模式，既要培养厚基础、宽口径、复合型、国际化高级人才，又要培养专业技能熟练、实践能力强的应用型专门人才，以满足社会经济发展对金融人才的多样化、多层次需求。

从我国目前金融人才供求水平来看，主要是人才质量和结构矛盾较为突出。一方面，国内许多金融类企业面临适应经济、金融全球化的“应用创新型”专业人才紧缺的状况，“招不到合适人才”；另一方面，每年金融类专业部分毕业生就业形势严峻，“找不到对口工作”。究其原因，主要是由于目前我国金融学专业人才培养的质量和结构还远远不能满足经济和社会发展的需求。因此，抓紧培养知识、能力、素质协调发展的“应用创新型”金融人才显得尤为重要。“应用创新型”人才应全面掌握金融学专业基本理论体系和专门知识，以及金融领域基本工作技能，金融分析的基本工具和方法；能熟练运用计算机、外语和数学等现代金融活动所必需的工具；具有良好的人文品德修养、职业道德和社会责任感；形成良好的金融职业素养。

作为对培养金融专业新型人才这一社会需求的回应，2012年12月，在高等教育出版社的组织协调下，原中国人民银行所属六所院校聚首北京，共同商定联合编写金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材。这些原中国人民银行所属院校从事金融教学、研究已经50多年，专业功底厚实。更为难得的是它们始终参与、跟踪我国金融改革发展，熟悉金融业务及其发展变化，较早形成了实力型师资队伍，教

材建设的经验也比较丰富。以它们为主通力合作，承担编写工作，再合适不过。

为了能够让该系列教材的研发有的放矢、凝聚共识，结合新时期金融学“应用创新型”人才培养的主要特点，编委会总结了我国高校金融学专业所选用教材现存的主要问题：一是教材老化太快。以国有银行股改上市为标志，近十年来金融业的转型变化最快、最为实质，从制度、组织、内部管理、经营机制，到业务、产品和技术手段，均被不断创新，市场逻辑强力主导金融变革前行。仅从业务层面看，资本节约型业务成为普遍选择，零售业务、小企业融资、“三农”服务以及中间业务蓬勃发展，财富管理等各类资产管理业务在银行、证券、保险等行业迅速兴起。传统业务正在向多元化价值增值型业务转型，综合经营已经显化。新情况的产生凸显出已有教材的局限性，书本与现实的差距正在拉大。二是教材选择左右为难。已有版本大部分是研究型的，教材优秀，越编越厚，理论够肥，技能偏瘦，不太适合“应用创新型”人才的培养和教学，学生厌烦，老师无奈，用人单位抱怨。纠结之中，大家盼望能出一套新书，把金融服务的基本理论、知识和技能讲得清楚、明白而简练，把近年来金融转型的创新发展及其趋势概括进来，以利对学生进行未来从业的基本功训练。

基于对以上问题的分析和总结，编委会对本系列教材的研发明确提出了以下几点要求：

其一，教材内容要兼顾眼前和长远，较好地适应金融业发展变化。现代金融业创新很快，但方向和路径确定：一是不断提升服务质量，更新技术，使公众金融消费更加便利、安全；二是科学管理公众财富，努力实现公众财富的安全和增值；三是不断提高经营水平以利增加社会福利，防止风险损失外化。把握以上三条，内容的取舍选择就有“主心骨”，可以按这三条组织贯穿。具体到各门课程，认真概括现阶段金融业的创新变化，参照国际同业的最新发展，分析未来发展趋势，对现有教材的基本知识和技能重新提炼，全面更新。

其二，教材主要侧重金融专业的基本技能。金融实务虽然浩繁庞杂，但其业内一般性、普适性的技艺可以被提炼出来。任何行业都有业内通用的技术元素，正像一套令人眼花缭乱的武术一样，不过是由一些基本的拳脚招式有机整合而成。基本招式学到手，变成自己的能力，方才称得上基本技能。基本技能提炼得越全面、越准确，教材内容就越稳定、应变能力就越强。因此，本系列教材的内容力求精练、简约，表达清晰，按国际同业通用规则标准化讲述。

其三，理解和掌握基本技能，必须明确相关基本理论和知识，做到“知其所以然”。本系列教材以基本技能为导向，即掌握技能需要什么理论知识，就讲什么理论知识，并不追求理论的全面系统性，不考



证理论的来龙去脉。换句话说，讲理论知识是为了应用，而不是去探讨研究。在经济学、数学、统计学、会计学等公共基础课程中，已经奠定了专业理论基础，一些原理、模型等理论工具讲得比较系统、清楚。专业基础课如金融学、金融市场学、投资学等，不再需要重复讲述公共课中已有的理论，只讲更为专业对口并被实践应用的理论。而一般专业课则只讲知识和技能，必须提到的理论，点到为止，直接将理论工具加以运用。如此，大幅度减少重复内容，避免教材越编越厚。

其四，编写形式新颖。本系列教材的编写体例力争实现内容与形式的统一，并进行了大胆探索与创新，各章有引例（引言）、知识结构图、小资料（小案例、小链接）、本章小结、复习思考题、关键术语、案例分析、本章实训、延伸阅读等栏目，便于在教学中启迪思维，开阔视野。

其五，网络资源支持。本系列教材通过二维码技术将纸质教材与数字化资源实现互联，尤其是部分教材与主编所在高校负责的省级精品资源共享课（省级精品课程）实现互联，通过为广大教师、学生提供相关课程的教学课件、教学计划、教学大纲、案例、试卷等辅助教学资源和学习资料，力求对大家的教学和学习有所帮助，也希望成为金融学专业教师资源共建共享的有效途径。

本系列教材的大纲完成后，编委会于2013年4月邀请国内著名专家召开了教材大纲审定会议。审定专家有：西南财经大学曾康霖教授、西安交通大学周好文教授、中央财经大学李健教授、南开大学范小云教授、厦门大学陈蓉教授、康国彬教授。专家们在认真听取了各位主编对大纲的介绍后，逐一对大纲提出了具体指导性意见。会后，各位主编根据专家的意见进行了认真修改和完善。为进一步把握本系列教材的编写质量并广泛征求意见，2013年11月，在各位主编提交样章后，编委会又邀请了一批专家对本系列教材的样章进行了审定。审定专家有：中南财经政法大学朱新蓉教授、韩旺红教授、张金林教授、章晟教授、万健琳副教授；湖南大学乔海曙教授、彭建刚教授、姚小义教授；厦门大学康国彬教授和陈蓉教授；对外经济贸易大学邹亚生教授；江西财经大学桂荷发教授；中央财经大学许飞琼教授、栾华教授，马亚副教授、聂利君副教授；内蒙古财经大学王青山教授；南开大学何青副教授。专家们结合本系列教材的编写原则和设计要求，认真审阅了样章，对所评审教材样章提出了具体修改意见，并对下一步的写作提出了很多宝贵意见。评审后，各位主编又根据专家的意见进行了认真修改、完善，最后编写完成并定稿。可以说，本系列教材不仅反映了原中国人民银行所属六所高校几十位教师的研究成果和教学经验，而且凝聚了审稿专家和所有参与本项目研究、写作的全国同行专家的智慧，是集体智慧的结晶。

教材出版了，编写工作只完成了起步阶段的任务。对教材中的不足与不当之处，敬请广大读者和教师批评与指正，以便再版时修正和完善。

金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材编委会

2014年7月





金融业的发展历史表明，商业银行是最早出现的现代金融机构，也是长期以来各国金融机构体系的主体，在国民经济中发挥着极其重要的作用。对于我国来说，实行机构主导型金融发展模式，商业银行在金融体系中的地位更为重要，一直占据着主导地位。然而，随着金融创新步伐的加快、金融市场的迅速发展、投资基金规模的日益扩张、网络银行的急剧增加，商业银行正面临着前所未有的竞争和挑战。

进入 21 世纪以来，商业银行面临的竞争不再是传统的同业竞争、国内竞争、服务质量和价格的竞争，而呈现出金融业与非金融业、国内与国外、网上银行和网下银行等多元竞争格局。因此，如何应对来自方方面面的挑战，在激烈的竞争中求得生存和发展，不断创新业务类别、不断创新管理思路，也是我国商业银行经营管理过程中急需研究的重要问题。那么，商业银行业务经营与管理也就成了国内高校金融学专业的一门核心课程。

从金融学专业“应用创新型”系列教材建设的总体要求出发，根据“应用型、复合型、技能型”的人才培养需要，本教材试图彰显“应用为本、能力为上、创新为魂”的培养理念，并将本科人才培养质量的提高真正落到实处，对中国的读者具有较高的实用价值。

本教材注重前瞻性与现实性相结合。在金融创新的背景下，商业银行不断涌现新产品、新服务、新理念、新规范，因此本教材在编写过程中注重动态化，突出前瞻性，树立超前意识；针对未来市场可能出现的金融创新，确立教材内容，尽量减少建设过程中的盲目性，避免人为的滞后性。同时教材主体内容根植于银行市场发展的实际，依据易学、够用、实用的原则，不断调整、充实教材内容，在内容安排上立足时代发展并贴近银行业务发展现实。

本教材注重国际化与本土化相结合。《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020 年）》发布以来，教育国际化及学生“国际视野、国家利益”的意识培养成为教育领域的关键问题。本教材在内容安排上体现国际化的理念与思维，全面锻炼学生的国际意识与国际能力，培养学生的国家利益意识。同时立足于解决本土化的实际问题，

落脚于中国的本土实践。

本教材注重理论性与操作性相结合。高等教育培养的是既有一定的理论知识,又有实践操作能力的专门人才。本教材兼顾理论与实践,并在理论与实践之间寻找合理的均衡。教材内容体现市场需求,注意实践教学与理论知识教学的比例安排,注重操作性教学环节,融入充分的案例分析式训练内容。

本教材分为三篇,共13章,各章内容既相辅相成又相对独立。第一篇:基础篇,由第一、第二章组成。第一章商业银行概述,第二章商业银行业务总览,从总体上阐述商业银行的性质与功能、组织与结构、经营模式、经营目标与经营原则。第二篇:业务篇,由第三至第八章组成。分别为商业银行公司业务、小微企业贷款业务、个人业务、机构业务、中间业务、电子银行业务,系统介绍当前商业银行的业务构成、特点、内容及操作流程。第三篇:管理篇,由第九至第十三章组成。分别为商业银行资本金管理、流动性管理、公司治理与合规管理、风险管理、绩效管理,着重分析安全性、流动性与营利性的要求下商业银行经营与管理过程中的管理思路与管理重点。

本教材由南京审计学院蔡则祥教授、曹源芳副教授、张成翠副教授、高桂珍副教授、何暑子讲师与河北金融学院李艳红教授、严婧讲师7位教师共同完成。蔡则祥担任主编,李艳红、曹源芳担任副主编。第一、第二章由蔡则祥编写,第三章由高桂珍编写,第四、第七、第八、第十二章由张成翠编写;第五章由李艳红、严婧编写;第十一章由李艳红编写;第六、第九、第十、第十三章由曹源芳编写。何暑子参与了部分书稿的修改。蔡则祥、曹源芳对全部书稿进行总纂、修改,最后由蔡则祥定稿。

本教材由湖南大学金融管理研究中心主任、博士生导师彭建刚教授审定。

在本教材编写和出版的过程中,南京审计学院、河北金融学院的领导以及高等教育出版社张冬梅编审、首席编辑郭金录给予了大力支持,给予了热情关怀和悉心指导,我们在此一并表示衷心感谢。还要特别说明,在本教材编写过程中,我们参考并借鉴了国内外同行的研究成果,对此我们谨向有关作者表示诚挚的谢意。

中国经济发展进入“新常态”,金融改革、银行转型、业务创新异常迅猛,在本教材编写过程中,尽管作者努力争取做到理论与实践相结合,注意把银行新业务、新产品的内容吸收到教材中,但囿于作者学识与水平,可能存在很多疏漏与错误,恳请读者批评指正。

编者

2015年3月于南京审计学院润泽湖畔

<b>基础篇</b> .....	1
<b>第一章 商业银行概述</b> .....	3
第一节 商业银行的性质与功能 .....	5
第二节 商业银行的组织与结构 .....	9
第三节 商业银行的经营模式及其发展 .....	19
第四节 商业银行经营目标与经营原则 .....	28
<b>第二章 商业银行业务总览</b> .....	33
第一节 商业银行业务的发展历程 .....	35
第二节 商业银行业务的主要种类 .....	37
第三节 我国商业银行业务简介 .....	44
<b>业务篇</b> .....	53
<b>第三章 公司业务</b> .....	55
第一节 公司业务概述 .....	57
第二节 公司存款业务 .....	61
第三节 公司贷款业务 .....	65
第四节 信用分析 .....	75
第五节 公司贷款定价 .....	90
第六节 贷款的质量评价 .....	93
<b>第四章 小微企业贷款业务</b> .....	105
第一节 小微企业贷款业务概述 .....	107
第二节 小微企业贷款业务流程 .....	111
第三节 小微企业贷款业务模式 .....	118
第四节 小微企业贷款的管理 .....	122
<b>第五章 个人业务</b> .....	135
第一节 个人业务概述 .....	137
第二节 个人存款业务 .....	140
第三节 个人贷款业务 .....	143
第四节 个人贷款信用分析与定价 .....	146



第五节	主要个人贷款的办理	155
第六节	私人银行业务	170
第六章	机构业务	179
第一节	机构业务概述	181
第二节	银行同业合作业务	187
第三节	银政合作业务	193
第四节	银证合作业务	199
第五节	银保合作业务	205
第七章	中间业务	213
第一节	中间业务概述	215
第二节	结算业务	217
第三节	代理业务	227
第四节	银行卡业务	229
第五节	承诺与担保业务	233
第六节	金融衍生产品业务	240
第八章	电子银行业务	249
第一节	电子银行业务概述	251
第二节	网上银行业务	255
第三节	电话银行业务	260
第四节	手机银行与自助银行	262
第五节	互联网金融	267

## 管理篇

第九章	资本金管理	277
第一节	资本金的构成与功能	279
第二节	商业银行资本充足性	285
第三节	资本金的管理	289
第四节	经济资本的管理	297
第十章	流动性管理	303
第一节	流动性管理概述	305
第二节	商业银行流动性的预测	307
第三节	商业银行流动性的管理	310
第四节	商业银行流动性风险	317
第十一章	商业银行风险管理	323
第一节	商业银行风险概述	325
第二节	商业银行信用风险管理	333
第三节	商业银行市场风险管理	342
第四节	商业银行操作风险管理	350

第十二章	商业银行公司治理与合规管理 .....	357
第一节	商业银行公司治理 .....	359
第二节	商业银行合规风险管理 .....	364
第三节	国外商业银行合规风险管理的实践与启示 .....	370
第十三章	商业银行绩效评价 .....	377
第一节	商业银行绩效评价概述 .....	379
第二节	商业银行的财务报表 .....	383
第三节	商业银行基本财务指标 .....	393
第四节	A 银行绩效评价分析 .....	398
参考文献	.....	411





## 基础篇



# 商业银行概述

### 章首引例

2015年农历正月初三，南京有一位供职于某商业银行省级分行的杨行长，在家中受到几个前来给他拜年的“80后”“90后”小亲戚们“围攻”，“颜面大失”。起因于议论春节红包大战。首先是“90后”外甥发问：舅舅，今年春节微信红包总数超过10亿次，摇一摇峰值达到8.1亿次/分钟。你说腾讯牛不牛？你们银行不是也有手机银行、网上银行吗？怎么就不能开发适合红包推广的自有渠道呢？杨行长回答说：我们银行不是不能，而是不想，我们的主要功能和市场定位不在这里。没等行长说完，刚上大二的外甥女就抢白道：那你们的定位在哪里？今天玩手机的“80后”“90后”“00后”就是你们现在和未来的客户，你们不与他们直接开通联系，而让他们与腾讯、阿里直接相通，就不怕失去这些客户吗？银行失去客户还能活吗？难怪比尔·盖茨十几年前就预言商业银行将是21世纪的恐龙。杨行长说，比尔·盖茨的话有些夸大其词，我们中国是采用间接融资为主的金融发展模式，银行是主体，特别是像我们这样的大银行不可能倒闭。这时儿子插话了：老爸，你是想说“大而不倒”吧？华尔街的投行大吧，雷曼兄弟不小吧，不也照样倒闭了！接下来其他几个也不甘落后，提出了一些比较“尖刻”的问题，着实让行长一下子难以招架。

以上案例中，有这样几个问题值得思考：商业银行是一个什么样的机构？具有哪些功能？商业银行与一个国家的金融发展模式有什么关系？自身的组织结构与规模大小有关系吗？商业银行的发展前景如何？会像恐龙一样消失吗？我国商业银行的发展历程怎样？具有什么特点？

本章将对商业银行进行总体描述，概括阐释商业银行的概念、性质与功能、组织制度与结构、经营模式、经营原则等，并对中国商业银行的改革与发展进行介绍，力图回答上述问题，为读者进一步学习和理解商业银行经营管理准备入门知识。



## 本章知识结构图

