



系统规范，知识适度前瞻
案例教学，理论联系实际

融会贯通，培养专业思维
形式新颖，适应教学需求



国家精品课程配套教材
国家精品资源共享课配套教材
普通高等教育“十一五”国家级规划教材

商业银行管理学

(第三版)

Management of Commercial Bank

◎ 主编 李志辉

 中国金融出版社

21 世 纪 本 科 金 融 学 名 家 经 典 教 科 书 系



国家精品课程配套教材
国家精品资源共享课配套教材
普通高等教育“十一五”国家级规划教材

商业银行管理学

(第三版)

Management of Commercial Bank

主 编 李志辉

 中国金融出版社

责任编辑：王效端 张 超

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理学 (Shangye Yinhang Guanlixue) /李志辉主编. —3 版. —北京: 中国金融出版社, 2015. 10

(21 世纪本科金融学名家经典教科书系)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8036 - 6

I. ①商… II. ①李… III. ①商业银行—经济管理—高等学校—教材
IV. ①F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 155043 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 25.5

字数 595 千

版次 2015 年 10 月第 3 版

印次 2015 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—5020

定价 48.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8036 - 6/F. 7596

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编辑部邮箱: jiaocaiyibu@126.com

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾 问:

吴晓灵(女) 清华大学五道口金融学院 教授 博士生导师

陈雨露 中国人民大学 教授 博士生导师

王广谦 中央财经大学 教授 博士生导师

主任委员:

蒋万进 中国金融出版社 总编辑

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

委 员:(按姓氏笔画排序)

丁志杰 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

马君潞 南开大学 教授 博士生导师

王爱俭(女) 天津财经大学 教授 博士生导师

王效端(女) 中国金融出版社 副编审

王 稳 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

王 能 上海财经大学 美国哥伦比亚大学 教授 博士生导师

王 聪 暨南大学 教授 博士生导师

卞志村 南京财经大学 教授 博士生导师

龙 超 云南财经大学 教授

叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师

邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师

朱新蓉(女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

孙祁祥(女) 北京大学 教授 博士生导师

孙立坚 复旦大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

李国义 哈尔滨商业大学 教授

杨兆廷 河北金融学院 教授

杨柳勇 浙江大学 教授 博士生导师

杨胜刚 湖南大学 教授 博士生导师

汪 洋 江西财经大学 教授 博士生导师

沈沛龙 山西财经大学 教授 博士生导师
宋清华 中南财经政法大学 教授 博士生导师
张礼卿 中央财经大学 教授 博士生导师
张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师
张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师
张志元 山东财经大学 教授
陆 磊 广东金融学院 教授 博士生导师
陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师
郑振龙 厦门大学 教授 博士生导师
赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师
郝演苏 中央财经大学 教授 博士生导师
胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师
胡金焱 山东大学 教授 博士生导师
查子安 中国金融出版社 副总编辑
贺力平 北京师范大学 教授 博士生导师
殷孟波 西南财经大学 教授 博士生导师
彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师
谢太峰 首都经济贸易大学 教授 博士生导师
赫国胜 辽宁大学 教授 博士生导师
裴 平 南京大学 教授 博士生导师
潘英丽(女) 上海交通大学 教授 博士生导师
潘淑娟(女) 安徽财经大学 教授
戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

作者简介

李志辉，男，1959年1月生，汉族，中共党员。现任南开大学金融学院副院长、教授、博士生导师。兼任中国金融学会常务理事，中国国际金融学会理事，中国金融出版社教材编委会委员，天津外国语学院客座教授，天津市南开区政协委员、常委等。研究方向为商业银行管理、金融风险管理。在《金融研究》《国际金融研究》等国内外知名学术刊物上发表论文60余篇，出版专著、译著、教材等13部，主持完成多个国家社科基金重大项目、重点项目以及教育部哲学社科重大项目，荣获多项省部级科研和教学奖励。

前 言

金融是现代经济的核心，商业银行是最重要的金融机构之一。银行业已有 300 多年的发展历史，在很多国家的金融体系中占据主导地位。长期以来，我国逐步形成了银行主导型的金融结构，商业银行在资金配置过程中发挥关键性作用。因此，学习和掌握商业银行经营管理知识无疑成为培养金融人才的重要内容。

本教材为“商业银行管理学”课程的配套教材，“商业银行管理学”是教育部规定的金融学专业四大主干课程之一，也是财经类专业核心课程和经济学专业的必修课程。由课程负责人李志辉教授主讲的“商业银行管理学”于 2009 年获教育部“国家级精品课”称号，2013 年又入选教育部“国家级精品资源共享课”。在课程负责人的组织和带领下，课程团队以多年教学经验为基础自编的教材《商业银行业务经营与管理》（即《商业银行管理学》的第一版）于 2004 年由中国金融出版社出版发行。第一版教材附赠光盘（电子课件）将教学脉络及重点用现代化手段生动地展现出来，极大地方便了教学工作，同时还建立了相关学习网站，在国内同类教材中处于领先地位。第一版教材获得了南开大学颁发的“教材改革系列新成果”二等奖，在出版不到一年的时间里售出 8 000 册。在此基础上，本教材的第二版《商业银行管理学》被教育部批准为普通高等教育“十一五”国家级规划教材，并于 2006 年由中国金融出版社出版，与第二版教材配套的习题集也在同年出版。

自《商业银行管理学》（第二版）正式出版至今已有 9 年时间，在此期间，国内外经济金融形势发生了重大变化。2007 年美国爆发次贷危机，在 2008 年演变为全球性的金融危机，随后，始于 2009 年底的欧洲主权债务危机给世界经济发展和复苏的前景带来了更多的不确定性。尽管一系列危机事件对我国银行业的直接冲击有限，但新一轮国际金融监管改革对我国银行业的发展和改革产生了深远的影响。国际社会应对国际金融危机的重要举措之一就是重构以《第三版巴塞尔协议》为代表的银行业监管新秩序。作为 G20 和巴塞尔委员会的正式成员国，我国全程参与了危机以来的国际金融监管改革进程，高度重视国际新监管标准的实施工作。近年来，中国银监会根据《第三版巴塞尔协议》

的核心要求,结合我国银行业实际,不断完善现行的银行业监管框架。可以说,我国政府稳步推进的银行业监管改革深刻地改变了商业银行的经营管理模式。后危机时代,随着我国利率市场化改革进入攻坚阶段,金融业综合化经营步伐加快,银行业对内对外开放扩大,互联网金融快速兴起,商业银行的传统发展模式面临诸多挑战。为应对外部经营环境的变化,我国银行业作出了积极的改变,新业务、新产品、新服务不断涌现。与此同时,商业银行管理理论和方法也随之得到发展,对经营管理者提出了更高的要求。然而,由于多种原因,教材的修订工作明显滞后,亟须对原有知识体系框架进行调整,对教学内容进行补充、完善和更新。

在此次修订中,新版教材保留了第二版教材的整体框架,并重新编写部分章节。修订后,全书分为基础篇、理论篇、业务管理篇、风险管理篇和发展趋势篇等五个部分,共包括十八章内容。基础篇由第一、二章组成,理论篇由第三、四章组成,业务管理篇由第五、六、七、八、九、十章组成,风险管理篇由第十一、十二、十三、十四、十五章组成,发展趋势篇由第十六、十七、十八章组成,各篇的主要内容如下:

在基础篇中,第一章是商业银行管理导论,介绍了商业银行的产生、发展、性质、功能、经营目标、组织架构、治理结构及政府监管等内容;第二章是商业银行财务报表与绩效评估,介绍了商业银行的资产负债表、利润表、现金流量表以及评估商业银行经营绩效的方法和程序。

在理论篇中,第三章是商业银行资产负债管理理论,梳理了银行资产管理理论、负债管理理论和资产负债管理理论;第四章是商业银行风险管理导论,对商业银行风险进行概述,阐述了风险管理的理论基础,剖析了银行风险管理体系的要素。

在业务管理篇中,第五章是商业银行资本管理,介绍了商业银行资本的定义、构成和管理方法;第六章是商业银行贷款管理,介绍了银行贷款的类型、定价、业务要点和管理方法;第七章是商业银行现金管理,介绍了库存现金管理、存款准备金管理和同业存款管理等内容;第八章是商业银行证券投资管理,介绍了商业银行的证券投资行为和证券投资组合管理;第九章是商业银行负债业务管理,介绍了商业银行的存款负债和非存款负债及其管理方法;第十章是商业银行中间业务管理,介绍了商业银行开展的理财业务、投资银行业务、电子银行业务等中间业务。

在风险管理篇中,第十一章是商业银行信用风险管理,介绍了商业银行贷款和信贷资产组合的信用风险管理、信用风险资本计量方法以及风险管理实务;第十二章是商业

银行操作风险管理,介绍了商业银行操作风险的定义、类型、度量方法和管理体系;第十三章是商业银行利率风险管理,介绍了利率风险的定义、类型、度量和管理方法;第十四章是商业银行汇率风险管理,介绍了商业银行汇率风险的定义、类型、管理方法以及汇率预测技术;第十五章是商业银行流动性风险管理,介绍了商业银行流动性风险的定义、管理体系和监管方法。

在发展趋势篇中,第十六章是商业银行兼并与收购,介绍了商业银行并购的动机、方式、定价和政府监管;第十七章是商业银行国际化经营,介绍了商业银行国际化经营的内涵和动因以及开展国际业务的类型和流程;第十八章是中国银行业改革与发展展望,分析了我国银行业发展现状,探讨了未来银行业改革的趋势和方向。

在修订过程中,新版教材不仅充分吸收了原版教材的成功经验,而且融入了编者长期从事商业银行管理领域科研和教学工作的心得体会。与同类教材相比,新版教材的特色主要体现在以下方面:

1. 在结构上,新版教材充分发挥南开大学金融学科在金融风险管理研究领域的优势,坚持以商业银行风险管理为主线,运用风险管理理论和方法理解商业银行经营业务的特点和流程,强调正确看待风险管理与业务发展的关系,提出将风险管理作为商业银行管理的核心。

2. 在内容上,新版教材既覆盖商业银行传统业务管理,又关注商业银行金融创新产生的新兴业务;不仅大量借鉴和引进国际银行业先进的管理理念和方法,收录了国际金融危机以来新一轮国内外金融监管改革的最新成果,而且力求全面反映当前我国银行业发展的新特点、新形势,准确把握银行业发展和改革的趋势。

3. 在编写风格上,新版教材将商业银行管理的基本理论与我国银行业经营管理实践有机结合,汇编了来自我国银行业经营管理的最新典型案例,增加了展示我国银行业发展改革历程的阅读材料,大幅提升了教材的可读性,能够激发学生的学习兴趣。新版教材注重引导学生运用所学理论分析相关问题,提高实际应用的能力,同时鼓励学生积极思考,使之对如何管理商业银行以及怎样把握我国银行业未来的发展趋势形成自己的观点。

4. 在教学理念上,新版教材特别重视信息技术的应用。为适应现代多媒体教学及网络教学的需要,增强课堂教学效果,便于学生自学,新版教材配套有电子课件,其主要特点包括:

一是素材生动，注重交互性。电子课件采用了大量的多媒体资源（包括 Flash 动画、图片、背景音乐等），把相关内容形象、逼真地展示给读者，从而更能吸引学生的注意力，并增强其学习本课程的乐趣。读者在学习的过程中可以进行信息反馈，与编者相互沟通。

二是内容丰富。电子课件涵盖与教材相关的内容、背景资料、案例分析和习题库。在涵盖教材内容的基础上，电子课件中增加了相关的研究背景和案例，并且开发了配套的习题库。题库题型丰富，涵盖了教材的各章节内容，并提供了参考答案，既便于读者巩固所学知识，也便于授课教师从题库中抽取相关题型对学生进行测试。

三是易于操作。课件页面设计简洁，导航明晰，浏览章节内容时读者可通过页面左侧的目录栏，轻松地在各章之间切换，操作更加简便。读者只要掌握基本的电脑应用知识，即可使用课件进行课程内容的学习。

本教材系统地阐述了商业银行管理的基本理论，详细地介绍了商业银行主要经营业务，着重讲解了各类金融风险的管理方法，并对未来我国银行业发展趋势进行了展望。本教材可供高等学校经济管理类相关专业教学使用，也可供金融从业人员培训及自学之用。

编者
2015 年 6 月

目 录 Contents

基础篇

3	第一章 商业银行管理导论
3	★本章知识结构
3	★学习目标
4	第一节 商业银行的产生和发展
7	第二节 商业银行的性质和功能
9	第三节 商业银行的经营原则
11	第四节 商业银行的组织架构和治理结构
18	第五节 政府对商业银行的监督管理
24	本章小结 24 本章主要概念
25	本章思考题 25 本章参考文献
26	第二章 商业银行财务报表与绩效评估
26	★本章知识结构
26	★学习目标
27	第一节 商业银行资产负债表
33	第二节 商业银行利润表
37	第三节 商业银行现金流量表
41	第四节 商业银行绩效评估
51	本章小结 52 本章主要概念
52	本章思考题 52 本章参考文献

理论篇

57	第三章 商业银行资产负债管理理论
57	★本章知识结构
57	★学习目标
58	第一节 商业银行资产管理理论
64	第二节 商业银行负债管理理论
65	第三节 商业银行资产负债综合管理理论
74	本章小结 75 本章主要概念
75	本章思考题 76 本章参考文献
77	第四章 商业银行风险管理导论
77	★本章知识结构
77	★学习目标
78	第一节 商业银行风险概述
81	第二节 商业银行风险管理概述
90	本章小结 91 本章主要概念
91	本章思考题 91 本章参考文献

业务管理篇

95	第五章 商业银行资本管理
95	★本章知识结构
95	★学习目标
96	第一节 商业银行资本管理基础

98	第二节	《巴塞尔协议》的产生与发展
103	第三节	商业银行监管资本的定义及构成
105	第四节	商业银行资本充足性评估
107	第五节	商业银行监管资本管理
109	第六节	商业银行经济资本管理
111	本章小结	112 本章主要概念
113	本章思考题	113 本章参考文献

114 第六章 商业银行贷款管理

114	★本章知识结构		
114	★学习目标		
115	第一节 商业银行贷款概述		
121	第二节 商业银行贷款定价		
128	第三节 商业银行贷款业务要点		
134	第四节 商业银行贷款信用分析		
138	第五节 我国商业银行贷款管理实务		
146	本章小结	146	本章主要概念
146	本章思考题	147	本章参考文献

148 第七章 商业银行现金管理

148	★本章知识结构	
148	★学习目标	
148	第一节 现金资产的构成及来源	
150	第二节 商业银行现金管理方法	
159	本章小结	159 本章主要概念
159	本章思考题	160 本章参考文献

161 第八章 商业银行证券投资管理

161	★本章知识结构	
161	★学习目标	
162	第一节	商业银行证券投资概述
163	第二节	证券投资风险与收益
168	第三节	商业银行证券投资策略
172	第四节	商业银行证券投资管理流程
175	本章小结	176 本章主要概念
176	本章思考题	176 本章参考文献

177 第九章 商业银行负债业务管理

177	★本章知识结构	
177	★学习目标	
178	第一节 商业银行存款负债管理	
183	第二节 商业银行非存款负债管理	
188	第三节 商业银行负债管理方法	
192	本章小结	192 本章主要概念
193	本章思考题	193 本章参考文献

194 第十章 商业银行中间业务管理

194	★本章知识结构	
194	★学习目标	
195	第一节 商业银行中间业务概述	
199	第二节 商业银行理财业务管理	
206	第三节 商业银行投资银行业务管理	
216	第四节 商业银行电子银行业务管理	
221	本章小结	221 本章主要概念
222	本章思考题	222 本章参考文献

风险管理篇

225 第十一章 商业银行信用风险管理

225	★本章知识结构.	
225	★学习目标	
226	第一节	商业银行贷款信用风险管理
236	第二节	信贷资产组合的信用风险管理
244	第三节	商业银行信用风险资本计量方法
248	第四节	我国商业银行信用风险管理实务
252	本章小结	253 本章主要概念
253	本章思考题	253 本章参考文献

254 第十二章 商业银行操作风险管理

254	★本章知识结构
254	★学习目标

255	第一节 商业银行操作风险概述	
260	第二节 商业银行操作风险度量	
267	第三节 商业银行操作风险管理体系	
271	本章小结	271 本章主要概念
271	本章思考题	271 本章参考文献
273	第十三章 商业银行利率风险管理	
273	★本章知识结构	
273	★学习目标	
274	第一节 商业银行利率风险概述	
276	第二节 利率风险度量方法	
281	第三节 利率风险管理方法	
296	本章小结	296 本章主要概念
297	本章思考题	297 本章参考文献
298	第十四章 商业银行汇率风险管理	
298	★本章知识结构	
298	★学习目标	
298	第一节 商业银行汇率风险概述	
299	第二节 汇率风险管理方法	
302	第三节 汇率预测方法	
308	本章小结	308 本章主要概念
308	本章思考题	309 本章参考文献
310	第十五章 商业银行流动性风险管理	
310	★本章知识结构	
310	★学习目标	
311	第一节 商业银行流动性风险概述	
314	第二节 流动性风险管理体系	
320	第三节 流动性风险监管	
325	本章小结	326 本章主要概念
326	本章思考题	326 本章参考文献

发展趋势篇

第十六章 商业银行兼并与收购

329	★本章知识结构	
329	★学习目标	
330	第一节 商业银行并购的动机	
333	第二节 商业银行并购的方式	
337	第三节 商业银行并购的定价	
341	第四节 商业银行并购的监管	
345	第五节 我国商业银行的并购	
347	本章小结	347 本章主要概念
348	本章思考题	348 本章参考文献

第十七章 商业银行国际化经营

349	★本章知识结构	
349	★学习目标	
350	第一节 商业银行国际化经营概述	
352	第二节 商业银行的国际业务	
364	第三节 我国商业银行的国际化经营	
369	本章小结	370 本章主要概念
370	本章思考题	370 本章参考文献

第十八章 中国银行业改革与发展展望

371	★本章知识结构	
371	★学习目标	
372	第一节 中国银行业发展现状	
375	第二节 中国银行业改革与发展趋势	
386	本章小结	387 本章主要概念
387	本章思考题	387 本章参考文献

后记

Master Series

st

Century

基础篇

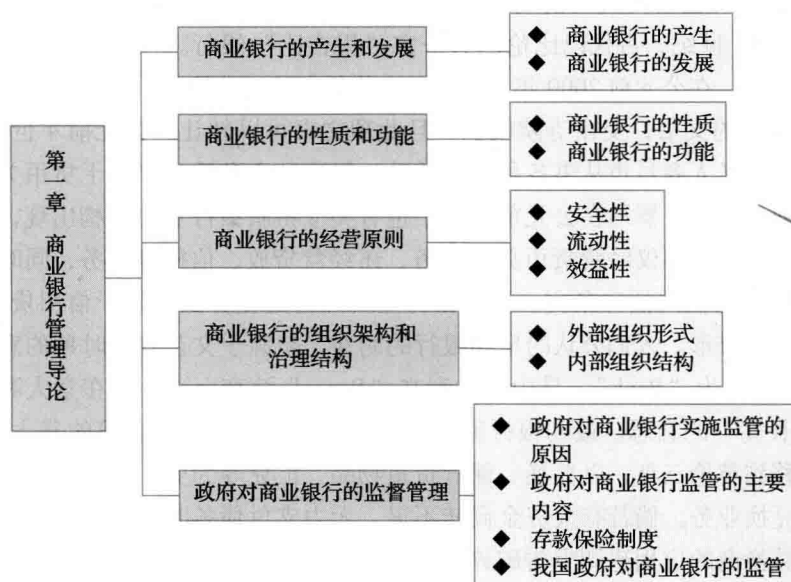
第一章 商业银行管理导论

第二章 商业银行财务报表与绩效评估

第一章

商业银行管理导论

本章知识结构



学习目标

- 了解商业银行的产生与发展
- 掌握商业银行的性质与基本功能
- 理解并掌握商业银行经营的“三性”原则
- 了解商业银行的基本组织架构和治理结构
- 掌握政府对商业银行监管的主要内容

商业银行是在市场经济中产生和发展起来的，它是适应市场经济发展和社会化大生产的需要而出现的一种金融企业。经过几百年来发展和演变，现代商业银行已经成为各国经济活动中主要的金融中介，并成为各国金融体系中最重要的重要组成部分。

第一节 商业银行的产生和发展

商业银行业有着悠久的历史，早期商业银行的产生与国际贸易的发展有着密切的联系。现代商业银行的最初形式是资本主义商业银行，它是资本主义生产方式的产物。商业银行发展到今天，与行业发展初期因发放自偿性贷款而获得“商业银行”的称谓相比，其含义已相去甚远。今天的商业银行已经被赋予更广泛、更深刻的内涵，逐渐成为多功能、综合性的金融服务机构。

一、商业银行的产生

商业银行的雏形，可以追溯到公元前的古巴比伦文明古国时期。据《英国大百科全书》记载，早在公元前 16 世纪，古代巴比伦已有一家“里吉比”银行。考古学家在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明，在公元前 2000 年以前，巴比伦的寺院对外放款，而且放款是采用由债务人开具类似本票的文书，交由寺院收执，且此项文书可以转让。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。但这种金融活动只限于货币兑换业性质，还没有办理放款业务。罗马在公元前 200 年也有类似希腊银行业的机构出现，但较希腊银行业又有所进步，它不仅经营货币兑换业务，还经营贷放、信托等业务，同时对银行业的管理和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放，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。“银行”一词英文称之为“Bank”，是由意大利文“Banca”演变而来的。在意大利文中，“Banca”是指“长凳”的意思。最初银行家均为祖居在意大利北部伦巴第的犹太人，他们为躲避战乱，迁移到英伦三岛，以兑换、保管贵重物品、汇兑等为业。在市场上人各一凳，据以经营货币兑换业务。倘若有人资金周转不灵，无力支付债务时，就会招致债主们群起捣碎其长凳，兑换商的信用也即宣告破碎。英文“破产”为“Bankruptcy”，即源于此。

早期银行业的产生与国际贸易的发展有着密切的联系。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，商贾云集，市场繁荣。但是，由于当时社会的封建割据，货币制度混乱，各国商人所携带的铸币形状、成色、重量各不相同，为了适应贸易发展的需要，必须进行货币兑换。于是，单纯从事货币兑换业并从中收取手续费的专业货币商开始出现。随着异地交易和国际贸易的不断发展，来自各地的商人们为了避免长途携带而产生的麻烦和风险，开始把自己的货币交存在专业货币商处，委托其办理汇兑与交付。这时候的专业货币商已反映出银行萌芽的最初功能：货币的兑换与款项的划拨。

随着吸收存款的数量不断增加，商人们发现多个存款人不会同时支取存款，于是他们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。最初，商人们贷放的款项仅限于自有资金，随着代理支付制度的出现，借款者即把所有借款项存入贷出者处，并通知贷出人代理支付。可见，实质上，贷款不仅仅限于现实的货币，还有一部分变成了账面信用，这