



应用型本科规划教材

商业银行管理学

COMMERCIAL BANK MANAGEMENT

◆ 韩 瑾 主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社



应用型本科规划教材

商业银行管理学

COMMERCIAL BANK MANAGEMENT

◆ 韩 瑾 主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理学 / 韩瑾主编. —杭州:浙江大学出版社,
2007.6

ISBN 978-7-308-05405-8

I. 商… II. 韩… 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 (2007) 第 094977 号

商业银行管理学

韩瑾 主编

总策划 周卫群

责任编辑 田华

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排版 浙江大学出版社电脑排版中心

印刷 杭州金盾印务有限公司

开本 787mm×960mm 1/16

印张 20.75

字数 372 千

版印次 2007 年 6 月第 1 版 2007 年 6 月第 1 次印刷

书号 ISBN 978-7-308-05405-8

定价 30.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88072522

总序

胡祖光

应用型本科教育是在我国经济建设现代化和高等教育大众化推动下产生的一种新类型本科教育。研究型 and 教学研究型高校主要培养理论型人才,高职类院校培养技能型人才,而大量的教学型本科院校、独立学院培养的是介于前两类院校之间的应用型人才。应用型本科教育作为一种独立的教育类型,它具有自己的人才培养目标、培养规格、培养过程、培养方式和评价标准。

随着办学规模的快速扩大和分类指导、分层教学的开展,应用型本科高校的人才培养定位日益清晰,但作为实现培养目标重要工具的教材建设却远远滞后。由于应用型教材种类和数量的匮乏,使得许多院校不得不沿用传统研究型教学的教材。严重影响了应用型本科院校人才培养目标的实现。浙江大学出版社一直关注应用型本科院校的建设与发展,把开发应用型本科教育教材列为重要工作,组织力量并与相关高校密切合作,与广大一线教师、院系教学领导进行充分有效的研讨、交流,组织优秀的作者队伍编写教材,努力编写出适合应用型人才培养需要的教材。

应用型本科院校大多设置有经管类专业,在学人数量很大,涉及的课程也很多。浙江大学出版社在调查研究基础上,优先开发了教学急需、改革方案明确、适用范围较广的教材。

本系列教材具有以下特色：

1. 强调教材要符合应用型本科教育的定位和人才培养目标。考虑到应用型本科教育既要符合高等教育法关于本科教育学业标准的规定,又要充分体现应用性的特点,强调以应用为主线来构建教材的结构和内容,做到基本理论适度,实际应用性突出。同时,把经管类学生应当学习和掌握的应知应会的基本技能贯彻于教材中,把理论与实验实训有机结合起来。

2. 强调教材及时反映新观点、新技术、保证学生接收和掌握前沿实用的知识和技能。把当前生产工程、管理、服务一线的新观点、新技术收到教材中,增强学生的学习能力、就业能力、转岗能力和创业能力。

3. 聚集多校力量,吸纳各校教改成果,提高教材质量。将情况较为类似的学校组织到一起进行教材编写,挑选业务水平高、教学经验丰富的一线骨干教师作为主编。通过集体讨论来决定教材的整体框架、内容选取,把各校的教学改革成果体现到教材中。

相信这套精心策划、认真编写出版的系列教材会得到广大院校的认可,对于应用型本科院校经济管理类专业的教学改革和教材建设将起到积极的推动作用。

2006年8月

前 言

商业银行是以复合银行体系为特征的当前世界金融体系的主体,商业银行的经营行为和效率对世界经济金融体系运行起着举足轻重的作用。商业银行作为特殊的金融企业,经过数百年的发展,在管理经营思维及方式方法上有其特有的规律,并积累了深厚的经验可供后人学习。

2001年中国加入WTO,中国金融市场也同时步入了前所未有的高速发展阶段,中国商业银行在业务品种、管理模式和公司治理方面创新不断。如何应对投资银行发展对商业银行业务的挑战,如何丰富商业银行的资金运用项目拓展盈利渠道,如何完善和发展规避风险技术和工具,如何满足不同客户群体不同层次需求等新问题是中国金融界在理论上和实践上需要不断探索和解决的课题,也是现代金融人才、商业银行从业人员需要掌握的理论和基础知识。

本书以教程形式编写完成。详细地、循序渐进地向读者介绍了商业银行的历史、基本业务、管理理论、管理技术和经验。同时以中国金融界近几年发生的事件作为案例,向读者展示了当前银行家面临的挑战和思考,展示了中国商业银行正在进行的改革和银行家的实践活动,使商业银行管理学基础理论学习与银行家的实践活动生动地衔接。

针对如何解决本科学生理论与实践相结合的问题,本教材还引用了商业银行经营管理中的实际数据和技术样本,以增强读者对银行管理的感性认识和帮助读者初步掌握银行的实际操作程序和技能。

本书是金融专业本科学生系统学习商业银行的基础知识,掌握银行基础管理技术的教材。也可以作为金融专业研究生和金融从业人员系统掌握商业银行基础知识的参考书。

全书共十六章,分为三部分。

1. 第一部分为商业银行概论。第1—3章描述商业银行的历史、金融职能、公司治理结构、商业银行现阶段的危机和发展方向,以及评价商业银行的

业绩的通用方法。

2. 第二部分为商业银行基础业务。第4—11章讲述了银行资本金管理、资金来源管理和资金运用管理,以及基于银行基础业务之上的商业银行创新业务品种和创新活动。

3. 第三部分为商业银行新型业务及风险管理技术。第12—16章讲述了银行中间业务、表外业务、国际业务及规避风险技术。

本书希望通过对基础理论的详细讲解,辅助于实际问题的讨论,使读者更容易将理论知识与实践活动联系在一起,在增强学习乐趣的同时,培养处理实际问题的能力。

本书第1章至第13章、第15章、第16章由浙江大学城市学院韩瑾副教授编写,第14章由浙江大学理工学院熊越生博士编写。

由于金融市场发展日新月异,编者水平的局限性,教材中难免出现遗漏和错误,恳请读者批评指正。

编者

2007年3月

目 录

第一部分 商业银行概论

第1章 导 论	003
1.1 商业银行的界定	004
1.2 商业银行经营管理原则	007
1.3 商业银行得以存在的经济学原因	008
1.4 历史上的商业银行	011
1.5 现代商业银行及其未来发展趋势	014
第2章 银行体系和经营环境	018
2.1 金融体系和银行体系	019
2.2 银行业监管体系	022
2.3 商业银行经营管理体系	025
2.4 商业银行经营环境	029
第3章 商业银行财务报表分析和绩效评价方法	035
3.1 商业银行财务报表	036
3.2 商业银行绩效评价方法	048
3.3 商业银行绩效外部评价	056

第二部分 商业银行基础业务

第4章 银行资本金管理(一):资本金标准及衡量	061
4.1 银行资本金的功能	062
4.2 银行资本金标准:资本组成	065
4.3 银行资本金衡量:资本充足率和巴塞尔协议	067

第5章 银行资本金管理(二):资本金筹资策略	077
5.1 银行资本金管理原则	078
5.2 银行资本金管理对策之一:分子对策	082
5.3 银行资本金管理对策之二:分母对策	087
第6章 银行资金来源管理(一):存款和借入款	091
6.1 银行资金来源分类	092
6.2 银行负债结构与银行业务规模的关系	099
6.3 存款及存款账户管理政策和规则	103
6.4 银行存款销售	108
6.5 存款账户管理体系	110
第7章 银行资金来源管理(二):风险、资金成本和存款账户定价	114
7.1 银行资金来源管理活动面临的主要风险	115
7.2 银行负债资金利率	116
7.3 负债资金成本计算	118
7.4 银行存款账户定价	124
第8章 银行资金运用管理(一):贷款政策、程序和信用风险管理	128
8.1 认识一家银行的贷款:结构、规模和不良贷款率	129
8.2 贷款管理机构的设置和职责	132
8.3 银行贷款管理原则和贷款政策	133
8.4 银行贷款的种类	136
8.5 银行贷款发放程序	139
8.6 对银行有帮助的公共征信体系	144
8.7 对银行有帮助的信用评级机构	146
8.8 贷款担保管理	147
8.9 贷款风险管理	151
8.10 贷款定价	152
第9章 银行资金运用管理(二):工商企业贷款管理	158
9.1 对企业借款人的信用评级	159

9.2	借款人信用评级中的财务因素分析	166
9.3	贷款风险度测评	172
9.4	借款合同	173
第10章	银行资金运用管理(三):消费贷款和其他贷款	179
10.1	消费贷款	180
10.2	住房按揭贷款业务要点	182
10.3	信用卡业务要点	190
10.4	抵(质)押贷款业务要点	195
10.5	票据贴现业务要点	197
第11章	银行资金运用管理(四):现金资产和证券	200
11.1	银行现金资产管理	201
11.2	银行流动性管理	210
11.3	银行流动性供求预测	213
11.4	银行证券资产管理	220
第三部分 商业银行新型业务及风险管理技术		
第12章	银行中间业务:支付结算和代理业务	227
12.1	中间业务概述	228
12.2	银行支付结算方式之一:票据结算	229
12.3	银行支付结算方式之二:非票据结算	234
12.4	支票、汇票结算路径和清算网络	238
12.5	代理业务	241
12.6	电子银行服务渠道	243
第13章	银行表外业务:承诺、担保和回购协议	248
13.1	表外业务概述	249
13.2	银行担保业务	253
13.3	银行承诺业务	255
13.4	银行资产销售和购买协议	258

13.5	银行保理业务	261
第 14 章	银行国际业务	265
14.1	银行国际业务的理论基础及历史演变	266
14.2	银行国际业务的种类	268
14.3	银行国际业务的组织机构	278
第 15 章	银行风险管理(一):资产负债管理和利率风险管理技术	284
15.1	资产负债管理中的法律法规	285
15.2	资产负债管理理论	290
15.3	主要市场风险:利率风险	294
15.4	规避利率风险技术之一:利率敏感性缺口管理技术	296
15.5	规避利率风险技术之二:持续期缺口管理技术	299
第 16 章	银行风险管理(二):金融衍生工具风险管理技术	305
16.1	利用利率期货合约规避利率风险	306
16.2	利用金融期权规避风险	309
16.3	金融互换	312
16.4	利用股票指数期货规避风险	316
主要参考文献	321



第一部分

商业银行概论

目前,中国实行的是以中央银行为核心、以商业银行为主体、多种金融机构并存的金融体系。商业银行的贷款规模高达 23 万亿元,银行贷款总量占间接融资市场资金总量的 80% 以上。商业银行向社会提供着以支付结算为基础的各类金融服务,银行业务活动已经渗透到社会经济活动和公众日常生活的各个环节。

了解并掌握银行作为一种特殊的经济实体的基本运作规律,是成为金融行业一分子,进而成为金融家、银行家的有志青年的知识基础,也是为国家培养新一代银行人才、推动中国金融事业发展的基础。在本书的第一部分,我们主要从宏观的角度,介绍商业银行的发展历史,分析商业银行得以存在的经济学原因,以及银行组织结构和影响经营业绩的因素。

第1章

导 论



引 言

商业银行是市场经济的产物,是适应市场经济社会化大生产而形成的一种金融中介组织。自1587年世界上第一家银行在威尼斯出现,商业银行在西方国家的发展已经经历了四百余年,是各种金融机构中历史最悠久、提供金融服务范围最为广泛的组织,至今仍然在世界金融体系中发挥着主导作用。

学习目标.....

1. 掌握界定商业银行的方法
2. 掌握商业银行的作用及其得以存在的经济学原因
3. 了解商业银行发展历史和未来发展趋势

重点问题.....

1. 商业银行在经济体系中的基本职能
2. 银行家管理商业银行的基本原则
3. 历史上两种典型的商业银行模式

1.1 商业银行的界定

什么是商业银行(Commercial Bank)?如今冠以“银行”字样的机构比比皆是,比如投资银行、开发银行、储蓄银行、商业银行、世界银行等等,如何界定商业银行机构特性,将商业银行从众多的金融机构中区分出来,是本课程开展各种问题讨论的基础。

1.1.1 商业银行的定义

对商业银行的定义至今并没有一个权威性的定论,不同权威机构和学者对“商业银行”解释不同,但是把商业银行视为特殊的金融企业,从企业经营范围和提供的服务角度去描述商业银行的特征,各学派的观点较为一致。

美国著名学者彼得·罗斯在《商业银行管理》一书中这样解释:“对商业银行最好的辨别方法是观察这些机构,看他们向公众提供什么样的服务。作为金融机构的商业银行向客户提供了范围广泛的金融服务,尤其是在贷款、储蓄和支付结算方面。商业银行向经济社会中任何商业企业提供广泛的金融服务。”

中国学者史建平在《商业银行管理学》(2003)中将商业银行定义为:“商业银行是从事货币信用的企业,它为客户提供支付服务、金融中介服务和其他金融服务,从中获得利润。”

国际货币基金组织(The International Monetary Fund,IMF)^①用“存款货币银行”来描述此类金融机构。

2003年12月颁布的《中华人民共和国商业银行法》从商业银行可提供的金融服务和产品范围方面界定了商业银行的企业性质:“本法所称的商业银行是指依照本法和《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。”

综合上述理论界、实务界专家和机构对商业银行性质的界定,我们认为商业银行是这样一种特殊的金融机构。首先,为客户提供“开立活期存款账户”的服务,并通过活期存款账户向客户提供支付结算服务。提供支付结算服务是商业

^① 国际货币基金组织(The International Monetary Fund,IMF)是政府间的国际金融组织。于1945年12月27日成立,是联合国的一个专门机构。IMF已有182个成员。主要业务活动有:向成员提供贷款,在货币问题上促进国际合作,研究国际货币制度改革的有关问题,研究扩大基金组织的作用,提供技术援助和加强同其他国际机构的联系。

银行的基础业务。其次,为客户开立定期存款账户,并以活期和定期存款账户为基础广泛吸纳家庭和机构闲置资金,并向家庭或机构资金需求者发放贷款。提供存贷款服务是商业银行核心业务。第三,商业银行是以获利为最终目标的金融类企业,实现盈利是银行生存的前提。商业银行在社会中的特殊地位,造成公众往往对银行抱有承担部分“社会责任”的希望,但是,作为实体企业,如何实现经营目标和盈利,才是银行经营管理的核心问题。如何处理好追求盈利和社会责任之间的矛盾,是银行家特别是追求高速增长的银行家面对的难题。第四,商业银行是从事货币信用的企业,以信用为生存基础。公众相信银行会履行“到期还本付息”的承诺,将家庭的生活基金、养老金,机构暂时盈余的资金存入银行,这些资金构成了银行主要资金来源,是银行获得投资收益的基础。如果银行不履行承诺,少付利息,更严重地不能偿还本金,存款人会迅速提取存款,银行就会倒闭。因此,银行的公众信用形象是其生存的基础。

中国商业银行的业务范围是由中央银行设定的,与其他类别金融机构之间业务范围界限非常清晰。通过辨别业务范围,能够准确地识别哪些金融机构属于商业银行。在中国能够提供存款账户服务同时又能提供贷款服务的金融机构都被划分为商业银行,归属中国人民银行统一监督管理,比如邮储、农村信用社等金融机构,虽然这些金融机构的名称中并没有加入银行的字样。

1.1.2 商业银行的企业行为特征

商业银行作为特殊的微观经济实体——金融企业,是以追求利润最大化为目标,以金融资产和金融负债为经营对象,利用负债进行信用创造,全方位经营各类金融业务的综合性、多功能的金融服务企业。其主要特征如下:

一是与一般企业一样,以盈利最大化为经营目标。2005年之前,中国四大国有商业银行的中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行,其职能主要是充当国家执行宏观调控政策的工具,以执行国家金融政策情况作为绩效评价标准,造成银行大量的不良资产,盈利能力很低。在这种状况下,四大国有银行虽然冠有“商业银行”的称号,但并不是严格意义上的商业银行。相比之下,中信银行、上海浦东发展银行、招商银行等众多的股份制商业银行,其银行管理者完全根据市场规律管理和决策,银行绩效以盈利能力作为评价标准,因此是严格意义上的商业银行。

二是不同于一般工商企业,是金融中介机构。商业银行经营的商品是特殊的商品——货币,经营活动领域是金融市场和货币市场,提供的产品是存贷款产品和其他金融服务产品。商业银行的中介职能表现为在金融市场上取得公众信

任,从资金的提供方获取资金实现“资金集中”;利用市场信息和金融专业优势,向资金需求者提供贷款实现“贷者集中”。

三是基础业务不同于其他的金融机构。商业银行是以活期存款账户服务和支付结算服务为基本业务的特殊金融机构。在活期存款账户服务基础上,向公众提供最广泛的金融服务。

四是独特的盈利模式。传统商业银行通过筹集低成本(低利率)资金,发放适度利率的贷款,获得利差收入。利差收入是商业银行最主要的收入来源。现代商业银行的中间业务发展迅速,服务手续费收入也成为银行收入的主要部分。商业银行盈利模式可以简单地表示为:

$$\text{银行收入} = (\text{贷款资金平均利率} - \text{存款资金平均利率}) \times \text{可贷款资金数额} \\ + \text{服务手续费收入} - \text{各项费用支出}$$

1.1.3 商业银行的业务特征

商业银行在商品经济社会中,以多种形式、提供多种产品服务于家庭和机构。不同的产品分类被银行管理者称为不同的“业务”。比如银行向客户提供活期结算账户服务、定期存款账户服务和以活期结算账户为基础的支付结算服务,同时提供生产经营贷款和消费者贷款等等,这些产品和服务被分别归类为存款业务、结算业务和贷款业务。

传统上的商业银行以存款业务、支付结算业务和各类贷款为基础业务,但是,随着经济环境变化,市场竞争加剧,传统业务市场正在不断被其他金融机构蚕食。在存款业务方面,随着资本市场的发展,货币基金由于其较小的风险和较稳定的收益越来越被公众所接受,商业银行原有的中小资金的提供者纷纷离开商业银行,借助于货币基金将资金投入资本市场。商业银行存款资金来源萎缩,商业银行扮演社会“资金集中”角色的地位受到威胁。在贷款业务方面,商业银行扮演的“贷者集中”的角色也同样受到挑战。大型企业、优质中小型企业越来越多地以在主板和中小企业板上市的形式获得融资;而创业型和发展初期的小企业也越来越多地通过风险投资机构、民间融资机构获得融资支持,贷款市场竞争白热化。只有支付结算业务方面商业银行拥有“专属空间”,各国金融制度严格控制提供支付结算服务的金融机构数量。残酷的竞争使得固守传统业务的商业银行面临倒闭的威胁。

近年来,各国商业银行,特别是经济发达国家的商业银行,不断创新产品和服务,将经营范围延伸到资本市场和保险市场。这种努力是艰苦的,常常与金融监管条例发生冲突。但是也正是在创新和约束不断摩擦和协调之中,商业银行