

商业银行经营管理学

陈湛匀 编著

SHANGYE YINHANG JINGYING GUANLIXUE



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

商业银行经营管理学

陈湛匀 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理学/陈湛匀编著. —上海:立信会计出版社, 2008. 3

ISBN 978-7-5429-1981-6

I. 商… II. 陈… III. 商业银行-经济管理 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 022942 号

策划编辑 蔡莉萍
文字编辑 周健临
封面设计 周崇文

商业银行经营管理学

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 E-mail lxaph@sh163.net
网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销 各地新华书店

印 刷 立信会计常熟市印刷联营厂
开 本 787 毫米×960 毫米 1/16
印 张 16.5
字 数 321 千字
版 次 2008 年 3 月第 1 版
印 次 2008 年 3 月第 1 次
印 数 1—3 000
书 号 ISBN 978-7-5429-1981-6/F·1747
定 价 26.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

序 言

在本书的序言部分,作者想对下面几个问题做出回答:①为什么要写作这本书?写作这本书基于什么愿望以及写作过程中是基于什么假设?②本书有哪些重要内容和特色?③本书的主要读者对象是谁?等等。

1. 写作本书的原因

在经济和金融全球化的今天,作为金融学科的基础课程,商业银行经营管理学具有越来越重要的作用和地位。尤其今天中国对世界开放了服务产业,商业银行的竞争也必将越来越激烈,从而使商业银行的服务和自身规模、能力都将达到前所未有的水平。作者认为,商业银行经营管理学的理论不仅为我们提供了分析工具和基本理论框架,也为我国政府、银行和个人参与金融活动提供了理论和实务指导。

目前,在国内开设商业银行学课程的学校和专业越来越多,各种银行管理教材也应运而生。我们写作本书的最大愿望是在融合商业银行经营管理理论和案例方面做一尝试,以期适应商业银行经营管理学这门学科的发展。

2. 本书的特点和内容

本书的特点是,系统分析商业银行经营管理理论,本着理论和实务兼具的思路,努力做到能反映本课程基本原理、基本理论、基本应用方法,尤其是近些年来新理念、新理论、新方法,阐述精简,内容系统,便于学生熟悉和把握。总之,本书力求理论和部分案例浑然一体,完整而有新意。

笔者在本书每一章的结构及编排上做了如下尝试:①每章都配有本章的学习目标。这样做的目的是,告诉读者在学完本章之后应该掌握哪些要点,帮助读者学习时将注意力集中在主要问题上,以提高学习效率。②各章之后都配有本章小结。本章小结的作用是,提醒读者学完本章之后应该学会和掌握哪些内容,同时供读者进行总结和回顾时参照。③在每章后面,我们都附上了习题,它们是从各章的内容之中抽选出来的,如果读者学完并掌握了各章的

内容,就能顺利地解答出这些问题。④在某些章节的后面,给出案例,其目的是想借助这些案例,提供读者运用所学知识,综合解析问题的机会,藉以增加学习兴趣。

商业银行管理领域发展很快;实务性较强,编者在书中详尽阐述商业银行管理有关的理论并列举了相关的数据。全书共分16章,主要内容有:商业银行导论、商业银行的资本、资本金管理、资产负债管理、负债业务、负债管理、贷款业务、贷款管理、证券投资业务、证券投资管理、资产证券化、商业银行中间业务、商业银行表外业务、流动性管理、商业银行财务报表、银行业绩的衡量与评估。

3. 本书的读者对象

本教材主要是为经济类、管理类专业的高年级本科生编写的,由于本书的内容具有深入浅出的特点,故也适合相关专业的硕士研究生和银行实务人员等学习。

4. 致谢

本书在写作的过程中直接或间接地借鉴了国内外的论著、教科书等一些素材,难以一一列举,在此一并向这些作者致谢!然而,书中存在的观点上的偏差,当由笔者负完全责任,概与他人无关,作者敬请广大读者不吝赐教。

陈湛匀于上海

2008年2月

目 录

第一章 商业银行导论	1
1.1 商业银行的起源和发展	1
1.2 商业银行的功能与作用	3
1.2.1 商业银行的定义	3
1.2.2 商业银行的性质	3
1.2.3 商业银行的功能	4
1.2.4 商业银行的作用	5
1.3 商业银行的经营管理原则	6
1.3.1 流动性原则	6
1.3.2 安全性原则	7
1.3.3 盈利性原则	8
1.3.4 商业银行经营目标的矛盾及相互协调	8
1.4 商业银行制度	9
1.4.1 商业银行制度的一般原则	9
1.4.2 商业银行制度的类型	10
1.4.3 主要国家的商业银行制度	12
1.5 商业银行法人治理结构	14
1.5.1 商业银行法人治理结构的特点	14
1.5.2 商业银行法人治理结构的模式	14
本章小结	16
习题	17
第二章 商业银行的资本	18
2.1 商业银行资本的构成和功能	18
2.1.1 商业银行资本的定义	18
2.1.2 银行资本的构成	19
2.1.3 银行资本的功能	20

2.2 商业银行资本的衡量	21
2.2.1 最佳资本需要量的确定	21
2.2.2 影响银行资本需要量的因素	22
2.3 《巴塞尔协议》	22
2.4 《巴塞尔协议》的补充与修正	25
本章小结	26
习题	26
第三章 资本金管理	28
3.1 内源资本管理	28
3.1.1 内源资本的概念和来源	28
3.1.2 内源资本的特点和增加途径	28
3.2 外源资本管理	29
3.2.1 外源资本的概念和来源	29
3.2.2 外源资本的增加途径和特点	29
3.2.3 各种筹资途径的比较	30
3.3 银行资产增长模型	31
3.3.1 基本模型	31
3.3.2 新增资本全部来自留存收益的资产增长模型	31
3.3.3 新增资本包括内源资本和外源资本的资产增长模型	31
本章小结	32
习题	32
第四章 资产负债管理	34
4.1 资产负债管理理论	34
4.1.1 资产管理理论	34
4.1.2 负债管理理论	38
4.1.3 多元化管理理论	41
4.2 资产负债管理方法	41
4.2.1 资产管理方法	41
4.2.2 负债管理方法	43
4.2.3 资产—负债管理方法	43
4.3 我国商业银行的资产负债比例管理	45
案例分析	46

本章小结	46
习题	47
第五章 负债业务	48
5.1 传统的存款业务	48
5.1.1 负债业务概述	48
5.1.2 存款的分类	49
5.2 存款工具的创新	51
5.3 银行的短期负债业务	53
5.3.1 货币市场借款	53
5.3.2 中央银行借款	54
5.4 银行长期负债业务	55
本章小结	57
习题	57
第六章 负债管理	58
6.1 存款的经营管理	58
6.1.1 存款成本管理	58
6.1.2 存款定价	59
6.1.3 银行存款的经营策略	61
6.2 商业银行借入负债管理	64
6.2.1 银行短期借款管理	64
6.2.2 银行金融债券的管理	65
案例分析	66
本章小结	68
习题	68
第七章 贷款业务	70
7.1 贷款种类	70
7.1.1 按贷款的用途分类	70
7.1.2 按贷款的期限分类	72
7.1.3 按贷款的保障方式分类	73
7.1.4 按贷款的偿还方式分类	73
7.1.5 按贷款利率的确定方式分类	74

7.1.6 按银行发放贷款的自主程度分类·····	74
7.2 贷款业务的一般程序·····	75
7.3 贷款原则和贷款政策·····	77
7.3.1 贷款原则·····	77
7.3.2 贷款政策·····	78
7.4 几种重要贷款类别的管理·····	80
7.4.1 信用贷款·····	80
7.4.2 担保贷款·····	81
7.4.3 票据贴现·····	85
7.4.4 消费者贷款·····	87
案例分析·····	90
本章小结·····	90
习题·····	91
第八章 贷款管理 ·····	92
8.1 贷款风险分类·····	92
8.1.1 美国的贷款五级分类法·····	92
8.1.2 我国的贷款分类方法·····	93
8.2 企业信用分析·····	94
8.2.1 财务分析技术·····	94
8.2.2 非财务分析·····	101
8.2.3 企业资信等级的综合评定·····	102
8.3 贷款定价·····	103
8.3.1 贷款定价的一般原理·····	103
8.3.2 贷款价格的构成·····	104
8.3.3 影响贷款定价的因素·····	105
8.3.4 贷款定价的方法·····	107
案例分析·····	110
本章小结·····	111
习题·····	112
第九章 证券投资业务 ·····	113
9.1 证券投资概述·····	113
9.1.1 证券投资的基本定义·····	113

9.1.2 商业银行证券投资的目的	114
9.1.3 商业银行投资业务的特点	115
9.2 证券投资工具	115
9.2.1 货币市场工具	116
9.2.2 资本市场工具	116
9.2.3 创新投资工具	119
9.3 证券投资分析	119
9.3.1 基本分析方法	119
9.3.2 技术分析	120
9.4 证券投资业务操作	121
9.4.1 确定投资目标	121
9.4.2 进行投资分析	121
9.4.3 构建投资组合	122
9.4.4 调整投资组合	122
9.4.5 评估投资业绩	122
9.5 我国商业银行的证券投资	122
本章小结	123
习题	123
第十章 证券投资管理	125
10.1 证券投资的收益与风险	125
10.1.1 商业银行证券投资的收益	125
10.1.2 商业银行证券投资的的风险	129
10.2 证券投资策略	134
10.2.1 被动型投资策略	135
10.2.2 主动型投资策略	135
10.3 商业银行证券投资的方法	136
10.3.1 分散投资法	136
10.3.2 阶梯策略	137
10.3.3 杠铃投资策略	138
10.3.4 利率预期策略	138
10.4 证券投资理论	139
10.4.1 证券投资组合理论	139
10.4.2 资本资产定价模型	141

10.4.3 套利定价理论	144
案例分析	145
本章小结	147
习题	147
第十一章 资产证券化	149
11.1 资产证券化概述	149
11.1.1 资产证券化由来	149
11.1.2 资产证券化定义	150
11.1.3 资产证券化风险	153
11.2 资产证券化的定价理论	155
11.2.1 一般债券的定价理论	155
11.2.2 资产证券化产品的早偿与现金流分析	155
11.2.3 资产证券化产品的定价模型与分析	158
11.3 资产证券化在我国发展的模式选择	159
11.3.1 抵押贷款证券化公司模式	159
11.3.2 典型的信托模式	160
11.3.3 表内模式——欧洲大陆抵押贷款支持债券模式	160
案例分析	161
本章小结	163
习题	163
第十二章 商业银行中间业务	164
12.1 中间业务概述	164
12.1.1 中间业务的定义	164
12.1.2 中间业务与表外业务的区别	164
12.1.3 中间业务的种类	165
12.2 结算业务	167
12.2.1 结算业务的定义	167
12.2.2 结算工具的种类	167
12.2.3 转账结算方式	169
12.2.4 国际结算业务	172
12.3 信托业务	175
12.3.1 信托的定义及信托关系人	175

12.3.2 信托业务的类型	176
12.3.3 信托业务与委托业务的区别	176
12.4 租赁业务	177
12.4.1 租赁的定义	177
12.4.2 租赁的形式	177
本章小结	178
习题	178
第十三章 商业银行表外业务	180
13.1 表外业务概述	180
13.1.1 表外业务的含义	180
13.1.2 表外业务的分类	180
13.2 担保业务	181
13.2.1 保函	181
13.2.2 商业信用证	183
13.2.3 备用信用证	184
13.2.4 银行承兑汇票	185
13.3 承诺业务	185
13.3.1 贷款承诺	185
13.3.2 票据发行便利	186
13.4 金融衍生工具交易	187
13.4.1 金融远期交易	187
13.4.2 金融期货交易	189
13.4.3 金融期权交易	191
13.4.4 金融互换业务	193
案例分析	195
本章小结	197
习题	198
第十四章 流动性管理	199
14.1 流动性管理概述	199
14.2 银行流动性的供给与需求	200
14.2.1 商业银行流动性需求	200
14.2.2 商业银行流动性供给	202

14.2.3 净流动性头寸·····	203
14.3 银行流动性预测·····	204
14.3.1 资金来源与运用法·····	204
14.3.2 资金结构法·····	206
14.3.3 流动性指标法·····	207
14.4 现金资产的管理·····	210
14.4.1 现金资产的构成·····	210
14.4.2 现金资产管理的目的及原则·····	211
14.4.3 现金资产管理的方法·····	212
案例分析·····	215
本章小结·····	216
习题·····	217
第十五章 商业银行财务报表·····	218
15.1 商业银行资产负债表·····	218
15.1.1 商业银行资产负债表的特点·····	218
15.1.2 商业银行资产负债表的作用·····	219
15.1.3 资产负债表的基本内容·····	219
15.2 商业银行利润表·····	223
15.2.1 收入·····	224
15.2.2 支出·····	225
15.2.3 利润·····	225
15.3 商业银行现金流量表·····	226
15.3.1 现金的概念及其分类·····	226
15.3.2 现金流量表的编制原理·····	226
案例分析·····	229
本章小结·····	232
习题·····	233
第十六章 银行业绩的衡量与评估·····	234
16.1 商业银行业绩评估体系·····	234
16.1.1 研究商业银行业绩评估体系的重要性·····	234
16.1.2 业绩评估体系·····	235
16.2 商业银行业绩评估方法·····	239

16.2.1 CAMEL 评估	239
16.2.2 杜邦分析法	242
16.2.3 经济增加值——EVA 模型	243
本章小结	245
习题	246
参考文献	247

第一章 商业银行导论

学习目标

- 了解商业银行的起源和发展
- 理解商业银行在经济社会中的功能和作用
- 掌握商业银行的经营管理原则
- 掌握商业银行的制度类型
- 了解主要国家的商业银行制度
- 了解商业银行法人治理结构的模式

1.1 商业银行的起源和发展

银行是经济中最为重要的金融机构之一。银行的起源,可谓源远流长。西方银行业的原始状态,可追溯到公元前古巴比伦以及文明古国时期。据《大英百科全书》记载,早在公元前6世纪,在古巴比伦已有一家“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,但只限于货币兑换业务,还没有办理放款业务。罗马在公元前200年也出现了类似古希腊的银行业,但较希腊银行业有所进步,它不仅经营货币兑换业务,还经营贷款、信托业务,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,但已显示近代银行业务的雏形。

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,商家云集,市场繁荣。但由于当时的社会封建割据,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就开始出现并发展了。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可能的风险,开始把自己的货币交存在专业货币商处,委托其办理汇兑与支付。这时候的专业货币商已反映出银行的最初职能:货币的支付与款项的划拨。

随着接受存款的不断增加,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,商人们贷款的款项仅限于自有资金,随着代理支付制度的出现,借款者把所借款项存入贷出者之处,并通知贷放人代理支付。从实质上看,贷款已不仅限于现实的货币,而有一部分变成了账面信用,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,1407年设立的圣乔治银行等等。16世纪末开始,银行由意大利普及到其他国家,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。这种早期的银行业虽已具备了银行的本质特征,但它仅仅是现代银行的原始发展阶段。因为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,其提供的信用不利于社会再生产过程。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。而它们演变成现代银行则是在17世纪末到18世纪期间的事情,这种转变要求具备经济发展过程中的某些特殊条件。

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。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。一些工场手工业主同城市富商、银行家一起开始形成新的阶级——资产阶级。另外,早期银行的贷款对象主要是政府等一批特权阶层而非工商业,新兴的资产阶级工商业无法得到足够的信用支持。而资本主义生产方式的产生和发展的一个重要前提是要有大量的为组织资本主义生产所必需的货币资本。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。一种途径是旧的高利贷性质的银行逐渐适应新的经济条件,演变成资本主义银行。在西欧,由金匠演化而来的旧式银行,主要通过这一途径慢慢转化为资本主义银行。另一种途径就是新兴的资产阶级按照资本主义原则组织的股份制银行。后一条途径是主要的,这在最早建立资本主义制度的英国表现尤为明显。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商业银行——英格兰银行。它的出现,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。从这个意义上说,英格兰银行是现代商业银行的鼻祖。继英格兰银行成立之后,欧洲各资本主义国家都相继成立了商业银行。从此,现代商业银行体系在世界范围内开始普及。

与西方商业银行相比较,中国的银行产生则较晚。中国关于银钱业的记载,较早的是在南北朝时的寺庙典当业。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,由四川富商发行的交子,成为我国早期纸币。到了明清以后,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银庄。银庄产生初期,除了兑换银钱外,还从事贷放,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入侵我国之后才兴起的。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兴起起了一定的刺激作用。为了摆脱外国银行的支配,清政府于 1897 年在沪成立中国通商银行,这标志着中国现代银行的产生。此后,浙江兴业、交通银行相继产生。

商业银行发展到今天,与其当时因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比,已相去甚远。今天的商业银行已被赋予更广泛、更深刻的内涵。特别是第二次世界大战以来,随着经济社会的发展,银行业竞争加剧,商业银行的业务范围不断扩大,逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

20 世纪 90 年代,国际金融领域出现了很多新情况,直接或间接地对商业银行的经营与业务产生了深远的影响。主要表现在:银行资本越来越集中,国际银行业出现竞争新格局;国际银行业竞争激化,银行国际化进程加快;金融业务与工具不断创新,金融业务进一步交叉,传统的专业化金融业务分工界限有所缩小;金融管制不断放宽,金融自由化的趋势日益明显;国内外融资出现证券化趋势,证券市场蓬勃发展;出现了全球金融一体化的趋势。这些金融发展趋势的出现必将对今后商业银行制度和业务产生更加深远的影响。

1.2 商业银行的功能与作用

1.2.1 商业银行的定义

1. 早期的商业银行

早期的商业银行也称支票存款银行,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的银行。

2. 现代商业银行

现代商业银行是指以营利为目的,以存、放、汇为主要业务,以各种形式的金融创新为手段,全方位经营各类银行和非银行业务的综合性、多功能的金融服务企业,即“金融百货公司”。根据我国《商业银行法》的规定,商业银行是有自己的名称、独立财产,并承担有限责任的企业法人,这是商业银行与一般工商企业的共性。但是,商业银行经营的是货币和货币资金,这又是它不同于一般企业的地方。

1.2.2 商业银行的性质

1. 商业银行具有明显的企业性质

与一般工商企业一样,商业银行具有业务经营所需要的自由资金,在市场经济条件