



对外经济贸易大学
远程教育系列教材

银行管理学

Bank Management

何自云 编著

www.
uibe.com

清华大学出版社





对外经济贸易大学
远程教育系列教材

银行管理学

Bank Management

何白云 编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

《银行管理学》在简述商业银行概况和银行评价体系的基础上,详细介绍了我国商业银行的负债业务、资产业务、中间业务,以及资本管理、风险管理和营销管理等内容。本书在内容上充分融入中国相关法律法规,并大量运用国内外业界实例,充分反映了中国银行业改革与发展的实践及其发展趋势。本书可以帮助读者全面、系统地掌握商业银行管理的基本知识,并透彻理解中国商业银行的现状、问题和未来。

本书系对外经济贸易大学远程教育学院专用教材,亦可供其他大学相关专业的本科教学使用,可供硕士研究生、银行从业人员及其他希望了解商业银行的人士参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

银行管理学/何自云编著. —北京:清华大学出版社,2008.6

(对外经济贸易大学远程教育系列教材)

ISBN 978-7-302-17762-3

I. 银… II. 何… III. 银行-经济管理-高等教育:远距离教育-教材 IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 077789 号

责任编辑:江 娅

责任校对:王凤芝

责任印制:孟凡玉

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

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

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京密云胶印厂

装 订 者:三河市金元印装有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:20 插页:1 字 数:417 千字

版 次:2008 年 6 月第 1 版 印 次:2008 年 6 月第 1 次印刷

印 数:1~5000

定 价:34.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:029432-01

编审委员会

名誉主任 刘 亚

主 任 谢毅斌

副 主 任 仇鸿伟 李福德

委 员 (按姓氏笔画排列)

王立非	王丽娟	王淑霞	刘 军
刘传志	张凤茹	张新民	沈四宝
沈素萍	吴 军	邹亚生	陈 进
杨言洪	杨晓军	冷柏军	李柱国
李家强	郑俊田	胡苏薇	赵忠秀
赵雪梅	曹淑艳	韩 风	彭秀军

总 序

中国远程教育的发展经历了三代:第一代是函授教育;第二代是广播电视教育;20世纪90年代,随着现代信息技术的发展,以网络为基础的第三代现代远程教育应运而生。到目前为止,教育部批准开展现代远程教育试点的高校共67所。对外经济贸易大学远程教育学院(简称“贸大远程”)是在中国加入WTO后的第一年,2002年3月正式成立的。

现代远程教育作为新生事物,对传统的教学模式、学习习惯、获取新知的途径等产生了巨大的冲击。如何在网络时代打造学习型社会,构筑终身教育体系,是当今时代的重大课题,现代远程教育试点高校为此进行了许多卓有成效的探索。在网络教育的具体实践中,贸大远程始终坚持依托学校的整体优势和特色,坚持知识的内在逻辑性与职业、行业市场需求的统一,坚持开展面向广大在职人员的现代远程教育,逐步形成了独具我校特色的“7+1”学习模式(即网络课堂、网上答疑、课程光盘、教材资料、适量面授、网上串讲、成绩检测,以及第二课堂活动),为学生个性化学习提供了广阔的空间。自2003年起,贸大远程连续3年蝉联新浪网、择校网、搜狐网和《中国电脑教育报》联合评出的全国“十佳网络教育学院(机构)”称号。值得一提的是,“国际贸易实务”课程荣获国家级奖项,“商务英语”等7门课程荣获北京市优秀教材一等奖和精品课程称号,另有10余门课程在全国性的远程教育课程展示会上获得大奖。

几年来丰富的现代远程教育实践和教学经验积累,为我们出版成龙配套的贸大远程系列教材奠定了坚实的基础。目前,普通高等学校的现有教材并不完全适合远程教学,市面上真正用于现代远程教育的成规模的网络教材还不多见,与网络课件相配套的系列教材更是寥寥

无几,因此为接受远程教育的广大莘莘学子专门设计符合他们需要的教材已成为现代远程教育发展的迫切需求。

基于以上原因,贸大远程按照学校一级教学管理体制,本着为社会、为学生服务的宗旨,致力于教学质量的保证和提高,特聘请了国际经济与贸易学院、金融学院、国际商学院、英语学院、公共管理学院等学院的优秀教师,以目前开设的两个学历层次的7个专业为依据,以现有的导学课件为基础,编写了这套远程教育系列教材。本套教材共分为外语、经济贸易、工商管理、法律、金融与会计、行政管理、综合7大系列,全面覆盖两个学历层次7个专业的上百门课程。为了打造贸大远程优质教材品牌,我们与清华大学出版社和对外经济贸易大学出版社达成协议,计划3年之内全部出齐。

本套教材在策划编写过程中,严格遵循现代远程教育人才培养的模式与教学客观规律,充分考虑到远程学生在职和成人继续教育业余学习的实际情况,专门为远程学生量身定制而成,具有较强的针对性、实用性和可操作性。本套教材的编写具有如下特点。

一、在教材体系和章节的安排上,严格遵循循序渐进、由浅入深的教学规律;在对内容深度的把握上,考虑远程教育教学对象的培养要求和接受基础,其专业深度比本科有所降低,基础面相对拓宽,不是盲目将内容加深、加多,而是做到深浅适中、难易适度。

二、在每章开篇给出明确的学习目标与重点难点提示,涵盖了教学大纲的重点或主要内容。相对于传统的学校教育,远程教育更倚重于学生的自学能力和自控能力。明确的教学目标有利于学生带着任务有目的地学习。同时,教材中充分考虑到了学生学习时可能遇到的问题,给他们以提示和建议。由于本套教材的作者都是经过挑选的具有长期教学经验的优秀教师,且大多数作者都来自远程教学的第一线,是远程网络课件的主讲老师,能够为学生提供比较丰富的、切中要害的问题解答,从而使远程学生在学习时少走弯路。

三、在章后和书后分别设置“同步测练与解析”和“综合测练与解析”栏目,涵盖了本章及本书的重要知识点,并给出了详尽的参考答案,对难题还进行分析点评,列出解题思路与要点,更加方便学生自学。测验是检验教学目标是否达到的有效手段。由于远程学生是在虚拟的网络课堂上课,远离教师,处于相对独立的学习环境;教师不能通过直接交流了解学生对学习内容的掌握情况;学生也由于与教师、同学之间的分离,无法判断自己的学习状况。针对这种情况,我们在教材中设置了大量自测自练题目。旨在通过这种自测自练方式,积极引导及时消化和吸收所学知识,不断加深对教材内容的理解,阶段性检查学习效果,全面复习和掌握所学知识,综合评判自己对知识的掌握程度,巩固最终学习成果。

四、考虑到有些专业课程具有较强的社会实践性,在教材的编写上也力争做到理论联系实际,注重案例的引入。尽可能安排一个或多个案例,并进行详细的分析讲解。旨在通过案例教学,对课程重点难点进行深化分析和实际操作训练,加强学生对知识点的理解和记忆,强化学生分析问题、解决问题的能力以及动手操作能力。

在本套教材的编写与出版过程中,我们得到了众多业界专家学者的真诚理解与支持,得

到了清华大学出版社与对外经济贸易大学出版社的通力合作,在此向他们一并致以衷心的感谢。在前所未有的战略机遇期和“十一五”期间,相信本套教材的出版,必将是全国远程教育界一件很有意义的事情。衷心祝愿现代远程教育在建立学习型社会、构筑终身教育体系的进程中,在推动中国教育事业向现代化大教育形态的历史转变中,迈出更大更坚实的脚步。

对外经济贸易大学远程教育学院院长

谢毅斌

2006年7月于北京

前言

2006年12月11日,我国银行业正式全面对外开放。截至2007年底,我国总共25家中资商业银行共引进境外机构投资者33家,投资总额达212.5亿美元;在2007年7月英国《银行家》杂志的全球1000家银行排名(排名标准是2006年底的核心资本)中,中国有31家银行入选,且有两家银行(中国工商银行和中国银行)进入全球十大银行之列,而1999年中国仅有7家银行入选。2007年9月25日中国建设银行在上海的成功上市,标志着占中国银行业半壁江山的四大国有控股商业银行(中国工商银行、中国银行、中国建设银行、交通银行)均实现香港和上海两地上市。2007年7月19日南京银行和宁波银行的上市,以及两个月后的9月19日北京银行的上市,标志着我国银行业“第二梯队”的发展进入了一个全新的阶段。吸引着全球目光的中国商业银行,正在创造着历史,正在推动着中国昂首迈入一个前所未有的盛世!就是在这样激动人心的背景下,我们带着对中国银行业十足的信心和满怀的希望,撰写了摆在读者面前的这本《银行管理学》。

本书为对外经济贸易大学远程教育学院专用教材,亦可供其他大学在本科教学中使用,可供硕士研究生、银行从业人员及其他希望了解商业银行的同志参考。本书的目标是,读者在阅读完本书以后,能够全面系统地掌握商业银行管理的基本知识,透彻理解中国商业银行的现状、问题和未来发展趋势,了解中国商业银行所需遵循的法律法规。为了实现这一目标,我们在撰写本书的过程中,特别注意了如下几个方面:

第一,融入中国有关法律法规。在本书中讨论任何问题时,凡是有相关法律法规的,一般不进行学术上的探讨,而是直接采用法律法规中的相关规定和定义,并且在文中或以脚注的形式指明具体法律法

规的名称和生效时间,以方便读者进一步查阅。这种处理,对于读者了解中国商业银行的实际情况和未来发展趋势有着非常重要的作用,原因在于,一方面,这些法律法规是中国所有商业银行都需要遵守的最低标准,从而在一定程度代表了我国商业银行当前的实践;另一方面,这些法律法规是在充分借鉴国际上最佳做法并结合中国实际情况的基础上制定并公布实施的,从而又在一定程度代表了我国商业银行的未来发展趋势。同时,我们还特别注重代表银行业发展方向的《新资本协议》,其内容和思想贯穿了全书的始终,进而保证了本书的前瞻性。

第二,避免大篇幅介绍美国商业银行。在本书中,我们仅以案例或脚注的形式介绍美国商业银行的一些做法,目的是通过比较使读者更好地理解我国商业银行经营管理中所存在的问题。但在介绍时,我们不仅明确标明“美国”字样,而且也不大篇幅介绍美国商业银行在美国法律框架和社会经济环境下的特定做法,以避免读者将美国商业银行的做法误以为是商业银行的标准做法,或者误以为就是我国商业银行的做法。

第三,大量运用实例。实例一方面有利于读者更好地理解本书内容,另一方面也使本书更贴近商业银行的实践。本书运用实例的方式主要有两种:一是在正文的行文中举例说明,与正文的表述融为一体,这种实例的数量最多,但专门用于描述事例的文字很少;二是在每一章的正文结束以后,介绍一个综合性案例,以较全面地反映每章所讨论的主要问题。

第四,充分利用互联网,保持密切跟踪实践。我国商业银行正处于飞速发展之中,相关知识和内容更新比较快,但本书的更新再版具有较长的延滞。为了解决这一矛盾,一方面,我们在本书中侧重于介绍我们认为在一定时期内不会有太大变化的东西;另一方面,我们通过文中注释以及章后的“网上实践”这一小栏目,引导读者通过互联网方式查阅有关最新信息。

由于笔者知识和能力的局限,本书纰漏在所难免,恳请读者批评指正。

何自云

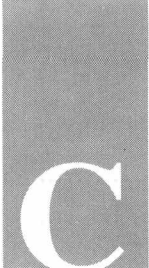
2008年5月1日

目 录

第一章 商业银行概览	1
第一节 商业银行的特性	2
第二节 商业银行的功能	6
第三节 商业银行的经营目标与原则	8
第四节 中国银行业概况	12
第五节 商业银行经营环境	19
第二章 商业银行经营评价	36
第一节 财务评价体系	37
第二节 监管评级体系	43
第三节 信用评级体系	45
第三章 商业银行存款负债	53
第一节 存款特性	54
第二节 存款种类	57
第三节 存款决策	63
第四节 存款保险	65
第四章 商业银行借款负债	75
第一节 借款特殊性	76
第二节 短期借款	77
第三节 长期借款	80
第四节 借款方式选择	83

第五章 商业银行贷款资产	90
第一节 贷款种类	91
第二节 贷款政策	92
第三节 贷款流程	96
第四节 借款企业财务分析	101
第五节 借款企业非财务分析	114
第六节 贷款担保分析	117
第七节 贷款风险分类	125
第八节 不良贷款管理	127
第六章 商业银行债券投资与现金资产	140
第一节 债券投资的特性与目标	141
第二节 债券投资的对象	144
第三节 债券投资的收益与风险	147
第四节 现金资产	152
第七章 商业银行中间业务	166
第一节 中间业务概述	167
第二节 支付结算与银行卡业务	172
第三节 代理与托管业务	175
第四节 投资银行业务	179
第五节 担保与承诺业务	182
第八章 商业银行资本管理	191
第一节 会计资本	192
第二节 监管资本	199
第三节 资本充足率	207
第九章 商业银行风险管理	219
第一节 银行风险的种类	220
第二节 风险管理流程	227
第三节 风险控制方法	230
第四节 全面风险管理	233

第十章 商业银行营销管理	250
第一节 银行营销的总体框架	251
第二节 金融创新	256
第三节 产品定价	261
综合测练	279
综合测练参考答案与要点提示	297
参考文献	301



CONTENTS

Chapter 1 Overview of Commercial Banks	1
Section 1 The Characteristics of Commercial Banks	2
Section 2 The Functions of Commercial Banks	6
Section 3 The Objectives and Principles of Commercial Banks	8
Section 4 A Survey of the Chinese Banking Industry	12
Section 5 The Operating Environment of Commercial Banks	19
Chapter 2 The Performance Evaluation of Commercial Banks	36
Section 1 Financial Evaluation System	37
Section 2 Supervisory Rating System	43
Section 3 Credit Rating System	45
Chapter 3 Deposit Liabilities of Commercial Banks	53
Section 1 The Characteristics of Deposits	54
Section 2 Types of Deposits	57
Section 3 Deposit-Decision Making Process	63
Section 4 Deposit Insurance	65
Chapter 4 Borrowing Liabilities of Commercial Banks	75
Section 1 The Special Characteristics of Borrowings	76
Section 2 Short-Term Borrowings	77

Section 3	Long-Term Borrowings	80
Section 4	Choices of Borrowings	83
Chapter 5	Loan Assets of Commercial Banks	90
Section 1	The Types and Special Characteristics of Loans	91
Section 2	Loan Policies	92
Section 3	Loan Procedures	96
Section 4	Financial Analysis of the Borrowing Firm	101
Section 5	Non-Financial Analysis of the Borrowing Firm	114
Section 6	Analysis of Loan Security	117
Section 7	Risk Classification of Loans	125
Section 8	Non-Performing Loans Management	127
Chapter 6	Bond Investment and Cash Assets of Commercial Banks	140
Section 1	The Characteristics and Objectives of Bond Investment	141
Section 2	Types of Investment Bonds	144
Section 3	Return and Risks of Bond Investment	147
Section 4	Cash Assets of Commercial Banks	152
Chapter 7	Fee-Based Business of Commercial Banks	166
Section 1	Overview of Fee-Based Business	167
Section 2	Payment, Settlement and Card Services	172
Section 3	Agent and Custodial Services	175
Section 4	Investment Banking Services	179
Section 5	Guarantee and Commitment Services	182
Chapter 8	Capital Management of Commercial Banks	191
Section 1	Accounting Capital	192
Section 2	Regulatory Capital	199
Section 3	Capital Adequacy Ratio	207
Chapter 9	Risk Management of Commercial Banks	219
Section 1	Types of Banking Risks	220
Section 2	Risk Management Procedures	227

Section 3	Risk Control Methods	230
Section 4	Total Risk Management	233
Chapter 10	Marketing Management of Commercial Banks	250
Section 1	Overall Framework of Bank Marketing	251
Section 2	Financial Innovation of Commercial Banks	256
Section 3	Pricing of Banking Products and Services	261

C 第一章

HAPTER ONE

商业银行概览

学习目标

1. 理解并掌握商业银行相对于其他机构的特殊性
2. 了解商业银行的发展历史
3. 理解商业银行的功能
4. 理解并掌握商业银行的经营目标和原则
5. 了解中国银行业的概况
6. 了解商业银行的经营环境及其对商业银行的影响

重点难点提示

● 本章的重点是商业银行的特殊性、经营目标、经营原则以及中国银行业的概况

● 本章的难点是商业银行的经营环境及其对商业银行的影响

第一节 商业银行的特性

《中华人民共和国商业银行法》第二条对商业银行的定义是：“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。”这个定义充分揭示了商业银行所具有的三重性质，即公司性、金融性和银行性。

一、商业银行的公司性

商业银行的公司性，是指商业银行设立、变更、终止以及其在经营管理过程中发生的社会关系，都必须符合《中华人民共和国公司法》的有关规定，同时，与一般公司一样，商业银行是企业法人，有独立的法人财产，享有法人财产权，并以其全部财产对公司的债务承担责任，在经营中以营利为目的。

按照公司法的规定，我国商业银行有股份有限公司和有限责任公司两种形式。股份有限公司是指由一定以上人数组成，公司全部资本分为等额股份，股东以其所持股份对公司承担责任，公司以其全部资产对公司债务承担责任的公司。有限责任公司是指股东仅以出资额为限对公司承担责任、公司以其全部资产对公司债务承担责任的公司。

商业银行的公司性充分体现在其法定名称的全称中。已上市的中国工商银行，其全称是“中国工商银行股份有限公司”，而目前尚未上市的中国邮政储蓄银行，其全称是“中国邮政储蓄银行有限责任公司”，但平时一般将“股份有限公司”或“有限责任公司”等字样省略掉，简称“中国工商银行”或“中国邮政储蓄银行”。

二、商业银行的金融性

商业银行虽然与一般工商企业一样都是公司，但在经营对象上却存在着非常明显的差异。工商企业经营的对象是具有一定使用价值的商品和服务，从事商品的生产和流通，而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象，经营的是货币这种特殊的商品。

经营对象上的这种特殊性，使得商业银行具有了金融性，最为突出地体现在，商业银行的资产主要是金融资产（如贷款、有价证券、现金、中央银行存款等），而一般工商企业的资产主要是实物资产（如厂房、机器设备、存货等）。

实物资产与金融资产的差异，在一定程度上反映了银行与一般工商企业的差异。首先，从外在特征来看，实物资产都是有形的，而金融资产虽然一般都有有形的凭证，但其核心是这些有形凭证背后看不见摸不着的、无形的权利义务关系。比如，银行卡本身虽然能够看得见、摸得着，但关键是卡中所记载的存款金额、期限、利率、服务等内容。随着电子化的发展，