

高等学校金融类教材

商业银行经营 管理学

刘忠燕 娄树本 编著

SHANGYE YINHANG JINGYING
GUANLIXUE

 中国金融出版社

高等学校金融类教材

商业银行经营管理学

刘忠燕 娄树本 编著



中国金融出版社

责任编辑：王海晔

责任校对：李俊英

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理学/刘忠燕, 娄树本编著. —北京: 中国金融出版社, 2002.8

高等学校金融类教材

ISBN 7-5049-2780-5

I. 商… II. ①刘…②娄… 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 (2002) 第 037229 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部: 66024766 读者服务部: 66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 宏文印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 16.875

字数 500 千

版次 2002 年 8 月第 1 版

印次 2002 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—3000

定价 30.00 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

商业银行是商品经济和信用制度高度发展的产物，迄今为止已有四五百年的历史。商业银行作为现代市场经济中金融体系的主体，在一国的经济运行中发挥着其他银行和非银行金融机构不可替代的重要作用。

近年来，随着世界经济、金融全球化进程的加快，商业银行经营环境发生了深刻的变化，其业务领域不断拓宽，金融服务功能不断扩大，机构和业务全球化趋势加强，特别是网上银行的兴起，将全国乃至世界各国的企业、政府、家庭和个人连成一体，极大地推动了社会进步和经济发展，也为商业银行的自身发展开辟了巨大的市场空间。与此同时，法律监管的放松和金融市场的发展，也给商业银行带来了前所未有的竞争压力。商业银行的经营管理理念也在发生变化。

虽然世界各国商业银行的组织体制、业务范围、经营管理方法不尽相同，但是作为金融企业，其业务经营和管理却存在共同的规律。我国中央银行体制的确立，极大地促进了商业银行体系的发展，特别是政策性银行的成立，为国有商业银行的规范化经营创造了良好的外部环境，商业银行改革步伐加快。然而，作为我国商业银行主体的国有商业银行，是从计划经济脱胎出来的，不可避免地带有计划经济向市场经济转轨时期的特点，在业务经营、内部管理和风险控制等诸多方面还表现出与市场经济的不适应性。为适应开放金融服务市场的要求，把我国商业银行尽快建成与国际接轨的规范化商业银行，学习和借鉴发达国家商业银行经营管理的经验，推动我国商业银行改革的不断深入，便成为商业银行经营管理学研究和解决的重要问题。为此，我们编写了《商业银行经营管理学》一书。

目前国内有关此领域的书籍很多，各具特色。在本书的编写过程中，我们广泛地吸收了其他版本的优点，同时力图体现以下方面的特色：

1. 规范性和现实性相结合。商业银行是特殊的企业，其业务与管理既不同于一般企业，也不同于其他银行和非银行金融机构。虽然在金融混业经营体制下，商业银行的业务范围不断拓宽，但是作为金融服务业的商业银行在资产负债结构和业务创新方面仍有自身的特点。本书紧紧围绕商业银行的资产负债业务和中间业务、表外业务的经营管理等加以介绍，既体现了商业银行经营管理学科的规范性，又重视近年来商业银行业务的创新。

2. 系统性与实用性相结合。为系统介绍商业银行经营管理理论与实务，本书将全部内容分为三篇，即基础篇、经营篇和管理篇。基础篇对中外商业银行的历史发展、当代商业银行的发展现状、未来商业银行的发展趋势进行了全面系统的介绍；经营篇，以商业银行资产负债业务为主线，依次介绍了资本金业务、负债业务、贷款业务、投资业务、中间业务及表外业务，并对商业银行资产证券化进行了专门介绍；管理篇在遵循上述主线的同时，从宏观上介绍了商业银行的流动性管理、财务报表和业绩分析的内容和主要方法，具有较强的系统性、适应性和实用性。

3. 理论性和可操作性相结合。商业银行经营管理是以经济学基本理论为指导，以商业银行经营原则和经营方针为宗旨。本书在编写过程中强调三点：一是以微观经济学理论为指导，结合银行业务的特点进行理论阐述，尽量避免单纯对发达国家商业银行经营管理方法的介绍；二是力图从理论上说明经营和管理的基本原理，揭示一般规律，给读者以更大的思考余地；三是突出操作性。商业银行经营管理内容极其丰富，本书在编写过程中力图避免空洞理论说教的弊端，注重经营管理方法的介绍和案例分析。在经营篇和管理篇选用了大量案例，力图使读者学会和掌握操作程序与方法，服务于我国银行经营管理的实践。

4. 内容新颖且紧密联系我国实际。我们在编写本书的过程中，

参考了诸多版本的国外银行管理教材，对同一内容的各种管理方法，在进行比较分析后，集各家之长，去粗取精，有取舍地加以介绍，将信息高度浓缩。此外，本书立足于我国银行实际，在重点章节中，都有国内外银行的对比分析，便于读者将国内外银行业务与经营管理结合起来，深入思考我国银行改革问题。

本书适用于财经类院校本、专科学生及研究生，也可用作商业银行管理者、干部和职员自学参考书。

全书共分十八章，天津财经学院金融系刘忠燕教授撰写第一、二、三、五、十二、十三、十六、十七、十八章；天津财经学院娄树本副教授撰写第四、六、七、八、九、十、十一、十四、十五章；全书由刘忠燕教授总纂定稿。本书在编写过程中得到了天津财经学院金融系王荫乔教授的指导和中国金融出版社彭元勋、王海晔编辑的支持，在此一并表示感谢。

本书在编写过程中可能会出现疏漏和不足之处，恳请读者批评指正。

编 者
二〇〇二年三月

目 录

第一篇 基础篇

第一章 商业银行基础	3
第一节 市场经济与商业银行	3
一 商业银行的定义	3
二 商业银行的产生与发展	4
三 当代商业银行的发展趋势	7
四 未来银行业的发展趋势	12
五 中国商业银行的变迁	13
第二节 商业银行的功能与作用	17
一 商业银行的功能	17
二 商业银行的作用	21
第三节 银行业与证券业的分与合	23
一 分业经营、分业管理的界定	23
二 西方银行业与证券业分与合的历史经验	24
三 全能银行的实施条件	25
第二章 商业银行制度	28
第一节 商业银行制度的一般原则	28
一 确立商业银行制度应遵循的原则	28
二 商业银行规模与效益的关系	30
第二节 商业银行制度的类型	31
一 商业银行制度的分类	31
二 商业银行制度对银行业绩的影响	36

第三节 主要国家的商业银行制度	37
一 美国的商业银行制度	37
二 德国的商业银行制度	38
三 日本的商业银行制度	40
四 中国的商业银行制度	41
第三章 商业银行的法人治理结构	46
第一节 商业银行的设立	46
一 设立商业银行应当考虑的因素	46
二 设立商业银行的一般程序	48
三 我国设立商业银行的法律规定	48
第二节 商业银行的法人治理结构	50
一 商业银行法人治理结构的特点	50
二 商业银行法人治理结构的模式	50
三 不同规模商业银行内部组织结构举例	54
第三节 中国商业银行组织管理体制的创新	56
一 国有专业银行向国有商业银行转轨中的体制创新	56
二 转轨中国有商业银行组织体制的缺陷	58
第四章 资产负债管理	62
第一节 资产负债管理理论	62
一 资产管理理论	62
二 负债管理理论	65
三 多元化管理理论	66
第二节 资产负债管理方法	67
一 资产管理方法	67
二 负债管理方法	72
三 资产—负债管理方法	73
第三节 我国商业银行的资产负债比例管理	79
一 实施资产负债管理的背景	79

二 资产负债管理原则	80
三 比例管理体系	81

第二篇 经营篇

第五章 资本金业务	87
第一节 银行资本	87
一 银行资本的构成	87
二 银行资本的功能	89
第二节 银行资本的衡量	90
一 银行角度的资本衡量	90
二 政府监管角度的资本衡量	92
三 资本衡量的国际标准	95
四 《巴塞尔协议》实施前后银行资本的国际比较	100
五 《巴塞尔协议》对银行业的影响	102
第三节 我国银行资本的衡量	104
一 关于资本充足率指标	104
二 我国商业银行资本定义与风险权重的规定	104
第六章 负债业务	111
第一节 存款业务	111
一 存款的重要性	111
二 银行存款的特点	112
三 存款的种类	113
第二节 非存款借入资金业务	116
一 非存款借入资金的特点	116
二 短期借款渠道	117
三 中长期借款渠道	120
第三节 存款的市场营销	121
一 存款营销的特征	121
二 存款市场细分	122

三	银行形象塑造·····	123
四	存款产品的营销渠道·····	124
五	存款的促销·····	125
六	存款的营销策略·····	127
第七章	贷款业务 ·····	130
第一节	贷款种类·····	130
一	划分贷款种类的意义·····	130
二	贷款分类标准·····	131
第二节	贷款程序与原则·····	136
一	贷款程序·····	136
二	贷款原则·····	138
第三节	抵押贷款·····	140
一	抵押贷款的概念及特征·····	140
二	抵押贷款的种类·····	141
三	抵押、抵押权、抵押物·····	142
四	抵押率与贷款限额·····	145
第四节	票据贴现·····	146
一	票据贴现的概念·····	146
二	票据贴现的特点·····	146
三	票据贴现的程序·····	147
第五节	工商业贷款·····	149
一	普通贷款·····	149
二	存货贷款·····	149
三	客账贷款·····	150
四	交易商融资·····	150
五	我国短期工商业贷款·····	151
六	我国中长期企业贷款·····	152
第六节	银团贷款·····	153
一	银团贷款的特征·····	153

二	银团贷款的种类	154
三	银团贷款的主要参与者	154
四	银团贷款的程序	155
五	银团贷款的定价	156
六	银团贷款应注意的问题	157
第七节	项目融资	158
一	项目融资的概念	158
二	项目融资的参与者	159
三	项目融资的运作	160
四	BOT 运作方式	162
第八节	消费者贷款	164
一	消费者贷款的分类	164
二	消费者贷款的管理	165
三	住房按揭贷款	166
第九节	国际贸易融资	170
一	出口贸易融资	170
二	进口贸易融资	173
第八章	证券投资业务	179
第一节	证券投资业务概述	179
一	证券投资的基本定义	179
二	金融运行模式与商业银行投资业务	180
三	商业银行从事证券投资的目的	181
四	商业银行投资业务的特点	181
第二节	证券投资工具	183
一	法律对商业银行使用投资工具的限制	183
二	货币市场工具	183
三	资本市场工具	185
第三节	证券投资分析	188
一	基本分析	188

二	技术分析	190
第四节	证券投资业务操作	192
一	证券投资业务的主要步骤	192
二	证券投资方式	193
三	证券投资组合的构建	195
四	证券组合的修正	197
第九章	中间业务	201
第一节	中间业务概述	201
一	中间业务的定义	201
二	中间业务与表外业务的区别	201
三	中间业务的种类	202
第二节	结算业务	204
一	结算业务的定义	204
二	结算工具	205
三	转账结算方式	208
四	国际结算业务	212
第三节	信托业务	217
一	信托的定义及信托关系人	217
二	信托业务的类型	218
三	信托业务与委托业务的区别	219
四	信托存款	220
五	信托贷款与委托贷款	220
六	信托投资与委托投资	221
第四节	租赁业务	222
一	租赁与租赁业务的定义与特征	222
二	租赁的形式	223
三	租金及计算	224
第五节	信用卡业务	226
一	信用卡的定义	226

二	信用卡的功能	226
三	信用卡业务流程	227
四	信用卡透支：消费信贷	229
第十章	表外业务	232
第一节	表外业务概述	232
一	表外业务的定义	232
二	表外业务的分类	233
第二节	担保与承诺业务	234
一	担保业务	234
二	承诺业务	235
第三节	期货与期权业务	237
一	金融期货业务	237
二	金融期权业务	242
第四节	互换业务	244
一	互换的定义	244
二	利率互换	245
三	货币互换	248
第十一章	资产证券化	252
第一节	资产证券化概述	252
一	资产证券化的定义	252
二	资产证券化的产生与发展	253
三	资产证券化的意义	254
第二节	资产证券化的品种	255
一	资产证券化的一般品种	255
二	美国资产证券化的品种	256
第三节	资产证券化的运作	258
一	资产证券化的一般运作程序	258
二	资产证券化运作中各当事人的职能	262

三 资产证券化案例：抵押转手证券运作方式·····	264
第四节 我国银行的资产证券化·····	266
一 我国银行资产证券化的意义·····	266
二 资产管理公司的性质与职能·····	268
三 我国银行资产证券化的运作模式·····	269

第三篇 管理篇

第十二章 资本金管理·····	275
第一节 内源资本管理·····	275
一 内源资本的概念·····	275
二 内源资本的特点·····	275
三 股息政策·····	276
四 银行资产增长模型·····	276
第二节 外源资本管理·····	282
一 外源资本的概念·····	282
二 外源资本的来源及特点·····	282
三 外部筹集资本的最佳方式·····	284
第三节 资本金计划·····	286
一 分子对策·····	286
二 分母对策·····	289
第十三章 负债管理·····	294
第一节 负债需求量与筹资策略·····	294
一 确定负债需求量应考虑的因素·····	294
二 负债风险·····	295
三 负债计划·····	297
四 银行的筹资策略·····	299
五 影响银行存款的因素·····	300
第二节 负债成本的构成·····	302
一 存款成本·····	302

二 非存款负债可用资金边际成本	307
三 股权资本成本	307
四 影响存款成本的因素	310
五 最有利可图的存款账户	312
第三节 存款定价模型	314
一 存款定价的目的	314
二 存款定价模型	314
第四节 非存款负债的管理	325
一 非存款负债管理的重要性	325
二 非存款负债的来源渠道	325
三 非存款负债的管理	330
第十四章 贷款管理	337
第一节 贷款风险管理	337
一 贷款风险的定义与分类	337
二 贷款风险判断方法	338
第二节 企业偿债能力分析	339
一 短期偿债能力分析(流动比率)	339
二 长期偿债能力分析(杠杆比率)	341
三 企业营运能力分析(效率比率)	342
四 盈利能力分析(盈利比率)	344
五 企业贷款风险分析	345
第三节 企业现金流量分析	349
一 现金流量	349
二 现金流量表	350
三 企业现金流量表案例分析	355
四 净现值分析	359
第四节 贷款定价	363
一 贷款定价的基本原理	363
二 贷款价格的构成	364

三 贷款定价的方法	366
第十五章 证券投资管理	378
第一节 证券投资管理概述	378
一 证券投资管理形式	378
二 市场的有效性	379
第二节 证券投资的收益与风险	380
一 证券投资的收益	380
二 证券投资的风险	384
第三节 证券投资策略	389
一 梯形或间隔期限策略	389
二 杠铃策略	390
三 利率预期策略	391
第四节 证券投资理论	392
一 资本资产定价理论	392
二 套利定价理论	398
三 期权定价理论	402
第十六章 流动性管理	410
第一节 流动性供给与需求	410
一 银行内部流动性供给与需求的来源	410
二 净流动性头寸	411
三 外部因素对流动性供求的影响	412
第二节 现金资产管理	414
一 银行保持现金资产的目的	414
二 现金资产与流动性之间的关系	415
三 现金资产管理的原则	419
四 我国现金头寸的匡算方法	419
第三节 法定准备金管理	420
一 可作为存款准备金的范围	420

二 基础负债的范围	421
三 法定准备金比率	421
四 法定准备金的计算方法	421
五 现金头寸的调剂	424
六 弥补法定准备金缺口应注意的问题	424
第四节 流动性预测	426
一 资金来源与运用法	426
二 资金结构法	436
三 流动性指标法	439
四 银行流动性指标的趋势	442
第十七章 商业银行财务报表	447
第一节 资产负债表	447
一 资产负债表的主要科目	447
二 资产负债表反映的资金流入流出关系	448
三 资产负债表的内容	448
四 美国商业银行资产负债结构的新变化	458
五 银行资产负债结构比较	460
第二节 损益表	465
一 损益表与资产负债表的关系	465
二 损益表反映的收入与支出关系	465
三 损益表收支科目的计算	466
四 损益表的主要内容	467
五 不同规模银行损益表分析	472
第三节 现金流量表	478
一 现金流量表的含义	478
二 现金流量表的平衡公式	479
三 现金流量表案例分析	479
第四节 资本账户报表	482
一 资本账户报表的含义	482