



普通高等院校经济学“十二五”规划重点教材
总主编 唐海燕

商业银行经营与管理

孙桂芳 主编

KEY ECONOMICS TEXTBOOK SERIES OF THE "12TH FIVE-YEAR PLANNING" FOR GENERAL UNIVERSITIES



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



普通高等院校经济学“十二五”规划重点教材

总主编 唐海燕

商业银行经营与管理

孙桂芳 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营与管理 / 孙桂芳主编. -- 上海 : 立信会计出版社, 2011. 9

普通高等院校经济学“十二五”规划重点教材

ISBN 978-7-5429-3088-0

I. ①商… II. ①孙… III. ①商业银行-经营管理-高等学校-教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 192143 号

责任编辑 徐小霞

封面设计 周崇文

商业银行经营与管理

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	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海申松立信印刷有限责任公司		
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16	
印 张	24	插 页	2
字 数	402 千字		
版 次	2011 年 9 月第 1 版		
印 次	2011 年 9 月第 1 次		
印 数	1-3 100		
书 号	ISBN 978-7-5429-3088-0/F		
定 价	46.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

总 序

经济学的研究内容包罗万象,涉及社会生产生活的方方面面。既有对社会经济总体运行的规律性总结,也有对特定经济活动进行的深入研究;既有对国内特定社会经济部门的分析,也有对开放经济条件下对外经济活动的实践与规律的总结;既有对市场主体的经济行为的研究,也有对政府公共管理政策及理论的探讨。进入 21 世纪以来,随着经济科学内容及架构的不断丰富与完善,对经济学的认识与研究逐渐演变深化为日益细分的特定领域与具体学科和专业,体现在高校的经济学教育中,就是经济类各相关专业的核心专业课程。本系列“普通高等院校经济学‘十二五’规划重点教材”即为适应高等院校经济学本科专业教育教学不断发展的新要求而组织编写的。

上海立信会计学院作为一所财经类高校,经济学科是学校建设和发展的主体学科之一。建校 80 多年来,学校已经为社会输送了大量专业人才,积累了丰富的教育教学和学科专业建设经验。为更好地促进经济学本科各专业发展,提升学科专业建设水平,总结与提炼教学经验,为社会培养更多优秀

人才,为各高等院校经济类本科专业教学提供优秀适用教材,上海立信会计学院以经济类专业骨干教学研究力量成立了教材编写委员会,结合教学实践与人才培养的要求编写出版系列经济学规划教材。

本系列教材主要用于高等院校本科经济类相关专业的教学实践与参考,教材规划涵盖经济学各相关专业的核心课程。目前主要包括《宏观经济学》、《微观经济学》、《货币金融学》、《金融市场学》、《公共经济学》、《政府预算管理》、《国际贸易学》、《国际经济学》、《国际服务贸易》、《商业银行经营与管理》、《中国税制》等。在后续工作中,本系列教材还将不断充实完善其他经济类核心课程教材。

本系列教材的主要特点是:

第一,来自教学实践,注重教学效果。本系列教材的编写人员以上海立信会计学院从事教学一线工作多年的教授、博士组成。本系列教材是他们经过多年的教学实践,不断积累总结教学经验后的成果。他们都有丰富的教材写作经历和经验。在本系列教材创作过程中,他们充分吸收了以往的教研成果,更加注重教材在实际教学中的使用效果。

第二,吸收最新成果,内容有取有舍。在本系列教材规划之初,主创人员就统一了写作理念。在保证基础知识完整性的前提下,不断更新内容,尽量把各自专业领域里最新的、已经系统化的新知识、新内容、新方法吸收进来。应该由相关教材或通过自学掌握的知识不再列入本系列教材的写作内容。

第三,体系完整开放,规划高瞻远瞩。本系列教材编写委员会在成立之初就确定好了教材写作的主导思路与体系架构,从总体学科领域进行专业教材的布局与安排,注意学科之间的相互联系与教学内容的前后衔接。随着后续教材的充实完善,本系列教材将逐渐形成完整的经济学

教材体系。

感谢本系列教材各位编写人员的辛勤劳动,感谢立信会计出版社的领导与编辑老师对本系列教材的支持与编审工作。由于水平所限,本系列教材一定还存在一些不足甚至是错误。敬请高校经济学各位同仁和广大学生在使用中提出宝贵意见。相信在你们的关心帮助下,通过我们的后续工作和努力,本系列教材将会不断得以改进。

唐海燕

2011年6月于立信松江园

前 言

商业银行是商品经济和信用制度发展的产物,是为适应市场经济发展和资金资源配置需要而形成的一种金融组织。经过几百年的演变,现代商业银行已成为各国金融体系中最重要的重要组成部分。

商业银行经营管理学是研究现代金融体系下商业银行运营机制及业务发展规律的科学。金融中介理论的发展、人们对商业银行功能认识的不断深化,指导着商业银行业务领域的变革与创新。同时,诸如银行业务经营中的营销策略、风险控制等亦日益成为国际银行业经营管理的新课题。

作为金融学专业的骨干课程,商业银行经营管理学应使学生全面掌握商业银行业务经营与管理的基本原理和规律。本教材内容以商业银行业务经营为主,包括负债业务、资产业务、中间业务和国际业务等;同时,重点涉及银行资本金管理、风险管理、营销管理及绩效评估。

《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020)》提出了“提高人才培养质量、增强社会服务能力”等要求。基于此,在教材编写过程中,我们力求做到:

(1) 较全面地反映商业银行经营管理的基本知识和基本理论,让学生能够掌握商业银行经营管理学的理论体系。

(2) 使学生既了解国际银行业的实践和监管的国际惯例,同时掌握我国银行业银行经营管理的动态发展。

(3) 每章增加扩展阅读,包括专栏和案例,增强可读性,并使学生在知识的深度和广度上有一定的延展。

本教材属于上海立信会计学院经济学系列教材(第一期)之一。该系列教材的总主编为唐海燕教授。本教材由孙桂芳主编,苏立峰、高晓娟参编。全书分为10章,编写人员分工如下:孙桂芳负责拟订编写提纲,对编写组成员的初稿提出修改意见,最后总纂定稿,并编写第一、第四章;苏立峰编写第二、第五、第六、第七章;高晓娟编写第三、第八、第九、第十章。

感谢立信会计出版社的领导、编辑给予本教材编写者的指导与帮助。他们的敬业精神和对出版工作一丝不苟的态度令我们钦佩。感谢上海立信会计学院金融学院的各位老师对本教材的编写提出宝贵意见,并给予无私的帮助。

本教材的编写和出版得到上海市教育委员会本科金融学教育高地的资助,在此谨表示衷心感谢!

本教材编写过程中借鉴了大量的参考文献,在此向所有文献的作者致谢。由于编写者水平有限,书中有不当和谬误之处,敬请专家、学者和广大读者指正。

本教材可以作为高等院校金融学专业及经济管理类专业的本科教学用书,也可以作为理论研究与实际工作者的参考书。

编 者

2011年9月

内 容 简 介

本教材是上海立信会计学院经济学系列教材之一。内容以商业银行业务经营为主，包括负债业务、资产业务、中间业务、国际业务的经营。重点阐述银行资本金管理、风险管理、营销管理以及绩效评估。在较全面反映商业银行经营管理的基本知识和基本理论的同时，也涉及银行业的实践和国际惯例。本教材共10章，每章有要点概览、主要术语、案例思考题和复习题，以及扩展阅读资料。

本教材适合应用型高校财经类专业本科学生学习。

目 录

第一章 商业银行导论	001
本章要点概览	001
第一节 商业银行的起源与发展	001
一、商业银行的起源与发展途径	001
二、现代国际银行业的发展趋势	003
第二节 商业银行的性质与经营模式	005
一、商业银行的性质	005
二、商业银行的经营模式	007
专栏 1-1 中国光大集团	010
第三节 商业银行的功能与经营原则	011
一、商业银行的功能	011
二、商业银行的经营原则	013
第四节 商业银行的内部治理与外部监管	019
一、商业银行的组织制度形式	019
二、商业银行的法人治理结构	020
三、商业银行的内部控制	023
专栏 1-2 COSO	027
四、商业银行的外部监管	029
专栏 1-3 中国银行业监督管理委员会 1 号公告	032
案例 银行内部控制缺失之严重后果	034

主要术语	035
复习题	035
第二章 商业银行资本管理	037
本章要点概览	037
第一节 商业银行资本的构成及功能	038
一、商业银行资本的内涵	038
二、商业银行资本的功能	039
专栏 2-1 银行资本如何有助于预防银行破产	040
三、商业银行资本的构成	041
第二节 资本的充足性	043
一、银行资本监管与《巴塞尔协议》	043
专栏 2-2 巴塞尔委员会和《巴塞尔协议》的前世今生	045
二、资本充足性的衡量	047
第三节 银行资本的筹集与管理	051
一、最佳资本需要量原理	051
二、银行的资本筹集安排	053
案例 中国银行业的资本金之痛	059
主要术语	064
复习题	064
第三章 商业银行的负债业务	067
本章要点概览	067
第一节 商业银行存款负债业务	068
一、存款业务	068
二、存款业务的创新	069
专栏 3-1 银行理财产品与储蓄存款的区别	071
三、借款业务	072
第二节 商业银行负债成本管理	076

一、成本的概念	076
专栏 3-2 2010 年加息对商业银行资金成本的影响	078
二、成本的分析方法	080
三、商业银行负债成本的管理方法	083
案例 中外大型商业银行存贷款利差的比较分析	085
主要术语	089
复习题	089
第四章 商业银行资产业务	092
本章要点概览	092
第一节 现金资产	093
一、现金资产的构成及管理要求	093
二、现金资产管理的目的及原则	096
三、流动性需求的预测	097
第二节 贷款种类及管理政策	101
一、银行贷款的分类	101
二、贷款业务创新	106
专栏 4-1 光大银行的阳光生活套餐	108
专栏 4-2 平安光大共推的小额信贷	109
三、贷款政策	109
第三节 企业贷款	111
一、企业贷款的基本程序	111
二、企业贷款的信用风险分析	113
专栏 4-3 中国人民银行建立的银行信贷登记咨询系统	114
第四节 消费贷款	119
一、消费贷款的操作要点	119
二、消费贷款的个人信用分析	120
专栏 4-4 美国的个人信用评级系统	121
第五节 商业银行的投资业务	123

一、商业银行的投资决策	123
二、银行债券投资的收益与风险	127
案例 招商银行“伙伴一生”金融计划	131
主要术语	134
复习题	134
第五章 商业银行中间业务	135
本章要点概览	135
第一节 商业银行中间业务概述	136
一、中间业务与表外业务的概念	137
专栏 5-1 中间业务和表外业务概念再辨析	137
二、中间业务的特点及创新	138
三、中间业务的类型	140
第二节 金融服务类中间业务	142
一、支付结算类中间业务	142
二、银行卡业务	146
专栏 5-2 银行卡发展小史及我国银行卡业务的发展	147
三、代理类中间业务	148
四、基金托管业务	149
五、咨询顾问类业务	150
第三节 表外业务	150
一、担保类业务	151
二、承诺类业务	154
三、金融衍生产品交易业务	156
专栏 5-3 美国银行业的表外业务事项	161
案例 西方银行业的中间业务创新和我国银行业的中间业务 发展	163
主要术语	168
复习题	168

第六章 商业银行国际业务	170
本章要点概览	170
第一节 商业银行国际业务概述	171
一、商业银行业务的国际化趋势	172
专栏 6-1 遍及全球的汇丰银行	173
二、商业银行国际业务的组织机构	174
三、我国商业银行国际化发展概况	176
第二节 国际结算业务	177
一、国际结算工具	178
二、国际结算的主要方式	179
专栏 6-2 中国银行的信用证开立业务	181
三、商业银行在国际结算中的作用	182
第三节 国际信贷业务	183
一、国际贸易融资	183
二、国际银团贷款	188
专栏 6-3 国际银团贷款市场的发展	188
第四节 外汇交易业务	190
一、即期外汇交易	191
专栏 6-4 即期外汇交易实例	192
二、远期外汇交易	192
三、外汇衍生交易	193
案例 中国银行的国际化经营	197
主要术语	200
复习题	200
第七章 商业银行资产负债综合管理	202
本章要点概览	202
第一节 商业银行资产负债管理理论的发展	203
一、资产管理理论	203

二、负债管理理论	207
专栏 7-1 金融创新与脱媒	208
三、资产负债综合管理理论	210
四、资产负债外管理理论	211
第二节 商业银行资产负债管理的技术方法	211
一、资产负债结构的利率风险管理	212
专栏 7-2 商业银行如何利用金融衍生品市场来管理利率 风险	228
二、资产负债管理方法	228
三、我国商业银行的资产负债比例管理	232
案例 推动银行有效管理账户利率风险——解读《商业银行 银行账户利率风险管理指引》	233
主要术语	237
复习题	237
第八章 商业银行风险管理	239
本章要点概览	239
第一节 商业银行风险管理概述	240
一、商业银行风险的含义和特征	240
二、商业银行风险的种类	241
三、商业银行风险管理	243
专栏 8-1 美国对商业银行的监管体系	245
第二节 商业银行信用风险管理	247
一、商业银行信用风险的定义和特征	247
二、商业银行信用风险的识别	249
三、商业银行信用风险的度量	250
四、商业银行信用风险管理体系	252
专栏 8-2 颠覆传统的银行业——格莱珉银行信用风险 管理模式	254

第三节 商业银行市场风险管理	257
一、商业银行市场风险的定义与诱因	257
二、商业银行市场风险的识别	259
三、商业银行市场风险的计量	260
四、商业银行市场风险管理	262
专栏 8-3 20 世纪 90 年代以来西方商业银行市场风险 管理	263
第四节 商业银行操作风险的管理	266
一、商业银行操作风险的定义与特征	267
二、商业银行操作风险的识别	269
三、商业银行操作风险的计量	270
四、商业银行操作风险的管理	272
专栏 8-4 荷兰银行操作风险的管理体系	273
案例 次贷危机后花旗集团的全面市场风险管理	275
主要术语	281
复习题	281
第九章 商业银行营销管理	283
本章要点概览	283
第一节 商业银行营销管理概述	284
一、商业银行营销服务的含义和特征	284
二、商业银行营销管理的演进历程	286
三、商业银行营销系统的构成	290
专栏 9-1 服务营销的产生与发展	292
第二节 商业银行的营销策略	293
一、商业银行品牌营销	293
二、商业银行定价策略	297
三、商业银行市场竞争战略	300
专栏 9-2 法国商业银行营销实践	305

第三节 商业银行客户关系管理	307
一、商业银行的关系营销	307
二、商业银行客户关系管理系统	308
专栏 9-3 CRM 在西方商业银行的应用现状	311
案例 花旗银行的整合营销	313
主要术语	315
复习题	316
第十章 商业银行经营绩效	317
本章要点概览	317
第一节 商业银行的财务报表	318
一、资产负债表	318
二、利润表	323
三、商业银行的现金流量表	325
专栏 10-1 公允价值计量对上市商业银行财务报表影响的分析	329
第二节 商业银行绩效评价	333
一、商业银行绩效评估指标	333
二、商业银行传统绩效评价方法	337
专栏 10-2 中西方商业银行绩效评价体系的不同	342
案例 上市股份制商业银行 2009 年财务报表比较分析	348
主要术语	362
复习题	362
参考文献	364