



21世纪应用型本科金融系列规划教材

商业银行经营管理学

MANAGEMENT OF
COMMERCIAL BANK

朱明儒 高晓光 付琼 主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



21 世纪应用型本科金融系列规划教材

商业银行经营管理学

朱明儒 高晓光 付琰 主编

 **东北财经大学出版社**
Dongbei University of Finance & Economics Press

大 连

© 朱明儒 高晓光 付琮 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理学 / 朱明儒, 高晓光, 付琮主编. —大连 :
东北财经大学出版社, 2011. 9

(21 世纪应用型本科金融系列规划教材)

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0494 - 8

I. 商… II. ①朱… ②高… ③付… III. 商业银行 - 经营
管理 - 高等学校 - 教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 153731 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: [http: //www. dufep. cn](http://www.dufep.cn)

读者信箱: [dufep @ dufe. edu. cn](mailto:dufep@dufe.edu.cn)

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm × 210mm 字数: 351 千字 印张: 11 7/8
2011 年 9 月第 1 版 2011 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 田玉海 石怡竹 责任校对: 齐 心
封面设计: 张智波 版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0494 - 8

定价: 24.00 元

前言

“商业银行经营管理学”教学团队一直致力于教学与教材的不断改善和提高，大多数教师在经过了近 20 年的银行实践与教学之后，都期望融汇着自己理论思想与实践经验的全新的教材出现。《商业银行经营管理学》作为 21 世纪高等院校应用型本科教材，便在这样的背景下产生。

随着金融实践在我国不断深化与发展，作为金融机构主体的商业银行一直在业务和管理上居于领先地位。《商业银行经营管理学》一书就是要向学生和社会各界读者描绘和展示当今银行业的最新理论与实践动态，介绍银行业传统和最新的业务范畴与流程、先进的管理理念和管理方法、最新的发展趋势，以及在金融国际化进程中的作为与在宏观经济中扮演的角色。

本书共分三部分十二章。第一部分是基础理论部分，包括第一章和第二章，主要介绍商业银行的起源与发展、商业银行的组织形式与组织结构以及政府对银行业的监管。同时介绍了传统的商业银行经营管理理论——资产管理理论、负债管理理论、资产负债综合管理理论，对商业银行的基本管理方法做了简要阐述。第二部分是业务经营管理部分，包括第三章至第八章，主要阐述了商业银行资本、负债、贷款、证券投资、现金及表外业务等基本业务内容和管理方法。这是商业银行经营管理的主体部分。第三部分是商业银行的发展部分，包括第九章至第十二章。这部分

集中阐述了商业银行的最新管理理论和方法，主要有风险管理、市场营销、绩效评价、发展趋势与动态等。

为方便教学，本书设计了各种辅助学习栏目，如每章前的导读，每章后的案例、本章小结、关键概念、复习思考题等，同时还为教师提供了电子课件，选用本教材的授课教师可登录 www.dufep.cn 免费申请下载。

本书的主要特色有：第一，在借鉴国内外最新理论的基础上有创新，将最新经营管理理论体现在论述中；第二，本书由有着多年银行从业经验的教师在参与银行实践和进行理论研究的基础上编写而成，所以，理论与实践联系较为紧密，每一章中都附有作者编写的配合理论部分的实践案例，使读者在理论学习的基础上能够快速熟悉银行实践，并在对案例的阅读与理解过程中提升分析问题与解决问题的能力；第三，本书章节体系较为简练、实用，能够体现出应用型人才培养与学习的要求。

本书的作者有着多年的教学经历与银行业从业经验，具体分工如下：第一章、第九章、第十章由朱明儒执笔，第二章、第十一章由李佳执笔，第三章、第四章、第五章由高晓光执笔，第六章、第八章、第十二章由付琼执笔，第七章由杨钧凯执笔。另外，每章后所附案例均由朱明儒独立编写，大部分案例素材来自国内银行业的实践，并在教学中得到过应用。

在本书的编写过程中，借鉴和参考了国内外同行的相关理论和经验，同时参考了一些较新的专业学术论文，在此表示感谢。同时，在本书的出版过程中，得到了东北财经大学出版社田玉海编辑的鼎力相助，在此致以深深谢意。编写过程中难免会有疏漏和不足，恳请读者和同行不吝赐教。

作者

2011年6月

目 录

第一章 导论	1
导读	1
第一节 商业银行的起源、发展与我国现行的银行体系	1
第二节 商业银行的性质与职能	11
第三节 商业银行的外部组织形式与内部组织结构	14
第四节 商业银行的经营目标及经营环境	22
第五节 政府对银行业的监管	25
案例 中国工商银行的股份制改造	30
本章小结	33
关键概念	33
复习思考题	33
第二章 商业银行经营管理理论与方法	35
导读	35
第一节 商业银行资产负债管理理论	36
第二节 现代商业银行中介理论	51
第三节 商业银行利率敏感性分析技术	58
第四节 久期模型在商业银行的应用	62
案例 利率敏感性分析技术在商业银行的应用	66
本章小结	67
关键概念	68

复习思考题	68
第三章 商业银行资本	69
导读	69
第一节 商业银行的资本构成	70
第二节 资本充足性	76
第三节 《巴塞尔协议》	82
第四节 资本筹集	88
第五节 我国商业银行资本金制度	93
案例 商业银行资本结构分析与充足率管理	97
本章小结	99
关键概念	100
复习思考题	100
第四章 商业银行负债业务	101
导读	101
第一节 商业银行存款负债	102
第二节 商业银行非存款负债	109
第三节 商业银行负债管理	116
案例 商业银行存款产品的设计与创新——个人外汇 结构性存款	124
本章小结	127
关键概念	128
复习思考题	128
第五章 商业银行贷款管理	129
导读	129
第一节 银行贷款简介	129
第二节 贷款定价	138
第三节 几种类型贷款业务的要点	149
第四节 贷款信用风险管理	158
案例 揭开刘明骗贷 74 亿元的内幕	165

本章小结.....	171
关键概念.....	171
复习思考题.....	172
第六章 商业银行证券投资业务.....	173
导读.....	173
第一节 证券投资的功能与种类.....	173
第二节 证券投资的策略选择.....	177
第三节 证券投资的风险管理.....	190
案例 中国银行 2008 年海外证券投资剧变	196
本章小结.....	198
关键概念.....	198
复习思考题.....	198
第七章 商业银行现金资产.....	199
导读.....	199
第一节 商业银行现金资产.....	199
第二节 商业银行现金资产的管理.....	202
第三节 流动性管理.....	208
案例 资金结构法.....	214
本章小结.....	215
关键概念.....	215
复习思考题.....	215
第八章 商业银行表外业务.....	217
导读.....	217
第一节 商业银行表外业务概述.....	217
第二节 商业银行中间业务.....	227
第三节 金融衍生品的种类及特点.....	234
案例 我国商业银行表外业务的第一次成功实践.....	240
本章小结.....	244
关键概念.....	244

复习思考题·····	244
第九章 商业银行风险管理 ·····	245
导读·····	245
第一节 商业银行风险管理概述·····	245
第二节 商业银行的信用风险管理·····	251
第三节 商业银行的利率风险管理·····	264
第四节 商业银行的操作风险管理·····	274
案例 某行 H 客户贷款五级分类 ·····	279
本章小结·····	284
关键概念·····	285
复习思考题·····	285
第十章 商业银行的市场营销 ·····	286
导读·····	286
第一节 商业银行市场营销概述·····	287
第二节 市场细分与目标客户选择·····	296
第三节 银行的客户关系管理·····	302
第四节 商业银行营销管理·····	307
案例 繁荣支行的改革难题·····	314
本章小结·····	315
关键概念·····	316
复习思考题·····	316
第十一章 商业银行的绩效评价 ·····	317
导读·····	317
第一节 商业银行的绩效评价指标体系·····	318
第二节 杜邦分析法·····	326
第三节 CAMEL 评价体系及其应用 ·····	328
案例 对我国商业银行的综合分析与评价·····	334
本章小结·····	337
关键概念·····	338

复习思考题.....	338
第十二章 商业银行发展趋势与动态	339
导读.....	339
第一节 商业银行的综合化.....	339
第二节 商业银行的国际化.....	347
第三节 商业银行的并购.....	353
案例 大通曼哈顿银行——全美最大银行的形成.....	364
本章小结.....	365
关键概念.....	365
复习思考题.....	365
参考文献	367

第一章

导论

导读

通过本章的学习，可以使读者掌握关于商业银行的基本概念，了解商业银行的起源与发展；掌握商业银行的性质与基本职能，理解并掌握商业银行经营的“三性”目标及相互之间的关系；了解商业银行的外部组织形式和内部组织结构，商业银行管理与决策的基本架构；了解商业银行的经营目标及经营环境；初步掌握政府对银行业监管的机构，监管的内容、原则和方法等。

第一节 商业银行的起源、发展与我国现行的银行体系

一、商业银行的起源与发展

商业银行是在市场经济中孕育和发展起来的，它是适应市场经济发展和社会化大生产需要而形成的一种金融企业。经过几百年来的发展和演变，现代商业银行已经成为各国经济活动中主要的资金集散机构和

心，并成为各国金融体系中最为重要的组成部分。

（一）商业银行的起源

关于“银行”一词的产生，语言学和词源学描述了它起源的背景，古代法语 *banque* 和意大利语 *banca* 在当时被用来描述“交易用的板凳”和“货币兑换商的桌子”，历史学家认为这些描述与 2 000 多年前的早期银行家有关。这些早期的银行家一般从事货币兑换的业务，称为货币兑换商。早期的银行通常是在某个商业区的小店铺里，而这些货币兑换商就坐在桌旁帮助顾客进行本币与外币的兑换业务，或者通过向那些需要流动资金的商人贴现商业票据等方式进行融资，并收取一定的手续费。

这些早期的银行也有自己的自有资金作为经营的保证，同时发挥了最初始的金融中介的功能，起到了资金资源的调节作用，将资金从盈余者手中以一定的成本吸收，然后再以一定的更高收益转贷给资金的需求者，以取得资金的成本和贷出资金的收益之间的差额为其利润来源。早期银行的贷款一般低则以 6%、高则以 48% 的年利率向商人、发货人、土地所有者发放。大多数早期的银行起源于希腊。

随着古希腊文明和罗马文明向北欧和西欧的渗透，银行业也迎来其大规模向欧洲扩张的时期。在此时期，银行业有了一定的扩张和发展，但是随着中世纪黑暗时期的到来，银行的发展遭到宗教势力的抵制，这主要是由于银行在向穷人贷款时使用了高利率，然而在中世纪即将结束、欧洲的文艺复兴开始时，大量的存款贷款对象是富人，从而在一定程度上，减轻了宗教对银行的压力。

随着 15—17 世纪新的陆路商品交易路线的开辟和航海技术的进步，世界的商业中心逐渐从地中海向银行业务比较发达的欧洲大陆和不列颠群岛转移。此时，工业革命已经萌芽，而这时正需要发达的金融体系予以支持，由此能够满足经济发展需要的银行凭此良机得到了飞速的发展，意大利的美第其银行（Medici Bank）和德国的汉其斯特银行（Hochstetter Bank）便是如此。当北美和南美的殖民地建立之初，旧世界的银行业务开始转向新世界。起初，殖民者主要和本国的银行往来，到了 19 世纪，美国政府开始核准建立银行公司。这些银行公司许多是由其他银行企业集团转变而来的，银行业务原来只是其次要业务，但随着经济的发展对金融体系的要求越来越高，对银行服务种类的需求也越来越

多，银行的重要性越来越显著，从而多数银行独立出来。美国的联邦政府在美国内战期间为银行业务的发展起到了不可忽视的作用。货币监理署（OCC）于 1864 年由国会创立并行使核准国民银行成立的职能，这样，由联邦政府和州政府共同监管银行活动的监管体系正式成立。

西方银行的原始状态可以追溯到公元前的古巴比伦以及文明古国时期。据英国大百科全书记载，早在公元前 16 世纪，在古巴比伦就有一家里吉比银行。人们公认的早期银行的萌芽，起源于文艺复兴时期的意大利。银行一词英文称之为“bank”，是由意大利文“banca”演变而来的。

意大利主要的商业银行有 1171 年设立的威尼斯银行和 1407 年设立的乔治银行等。16 世纪末开始，银行普及到欧洲其他国家，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都是欧洲早期著名的银行。

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。现代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。现代商业银行主要是通过两种途径产生：第一条途径是从旧的高利贷银行转变过来的；第二条途径是根据资本主义经济发展，按照资本主义原则，以股份公司形式组建而成。

（二）商业银行的发展

1. 英国式短期融通资金系统

英美国家商业银行的贷款仍以短期商业性贷款为主。英国是最早建立资本主义制度的国家，也是最早建立股份制的国家，所以英国的资本市场比较发达，企业的资金来源主要依靠资本市场的募集。另外，直到工业革命初期，企业生产设备都比较简单，需长期占用的资本在总资本中占的比重小，这部分资本主要由企业从资本市场筹集，很少从银行贷款。企业向银行要求的贷款主要是用于商品流通过程的临时性短期贷款。

就银行方面来说，早期的商业银行处在金属货币制度下，银行资金来源主要是流动性较大的活期存款，银行本身的信用创造能力有限。为了保证银行经营的安全，银行也不愿意提供长期贷款，这种银行借贷资本的供求状况决定了英国商业银行形成了以提供短期商业性贷款为主的业务传统。

这种传统的优点是能较好地保持银行清偿能力，银行经营的安全性较好；缺点是银行业务的发展受到限制。

2. 德国式综合银行系统

依据这一传统发展的商业银行，除了提供短期商业性贷款外，还提供长期贷款，甚至投资于企业的股票和债券，替公司包销证券，参与企业的决策和发展，参与为企业并购提供财务支持和财务咨询等投资银行服务。

自 20 世纪 90 年代以来，美国、日本等国的商业银行也开始朝着综合银行的方向发展。德国式综合银行传统的优点是有益于银行展开全方位的业务经营活动，充分发挥商业银行在国民经济活动中的作用；缺点是会加大银行的经营风险，对银行经营管理提出了更高要求。

20 世纪 90 年代以来，国际金融领域出现了不少新情况，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：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，传统的分业经营模式朝着综合化、全能化模式转化；金融管制不断放宽，金融自由化趋势日益明显；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。

二、我国现行的银行体系

我国的银行体系由中央银行、商业银行、政策性银行和农村金融机构组成。而经过三十余年的改革开放，中国金融体制发生了很大变化，以中央银行为核心，国有商业银行为骨干，多种金融机构并存的局面已基本形成。截止到 2006 年年底，有 5 家国有银行，3 家政策性银行，12 家股份制商业银行（含渤海银行），113 家城市商业银行，81 家城市信用社，32 100 家农村信用社，80 家农村合作（商业）银行；4 家资产管理公司，54 家信托投资公司，65 家企业集团财务公司，6 家金融租赁公司，7 家汽车金融公司，以及遍布城乡的邮政储蓄银行机构。银行金融机构境内本外币资产近 43.9 万亿元人民币，银行业资产占我国全部金融机构资产的 90% 以上。外资银行也在我国境内得到发展和壮大，截止到 2006 年年底，在中国注册的外资独资和合资法人银行业机构共 14 家，下设 19 家分支行及附属机构；22 个国家和地区的 74 家外资银行在中国 25 个城市设立了 200 家分行和 79 家支行；42 个国家和地区的 186 家外资银行在中国 24 个城市设立了 242 家代表处。在华外资

银行的本外币资产总额为 1 033 亿美元，占中国银行业金融机构总资产的 1.8%。

（一）政策性银行

1. 国家开发银行

国家开发银行（China Development Bank）于 1994 年 3 月成立，直属国务院领导，在全国设有 32 家分行和 4 家代表处。成立以来，国家开发银行贯彻国家宏观经济政策，发挥宏观调控职能，支持经济发展和经济结构战略性调整，在关系国家经济发展命脉的基础设施、基础产业和支柱产业重大项目及配套工程建设中，发挥了长期融资领域主力银行作用。

国家开发银行的主要任务是为国家基础设施、基础产业和支柱产业（“两基一支”）提供长期资金支持，引导社会资金投向，缓解经济发展瓶颈制约。电力、公路、铁路、石油石化、煤炭、邮电通讯、农林水利、公共基础设施等始终是其主要业务领域和贷款支持重点。国家开发银行的战略重点是：①支持国家基础设施、基础产业和支柱产业建设；②促进区域协调发展和产业结构调整；③加快推进国际合作业务，交流发展经验；④以支持县域经济发展为切入点，推动社会主义新农村建设；⑤加强对中小企业及教育、医疗等社会瓶颈领域的支持，承担社会责任；⑥加强与各类金融机构合作，促进中小金融机构的改革与发展。

2. 中国进出口银行

中国进出口银行成立于 1994 年，是直属国务院领导的、政府全资拥有的国家政策性银行，其国际信用评级与国家主权评级一致。中国进出口银行总部设在北京。目前，在国内设有 10 余家营业性分支机构和代表处；在境外设有东南非代表处、巴黎代表处和圣彼得堡代表处；与 500 多家银行建立了代理行关系。中国进出口银行是我国外贸支持体系的重要力量和金融体系的重要组成部分，是我国机电产品、成套设备和高新技术产品进出口和对外承包工程及各类境外投资的政策性融资主渠道，外国政府贷款的主要转贷行和中国政府对外优惠贷款的承贷行，为促进我国开放型经济的发展发挥着越来越重要的作用。

中国进出口银行的主要职责是贯彻执行国家产业政策、外贸政策、金融政策和外交政策，为扩大我国机电产品、成套设备和高新技术

产品进出口，推动有比较优势的企业开展对外承包工程和境外投资，促进对外关系发展和国际经贸合作，提供政策性金融支持。

中国进出口银行的主要业务范围包括：办理出口信贷和进口信贷；办理对外承包工程和境外投资贷款；办理中国政府对外优惠贷款；提供对外担保；转贷外国政府和金融机构提供的贷款；办理本行贷款项下的国际国内结算业务和企业存款业务；在境内外资本市场、货币市场筹集资金；办理国际银行间的贷款，组织或参加国际、国内银团贷款；从事人民币同业拆借和债券回购；从事自营外汇资金交易和经批准的代客外汇资金交易；办理与本行业务相关的资信调查、咨询、评估和鉴证业务；经批准或受委托的其他业务。

3. 中国农业发展银行

中国农业发展银行是根据中华人民共和国国务院 1994 年 4 月 19 日发出的《关于组建中国农业发展银行的通知》成立的国有农业政策性银行，直属国务院领导。

中国农业发展银行的业务范围，由国家根据国民经济发展和宏观调控的需要并考虑农发行的承办能力来界定。中国农业发展银行成立以来，国务院对其业务范围进行过多次调整。中国农业发展银行目前的主要业务是：办理粮食、棉花、油料收购、储备、调销贷款；办理肉类、食糖、烟叶、羊毛、化肥等专项储备贷款；办理粮食、棉花、油料加工企业和农、林、牧、副、渔业的产业化龙头企业贷款；办理粮食、棉花、油料种子贷款；办理粮食仓储设施及棉花企业技术设备改造贷款；办理农业小企业贷款和农业科技贷款；办理农业基础设施建设贷款，支持范围限于农村路网、电网、水网（包括饮水工程）、信息网（邮政、电信）建设，农村能源和环境设施建设；办理农业综合开发贷款，支持范围限于农田水利基本建设、农业技术服务体系和农村流通体系建设；办理农业生产资料贷款。支持范围限于农业生产资料的流通和销售环节；代理财政支农资金的拨付；办理业务范围内企事业单位的存款及协议存款、同业存款等业务；办理开户企事业单位结算；发行金融债券；资金交易业务；办理代理保险、代理资金结算、代收代付等中间业务；办理粮棉油政策性贷款企业进出口贸易项下的国际结算业务以及与国际业务相配套的外汇存款、外汇汇款、同业外汇拆借、代客外汇买卖

和结汇、售汇业务；办理经国务院或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）大型国有商业银行

1. 中国工商银行

1983 年，国务院决定，中国人民银行专门行使中央银行的职能，同时建立中国工商银行，承办原来由中国人民银行办理的工商信贷业务。1984 年 1 月 1 日，中国工商银行正式成立。2005 年 10 月 25 日，工行整体改制为股份有限公司，并于 2006 年 10 月 27 日在上海证券交易所和香港联合交易所同步上市。

作为中国资产规模最大的商业银行，经过近 30 年的改革、发展，中国工商银行已经步入质量、效益和规模协调发展的轨道，连续五次入围美国《财富》全球 500 强，并被美国《远东经济评论》评为中国高质量产品（服务）十强。中国工商银行拥有中国最大的客户群，约 1 亿个人客户和 810 万法人账户；遍布全国的 2 万多个营业网点和近 39 万名员工为客户提供优质高效的服务。截至 2009 年末，工商银行总资产 117 850.53 亿元人民币，总市值 2 690 亿美元，居全球上市银行之首。

2. 中国农业银行

中国农业银行的前身最早可追溯至 1951 年成立的农业合作银行。20 世纪 70 年代末以来，中国农业银行相继经历了国家专业银行、国有独资商业银行和国有控股商业银行等不同发展阶段。2009 年 1 月 15 日，中国农业银行整体改制为股份有限公司，完成了从国有独资银行向现代化股份制商业银行的历史性跨越。2010 年 7 月，中国农业银行股份有限公司在上海、香港两地挂牌上市，成功创造了全球资本市场最大规模的 IPO，标志着农业银行改革发展进入了崭新时期。

3. 中国银行

中国银行成立于 1912 年，至 1949 年新中国成立的 37 年间，曾先后经历了国家中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行，并将分支机构拓展到海外。1979 年，正式成为国家指定的外汇外贸专业银行，1994 年转型为国有独资银行。2004 年 8 月 26 日，中国银行整体改制为股份有限公司，并于 2006 年 6 月 1 日在香港联合交易所上市，于 2006 年 7