



财政部“十五”规划教材
全国高职高专院校财经类专业教材

商业银行经营 管理教程

张景新 李星华 主编

SHANGYEYINHANG JINGYINGGUANLI JIAOCHENG



经济科学出版社

财政部“十五”规划教材
全国高职高专院校财经类专业教材

商业银行经营 管理教程

张景新 李星华 主编

经济科学出版社

责任编辑：张建光
责任校对：董蔚挺
版式设计：代小卫
技术编辑：李长建

商业银行经营管理教程

张景新 李星华 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

第三编辑中心电话：88191344 发行部电话：88191515

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

天宇星印刷厂印刷

华丰装订厂装订

850×1168 32 开 13.75 印张 330000 字

2002 年 8 月第一版 2002 年 8 月第一次印刷

印数：0001—4000 册

ISBN7-5058-2582-8/F·1974 定价：21.50 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理教程/张景新, 李星华主编. - 北京: 经济科学出版社, 2002.8

财政部“十五”规划教材. 全国高职高专院校财经类专业教材

ISBN 7-5058-2582-8

I. 商… II. ①张…②李… III. 商业银行-经济管理-高等学校: 技术学校-教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 056582 号

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为全国高职高专院校财经类专业教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

2001年5月15日

前 言

本书是根据财政部“十五”教材建设规划的要求，由财政部教材编审委员会组织编写，作为全国高职高专院校财经类专业教材。

加入WTO之后，我国经济金融体制改革将进一步深化，商业银行作为现代金融体系的主体，将对国民经济活动产生日益广泛的影响。商业银行经营管理学作为研究探讨现代商业银行经营管理活动一般规律及其实务的一门经济管理学科，在培养适应21世纪发展需要的经济管理人才的知识架构中，占有重要的不可替代的地位。

本教材主要介绍商业银行的产生与发展，商业银行的职能及其在国民经济中的地位，商业银行的组织结构及其经营原则，商业银行资产、负债业务及表外业务经营的知识与技能，商业银行资本管理、风险管理与内部控制的原理及规范，商业银行绩效评估的要求及做法等理论与实务。

《商业银行经营管理教程》作为一部适用性较强的高职高专教材，在理论部分的编写中注重理论的应用思路与方法，不强求理论体系的系统性与完整性。在实务部分的编写中，注重实务操作技能，加强案例分析，避免泛泛而谈、流于形式。教材总体上符合高职高专教育以应用为目的，以“必须、够用”为度的要求，体现出较强的针对性、实用性、科学性与合理性。

本教材内容共 12 章，集美大学张景新编写第一、第十二章；哈尔滨商业大学王学文编写第二、第八章；山西财政税务专科学校丁贵英编写第三、第四章；广西财政税务专科学校李星华编写第五、第六章；湖北财政税务专科学校蔡汉波编写第七、第九章；河南财政税务专科学校楚汴英编写第十、第十一章。由集美大学张景新负责草拟大纲并总纂全书。

本套教材的规划建设，主要参编单位的构成，大纲与书稿的编写、审定以及教材的出版，是在财政部教材编审委员会的组织、指导下，以及经济科学出版社支持下进行的。本教材写作过程中参考了同行的研究成果，教材大纲及书稿由辽宁财政专科学校梁峰教授审阅并予以指导，在此一并致谢。

本教材适用于高等财经专科学校与高等财经职业院校经济管理类各专业，也可作为从事财经实际工作在职干部的培训教材与自学参考书。

由于编者水平有限，本教材难免有错误和疏漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

2002 年 5 月

目 录

第一章 商业银行导论	(1)
第一节 商业银行的特征与功能.....	(1)
第二节 商业银行的类型与结构	(12)
第三节 商业银行的经营原则	(26)
第四节 商业银行的经营环境	(33)
第五节 商业银行的发展趋势	(39)
第二章 商业银行的资本管理	(44)
第一节 商业银行资本的构成	(44)
第二节 商业银行资本的充足性及其测定	(49)
第三节 商业银行资本的管理策略	(64)
第三章 商业银行的负债业务经营	(72)
第一节 商业银行负债的意义和构成	(72)
第二节 存款负债的种类及其创新	(76)
第三节 存款负债的经营管理	(84)
第四节 非存款性短期负债的经营管理	(99)
第五节 金融债券的经营管理.....	(105)
第四章 商业银行的现金资产业务	(114)
第一节 现金资产概述.....	(114)
第二节 库存现金的管理.....	(121)
第三节 存款准备金的管理.....	(130)

第四节	存放同业存款的管理	(135)
第五章	商业银行的贷款与票据业务	(139)
第一节	商业银行贷款业务概述	(139)
第二节	信用贷款	(151)
第三节	担保贷款	(157)
第四节	消费贷款	(164)
第五节	票据业务	(171)
第六章	商业银行的证券投资与租赁业务	(176)
第一节	商业银行证券投资概述	(176)
第二节	商业银行证券投资的收益与风险	(184)
第三节	商业银行证券投资策略	(192)
第四节	商业银行的租赁业务	(198)
第七章	商业银行的中间业务	(214)
第一节	中间业务概述	(214)
第二节	支付结算业务	(219)
第三节	代理业务	(232)
第四节	咨询业务	(241)
第八章	商业银行的表外业务	(247)
第一节	表外业务概述	(247)
第二节	表外业务种类及其工具	(252)
第三节	表外业务的风险与管理	(268)
第九章	商业银行的国际业务	(274)
第一节	商业银行国际业务概述	(274)
第二节	国际结算业务	(278)
第三节	外汇买卖业务	(291)
第四节	国际融资业务	(302)
第十章	商业银行的资产负债管理	(315)
第一节	资产负债管理理论及其演变	(315)

第二节	资产负债管理方法·····	(322)
第三节	我国商业银行的资产负债比例管理·····	(344)
第十一章	商业银行的风险管理与内部控制·····	(354)
第一节	商业银行风险管理概述·····	(354)
第二节	商业银行风险管理策略·····	(359)
第三节	商业银行的内部控制与内部稽核·····	(373)
第十二章	商业银行的财务报表与绩效评价·····	(398)
第一节	商业银行的财务报表·····	(398)
第二节	商业银行绩效评价指标体系·····	(408)
第三节	银行绩效评价方法·····	(417)
参考文献 ·····		(425)

第一章 商业银行导论

教学目的与要求 本章要求学生了解商业银行的产生与发展过程，商业银行的特征、功能及其在国民经济中的地位，商业银行的类型、设立条件及其内部组织结构；掌握商业银行的经营原则，商业银行的经营环境及其变化，并能运用相关原理分析商业银行的未来发展趋势。

第一节 商业银行的特征与功能

商业银行是在市场经济中孕育和发展起来的，是为适应市场经济发展和社会化大生产需要而形成的一种特殊的金融组织。商业银行经过几百年的发展演变，现已成为各国经济活动中最主要的资金集散机构和金融活动主体。

一、商业银行的产生与发展

（一）银行的产生

“银行”是专门从事货币信用业务的金融机构。早在 11 世纪，我国就有“银行”一词，当时人们习惯于把各类从事商业活动或小商品生产的机构称为“行”，即行当、行业之意，因此从事银器制造与买卖的行业就被称为“银行”。现代汉语中的“银行”是英文“bank”的中文译语。鸦片战争后，外国金融机构进入我国，人们根据我国长期实行银本位制，白银是货币材料这一

情况，将当时从事货币存放等信用业务的外国金融机构“bank”称为银行。

从历史上看，银行产生于意大利，再由意大利传播到欧洲其他国家。早在 1272 年，意大利的佛罗伦萨就出现第一家银行——巴尔迪银行，1310 年又出现佩鲁齐银行。后因债务问题，这两家银行于 1348 年倒闭。1397 年，意大利设立了麦迪西银行；10 年后又成立了热那亚圣乔治银行。以上这些银行都是一些富有家庭为经商方便而设立的早期私人银行。一般认为，较具现代意义的银行是 1587 年建立的威尼斯银行。当时的威尼斯凭借其优越的地理位置而成为世界著名的贸易中心，各国商人云集此地。为了顺利地进行商品交换，商人需要把各自携带的大量的各地货币兑换成威尼斯地方货币，于是就有专门从事货币兑换业务的货币兑换商在意大利出现。随着商品经济的发展，货币兑换商货币收付的规模日益扩大，各地商人为了避免长途携带大量金属货币带来的不便和危险，便将用不完的货币委托货币兑换商保管，后来又发展到委托货币兑换商办理货币支付和汇兑，货币兑换商因此集中了大量的货币。当货币兑换商发现自己保管的货币的余额相当稳定，可以利用来发放高利贷以获取高额利息收入时，货币兑换商便从原来被动地为客户保管货币转变为积极主动地揽取货币保管业务，并逐渐降低保管费。到后来，货币兑换商不仅不收保管费，还给委托保管货币的客户一定的好处，即付给客户一定的利息，至此，货币保管业务演变成为存款业务，货币兑换商也就演变成集放款、存款、汇兑与结算业务于一身的早期银行了。于是，世界上第一家专门从事货币信用业务的机构——“银行”就由此诞生。同时，由于早期货币兑换商的货币兑换业务是在一条长凳上进行的，因而，原意指长凳的意大利文“banco”后来便成为现代意义上银行的意大利文。

进入 17 世纪之后，银行这一新型的金融机构开始由意大利

传播到欧洲其他国家，并在英国出现了由金匠业等演变为银行业的过程。17世纪中叶，英国建立了资本主义制度，英国工商业的迅速发展需要能为其大量融通资金的专门机构产生。于是，英国的金匠业便在原来为统治者提供融资服务、经营债券、办理贴现等业务的基础上，以自己的信誉作担保，开出代替金属条块的具有流通价值的融资票据，并被工商界广泛接受，成为最早的银行券。至此，更具近代意义的银行便在英国产生了。但是，这一时期产生的银行在放款与贴现中收取较高的利息，具有高利贷性质，不适应英国资本主义工商业发展的要求。为了同高利贷做斗争，维护新生资产阶级的利益和满足工商业发展的需要，1694年，英国政府决定成立一家股份制银行——英格兰银行，并规定英格兰银行必须以较低利率（约为5%~6%）向工商企业发放贷款，因而，英格兰银行是历史上第一家股份制银行，它的创立也是现代银行业诞生的标志。

（二）商业银行的形成与发展

1. 商业银行的形成

商业银行的名称来自于它早期所开展的业务。早期的银行主要办理基于商业行为的短期自偿性贷款，因而人们便将这种以经营工商企业存贷款业务，并且其贷款业务以短期自偿性贷款为主的银行称为商业银行。随着商品货币经济的发展，尽管银行的业务范围不断扩大，业务种类也不断丰富，但商业银行的称呼却一直被沿用下来。

现代意义上的商业银行是商品经济发展到一定阶段的产物，它的形成主要有两条基本途径。

第一，从旧式高利贷银行转变过来的。早期的银行如威尼斯银行等建立时，资本主义生产关系尚未确立，当时的贷款主要是高利贷。随着资本主义生产关系的确立，高利贷因利率过高而

影响了资本家的利润，不利于资本主义工商业的发展，因此使得对其的需求锐减。当时的高利贷银行要么萎缩，要么降低贷款利率，并主要为工商企业提供流动性贷款，转变为商业银行。不少高利贷银行选择了后者，这是早期商业银行产生的主要途径。

第二，根据资本主义经济发展的需要，以股份公司形式组建而成。现代商业银行大多数是按这一方式建立的。如前所述，最早建立资本主义制度的英国也最早建立了股份制商业银行——英格兰银行。由于英格兰银行一成立就宣布以较低的利率向工商企业提供贷款，并且，英格兰银行募集了巨额的股份资本，实力十分雄厚，因而严重地动摇了高利贷银行在信用领域内的垄断地位，英格兰银行也因此成为现代商业银行的典范。英格兰银行的组建模式也很快被推广到欧洲其他国家，并在世界范围内逐步得到普及。

2. 商业银行的发展

尽管世界各国国情不同，经济发展水平不同，以及商业银行产生与发展的条件不同，但从总体上看，商业银行的发展基本遵循两种传统。

第一，英国式融通短期资金传统。英国商业银行的贷款业务至今仍以短期商业性贷款为主，这一传统在英国形成有其历史原因。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，英国的资本市场发育较早，企业的资金来源主要依靠资本市场募集。另外，企业早期的生产设备都比较简单，所需长期占用的资本在总资本中所占的比重较小，这部分资本主要由企业向资本市场筹集，很少向银行贷款，企业向银行贷款主要是用于短期临时性资金需要。而从银行方面来说，早期商业银行的资金来源主要是流动性较大的活期存款，而且当时实行的是金属货币制度，商业银行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力与安全性；缺点是银行业务的发展受到一定的限制。继英国之后，后起的资本主义国家美国也继承英国式的融通短期资金传统，并一直沿袭了下来。

第二，德国式综合银行传统。德国是一个后起的资本主义国家，它确立资本主义制度时便面临着英、法等老牌资本主义国家社会化大工业的有力竞争，这就要求德国的企业必须具备足够的资本与实力以参与竞争。但是，德国资本主义制度建立较晚，国内资本市场落后，德国企业所需长期资本很难从资本市场中得到满足。因而，德国企业不仅需要银行提供短期流动资金贷款，还需要银行提供长期固定资产贷款，一些企业甚至要求银行参股。而德国银行为了巩固和发展与客户的关系，也积极参股企业并参与企业的经营决策。同时，为企业提供日益丰富的综合性金融服务，即不仅提供短期商业性贷款，而且提供长期资本贷款；不仅投资于企业股票与债券，参与企业的决策与发展，而且为企业的兼并与重组提供财务咨询、财务支持等投资银行服务。于是，综合银行传统便在德国形成，并逐步延伸到其他欧洲国家。至今，不仅德国、瑞士、奥地利等欧洲国家坚持这一传统，而且美国、日本等国的商业银行也在开始向这种综合银行发展。与英国式融通短期资金传统相反，德国式综合银行传统的优点是有利于银行开展全方位的业务经营活动；缺点是会加大银行经营风险，因而对银行经营管理的要求更高。

（三）我国商业银行的出现及其发展

我国商业银行产生较晚，当西方资本主义国家先后建立起商业银行体系时，我国信用领域中占统治地位的仍然是高利贷性质的票号和钱庄。直到 1845 年，中国才出现第一家新式的商业银行，而且是一家外国银行，即英国在我国开设的丽如银行（后又

改称东方银行)。此后，英国的其他银行以及其他西方国家的一些商业银行相继在我国设立自己的分行。

我国自办的第一家新式银行是1897年成立的中国通商银行。当时，外国在华的贸易有了发展，集中到沿海、沿江通商口岸和各大城市的资金需要新式金融机构进行调剂。国内兴办工矿交通事业热情的高涨也激起了国民兴办银行的愿望。与此同时，清政府基于财政方面的需要也必须设立自己的银行，于是，中国通商银行应运而生。但是，与外国银行不同的是，中国通商银行虽是以商办面目出现的股份制银行，但实际上受控于官僚买办。1904年，我国成立了官商合办的户部银行，1908年改称大清银行，1912年又改为中国银行。1907年，我国又成立了交通银行，刚成立的交通银行亦为官商合办的性质。同一时期，一些股份集资或私人独资的民族资本商业银行也陆续建立并有所发展。

二、商业银行的特征及其功能

（一）商业银行的特征

商业银行是以追求最大利润为目标，以多种金融负债和金融资产为经营对象，能利用负债进行信用创造，并向客户提供多功能、综合性金融服务的金融企业。商业银行具有企业的一般特征，但商业银行又不是一般的企业，而是经营货币资金的特殊企业，并具有不同于其他金融机构的诸多特征。

第一，商业银行具有企业的一般特征。与工商企业一样，商业银行开展经营业务必须具备一定的自有资本。对于股份制商业银行来说，其自有资本主要来自于股票发行。商业银行要为股东的权益负责，必须实行独立核算、自主经营，并以利润最大化作为其经营目标。商业银行业务及客户的选择必须看所选客户与业务能否为其带来现实的或潜在的盈利，所以，获得最大的盈利既

是商业银行经营的基本目标，也是商业银行发展的内在动力。

第二，商业银行不是一般的企业，而是经营货币资金的特殊企业。一般企业的活动范围是商品生产和商品流通领域，商业银行的活动范围是货币信用领域。一般企业是创造使用价值与实现价值，商业银行是创造能充当一般等价物的信用货币。

第三，商业银行不同于其他金融机构，具有区别于其他金融机构的诸多特征。首先是与中央银行不同。中央银行是面向政府、金融机构以及金融市场开展活动的具有银行特征的金融管理机构，中央银行创造基础货币，并在整个金融体系中具有超然的领导者地位，担负着国家金融管理职责；商业银行是面向工商企业、社会公众及政府部门提供金融服务的金融企业。商业银行也不同于中央银行以外的其他金融机构。其他金融机构一般不能吸收活期存款，只能提供某一方面或某几方面的金融服务；商业银行能够吸收活期存款、创造信用货币并提供更多的更全面的金融服务，而且，随着金融自由化和金融创新的发展，商业银行的服务范围越来越广泛，业务种类越来越多，并逐步朝着“金融百货公司”和“万能银行”方向发展。

（二）商业银行的基本功能

商业银行在现代经济活动中发挥的功能主要有：信用中介功能、支付中介功能、信用创造功能和金融服务功能。

1. 信用中介功能

商业银行发挥信用中介功能是指商业银行通过负债业务，主要以存款的方式把社会上各种闲散货币资金集中到银行来，同时通过资产业务，主要以贷款的方式把它投向需要资金的各部门，从而充当资金闲置者和资金短缺者之间的中介人。商业银行在发挥这一功能时，充当了资本商品使用权的买者与卖者的双重角色，从而成为全社会最大的债务人与债权人。一方面，商业银行