

21世纪经济学管理学系列教材

银行管理学

BANK MANAGEMENT

主编 / 黄宪 赵征 代军勋



全国优秀出版社

武汉大学出版社

<http://www.wdp.whu.edu.cn>

WUHAN UNIVERSITY PRESS



F830.2-43
21世纪

经济学管理学系列教材

H763
银行管理学

BANK MANAGEMENT

主编/黄宪 赵征 代军勋



全国优秀出版社

武汉大学出版社

HAN03/08

图书在版编目(CIP)数据

银行管理学/黄宪,赵征,代军勋主编. —武汉: 武汉大学出版社,
2004. 2

21 世纪经济学管理学系列教材

ISBN 7-307-04088-3

I. 银… II. ①黄… ②赵… ③代… III. 银行—经济管理—高等学校—教材 IV. F830. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 105197 号

责任编辑: 范绪泉 责任校对: 程小宜 版式设计: 支 笛

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: wdp4@whu.edu.cn 网址: www.wdp.whu.edu.cn)

印刷: 武汉大学出版社印刷总厂

开本: 787×980 1/16 印张: 29.25 字数: 563 千字 插页: 1

版次: 2004 年 2 月第 1 版 2004 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 7-307-04088-3/F·844 定价: 35.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购我社的图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。



黄宪 1954年生，经济学博士。武汉大学商学院金融系教授、博士生导师、商学院副院长，享受国务院特殊政府津贴。1982年毕业于武汉大学经济专业并留校任教。1988年获国际金融硕士学位、1997年获经济学博士学位。主要从事货币金融学和金融机构管理的研究和教学。2000~2001年在英国诺森堡大学纽卡斯尔商学院进行学术研究，1996~1997年在香港浸会大学商学院作讲座教授，1990~1991年在美国西东大学商学院作访问学者，在国外期间，分别对美国、英国、香港的商业银行、各类金融机构和金融交易等进行了较系统的考察。迄今主持国家自然科学基金及省部级科研项目共4项，在《经济研究》和《金融研究》等期刊上发表专业论文30余篇，出版著作8部，获国家社会科学研究三等奖、国家教育部优秀教材二等奖、湖北省社会科学二等奖等多项奖。

21世纪

经济学管理学系列教材

21st Century Economics and Management Science
Coursebook Series

编委会

顾问

谭崇台 郭吴新 李崇淮

许俊千 刘光杰

主任

周茂荣

副主任

谭力文 简新华 黄 宪

委员 (按姓氏笔画为序)

王元璋 王永海 甘碧群

张秀生 严清华 何 耀

周茂荣 赵锡斌 郭熙保

徐绪松 黄 宪 简新华

谭力文 熊元斌 廖 洪

颜鹏飞 魏华林

经济科学出版社

总 序

一个学科的发展,物质条件保障固不可少,但更重要的是软件设施。软件设施体现在三个方面:一是科学合理的学科专业结构,二是能洞悉学科前沿的优秀的师资队伍,三是作为知识载体和传播媒介的优秀教材。一本好的教材,能反映该学科领域的学术水平和科研成就,能引导学生沿着正确的学术方向步入所向往的科学殿堂。作为一名教师,除了要做好教学工作外,另一个重要的职能就是,总结自己钻研专业的心得和教学中积累的经验,以不断了解学科发展动向,提高自己的科研和教学能力。

正是从上述思路出发,武汉大学出版社准备组织一批教师在两三年内编写出一套《21世纪经济学管理学系列教材》,同时出版一批高质量的学术专著,并已和武汉大学商学院达成共识,签订了第一批出版合作协议,这是一件振奋人心的大事。

我相信,这一计划一定会圆满地实现。第一,合院以前的武汉大学经济学院和管理学院已分别出版了不少优秀教材和专著,其中一些已由教育部通过专家评估确定为全国高校通用教材,并多次获得国家级和省部级奖励,在国内外学术界产生了重大影响,对如何编写教材和专著的工作取得了丰富的经验。第二,近几年来,一批优秀中青年教师已脱颖而出,他们不断提高教学质量,勤奋刻苦地从事科研工作,已在全国重要出版社,包括武汉大学出版社,出版了一大批质量较高的专著。第三,这套教材必将受到读者的欢迎。时下,不少国外教材陆续被翻译出版,在传播新知识方面发挥了一定的作用,但在如何联系中国实际,建立清晰体系,贴近我们习惯的思维逻辑,发扬传统的文风等方面,中国学者有自己的优势。

《21世纪经济学管理学系列教材》将分期分批问世,武汉大学商学院教师将积极地参与这一具有重大意义的学术事业,精益求精地不断提高著作质量。系列丛书的出版,说明武汉大学出版社的同志们具有远大的目光,认识到,系列教材和专著的问世带来的不止是不小的经济效益,更重要的是巨大的社会效益。作为武汉大学出版社的一位多年的合作者,对这种精神,我感到十分钦佩。

谭崇台

2001年秋于珞珈山

前 言

在市场经济中,资金资源的配置基本上是通过金融中介机构和金融市场来实现的。在很长的历史时期,以商业银行为代表的各国金融中介机构在资金配置的格局中占着压倒性地位。自从20世纪80年代以来,经济环境的巨变对以存贷款为主的传统商业银行存在的基础构成了威胁,对银行业生存产生了巨大的影响,银行逐步丧失了它们传统的核心竞争力,在金融业中的竞争优势明显下降。面对巨大的生存挑战,为适应变化了的市场环境,发达国家的银行业正处于整体转型之中,特别是欧洲的银行可以说是基本上完成了转型,使银行业正变成一种水平多样化、垂直专业化和外包化、以信息技术为纽带的新型金融机构。与此相对应的是,发达国家银行业对管理的理念、策略、方法和金融技术手段进行了许多重大的变革,以适应正在转型的组织结构,试图重新确定它们的竞争优势。本教材希望能够全面、准确地反映国际银行业的变化和由此带来的管理的新理念、新策略、新方法、新模式和新金融技术的变化。

在加入WTO之后,中国经济各领域参与世界经济一体化的进程必然会加速,中国银行业将与国际银行业一样,面临一场全面而深刻的历史性变革。如何看待当前国际银行业的整体转型,如何总结国际银行业管理的新的理论和模型,辩证地借鉴国际商业银行经营管理经验,提高我国商业银行经营管理的水平,更新经营管理的理念,发挥银行在国民经济中的重要作用,是我国银行业一个亟待从理论上和实践上加以研究和解决的重大课题。

本教材是在借鉴吸收了大量当前国际银行业经营管理最新研究成果的基础上完成的,对当代商业银行重要的经营理念和最新理论作了较为深刻的评介,对现代银行经营管理模型、方法和金融技术也作了比较全面的阐述,同时结合了一些经典的案例分析,理论联系实际,可以强化读者对相关知识的领悟和掌握。本书力求紧扣现代银行业发展的脉搏,其框架的安排有较严密的逻辑性,内容的安排在保证前沿性和科学性的前提下,尽量做到循序渐进,由浅入深,以便于读者学习。

全书分八编,共十八章。其逻辑安排是:

第一编是银行业概述,从框架的角度讨论银行一般行为,包括金融中介存在的经济学解释、银行业对规模经济和范围经济理论的讨论,以及银行业和银行内部的组织结构、银行经营的目标和原则。本编最后讨论了国际银行业的转型和发展

趋势。

第二编讨论银行资金来源管理。由于新巴塞尔协议草案对全球银行业的深刻影响,银行理论和实务界对资金来源的理解远远超出了原来的含义。这编主要包括银行资本的构成与功能、对新巴塞尔协议草案框架下的银行的资本充足度的理解和计算、银行的资本计划与资金来源、负债业务经营管理以及银行资金总成本的核算。

第三编主要讨论银行资金运用管理。这编在形式上与传统的教科书似无大的差别,但由于国际银行业经营管理理念和方法及金融技术的变化,本教材在这编的内容上用大量的篇幅反映了这些新内容。主要内容除了包括银行贷款业务管理程序、信用分析技术、贷款定价、银行证券投资的风险和收益分析以及证券投资策略和证券投资的避税组合策略之外,对银行资产运用中近来涌现的新技术和方法都给予了介绍。

第四编讨论银行表外业务及其他业务。作为转型的银行,表外业务的非利息收入成为其利润的新增长点,国内外银行都十分看重。本编的内容主要对表外业务的含义与发展以及各类传统的表外业务和创新的表外业务进行了详细介绍,同时还介绍了各国银行在转型中普遍开展的代理业务、咨询顾问业务、信托业务和金融租赁业务等。

第五编主要讨论银行流动性管理和资产负债管理,这一编既相对独立,又与后面的风险管理的内容有适当交叉。流动性风险和利率风险在银行主要是通过流动性管理和资产负债管理来解决,但是流动性管理还包括了如何科学控制头寸方面的大量的管理方法和技术,资产负债管理除了用于控制利率风险之外,还包括了如何科学配置资金,以降低成本和扩大盈利能力的经营策略和方法。这编的内容对流动性管理和资产负债管理的理论和策略的发展,科学管理的技术以及如何运用各种模型和策略来规避风险和扩大盈利进行了详细的讨论。

第六编主要讨论银行风险管理。在介绍银行风险的涵义、产生、分类的基础上,全面讨论了对银行各类风险的度量和管理,包括信用风险的评估与管理、流动性风险的评估与管理、利率风险的评估与管理、市场风险的评估与管理以及操作风险的评估与管理。这编结合新巴塞尔协议草案的精神,全面和有机地介绍了银行各类风险的相对独立性和联系性,介绍了各种风险度量和管理模型。

第七编主要讨论银行并购管理,包括银行并购的类型、银行并购的效应、国际银行业并购潮分析、银行并购管理、银行反并购的策略。面对国内外频频出现金融机构之间的并购浪潮,对这编的学习,有利于从金融学和经济学的角度理解如何运用资本运作来实现银行的规模经济和范围经济,并有利于掌握抵御竞争对手恶意收购的技巧。

第八编从总括的角度讨论了如何评判银行经营的绩效,其主要内容包括银行的财务报表分析、银行绩效评估的方法、风险和利润指标在银行管理中的分解、银行

绩效评估中的风险因素修正等。对这些内容的掌握,将有利于促进我国银行经营管理的科学性。

银行经营管理学作为金融专业的必修课,自从1990年在武汉大学金融系开设以来,已经有13年了。之所以久未出版教材,一是国内和国外银行业变化太快,二是主讲教师们希望在该领域的教学和研究上多有些积累。我们经过多年教学实践和在国外的多次学术进修以及对国外金融机构的考察,对现代银行的经营管理有了较深的体会,在此基础上,我们以极为认真的态度完成了本教材的写作。我们深知,任何学术领域的研究都是没有止境的。尽管我们自认为对这本教材的写作是严谨和较为成熟的,能够反映国内外银行经营管理的主要理论、方法和技能,但是在定稿时,我们心中仍然忐忑不安,一方面是我们感到就自己的学识水平很难将这一领域浩瀚的内容进行全面和准确的概括,更主要是我们出于对学术的敬畏。尽管我们努力了,但本教材中的错误和遗漏在所难免。我们真诚地希望读者在阅读该教材后,给我们提出宝贵的批评和建议,我们将表示深深的谢意。

本书适合作为金融学专业本科学生和工商管理硕士研究生(MBA)的教材,也可作为金融学专业研究生以及金融机构从业人员了解商业银行经营管理的参考书。

在本教材编写中的分工是:

黄宪:第一编,第三编第八章,第五编

赵征:第二编,第三编第七章,第四编,第六编第十三章附录、第十四章第一节

代军勋:第六编(除第十三章附录和第十四章第一节外),第七编,第八编
全书由黄宪负责大纲的编写、结构和内容的确定以及最终的审定。

本书的出版,得到了武汉大学出版社的支持,我们对此表示由衷的感谢。

黄 宪

2004年1月22日

目 录

第一编 银行业概述

第一章 银行存在的经济学	1
第一节 银行的产生和功能	1
一、作为融通资金的信用中介,有效的转移社会资源	2
二、创造信用货币,扩张信用	3
三、提供广泛的金融服务	3
第二节 银行业存在和发展的经济学	3
一、处理信息问题的竞争优势	4
二、业务分销和支付系统的效率优势	6
三、风险转移优势	6
四、有效转移资金资源优势	7
五、金融管理当局的保护性金融管制	7
小结	8
重要概念	8
第二章 银行业和银行的组织结构	9
第一节 规模经济与银行业组织结构	9
一、银行规模经济的含义	9
二、学术界对银行业规模经济的研究	9
三、主要国家有关规模经济的银行业市场结构模式	14
第二节 范围经济和银行业市场组织结构	23
一、业务范围经济的含义	23
二、学术界对银行业务范围经济的研究	24
三、主要国家有关范围经济的银行业市场结构模式	26
第三节 市场经济中银企关系的模式	35
一、美国模式:建立制衡机制,防止银行业与工商业融合的寡头经济	36

二、英国模式：商业银行长期以来未参与对工商企业直接投资	36
三、德国模式：银行资本对工商业资本的依存和控制	37
四、日本模式：主办银行制与银行效率的质量保障	39
第四节 银行内部组织结构	44
一、银行决策层	44
二、银行执行层	45
三、银行监督层	45
四、银行业务经营管理层	45
小结	46
重要概念	47
附录：中国银行（香港）有限公司内部组织结构改革的案例分析	47
 第三章 银行的经营目标和原则	 53
第一节 银行的经营目标和原则	53
一、银行的经营目标	53
二、银行的经营原则	53
三、银行经营原则之间的关系	56
第二节 银行公司治理结构对经营目标的影响	56
一、银行股东和管理者在经营目标上的冲突	56
二、银行股东和管理者在经营目标上冲突的解决	57
小结	58
重要概念	59
 第四章 国际银行业的转型和发展趋势	 60
第一节 国际银行业转型的主要原因	60
一、金融市场的快速发展和完善	60
二、金融全球化	61
三、信息技术的进步	62
四、金融需求的巨大变化	62
五、金融管制的放松	62
第二节 环境变化对银行业的影响	63
一、银行业的核心竞争力大为削弱	63
二、银行利差收入的持续下降	64
三、生产能力过剩	65
第三节 国际银行业的转型和战略调整	66

一、狭义银行业正在快速萎缩,全能型经营的银行成为主流模式	66
二、契约式银行成为金融业市场结构的一种新形式	68
三、网络银行系统形成银行业新的核心竞争力	68
四、银行将继续强调削减内部管理成本的战略	69
五、重新重视中小企业和零售业务的战略意义	71
小结	72
重要概念	73

第二编 银行资金来源管理

第五章 银行资本管理	74
第一节 银行资本的构成与功能	74
一、银行资本的含义及构成	74
二、银行资本的功能	75
第二节 银行的资本充足度	77
一、确定资本充足度标准的基本原则	77
二、资本充足度衡量方法的早期演变	77
三、资本充足度的国际标准	79
四、银行满足资本充足度要求的策略	91
第三节 银行的资本计划与资本来源	92
一、资本计划	92
二、资本来源	95
小结	99
重要概念	100
第六章 银行负债业务管理	101
第一节 存款业务经营管理	101
一、存款业务的品种	101
二、存款规模的影响因素与开拓存款市场的经营策略	105
三、存款产品的开发	108
四、存款的稳定性分析与管理	111
附录:存款保险制度	112
第二节 借款管理	116
一、借款对银行的意义	117
二、借款的种类	117

三、借款的管理策略	125
第三节 银行资金来源成本的测算	126
一、平均历史成本法	127
二、边际成本法	128
三、全部资金的加权平均边际成本	130
小结	132
重要概念	133

第三编 银行资金运用管理

第七章 信贷业务经营管理	134
第一节 银行贷款的种类与贷款业务的一般过程	134
一、贷款的分类	134
二、贷款业务的一般程序	138
第二节 贷款信用分析	141
一、企业信用分析	141
二、个人信用分析	152
三、贷款风险分类	154
第三节 贷款定价	155
一、成本加成定价法	155
二、基准利率定价法	156
三、客户盈利性分析法	157
小结	158
重要概念	159
第八章 银行证券投资业务	160
第一节 银行证券投资的功能和主要类别	160
一、银行证券投资的功能	160
二、银行证券投资的主要类别	161
第二节 银行证券投资的风险和收益	163
一、投资风险的测量	164
二、证券投资风险的类别	164
三、证券的收益率和价格	166
第三节 银行证券投资业务	169
一、银行证券投资业务的方式	169

二、两种投资业务方式的区别	170
第四节 银行证券投资策略	171
一、流动性准备方法	172
二、梯形期限投资策略	173
三、杠铃结构投资方法	174
四、利率周期性期限决策投资方法	175
第五节 银行证券投资的避税组合	177
一、银行证券投资避税组合的意义	177
二、银行证券投资避税组合的原则与方法	177
小结	179
重要概念	180

第四编 银行表外业务及其他业务

第九章 银行的表外业务	181
第一节 表外业务的含义与发展	181
一、表外业务的含义和种类	181
二、表外业务的发展	182
第二节 担保业务	184
一、保函	184
二、信用证	187
三、备用信用证	190
四、票据承兑	191
第三节 承诺业务	191
一、贷款承诺	192
二、票据发行便利	193
三、透支额度	194
第四节 金融衍生工具交易	194
一、金融远期交易	194
二、金融期货交易	198
三、金融期权交易	200
四、金融互换交易	203
第五节 贷款证券化	206
一、银行进行贷款证券化的动因	206
二、贷款证券化的兴起与发展	207

三、贷款证券化的基本运作流程	208
四、贷款证券化的工具	210
五、贷款证券化的会计处理	211
小结	212
重要概念	212
第十章 银行的其他业务	213
第一节 结算业务	213
一、国内结算	213
二、国际结算	217
三、支付系统	220
第二节 银行卡业务	221
一、银行卡的功能	221
二、银行卡的种类	222
三、银行卡的发展历程	223
第三节 代理业务	225
一、代理收付款	225
二、代理监督	226
三、代保管	226
四、代理银行业务	226
五、代理证券业务	228
六、代理保险业务	229
七、代理投资基金业务	229
第四节 咨询顾问业务	229
一、评审类信息咨询	230
二、委托中介类信息咨询	231
三、综合信息类咨询	232
四、资产管理顾问	232
五、财务顾问	233
六、现金管理	233
第五节 托管业务与保管箱业务	235
一、托管业务	235
二、保管箱业务	236
第六节 信托业务	237
一、信托的含义、起源与职能	237

二、信托的基本结构	238
三、信托的法律特性	239
四、信托的种类	241
第七节 金融租赁业务	243
一、金融租赁的发展历程	243
二、金融租赁的界定	243
三、金融租赁的功能	246
四、金融租赁的类型	246
小结	250
重要概念	250

第五编 银行流动性管理和资产负债管理

第十一章 银行流动性管理	251
第一节 流动性管理的含义和目标	252
一、流动性管理的含义	252
二、流动性管理的目标	253
第二节 中央银行的存款准备金制度与银行流动性管理	253
一、我国早期中央银行的存款准备金制度	254
二、我国中央银行法定存款准备金制度的改革对银行流动性管理的影响	255
第三节 银行流动性的测量	256
一、资产流动性的测量	256
二、负债流动性的测量	257
第四节 银行流动性需求的分析和估算	259
一、对存款、贷款和法定存款准备金总量变化的预测	259
二、存款、贷款发生额变动对银行头寸的影响的估算	263
三、流动性缺口的估算	264
第五节 流动性的调节和管理	266
一、银行可自主控制和非自主控制项目的划分	267
二、流动性的调节	268
三、流动性调节应考虑的几个主要因素	269
小结	271
重要概念	273
附录：银行流动性风险案例之一——美国大陆伊利诺国民银行 流动性风险案	273

银行流动性风险案例之二——中国海南发展银行关闭案·····	275
第十二章 银行资产负债管理 ·····	278
第一节 资产负债管理理论和策略的发展·····	278
一、资产管理的阶段和思想·····	278
二、负债管理的阶段和思想·····	283
三、资产负债综合管理的阶段和思想·····	284
第二节 资产负债管理在银行的运用之一——融资缺口模型及运用·····	287
一、有关融资缺口模型的术语和定义·····	288
二、融资缺口模型的运用·····	288
三、银行净利息差额变动分析和资金利率敏感度分析技术·····	290
第三节 资产负债管理在银行的运用之二——持续期缺口模型及运用·····	300
一、持续期的涵义·····	300
二、持续期缺口模型及经济含义·····	302
三、持续期缺口模型的运用·····	304
小结·····	308
重要概念·····	308
附录：中国银行业资产负债比率管理·····	308

第六编 银行风险管理

第十三章 银行风险管理概述 ·····	312
第一节 银行风险概述·····	312
一、银行风险的涵义·····	312
二、银行风险的产生·····	313
三、银行风险的分类·····	314
第二节 银行风险管理的目标、程序·····	316
一、银行风险管理的目标和职能·····	316
二、银行风险管理的程序·····	318
小结·····	325
重要概念·····	325
附录：新巴塞尔资本协议与银行风险管理的演进·····	326
第十四章 银行风险的评估与管理 ·····	330
第一节 银行信用风险的评估与管理·····	330