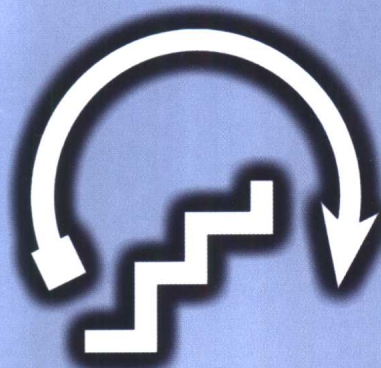


SHANGYE
YINHANG GUANLIXUE

21世纪高等学校金融学系列教材



商业银行管理学



主编 彭建刚



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等学校金融学系列教材

商业银行管理学

主 编 彭建刚

副主编 龙海明 易传和 张学陶



中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿
责任校对：潘 洁
责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理学/彭建刚主编. —北京：中国金融出版社，2004.2
(21世纪高等学校金融学系列教材·货币银行学子系列)

ISBN 7 - 5049 - 3322 - 8

I. 商…
II. 彭…
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 (2004) 第 015699 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京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 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 23.25

字数 468 千

版次 2004 年 2 月第 1 版

印次 2004 年 2 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 29.00 元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员:

李守荣 中国金融出版社 编审

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

周战地 (女) 中国金融出版社 副编审

委员: (按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授

王爱俭 (女) 天津财经学院 教授

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授

朱新蓉 (女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

汪祖杰 安徽财贸学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授

胡涵钧 复旦大学 教授

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经学院 教授

崔满红 山西财经大学 教授

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽 (女) 华东师范大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

主 编 简 介

彭建刚，1955年出生，湖南长沙市人，武汉大学商学院博士研究生毕业。曾由国家公派留学美国休斯顿大学商学院金融系和比利时根特大学商学院金融系，为享受国务院政府特殊津贴专家，湖南省第二届十佳优秀社会科学专家。现为湖南大学金融学院教授、博士研究生导师，湖南大学教学指导委员会委员、学位评定委员会委员，湖南大学研究生院副院长、金融管理研究中心主任。长期从事金融管理的教学与科研工作，在国内外公开发表学术论文100多篇，出版学术著作和教材14部。主持国家社会科学基金课题、国家留学基金回国人员资助课题、教育部人文社会科学课题、中国人民银行课题等国家级、省部级课题10余项，获省部级以上科研成果奖10余项。

前 言

货币银行学子系列

在市场经济条件下，商业银行与一般的工商企业一样，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束、自求平衡、自我发展。同时，由于经营货币这种特殊的商品，决定了它又具有自己特殊的经营规律。商业银行的目标是在维持信用资金安全性、流动性和效益性“三性”平衡的基础上谋求利润最大化。

20世纪70年代以来，商业银行经营的外部环境发生了深刻的变化：金融管制放松，金融全球化进程加快，市场竞争日趋激烈，混业经营成为主流模式，信息技术飞速发展以及新监管协议即将出台等。这些变化在给商业银行带来广阔发展空间的同时，也带来了前所未有的挑战。

商业银行是我国金融业的主体，在国民经济发展中发挥了十分重要的枢纽作用。当前，我国商业银行的改革正日益深化，各种金融工具的引入和创新方兴未艾，已能提供发达国家商业银行所能提供的大多数金融服务。加入世贸组织后，我国商业银行发展的步伐将进一步加快。然而，在融入国际金融市场的进程中，仅仅靠过去的金融管理知识与管理方法已难以适应外部环境变化的需要，必须采用国际上通行的现代商业银行的管理原理、方法与手段，方能更好地参与国际竞争。

基于上述目的，我们编写了这部教材。本书以现代金融学、经济学和管理学理论为指导，对商业银行内部管理和外部管理两个方面进行了全面系统的阐述。商业银行管理既包括自身的资本金管理、资产与负债的管理、资金流动性管理、财务管理、人力资源管理，也包括客户信用分析、客户经济效益跟踪管理、收贷管理、市场营销管理等内容。根据现代商业银行经营的特点，证券投资管理、中间业务管理、国际业务管理、资产负债综合管理、全面质量管理都已成为商业银行管理学研究的重要内容。

本书的特色体现在：一是系统性，对商业银行的各种业务及相关的组织管理问题进行了详尽的论述；二是实用性，本书以可操作性和实用性为出发点，从近期商业银行的实践中选取了大量丰富而生动的案例，以期使读者对商业银行的业务及其管理不仅有章可循，而且有例可鉴；三是不变性，本书阐明了商业银行业务及其管理的诸多新变化，但更注重介绍商业银行管理不变的原理和方法，强调基本原理与方法的传授；四是前瞻性，本书与国际商业银行的实践活动相吻合，

2 商业银行管理学

论证了现代商业银行管理的最新发展趋势，可以促进我国商业银行的管理尽快与国际惯例接轨。

本书可以作为高等学校金融专业及相关专业本科生的教材，也可作为金融专业研究生、商业银行和其他金融机构专业人员的参考。

本书由湖南大学金融学院博士生导师彭建刚教授担任主编并拟定详细写作大纲，龙海明副教授、易传和副教授和张学陶副教授担任副主编。博士研究生王修华担任教材编写的联络工作。本书共分16章。各章执笔人员如下：彭建刚（第1、10章），彭建刚、王修华（第15章），钟林超（第2、16章），周再清（第3章），张学陶（第4、14章），龙海明（第5、13章），周鸿卫（第6、11章），易传和（第7、12章），乔海曙（第8章），周再清、王修华（第9章）。彭建刚、龙海明、易传和、张学陶对全部书稿进行了修改，彭建刚总纂定稿。湖南大学金融学院硕士研究生王睿、周行健、李巾杰、何桐娟、杨露、周立枚、宋端芳和李关政为本书做了校对工作。

在本书的编辑和出版过程中，湖南大学及金融学院领导给予了大力支持，中国金融出版社彭元勋主任、责任编辑古炳鸿同志付出了大量心血，在此一并表示诚挚的谢意。

由于编者水平有限，时间仓促，书中的疏漏和错误之处在所难免，恳请读者和专家批评指正。

编者

2004年1月



目 录

1	第一章 商业银行管理导论
1	第一节 商业银行的性质与功能
1	一、商业银行的性质
2	二、商业银行的职能
2	三、商业银行在金融市场中的作用
5	第二节 商业银行管理的目标
5	一、企业价值最大化——商业银行管理的最终目标
6	二、“三性”平衡——商业银行管理的基本目标
7	三、“三性”之间的辩证关系
8	第三节 现代商业银行经营的特点
8	一、商业银行业务电子化
9	二、商业银行业务综合化、国际化
11	三、政府金融管制松化
12	四、商业银行风险管理强化
14	第四节 我国商业银行的历史与现状
15	第五节 商业银行管理学研究的对象与内容
15	一、商业银行管理学研究的对象
16	二、商业银行管理学研究的内容
18	第二章 商业银行资本金的管理
18	第一节 商业银行资本金的功能与构成
18	一、商业银行资本金的功能
19	二、商业银行资本金的构成

21	第二节 巴塞尔协议与资本充足率的测定
21	一、《巴塞尔协议》产生的背景
22	二、《巴塞尔协议》的基本内容
23	三、资本充足率的测定
24	第三节 《巴塞尔协议》的发展
24	一、《有效银行监管的核心原则》
24	二、《新巴塞尔协议》
29	第四节 商业银行资本金管理策略
29	一、内源资本策略
30	二、外源资本策略
31	三、资产结构调整与风险控制策略
32	第五节 案例分析
35	第三章 商业银行负债业务管理
35	第一节 商业银行负债业务管理的性质与构成
35	一、商业银行负债的性质
36	二、商业银行负债的构成
39	第二节 商业银行存款管理
39	一、商业银行存款管理的目标
41	二、商业银行存款的成本管理
45	三、商业银行存款的定价
47	第三节 商业银行借入资金的管理
47	一、商业银行借入资金的各种渠道
47	二、商业银行借入资金时应考虑的因素
49	第四节 案例分析
53	第四章 商业银行贷款业务管理
53	第一节 商业银行贷款业务概述
53	一、商业银行贷款政策
55	二、贷款品种与贷款程序
58	第二节 商业银行贷款定价
58	一、贷款定价的一般原理
59	二、贷款定价的影响因素
61	三、贷款价格的构成

62	四、贷款定价方法
65	第三节 商业银行贷款的风险管理
65	一、贷款风险的种类与成因
66	二、贷款风险的识别与防范
73	三、贷款风险的控制
75	第四节 商业银行企业贷款业务管理
75	一、企业短期贷款
77	二、企业中长期贷款
78	第五节 案例分析
84	第五章 商业银行个人消费贷款管理
84	第一节 个人消费贷款种类及特点
84	一、个人消费贷款的产生和发展
85	二、个人消费贷款的种类
87	三、个人消费贷款的特点
88	四、个人消费贷款的作用
89	第二节 住房抵押贷款管理
89	一、住房抵押消费贷款的种类
91	二、住房抵押贷款的对象及申请条件
91	三、住房抵押贷款的市场运作
93	四、住房抵押贷款担保证券与证券化
94	五、住房抵押贷款的偿还及其方式
95	六、住房抵押贷款的利率
96	第三节 汽车消费贷款管理
96	一、我国发展汽车消费贷款的一般分析
96	二、汽车消费贷款的相关规定
98	三、汽车消费贷款的偿还
99	四、汽车消费贷款的发展前景
100	第四节 其他消费贷款管理
100	一、个人耐用消费品贷款
101	二、个人助学贷款
104	三、旅游消费贷款
105	四、个人住房装修贷款
106	第五节 案例分析

110	第六章 商业银行证券投资管理
110	第一节 商业银行混业经营趋势
110	一、美国银行经营体制的演变历程
112	二、中国金融分业经营制度的形成过程
113	三、分业经营与混业经营利弊分析
115	第二节 商业银行证券投资的目标与工具
115	一、商业银行证券投资目标
116	二、商业银行证券投资的主要工具
117	三、商业银行实际持有证券组合的构成
118	第三节 商业银行证券投资方法与策略
118	一、商业银行证券投资政策
121	二、收益率曲线
122	三、商业银行证券投资策略
130	第七章 商业银行中间业务管理
130	第一节 中间业务的种类
130	一、支付结算类
132	二、银行卡类
132	三、代理类
133	四、担保类
134	五、承诺类
134	六、交易类
134	七、基金托管类
135	八、咨询顾问类
135	九、其他类
136	第二节 中间业务的管理
136	一、我国银行业监管机构关于中间业务的管理规定
137	二、商业银行中间业务的风险与控制
141	第三节 中间业务创新
142	一、西方商业银行中间业务的经验借鉴
142	二、我国商业银行中间业务发展现状与问题分析

145	三、我国商业银行中间业务创新策略
147	第四节 案例分析
156	第八章 商业银行国际业务管理
156	第一节 国际结算业务管理
156	一、国际结算业务概述
157	二、国际结算业务工具
159	三、汇款结算方式
160	四、托收结算方式
161	五、信用证结算方式
163	第二节 外汇买卖业务管理
164	一、即期外汇买卖业务
167	二、远期外汇买卖业务
170	三、外汇衍生工具买卖业务
174	第三节 国际信贷业务管理
174	一、对外贸易融资
180	二、国际银团贷款管理
183	第四节 案例分析
187	第九章 商业银行流动性管理
187	第一节 商业银行流动性管理的含义与必要性
187	一、商业银行流动性管理的含义
187	二、商业银行流动性管理的必要性
188	第二节 商业银行流动性的衡量
188	一、财务比率指标法
191	二、市场信号指标
193	第三节 商业银行流动性需求与供给
193	一、商业银行流动性需求
196	二、商业银行流动性供给
197	三、商业银行流动性预测
201	第四节 现金资产与头寸管理
201	一、商业银行现金资产的构成及管理
203	二、商业银行头寸的构成及预测
206	第五节 案例分析

209	第十章 商业银行资产负债管理 (一)
209	第一节 商业银行资产管理阶段
209	一、资产管理战略
210	二、商业性贷款管理
210	三、资产转换管理
211	四、预期收入分析及其相关贷款管理
211	第二节 商业银行负债管理阶段
211	一、负债管理战略
212	二、资金购买管理
212	三、金融产品销售管理
213	第三节 商业银行资产负债管理阶段
213	一、资产负债管理战略
215	二、平衡的流动性管理
216	三、利率敏感性分析与缺口管理
217	四、持续期缺口管理
221	五、资产负债比例管理
224	第四节 案例分析
227	第十一章 商业银行资产负债管理 (二)
227	第一节 金融期货
227	一、金融期货的套期保值原理
230	二、金融期货在利率敏感性缺口管理中的运用
231	三、金融期货在持续期缺口管理中的运用
233	第二节 利率期权
233	一、期权的特征
234	二、利率期权的套期保值原理
235	三、上限和下限在商业银行资产负债管理中的运用
236	第三节 利率掉期
239	第四节 案例分析
243	第十二章 商业银行财务报表与绩效评估
243	第一节 商业银行资产负债表

243	一、商业银行资产负债表的结构
246	二、资产负债表补充说明
250	三、资产负债表附注
252	第二节 商业银行利润表
252	一、利润表的结构
254	二、每股利润的计算
254	第三节 商业银行现金流量表
254	一、现金流量表结构
257	二、经营活动现金流量的计算方法
258	第四节 商业银行绩效评估方法
258	一、比较分析法
259	二、比率分析法
260	三、因素分析法
260	第五节 商业银行绩效评估
260	一、国际通用的银行绩效评估指标
263	二、商业银行绩效综合分析
280	第十三章 商业银行营销管理
280	第一节 商业银行市场细分
280	一、商业银行市场细分的基本原理
281	二、商业银行市场细分的作用
281	三、商业银行市场细分的原则和标准
282	第二节 商业银行市场营销
282	一、商业银行市场营销的特点
283	二、商业银行市场营销环境分析
286	三、商业银行市场营销中的产品策略
288	四、商业银行市场营销中的定价策略
290	五、商业银行市场营销中的分销策略
293	第三节 商业银行市场竞争战略与策略
293	一、商业银行竞争者分析
294	二、商业银行市场竞争战略
295	三、商业银行市场竞争策略
298	第四节 案例分析

301	第十四章 商业银行人力资源管理
301	第一节 商业银行人力资源的重要性和特点
301	一、商业银行人力资源的重要性
302	二、商业银行人力资源的特点
303	第二节 商业银行人力资源结构与素质要求
303	一、商业银行人力资源结构
304	二、商业银行人员的基本素质要求
305	三、商业银行领导人员素质
307	四、商业银行一般员工素质
307	第三节 商业银行的人力资源开发
307	一、商业银行人员的培训
308	二、商业银行人才开发中的激励机制
309	第四节 商业银行人力资源成本管理
309	一、商业银行人力资源成本
310	二、商业银行人力资源成本管理的目标
310	三、商业银行人力资源成本的测定、控制和评价
312	四、商业银行人力资源成本优化的标志
313	第五节 案例分析
316	第十五章 商业银行全面质量管理
316	第一节 商业银行的经营责任制与全面质量管理
316	一、商业银行经营责任制
316	二、商业银行全面质量管理
317	第二节 商业银行全面质量管理的基本方法
317	一、“计划—执行—检查—处理”管理工作方法
319	二、商业银行全面质量管理常用的几种统计分析方法
323	第三节 商业银行信贷资产的全面质量管理
323	一、调整商业银行内部机构并重新确定工作关系
323	二、商业银行信贷资产全面质量管理的实施基础

325	三、商业银行信贷资产全面质量管理的推行步骤
326	第四节 ISO9000 与商业银行管理
326	一、商业银行推行 ISO9000 标准的可行性
327	二、ISO9000 标准质量管理体系内容
329	三、商业银行推行 ISO9000 标准应遵循的原则
330	四、商业银行推行 ISO9000 标准的步骤
332	第五节 案例分析
336	第十六章 商业银行兼并与收购
336	第一节 商业银行兼并与收购的动机
336	一、适应经济发展全球化和跨国化的需求
337	二、谋求管理协同效应
337	三、谋求市场份额效应
337	四、谋求经营协同效应
338	五、谋求财务协同效应
338	第二节 商业银行并购的方式
339	一、合并
339	二、现金购买式并购
339	三、股权式并购
340	四、混合证券式并购
340	第三节 商业银行并购管理
340	一、银行并购的程序
342	二、银行并购支付方式的选择
344	三、商业银行并购的估价
345	四、银行并购的风险与风险控制
347	第四节 案例分析
350	参考文献

第一章

商业银行管理导论

第一节 商业银行的性质与功能

一、商业银行的性质

(一) 商业银行具有明显的企业性质

与一般的工商企业一样, 商业银行具有业务经营所需要的自有资金, 在经济条件下, 实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束、自求平衡、自我发展。商业银行追求的最终目标是价值最大化。商业银行与中央银行、政策性银行在性质上有重要的区别。中央银行和政策性银行都不是企业, 不追求价值最大化。中央银行代表国家制定宏观货币政策, 行使宏观金融管理职能。政策性银行属于政府的金融机构, 基本职责是以融资手段贯彻国家产业政策和区域发展战略, 弥补市场机制对社会资源配置的不足。

(二) 商业银行具有特殊的经营规律

商业银行经营的商品是货币, 经营范围包括货币收付、借贷以及各种与货币运动有关的或者与之相联系的资金融通服务。作为金融中介机构, 商业银行从事货币的负债经营, 除少量自有资金和固定资产外, 资金来源和资金运用两头在外。商业银行负债的来源多种多样, 资金的流入日和到期日千变万化, 资产的形成日和到期日也千变万化, 且各种资产和各种负债的利率不尽相同, 因此, 商业银行经营货币存在广泛的空间差和时间差这与经营物质产品和劳务的一般工商企业有很大的不同。因此, 常用于一般企业管理的最优化经济原理如边际分析原理、投入要素最优组合原理、规模经济原理用于商业银行管理则具有局限性。

由于商业银行的金融中介地位以及其为国民经济发展所提供的广泛的金融服务, 商业银行对整个社会经济的影响远远大于一般工商企业, 商业银行受整个社会经济的影响也比一般工商企业大得多, 金融风险管理也成为商业银行经营的核心。