

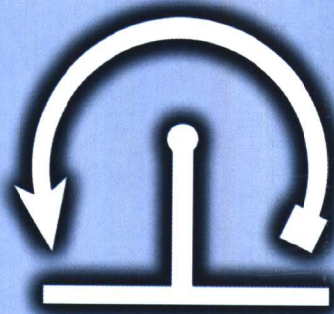
SHANGYE YINHANG

YEWU JINGYING YU GUANLI

21世纪高等学校金融学系列教材



商业银行业务经营与管理



主编 李志辉



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

商业银行业务经营与管理

主 编 李志辉

 中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿
责任校对：潘 洁
责任印制：郝云山

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务经营与管理/李志辉主编. —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 - 3307 - 4

I. 商…
II. 李…
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 009353 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 27.75

字数 556 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 38.00 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

李志辉，男，1959年1月生，山东省莱阳市人。1982年、1988年和2001年先后在天津财经学院和南开大学获经济学学士学位、经济学硕士学位和经济学博士学位。现为南开大学金融学系副主任、教授、博士生导师。主要研究领域：国际金融、金融市场、银行管理、财政与税收等。自20世纪90年代以来，先后在国内外学术刊物上发表学术论文三十多篇，出版专著、译著、教材等七部。曾获南开大学经济管理学科“培贤”基金优秀青年教师科研一等奖，宝钢教育基金优秀教师奖。1993年应邀赴荷兰国际财政文献研究局（IBFD）并被聘为该局的特约经济学家，1998.10—1999.11获美国福特基金项目资助在美国伊利诺依大学商学院金融学系从事金融学研究。



前 言

商业银行是现代市场经济中的金融主体。它在西方国家已有 300 多年的发展历史，并在金融体系中一直占有重要的地位。商业银行雄厚的资金实力、全方位的服务及完备的管理体系，是其他任何类型的金融机构无法替代和比拟的。同时，由于银行提供交易账户型的金融产品而具有创造存款货币的功能，大量的消费资金和投资资本通过商业银行的运作从资金供应者转移到资金需求者。因此，商业银行对于一国中央银行利用货币政策调控宏观经济，对于社会资源的有效配置和保持经济的持续稳定增长，都发挥着举足轻重的作用。

我国正处于从计划经济向社会主义市场经济转轨的时期，现代商业银行的发展还面临着很多问题，例如国有商业银行如何转换机制，办成真正自主经营的现代商业银行；新成立的规模相对较小的商业银行如何在竞争中不断发展壮大等等。尤其是在世界经济一体化、金融风险不断增长的背景下，如何建立和加强防范风险的机制，更是我国商业银行面临的重要课题。

《商业银行业务经营与管理》一书就是向有志于从事商业银行业务经营和管理的人们展示当今银行业的主要经营业务及其未来的发展趋势。本教材是利用国内外最新资料，根据多年的教学经验，针对当前国内实际部门的需要和学生的接受能力，为高等院校金融学专业的本科生编写的。它对国内的经济金融工作者也具有一定的参考价值。

全书共包括十七章内容，从五个方面概括介绍了当今商业银行的业务与发展。

第一部分为商业银行概述。第一章为商业银行导论，介绍了商业银行的产生、商业银行制度和商业银行三大经营目标；第二章商业银行理论阐述了现代银行中介理论和银行资本冲突管制；第三章商业银行财务报表介绍了银行资产负债表、损益表、现金流量表和商业银行绩效评估；第四章商业银行资产负债管理理论介绍了银行资产管理理论、负债管理理论和银行资产负债管理理论。

第二部分为商业银行资金来源管理。第五章资本管理讨论了商业银行资本构成和商业银行资本管理；第六章银行负债业务分析了商业银行存款管理、存款服

务定价、非存款负债和其他资金来源。

第三部分为商业银行资金运用管理。第七章商业银行现金管理介绍了现金管理原则、库存现金的日常管理、存款准备金的管理和同业存款的管理；第八章银行证券投资论述了商业银行的证券投资和证券投资组合；第九章商业银行贷款管理介绍银行贷款并讨论了企业贷款、房地产贷款和消费者贷款。

第四部分为商业银行风险管理。第十章商业银行风险管理概述包括银行风险简介、银行风险收益分析、银行资产组合分配和风险管理；第十一章外汇风险管理阐述了外汇风险的概念、评估、管理技术和汇率预测；第十二章商业银行利率风险度量和管理介绍了利率风险的识别、度量和管理；第十三章商业银行信贷风险度量与管理讨论了信贷风险的识别、度量和管理；第十四章商业银行表外业务风险包括银行表外业务简介和银行表外业务风险的识别、度量及管理。

第五部分为商业银行的其他业务管理。第十五章商业银行经营发展趋势讨论了变化中的商业银行经营环境和网络银行的发展；第十六章商业银行的兼并与收购介绍了商业银行并购的动机、方式、定价和监管；第十七章国际银行业务包括商业银行国际业务的简介、管理和发展。

本教材运用现代经济学的研究方法，对当代商业银行的一些重要的经营思想和管理模型做了有深度的探讨和介绍。从理论与实际相结合的角度出发，系统地介绍和讨论当前银行业的管理原则、战略及方式。

与其他同类教材相比，本教材具有以下几个特点：

1. 商业银行的经营对象是货币商品，货币商品运动的流动性、保全性和增值性规律，客观地决定了商业银行必须以安全性、流动性和盈利性作为经营管理的三大目标。本教材以这三大目标及其相互协调、均衡的经营方针为理论基石，并作为贯穿全书的核心和灵魂。值得研究的是，目前国内的教材和有关法规几乎都把三大目标阐述为三大原则。其实，原则是行为的准则和约束，而目标则决定着行为的方向，行为的奋斗方向决定了行为的准则和约束。在商业银行经营管理的实践中，目标是可以代替的，因而具有弹性；而原则只有层次之分，没有弹性，更无可代替。所有不同层次的经营管理原则，只有在其有助于实现经营目标的前提下才具有现实意义。

2. 在 20 世纪 70 年代以前，当时国际经济与金融形势相对稳定，银行业务也比较简单，商业银行在经营管理上主要关心的是如何加强对资产负债进行审慎管理的问题。70 年代以后，国际经济与金融形势发生了巨大变化。金融工具不断创新、金融管制自由化和金融市场的全球一体化，既给商业银行带来了巨大的机遇，也带来了极大的挑战，商业银行面临的风险增大了。因此，当前商业银行的管理不能满足于一般的资产负债审慎管理，而应把侧重点转移到如何建立和加强金融风险的防范机制方面上来，这也是本教材探讨的一个主要课题。

3. 本教材全面介绍了商业银行的实际经营和管理, 不仅对商业银行的资产负债业务和资产负债管理技术与金融风险防范进行了全面论述, 而且详细阐述了商业银行今后扩大经营范围和开展国际业务方面的内容。

本教材在写作方法上力求规范分析与实证分析相结合, 理论和实践相结合, 在内容上尽量反映国内外最新研究成果, 跟踪中国的经济改革实践, 做到体系完整、内容丰富、融会中西、实用性强。

为适应现代多媒体教学及网络教学的需要, 增强课堂教学效果, 便于学生自学, 本教材配有电子课件, 其主要特点如下:

1. 内容生动, 注重互动性。电子课件采用了大量的多媒体素材(包括 Flash 动画、金融图片等), 把相关内容形象、逼真地展示给读者, 从而吸引读者的注意力, 并增加其学习本课程的乐趣。课后习题采用即问即答方式, 学生回答后即可查看答案正确与否, 并有参考答案。

2. 易于操作。课件页面设计简洁, 具有良好的浏览导航, 读者浏览章节内容时可通过页面左侧的目录栏, 轻松地在各章之间进行切换, 操作简便, 对读者的电脑知识要求不高。

本教材由南开大学金融学系中青年学术骨干精心撰写, 参与本教材编写的有李志辉、孟昊、张薄洋、夏昇君、范洪波、商国发、张绪立、黄祥忠、曾绮、李萌。孟昊、郭军辉、方琢、陈秀花、范洪波参加了书稿的修改工作。梁琪副教授、徐保副教授参加了本教材大纲的讨论并提出了许多宝贵建议, 在此一并表示衷心感谢。全书由李志辉教授总纂定稿。

本教材在写作过程中参考了国内外同行的研究成果, 在此表示衷心的感谢。同时感谢中国金融出版社教材编辑部彭元勋主任在出版过程中的大力协助。

由于作者水平所限, 本书结构和内容方面难免存在不当之处, 恳请读者批评指正。

编者
2004年1月

课件使用说明

一、硬件要求

- PⅡ/赛扬以上多媒体电脑
- 内存 - 64MB 以上
- CD 或 DVD 光驱
- 带有声卡

二、软件要求

- Microsoft Windows 98/ME/2000/XP 简体中文操作系统
- Microsoft Internet Explorer 5.50 及以上版本浏览器
- 动画播放插件 (Flash)
- 彩色显示器, 分辨率为 1024 * 768 及以上
(本光盘运行所需软件由读者自行购买)

三、操作提示

点开“商业银行业务经营与管理课件”文件夹后, 双击“index”即可浏览课件内容。



目 录

| | |
|----|----------------------------------|
| 1 | 第一章 商业银行导论 |
| 1 | 第一节 商业银行的起源和发展 |
| 1 | 一、商业银行的产生 |
| 4 | 二、商业银行的发展 |
| 5 | 第二节 商业银行的性质及职能 |
| 5 | 一、商业银行的性质 |
| 6 | 二、商业银行的职能 |
| 8 | 第三节 商业银行的经营目标 |
| 9 | 一、安全性目标 |
| 10 | 二、流动性目标 |
| 11 | 三、效益性目标 |
| 11 | 四、商业银行经营目标的矛盾及其相互协调 |
| 12 | 第四节 现代商业银行的组织结构及政府对银行业的监管 |
| 12 | 一、商业银行的组织结构 |
| 19 | 二、政府对商业银行的监督与管理 |
| 26 | 第二章 商业银行理论 |
| 27 | 第一节 现代银行中介理论 |
| 27 | 一、资产方范式 |
| 28 | 二、负债方范式 |
| 33 | 第二节 银行资本冲突管制 |
| 33 | 一、银行挤兑的外部性效应分析 |
| 36 | 二、存款保险制度 |
| 41 | 三、资本充足性管制 |

| | |
|-----|-------------------------|
| 51 | 第三章 商业银行财务报表 |
| 51 | 第一节 银行资产负债表 |
| 51 | 一、银行资产负债表的编制原理和结构 |
| 54 | 二、银行资产项目 |
| 55 | 三、银行负债项目 |
| 57 | 四、银行资本账户 |
| 57 | 第二节 银行损益表 |
| 57 | 一、银行损益表的主要内容 |
| 59 | 二、银行损益表的具体项目 |
| 62 | 第三节 银行现金流量表 |
| 62 | 一、现金流量表的主要内容 |
| 64 | 二、现金流量表的具体项目 |
| 64 | 第四节 商业银行绩效评估 |
| 65 | 一、商业银行绩效评估体系 |
| 72 | 二、银行绩效评估方法 |
| 82 | 第四章 商业银行资产负债管理理论 |
| 82 | 第一节 银行资产管理理论 |
| 83 | 一、资产管理理论的发展 |
| 86 | 二、资产管理方法 |
| 90 | 第二节 银行负债管理理论 |
| 90 | 一、负债管理理论介绍 |
| 91 | 二、负债管理的方法 |
| 92 | 第三节 银行资产负债综合管理理论 |
| 93 | 一、资产负债综合管理理论 |
| 94 | 二、资产负债综合管理的现状与发展 |
| 96 | 三、资产负债综合管理的方法 |
| 102 | 第五章 资本管理 |
| 103 | 第一节 商业银行的资本构成 |
| 103 | 一、优先股 |
| 104 | 二、普通股 |
| 105 | 三、资本盈余 |

| | |
|-----|---------------------|
| 106 | 四、留存盈余 |
| 106 | 五、长期资本性票据和资本性债券 |
| 107 | 六、资本准备金 |
| 107 | 七、损失准备金 |
| 108 | 第二节 资本充足性 |
| 108 | 一、银行资本的用途 |
| 109 | 二、资本充足性的含义 |
| 110 | 三、资本充足性的衡量 |
| 113 | 第三节 关于《巴塞尔协议》 |
| 113 | 一、资本的定义 |
| 115 | 二、表内的资产风险权数 |
| 116 | 三、表外项目的信用转换及风险加权 |
| 118 | 四、计算公式和比率要求 |
| 118 | 五、银行资本的国际比较 |
| 120 | 第四节 资本筹集 |
| 121 | 一、影响资本需要量的因素 |
| 121 | 二、资本的內部筹集 |
| 123 | 三、资本的外部筹集 |
| 126 | 第六章 银行负债业务 |
| 127 | 第一节 存款负债 |
| 127 | 一、传统存款业务 |
| 128 | 二、存款工具创新 |
| 132 | 第二节 非存款负债 |
| 133 | 一、短期借入负债 |
| 136 | 二、长期借款 |
| 138 | 第三节 负债管理 |
| 138 | 一、存款市场开拓 |
| 141 | 二、负债成本分析 |
| 142 | 三、银行资金获取的风险 |
| 147 | 第七章 商业银行现金管理 |
| 147 | 第一节 现金资产的构成及来源 |
| 147 | 一、现金资产的构成 |

| | |
|-----|----------------------------------|
| 148 | 二、现金资产的来源 |
| 149 | 第二节 现金资产管理 |
| 149 | 一、现金资产管理的目的及原则 |
| 150 | 二、准备金管理 |
| 155 | 三、库存现金管理 |
| 159 | 四、同业存款管理 |
| 163 | 第八章 银行证券投资 |
| 164 | 第一节 银行证券投资概述 |
| 164 | 一、银行证券投资的定义 |
| 164 | 二、银行证券投资的主要功能 |
| 165 | 三、银行证券投资类别 |
| 166 | 第二节 银行证券投资的风险和收益 |
| 166 | 一、银行证券投资风险的类别 |
| 167 | 二、银行证券投资风险的管理 |
| 170 | 三、银行证券投资风险的度量 |
| 172 | 四、银行证券投资收益率的计算 |
| 173 | 第三节 银行证券投资策略 |
| 173 | 一、稳健型投资策略 |
| 176 | 二、进取型投资策略 |
| 178 | 第四节 银行证券投资管理过程 |
| 178 | 一、制定证券投资的基本原则和基本目标， 并预测外部经济环境 |
| 179 | 二、确定银行证券投资经营管理的具体需求 |
| 180 | 三、形成银行的证券投资组合 |
| 181 | 四、专人负责，保持控制 |
| 182 | 第五节 我国商业银行的证券投资 |
| 184 | 第九章 商业银行贷款管理 |
| 184 | 第一节 银行贷款简介 |
| 184 | 一、银行发放贷款的种类 |
| 187 | 二、贷款政策 |
| 189 | 三、贷款步骤 |
| 191 | 第二节 贷款定价 |

| | |
|------|-------------------------------|
| 191 | 一、贷款定价原则 |
| 192 | 二、贷款价格的构成 |
| 193 | 三、影响贷款价格的主要因素 |
| 194 | 四、贷款定价方法 |
| 200 | 第三节 几种类型贷款业务的要点 |
| 200 | 一、信用贷款 |
| 201 | 二、担保贷款 |
| 205 | 三、票据贴现 |
| 207 | 第四节 贷款信用风险管理 |
| 207 | 一、信用分析 |
| 209 | 二、信用分析技术 |
| 211 | 三、贷款损失的控制与处理 |
| | |
| 215 | 第十章 商业银行风险管理概述 |
| 215 | 第一节 商业银行风险简介 |
| 215 | 一、商业银行风险的定义和分类 |
| 218 | 二、商业银行风险的特征 |
| 218 | 三、我国国有商业银行面临着较大风险 |
| 223 | 第二节 商业银行风险收益分析 |
| 223 | 一、商业银行风险收益分析的界定 |
| 223 | 二、商业银行的资产业务、表外业务 面临着巨大的风险 |
| 225 | 三、通过财务报表分析来看我国商业 银行的风险收益 |
| 226 | 四、以最小风险获取最大收益是我国 商业银行的经营目标 |
| 229 | 第三节 商业银行资产组合分配和风险管理 |
| 229 | 一、商业银行资产组合分配的定义 |
| 230 | 二、商业银行证券投资组合分配 |
| 232 | 三、商业银行贷款组合分配 |
| | |
| 237 | 第十一章 外汇风险管理 |
| 237 | 第一节 外汇风险的概念和类型 |
| 237 | 一、外汇风险的概念 |

| | |
|-----|-----------------------------------|
| 238 | 二、外汇风险的类型和表现 |
| 239 | 第二节 外汇风险的评估 |
| 239 | 一、交易风险的评估 |
| 243 | 二、经济风险的评估 |
| 246 | 三、会计风险的评估 |
| 248 | 第三节 外汇风险的管理技术 |
| 249 | 一、交易风险的管理技术 |
| 255 | 二、经济风险的管理技术 |
| 257 | 三、会计风险的管理技术 |
| 258 | 第四节 汇率预测 |
| 259 | 一、汇率预测在外汇风险管理中的重要性 |
| 259 | 二、汇率预测的方法 |
| 269 | 第十二章 商业银行利率风险度量和管理 |
| 269 | 第一节 利率风险及其表现形式 |
| 270 | 一、利率风险概述 |
| 270 | 二、利率风险的表现形式 |
| 273 | 第二节 利率风险的度量 |
| 273 | 一、编制缺口分析报告 |
| 275 | 二、持续期分析 |
| 277 | 三、利率风险度量的其他方法 |
| 279 | 第三节 利率风险管理 |
| 279 | 一、利率敏感性缺口模型 |
| 281 | 二、持续期缺口模型 |
| 287 | 三、利用金融衍生品管理利率风险 |
| 293 | 附录 利率风险管理的原则 |
| 300 | 第十三章 商业银行信贷风险度量与管理 |
| 301 | 第一节 信贷风险的度量及管理 |
| 301 | 一、古典信贷风险度量方法 I：专家制度 |
| 303 | 二、古典信贷风险度量方法 II：Z 评分模型和 ZETA 评分模型 |
| 305 | 三、现代信贷风险度量和管理方法： 信用度量制模型 |

| | |
|-----|---------------------------|
| 313 | 第二节 信贷资产组合的信贷风险度量和管理 |
| 314 | 一、信用度量制模型：正态分布条件下的组合受险价值量 |
| 318 | 二、信用度量制：实际分布条件下的组合受险价值量 |
| 318 | 三、信用度量制：N项贷款组合的信贷风险的度量 |
| 326 | 第十四章 商业银行表外业务风险管理 |
| 326 | 第一节 银行表外业务简介 |
| 326 | 一、表外业务概述 |
| 328 | 二、表外业务的分类及介绍 |
| 333 | 三、无风险的银行表外业务 |
| 335 | 第二节 银行表外业务风险识别 |
| 335 | 一、银行表外业务的宏观风险识别 |
| 337 | 二、银行表外业务中的微观风险识别 |
| 340 | 第三节 银行表外业务风险度量 |
| 340 | 一、表外业务信用风险的度量 |
| 341 | 二、表外业务市场风险的度量 |
| 342 | 三、表外业务基差风险的度量 |
| 342 | 第四节 银行表外业务风险管理 |
| 342 | 一、银行表外业务宏观风险管理 |
| 343 | 二、银行表外业务微观风险管理 |
| 345 | 三、巴塞尔协议对银行表外业务的监管 |
| 349 | 第十五章 商业银行经营发展趋势 |
| 349 | 第一节 变化中的商业银行经营环境 |
| 349 | 一、金融创新 |
| 351 | 二、金融管制 |
| 353 | 三、知识经济 |
| 354 | 四、金融全球化 |
| 358 | 第二节 网络银行的发展 |
| 358 | 一、网络银行的基本框架 |
| 361 | 二、网络银行与传统银行的比较 |

| | |
|-----|------------------------|
| 364 | 三、网络银行的监管 |
| 367 | 四、网络银行发展战略 |
| 371 | 第十六章 商业银行的兼并与收购 |
| 371 | 第一节 银行并购的动机 |
| 372 | 一、银行内部增长的限制 |
| 372 | 二、银行并购的动机 |
| 375 | 三、我国银行并购动机的特点 |
| 376 | 第二节 银行并购的方式 |
| 376 | 一、合并 |
| 376 | 二、现金购买式并购 |
| 377 | 三、股权式并购 |
| 378 | 四、混合证券式并购 |
| 378 | 五、杠杆收购 |
| 379 | 第三节 银行并购的定价 |
| 379 | 一、账面价值法 |
| 380 | 二、调整账面价值法 |
| 381 | 三、现金流量折现法 |
| 381 | 四、市场价值法 |
| 383 | 五、每股收益法 |
| 384 | 六、市盈率法 |
| 385 | 第四节 银行并购的监管 |
| 385 | 一、银行并购的监管手段 |
| 386 | 二、美国银行并购的监管 |
| 390 | 三、银行并购对金融监管的影响 |
| 391 | 附录 百年全球金融业并购历程回顾 |
| 398 | 第十七章 国际银行业务 |
| 398 | 第一节 商业银行国际业务简介 |
| 399 | 一、商业银行国际业务的组织机构 |
| 401 | 二、商业银行的国际业务 |
| 411 | 第二节 商业银行国际业务管理 |
| 411 | 一、国际信贷业务的风险管理 |
| 413 | 二、国际结算业务的风险管理 |