



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*

(第二版)

朱明儒 高晓光 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教材

商业银行经营管理学

第二版

朱明儒 高晓光 主编

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

大 连

© 朱明儒 高晓光 2015

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理学 / 朱明儒, 高晓光主编. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2015. 2

(21 世纪应用型本科金融系列规划教材)

ISBN 978-7-5654-1801-3

I. 商… II. ①朱… ②高… 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 (2015) 第 010839 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>

读者信箱: 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: 353 千字 印张: 12 1/8

2015 年 2 月第 2 版 2015 年 2 月第 3 次印刷

责任编辑: 田玉海 责任校对: 刘咏宁

封面设计: 张智波 版式设计: 钟福建

定价: 26.00 元

第二版前言

《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 年的银行从业实践与教学之后,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,包括第二章至第八章,主要阐述了商业银行资本、负债、贷款、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、引导案例，每章后的本章小结、关键概念、复习思考题等，同时还为教师提供了PPT，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点，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，每一章中都附有自己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、第八章、第九章、第十章由朱明儒执笔，第三章、第四章、第五章、第十二章由高晓光执笔，第六章由付琼执笔，第二章由孙瑜执笔，第十一章由闫爽执笔，第七章由谷连杰执笔。另外，每章前的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，我们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，本书的出版得到了东北财经大学出版社田玉海编辑的鼎力相助，在此致以深深的谢意。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

2015 年元月

目 录

第一章 导论	1
导 读	1
引导案例	1
第一节 商业银行的起源发展与我国现行的银行体系	3
第二节 商业银行的性质与职能	13
第三节 商业银行的外部组织形式与内部组织结构	16
第四节 商业银行的经营目标及经营环境	24
第五节 政府对银行业的监管	27
本章小结	33
关键概念	33
复习思考题	34
第二章 商业银行资产负债管理	35
导 读	35
引导案例	36
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	52
第三节 商业银行利率敏感性分析技术	59
第四节 久期模型在商业银行的应用	63
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
引导案例	69
第一节 商业银行的资本构成	71
第二节 资本充足性	77
第三节 《巴塞尔协议》 I、II、III	83
第四节 资本筹集	90
第五节 我国商业银行资本金制度	95
本章小结	98
关键概念	99
复习思考题	99
第四章 商业银行负债业务	100
导读	100
引导案例	100
第一节 商业银行存款负债	104
第二节 商业银行非存款负债	111
第三节 商业银行负债管理	118
本章小结	126
关键概念	127
复习思考题	127
第五章 商业银行贷款管理	128
导读	128
引导案例	128
第一节 银行贷款简介	132
第二节 贷款定价	141
第三节 几种类型贷款业务的要点	152
第四节 贷款信用风险管理	161
本章小结	168
关键概念	169
复习思考题	169

第六章 商业银行证券投资业务	170
导读.....	170
引导案例.....	170
第一节 证券投资的功能与种类.....	172
第二节 证券投资的策略选择.....	175
第三节 证券投资的收益与风险.....	188
本章小结.....	195
关键概念.....	195
复习思考题.....	195
第七章 商业银行现金资产	196
导读.....	196
引导案例.....	196
第一节 商业银行现金资产.....	198
第二节 商业银行现金资产的管理.....	200
第三节 流动性管理.....	206
本章小结.....	211
关键概念.....	212
复习思考题.....	212
第八章 商业银行表外业务	213
导读.....	213
引导案例.....	213
第一节 商业银行表外业务概述.....	216
第二节 商业银行中间业务.....	226
第三节 金融衍生品与金融创新.....	232
本章小结.....	239
关键概念.....	239
复习思考题.....	240
第九章 商业银行风险管理	241
导读.....	241
引导案例.....	241
第一节 商业银行风险管理概述.....	246

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	265
第四节 商业银行操作风险管理	275
本章小结	280
关键概念	281
复习思考题	281
第十章 商业银行的市场营销	282
导读	282
引导案例	282
第一节 商业银行市场营销概述	284
第二节 市场细分与目标客户选择	293
第三节 银行的客户关系管理	300
第四节 商业银行营销管理	304
本章小结	311
关键概念	312
复习思考题	312
第十一章 商业银行的绩效评价	313
导读	313
引导案例	314
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
本章小结	334
关键概念	334
复习思考题	334
第十二章 商业银行发展趋势与动态	335
导读	335
引导案例	335
第一节 商业银行经营理念和策略	337
第二节 网络银行的兴起与发展	344
第三节 银行再造与现代银行模式的发展	362

本章小结.....	372
关键概念.....	373
复习思考题.....	373
主要参考文献.....	375

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。

引导案例

中国工商银行的股份制改造

2005年4月，国家正式批准了工商银行的股份制改革方案。股改工作启动后，工商银行聘请了国际审计师就工行的经营情况进行了全面的审计，聘请资产评估师对全行所有的资产、负债和表外业务进行了评估。并迅速开展了各项改革措施的实施与落实。

一、剥离4 600亿可疑贷款，移交资产管理公司

在央行金融稳定局的主持下，2005年6月27日，四大资产管

理公司与中国工商银行签署接收协议，工行 4 600 亿元可疑类贷款全部剥离给四大资产管理公司。这是 1999 年四大资产管理公司成立以来，我国最大规模的一次不良贷款处置行动，也为工行定下的当年 10 月份完成股改财务重组的目标扫清了最大障碍。

剥离以招标形式进行，结果是：长城资产管理公司取得了全部不良资产包中的 17 个，债权金额在 2 000 亿元左右。东方资产管理公司，取得 10 个不良资产包，债权金额在 1 200 亿元。华融获得 3 个资产包，债权金额约在 800 亿元左右。信达中标 5 个不良资产包，债权金额 600 亿元左右。不良贷款处置使得工商银行不良贷款比率降到 2005 年 6 月末的 4.58%，工商银行的资产质量有了实质性的提高。

二、重组资本结构

中国工商银行股份有限公司的注册资本为 2 480 亿元。中央汇金投资有限责任公司和财政部分别持有中国工商银行股份有限公司 50% 的股权，依法行使中国工商银行股份有限公司出资人的权利和义务。中央汇金公司 150 亿美元的外汇注资完成入账工作。工行资本充足率为 10.26%，其中核心资本充足率达到 9.23%；不良资产率为 2.59%，不良贷款率为 4.60%；拨备余额为 830 亿元，拨备覆盖率达到 57.44%，抵御风险的能力显著提高。

三、工行启动次级债发行计划

工行于 2005 年 7 月 9 日后推出“中国工商银行次级债券第一期”，其性质为商业银行次级债券，募集的资金将用于补充工行的附属资本。首期债券将通过银行间市场组建承销团，在获得监管部门批准后尽快发行。

工行次级债的发行有利于弥补当前次级债市场品种短缺的不足。中国国电集团公司、神华集团公司、中国人寿资产管理公司、太平洋保险（集团）公司、中意人寿等企业集团对工行次级债表现出较大兴趣。

四、股权结构重组，引入战略投资者

2005 年 8 月，正在积极股改准备海外上市的工商银行，引入

境外战略投资者的工作有所进展。高盛、安联将斥资 35 亿美元，购买工行 9.9% 股权。工行希望最终向境外投资者发行近 20% 的股权。

五、改革的成果

2005 年 7 月 29 日前后，标准普尔评级服务公司调升了中国工商银行的长期和短期外币存款评级。其中，长期评级由“BB+”调升至“BBB-”，短期评级由“B”调升至“A-3”。前景展望为“正面”。与此同时，标准普尔将该行的银行基本实力评级由“D”调升至“D+”。业内人士指出，本次评级调升表明标准普尔对工商银行公布的高达人民币 7050 亿元（约合 850 亿美元）不良贷款的处置持满意态度。同时标准普尔认为，为资产处置提供相应支持的财务重组计划也显著提高了工商银行的财务状况和债务清偿能力，这一提高将使工商银行处于更稳固的起点上，并得以顺利地进行后续改革。

2005 年 10 月 25 日，中国财政部和中央汇金投资有限责任公司共同发起设立中国工商银行股份有限公司，并召开创立大会。中国工商银行改制后名称变更为中国工商银行股份有限公司，简称为“中国工商银行”。

案例思考：

1. 国有银行面临哪些迫使其改革的风险？
2. 股份制改造过程中，引入战略投资者有风险吗？
3. 次级债的发行是否存在问题？你怎么看？
4. 处理不良资产的方法和途径有哪些？

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中心，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2000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，同时发挥了最初级的金融中介的功能，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而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。当美洲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中的临时性短期贷款。

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利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 30 多年的改革开放，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。截至 2013 年年底，现有大型国有商业银行 5 家，政策性银行 3 家，12 家股份制商业银行，145 家城市商业银行，468 家农村商业银行、122 家农村合作银行、1 803 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约150万亿元人民币，银行业资产占我国全部金融机构资产的90%以上。同时，外资银行也在我国境内得到发展和壮大。

（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。目前在全国设有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经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。