



国家精品资源共享课配套教材

国家精品课程教材

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

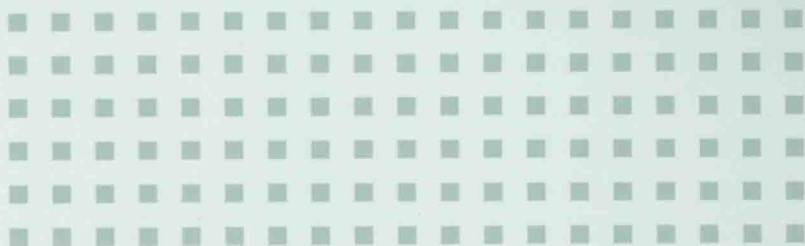
21st Textbooks for Finance

第四版

商业银行 管理学

21世纪高等学校金融学系列教材

◎ 主编 彭建刚



 中国金融出版社

国家精品资源共享课配套教材
国家精品课程教材
普通高等教育“十一五”国家级规划教材



商业银行管理学

(第四版)

SHANGYE YINHANG GUANLIXUE

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：王效端 王 君

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理学 (Shangye Yinhang Guanlixue) / 彭建刚主编. —4 版. —北京: 中国金融出版社, 2014. 7

21 世纪高等学校金融学系列教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7534 - 8

I. ①商… II. ①彭… III. ①商业银行—经济管理—高等学校—教材
IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 097698 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 26.75

字数 599 千

版次 2004 年 3 月第 1 版 2009 年 4 月第 2 版 2013 年 6 月第 3 版 2014 年 7 月第 4 版

印次 2014 年 7 月第 1 次印刷

定价 49.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7534 - 8/F. 7094

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

顾问:

吴晓灵(女) 清华大学五道口金融学院 教授 博士生导师
陈雨露 中国人民大学 教授 博士生导师
王广谦 中央财经大学 教授 博士生导师

主任委员:

蒋万进 中国金融出版社 总编辑
史建平 中央财经大学 教授 博士生导师
刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

委员:(按姓氏笔画排序)

丁志杰 对外经济贸易大学 教授 博士生导师
马君潞 南开大学 教授 博士生导师
王爱俭(女) 天津财经大学 教授 博士生导师
王效端(女) 中国金融出版社 副编审
王 稳 对外经济贸易大学 教授 博士生导师
王 能 上海财经大学 美国哥伦比亚大学 教授 博士生导师
王 聪 暨南大学 教授 博士生导师
卞志村 南京财经大学 教授 博士生导师
龙 超 云南财经大学 教授
叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师
邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师
朱新蓉(女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师
孙祁祥(女) 北京大学 教授 博士生导师
孙立坚 复旦大学 教授 博士生导师
李志辉 南开大学 教授 博士生导师
李国义 哈尔滨商业大学 教授
杨兆廷 河北金融学院 教授
杨柳勇 浙江大学 教授 博士生导师
杨胜刚 湖南大学 教授 博士生导师
汪 洋 江西财经大学 教授 博士生导师
沈沛龙 山西财经大学 教授 博士生导师
宋清华 中南财经政法大学 教授 博士生导师
张礼卿 中央财经大学 教授 博士生导师
张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师
张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师
张志元 山东财经大学 教授

陆 磊 广东金融学院 教授 博士生导师
陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师
郑振龙 厦门大学 教授 博士生导师
赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师
郝演苏 中央财经大学 教授 博士生导师
胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师
胡金焱 山东大学 教授 博士生导师
查子安 中国金融出版社 副总编辑
贺力平 北京师范大学 教授 博士生导师
殷孟波 西南财经大学 教授 博士生导师
彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师
谢太峰 首都经济贸易大学 教授 博士生导师
赫国胜 辽宁大学 教授 博士生导师
裴 平 南京大学 教授 博士生导师
潘英丽（女） 上海交通大学 教授 博士生导师
潘淑娟（女） 安徽财经大学 教授
戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

主 编 简 介

彭建刚，1955年生，湖南长沙人，武汉大学经济学博士。曾由国家留学基金委员会选派留学比利时根特大学和美国休斯顿大学。现为湖南大学金融与统计学院教授、博士生导师、金融学学术带头人，校学术委员会委员兼经济学部学术委员会副主任，金融管理研究中心主任，“985工程”首席科学家，应用经济学博士后科研流动站专家组成员。系享受国务院特殊津贴专家，湖南省优秀社会科学专家，湖南省优秀博士学位论文指导教师。任中国金融学会理事和中国金融工程年会常务理事。主持国家精品课程和国家精品资源共享建设课程“商业银行管理学”，主编“十一五”国家级规划教材《商业银行管理学》。主持国家社会科学基金重点项目和一般项目、国家自然科学基金项目等科研课题30余项，在 *Journal of Australian Economic Papers*、*Journal of Review of Development Economics*、《金融研究》、《中国管理科学》等 SSCI、CSSCI、EI、CSCD、全国中文核心期刊发表论文140多篇，出版《商业银行经济资本管理研究》、《中国地方中小金融机构发展研究》、《现代商业银行资产负债管理研究》、《我国商业银行资产负债比例管理研究》等专著和教材10多部。获教育部高等学校人文社会科学研究优秀成果二等奖、中国金融教育优秀科研成果一等奖、中国金融学会全国优秀金融论文二等奖、湖南省哲学社会科学优秀成果一等奖、湖南省社会科学基金课题优秀成果一等奖等国家级和省部级科研成果奖10余项。曾任湖南省首届院士专家咨询委员会委员、湖南大学研究生院副院长、金融学院党总支书记、湖南财经学院金融系副主任等职。



货币银行学子系列

第四版前言

2013年,本教材编写组主讲的大学本科课程“商业银行管理学”被教育部确定为国家精品资源共享建设课程,并在《中国大学精品开放课程网》(爱课程网)顺利上线,成为在该网站最早上线的金融类课程之一。为了体现课堂教学和网上资源共享教学的一致性,作为国家精品资源共享课配套教材,本次再版时,主编彭建刚教授对教材各章做了进一步的梳理和适当的补充,重点在第一章加强了基础理论部分的阐述,在第二章、第九章、第十二章和第十三章增加了《巴塞尔协议Ⅲ》、中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》和《商业银行流动性风险管理办法(试行)》核心内容的阐述;补齐了各章的案例分

析,并对第二章的案例做了更新。

本教材自2004年3月发行第一版,至今已逾10年。第一版是在《巴塞尔资本协议》和巴塞尔委员会《有效银行监管的核心原则》框架下编写的,强调了效益性、安全性、流动性“三性”平衡和资产负债管理的理念;第二版是在《巴塞尔新资本协议》(即《巴塞尔协议Ⅱ》)框架下修订的,强调了经济资本管理的理念;第三版和第四版是在《巴塞尔协议Ⅲ》的框架下修订的,强调了宏观审慎监管和防范系统性风险的理念。各版次的修订既反映了商业银行管理前沿领域的内容,也体现了这一学科体系历史与逻辑的统一。

1997年以来,随着巴塞尔协议的演进,本课程组负责人彭建刚教授先后主持了国家社会科学基金项目《我国商业银行资产负债比例管理研究》、国家社会科学基金重点项目《我国地方中小金融机构发展研究》和国家自然科学基金项目《我国商业银行违约模型与经济资本配置研究》、《基于宏观审慎监管的我国银行业压力测试研究》、《我国银行业宏观审慎管理与微观审慎管理协调创新研究》等国家级课题,可谓教学与科研相长,对商业银行管理规律的认识在不断深化。科学研究是通过不断追求相对真理,从而日益接近绝对真理的过程,大学教材内容的完善也是如此。本教材(第四版)仍不免存在缺陷,期待同行专家和读者提出批评和建议。

衷心感谢中国金融出版社教材编辑部王效端主任和王君编辑在本次修订过程中给予的支持和高质量的编辑工作。为第四版各章节标题、公式和图表等内容所增加的彩色标示,突出了重点,将方便师生的教与学以及相关专业人员的阅读。

需要本教材课件和相关教学资料的读者,请登录以下网址。

国家精品课程《商业银行管理学》网站:<http://kczx.hnu.cn/G2S/Template/View.aspx?action=view&courseType=1&courseId=695&ZZWLOOKINGFOR=G>

国家精品资源共享课程《商业银行管理学》网站:http://www.icourses.cn/courses-tatic/course_2802.html

编者

2014年4月



货币银行学子系列

第三版前言

本教材第二版自 2009 年出版以来,商业银行的经营环境和经营理念发生了深刻变化。2010 年 12 月,巴塞尔委员会发布了第三版巴塞尔协议;2012 年 6 月,中国银行业监督管理委员会发布了《商业银行资本管理办法(试行)》。新的银行业监管规则强调宏观审慎管理与微观审慎管理的有机结合,强调商业银行的逆周期管理和精细化管理,对商业银行管理学教材提出了更高的要求。这也说明本教材编写组将经济资本管理内容编入《商业银行管理学》本科教材是合适的。

2013 年 5 月,由本教材编写组主要成员讲授的大学本科课程“商业银行管理学”被教育部评审专家列为国家级精品资源共享课立项项目建议名单。为了适应国家精品资源共享课程建设的需要和教学的要求,本次再版时,主编彭建刚教授对整个教材进行了系统的修改,对一些知识点和名词术语进行了规范,补充了一些关键信息,更新了一些数据,纠正了个别错误,进一步提高了教材的严谨性和科学性。

值得一提的是,与本教材的教学相配套,教材编写组建立了国家精品课程“商业银行管理学”的标准化网站,已在湖南大学课程中心上网,内容包括“教学大纲”、“教学课件”、“教学录像”、“教学资料”等。主编彭建刚教授承担了网站组织和建设工作,周鸿卫教授、张学陶副教授和周再清副教授承担了部分网站资料收集的工作,博士研究生和硕士研究生潘凌遥、蒋达、黎灵芝、陈晓嘉、董景文、左峥、周雨、刘艺哲、邱浩宇、但迁、胡真做了部分网站维护和拓展资源校对工作。

在本教材的建设过程中,教育部高等教育司、中国金融出版社教材编辑部和国内金融学专家给予了许多支持和鼓励,特表示衷心的感谢。

本教材(第三版)仍不免存在缺点,望同行专家和读者批评指正。

需要本教材课件的读者,请登录以下网址。

<http://kczx.hnu.cn/G2S/Template/View.aspx?courseId=695&topMenuId=127427&action=view&type=&name=&menuType=1>

编者

2013 年 6 月



货币银行学子系列

第二版前言

本教材（第二版）2008 年被教育部确定为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本教材（第一版）2004 年 2 月出版以来，得到了国内许多高等院校经济类、管理类师生的支持和鼓励，我们表示衷心感谢。2007 年由本教材编写组主要成员讲授的大学本科课程“商业银行管理学”被教育部确定为国家精品课程，对我们是一个很大的鼓励，对教材有了更高的要求。第二版在保持第一版体系和特色的基础上，增加了经济资本管理的内容，以适应现代商业银行风险管理的需要；针对第一版各章节存在的一些不足和国内外金融形势的变化，第二版作了必要的修改和补充。

在主编彭建刚教授的组织下，本教材编写组的龙海明教授、乔海曙教授、易传和副教授、张学陶副教授、周鸿卫副教授、周再清副教授、钟林超副教授、王修华副教授、何婧讲师多次集体讨论，在总结使用本教材经验并听取国内高校一些任课教师意见的基础上，提出了修改意见。各章（按第二版排序）修改书稿的主要执笔人员如下：彭建刚（第 1、2、6、15 章），王修华（第 2、3 章），张学陶（第 4、15、16 章），龙海明（第 5 章），易传和（第 7、14 章），乔海曙（第 8 章），周再清（第 9 章），周鸿卫（第 11 章）。第 10、17、18 章未作修改。新增两章执笔人员如下：何婧、彭建刚（第 12 章），彭建刚、张丽寒、吕志华（第 13 章）。彭建刚对第二版全部书稿进行了统改并定稿。湖南大学金融学院博士研究生周行健、李关政、崔杰和硕士研究生唐棠、钟海、吴玉梅、刘佳、黄玺、汤伯虹、梁立做了部分校对工作。

在本教材的建设过程中，教育部高等教育司和国内金融学专家给予了大力支持。中国金融出版社教材编辑部的编辑做了大量工作。我们表示诚挚的谢意。

由于水平有限，本教材（第二版）仍不免存在缺陷，望国内同行和读者批评指正。

编者
2009 年 3 月



货币银行学子系列

第一版前言

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,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用书。

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订详细写作大纲，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。各章书稿执笔人员如下：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



货币银行学子系列

目 录

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/1
- 二、商业银行的职能/4
- 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/7

- 一、企业价值最大化——商业银行管理的最终目标/7
- 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/9

- 一、商业银行业务电子化/9
- 二、商业银行业务综合化、国际化/10
- 三、政府金融管制松化/12
- 四、商业银行风险管理强化/13

第四节 我国商业银行的历史与现状/16

第五节 商业银行管理学研究的对象与内容/18

- 一、商业银行管理学研究的对象/18
- 二、商业银行管理学研究的内容/19

[本章小结] /19

[本章重要概念] /20

[练习题] /20

第二章 商业银行资本金的管理/21

第一节 商业银行资本金的功能与构成/21

- 一、商业银行资本金的功能/21

二、商业银行资本金的构成/22

第二节 《巴塞尔资本协议》与资本充足率的测定/23

- 一、《巴塞尔资本协议》产生的背景/23
- 二、《巴塞尔资本协议》的基本内容/24
- 三、资本充足率的测定/27

第三节 《巴塞尔新资本协议》与资本充足率的测定/29

- 一、《巴塞尔资本协议》的不足/29
- 二、《巴塞尔新资本协议》的核心内容/30

第四节 《巴塞尔协议Ⅲ》的资本监管新规/34

- 一、《巴塞尔新资本协议》的不足/34
- 二、《巴塞尔协议Ⅲ》资本监管新规的核心内容/35

第五节 商业银行资本金管理策略/37

- 一、内源资本策略/37
- 二、外源资本策略/37
- 三、资产结构调整与风险控制策略/38

第六节 案例分析/39

案例：《巴塞尔协议Ⅲ》对商业银行财务杠杆效应的严格限制/39

[本章小结] /42

[本章重要概念] /43

[练习题] /43

第三章 商业银行负债业务管理/45

2 商业银行管理学

第一节 商业银行负债业务的性质与构成/45

一、商业银行负债的性质/45

二、商业银行负债的构成/46

第二节 商业银行存款管理/50

一、商业银行存款管理的目标/50

二、商业银行存款的成本管理/52

三、商业银行存款的定价/55

第三节 商业银行借入资金的管理/57

一、商业银行借入资金的各种

渠道/57

二、商业银行借入资金时应考虑的

因素/57

第四节 案例分析/58

案例：在调整负债结构上做效益

文章/58

[本章小结] /60

[本章重要概念] /61

[练习题] /61

第四章 商业银行贷款业务管理（一）/64

第一节 商业银行贷款业务概述/64

一、商业银行贷款政策/64

二、贷款品种与贷款程序/66

第二节 商业银行贷款定价/69

一、贷款定价的一般原理/69

二、贷款定价的影响因素/69

三、贷款价格的构成/71

四、贷款定价方法/72

第三节 商业银行贷款的风险管理/75

一、贷款风险的种类与成因/75

二、贷款风险的识别与防范/76

三、贷款风险的控制/82

第四节 商业银行公司贷款业务

管理/84

一、公司短期贷款/84

二、公司中长期贷款/86

第五节 案例分析/87

案例：公司现金流量的计算及

分析/87

[本章小结] /90

[本章重要概念] /90

[练习题] /91

第五章 商业银行贷款业务管理（二）/93

第一节 个人消费贷款种类及特点/93

一、个人消费贷款的产生和发展/93

二、个人消费贷款的种类/94

三、个人消费贷款的特点/96

四、个人消费贷款的作用/96

第二节 个人消费贷款信用评估/97

一、构建个人消费贷款信用评估

指标体系应遵循的原则/98

二、指标选择/98

三、评分模型/99

四、个人消费贷款综合评分表的

应用/100

第三节 个人住房抵押贷款管理/102

一、个人住房抵押贷款概述/102

二、个人住房抵押贷款的对象及

申请条件/104

三、个人住房抵押贷款的市场

运作/104

四、个人住房抵押贷款担保证券与

证券化/105

五、个人住房抵押贷款的偿还及其

方式/106

第四节 汽车消费贷款管理/108

一、我国发展汽车消费贷款的一般

分析/108

二、汽车消费贷款的相关规定/108

三、汽车消费贷款的偿还/110

四、汽车消费贷款的发展前景/111

第五节 其他消费贷款管理/111

一、个人耐用消费品贷款/111

二、个人助学贷款/112

三、旅游消费贷款/115

四、个人住房装修贷款/116

第六节 案例分析/116

案例一：个人住房组合贷款的计算

及分析/116

案例二：汽车消费贷款的计算及

分析/117	一、国外商业银行中间业务的经验借鉴/153
[本章小结] /118	二、我国商业银行中间业务发展现状与问题分析/153
[本章重要概念] /119	三、我国商业银行中间业务创新策略/154
[练习题] /119	第四节 案例分析/156
第六章 商业银行证券投资管理/121	案例：英国巴林银行事件/156
第一节 商业银行混业经营趋势/121	[本章小结] /161
一、美国银行经营体制的演变历程/121	[本章重要概念] /162
二、中国金融分业经营制度的形成过程/123	[练习题] /162
三、分业经营与混业经营利弊分析/123	第八章 商业银行国际业务管理/164
第二节 商业银行证券投资的目标与工具/125	第一节 国际结算业务管理/164
一、商业银行证券投资的目标/125	一、国际结算业务概述/164
二、商业银行证券投资的主要工具/126	二、国际结算业务工具/165
三、商业银行实际持有证券组合的构成/127	三、国际结算方式/166
第三节 商业银行证券投资方法与策略/128	第二节 外汇买卖业务管理/170
一、商业银行证券投资政策/128	一、即期外汇买卖业务/171
二、收益率曲线/131	二、远期外汇买卖业务/174
三、商业银行证券投资策略/132	三、外汇衍生工具买卖业务/176
第四节 案例分析/136	第三节 国际信贷业务管理/179
案例：国债的零息票收益率/136	一、对外贸易融资/180
[本章小结] /137	二、国际银团贷款管理/185
[本章重要概念] /138	第四节 案例分析/188
[练习题] /138	案例一：择期交易的远期外汇交易范例/188
第七章 商业银行中间业务管理/140	案例二：买方信贷案例介绍与分析/189
第一节 中间业务的内涵与种类/140	[本章小结] /189
一、中间业务的内涵/140	[本章重要概念] /190
二、中间业务的种类/140	[练习题] /190
第二节 中间业务的管理/146	第九章 商业银行流动性管理/191
一、我国银行业监管机构关于中间业务的管理规定/146	第一节 商业银行流动性管理的含义与必要性/191
二、商业银行中间业务的风险与控制/148	一、商业银行流动性管理的含义/191
第三节 中间业务创新/152	二、商业银行流动性管理的必要性/191
	第二节 商业银行流动性的衡量/192
	一、财务比率指标法/192

4 商业银行管理学

二、市场信号指标/196

第三节 商业银行流动性需求与供给/197

一、商业银行流动性需求/197

二、商业银行流动性供给/200

三、商业银行流动性预测/201

第四节 现金资产与头寸管理/204

一、商业银行现金资产的构成及管理/204

二、商业银行头寸的构成及预测/206

第五节 案例分析/209

案例：商业银行流动性指标的计算与分析/209

[本章小结] /210

[本章重要概念] /210

[练习题] /210

第十章 商业银行资产负债管理（一）/212

第一节 商业银行资产管理阶段/212

一、资产管理战略/212

二、商业性贷款管理/213

三、资产转换管理/213

四、预期收入分析及其相关贷款管理/213

第二节 商业银行负债管理阶段/214

一、负债管理战略/214

二、资金购买管理/214

三、金融产品销售管理/215

第三节 商业银行资产负债管理阶段/216

一、资产负债管理战略/216

二、平衡的流动性管理/218

三、利率敏感性分析与缺口管理/218

四、持续期缺口管理/219

五、资产负债比例管理/223

第四节 案例分析/226

案例：西方八大商业银行的资产负债比例指标分析/226

[本章小结] /226

[本章重要概念] /227

[练习题] /227

第十一章 商业银行资产负债管理（二）/228

第一节 金融期货/228

一、金融期货的套期保值原理/228

二、金融期货在利率敏感性缺口管理中的运用/230

三、金融期货在持续期缺口管理中的运用/232

第二节 利率期权/233

一、期权的特征/233

二、利率期权的套期保值原理/234

三、上限和下限在商业银行资产负债管理中的运用/235

第三节 利率掉期/236

第四节 案例分析/239

案例：商业银行资产负债管理策略的分析/239

[本章小结] /240

[本章重要概念] /241

[练习题] /241

第十二章 商业银行经济资本管理（一）/242

第一节 经济资本管理概述/242

一、商业银行损失的划分/242

二、对付风险的基本手段/244

三、经济资本的内涵/246

四、经济资本管理的基本内容/248

第二节 RAROC 方法与经济资本配置/249

一、RAROC 的含义/249

二、RAROC 在经济资本配置中的作用/252

三、基于 RAROC 的经济资本配置方法/254

第三节 基于 RAROC 的商业银行贷款定价/257

一、商业银行贷款定价考虑的因素/257

二、RAROC 在贷款定价中的应用/257

三、基于 RAROC 银行贷款定价的比较优势原理/258

四、基于RAROC贷款定价比较优势原理的证明/260	一、绩效评估指标/292
第四节 案例分析/265	二、绩效评估方法/295
案例：新增授信的RAROC标准/265	第三节 案例分析/298
[本章小结]/266	案例：根据中国工商银行2007年年度财务报告分析其经营绩效/298
[本章重要概念]/267	[本章小结]/310
[练习题]/267	[本章重要概念]/310
第十三章 商业银行经济资本管理(二)/269	[练习题]/310
第一节 经济资本计量的基本原理/269	第十五章 商业银行营销管理/318
一、在险价值/269	第一节 商业银行与市场营销/318
二、经济资本的计量/270	一、市场营销的内涵/318
第二节 计量非预期损失所需参数的测算/274	二、市场营销理念的四大要素/318
一、违约概率的测算方法/275	三、商业银行市场营销观念的演变/320
二、违约损失率的测算方法/276	四、商业银行市场营销的主要内容/322
三、违约风险暴露/277	第二节 商业银行市场细分/326
四、期限/278	一、商业银行市场细分的基本原理/326
第三节 计量贷款组合非预期损失的模型/279	二、商业银行市场细分的作用/327
一、现代信用风险度量模型的介绍/279	三、商业银行市场细分的原则和标准/327
二、CreditRisk+模型的基本原理以及在我国商业银行的应用方法/280	第三节 商业银行市场竞争战略与策略/328
第四节 案例分析/284	一、商业银行市场营销环境分析/328
案例：运用拓展后的CreditRisk+模型计算我国商业银行贷款组合所应占用的经济资本/284	二、商业银行竞争者分析/330
[本章小结]/288	三、商业银行自我状态分析/331
[本章重要概念]/288	四、商业银行市场竞争战略/333
[练习题]/288	五、商业银行市场竞争策略/334
第十四章 商业银行财务报表与绩效评估/290	第四节 商业银行营销组合/337
第一节 商业银行财务报表/290	一、商业银行营销组合概述/337
一、资产负债表/290	二、商业银行营销组合的特征/338
二、利润表/291	三、商业银行营销组合的作用/338
三、现金流量表/291	四、商业银行营销组合的约束条件/339
四、商业银行会计报表附注/292	第五节 案例分析/340
第二节 商业银行绩效评估指标与评估方法/292	案例：香港银行业的分销策略分析/340
	[本章小结]/341
	[本章重要概念]/341

6 商业银行管理学

[练习题] /342

第十六章 商业银行人力资源管理/343

第一节 商业银行人力资源需求/343

- 一、商业银行人力资源的特点/343
- 二、商业银行对人力资源的需求/344

第二节 商业银行人力资源结构与素质要求/345

- 一、商业银行人员结构/345
- 二、商业银行人员的基本素质要求/346
- 三、商业银行领导人员素质/347
- 四、商业银行一般员工素质/348

第三节 商业银行的人力资源开发/348

- 一、商业银行人员的培训/348
- 二、商业银行人才开发中的激励机制/349

第四节 商业银行人力资源成本管理/350

- 一、商业银行人力资源成本/350
- 二、商业银行人力资源成本管理的目标/351
- 三、商业银行人力资源成本的测定、控制与评价/351
- 四、商业银行人力资源成本优化的标志/352

第五节 商业银行团队建设与管理/353

- 一、团队的内涵与外延/353
- 二、商业银行团队的类型/354
- 三、商业银行团队的建设与发展阶段/354
- 四、学习型团队的建设/355

第六节 案例分析/356

案例：美国大通曼哈顿银行开发人力资源拾零/356

[本章小结] /357

[本章重要概念] /357

[练习题] /357

第十七章 商业银行全面质量管理/359

第一节 商业银行的经营责任制与全面

质量管理/359

一、商业银行经营责任制/359

二、商业银行全面质量管理/359

第二节 商业银行全面质量管理的基本方法/360

一、“计划—执行—检查—处理”管理工作方法/360

二、商业银行全面质量管理运用的统计分析方法/361

第三节 商业银行信贷资产的全面质量管理/365

一、调整商业银行内部机构并重新确定工作关系/365

二、商业银行信贷资产全面质量管理的实施基础/365

三、商业银行信贷资产全面质量管理的推行步骤/367

第四节 ISO9000 与商业银行管理/367

一、商业银行推行 ISO9000 标准的可行性/367

二、ISO9000 标准质量管理体系内容/368

三、商业银行推行 ISO9000 标准应遵循的原则/370

四、商业银行推行 ISO9000 标准的步骤/371

第五节 案例分析/373

案例：商业银行一个年度内资金损失情况分析/373

[本章小结] /375

[本章重要概念] /375

[练习题] /375

第十八章 商业银行兼并与收购/377

第一节 商业银行兼并与收购的动机/377

一、适应经济全球化和公司跨国化的需求/377

二、谋求管理协同效应/378

三、谋求市场份额效应/378

四、谋求经营协同效应/378