




 信毅教材大系

# 商业银行管理学

• 黄飞鸣 主编

Management of  
Commercial Bank

 复旦大学出版社

 信毅教材大系

# 商业银行管理学

• 黄飞鸣 主编

Management of  
Commercial Bank



 復旦大學 出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理学/黄飞鸣主编. —上海: 复旦大学出版社, 2017. 8  
信毅教材大系  
ISBN 978-7-309-13003-4

I. 商… II. 黄… 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(2017)第 128891 号

商业银行管理学

黄飞鸣 主编

责任编辑/岑品杰 王雅楠

复旦大学出版社有限公司出版发行

上海市国权路 579 号 邮编: 200433

网址: fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

门市零售: 86-21-65642857 团体订购: 86-21-65118853

外埠邮购: 86-21-65109143 出版部电话: 86-21-65642845

上海浦东北联印刷厂

开本 787 × 1092 1/16 印张 24.5 字数 523 千

2017 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

ISBN 978-7-309-13003-4/F · 2374

定价: 49.00 元

---

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社有限公司出版部调换。

版权所有 侵权必究

## “信毅教材大系”编委会

主 任 王 乔

副 主 任 邓 辉 王秋石 刘子馨

秘 书 长 陈 曦

副秘书长 王联合

编 委 许基南 匡小平 胡宇辰 李春根 章卫东

袁红林 陆长平 汪 洋 罗良清 毛小兵

邹勇文 蒋悟真 关爱浩 叶卫华 尹忠海

包礼祥 郑志强 陈始发 陆晓兵

联络秘书 宋朝阳 张步云

## 内容提要

本书在吸收和借鉴国内外商业银行经营与管理理论与最新实践经验的基础上，系统地阐述了现代商业银行经营管理的基本原则、主要方法和最新发展。主要内容包括：商业银行产生与发展、功能与地位、经营原则及经营管理理论和管理方法、《巴塞尔协议》对金融风险监管政策的变化，以及网络时代商业银行业务经营的发展趋势。

本书既可以作为高等院校财经、管理专业本科生、研究生的授课教材或阅读教材，也可以作为金融类企业管理人员的在职培训教材或自学参考教材，同时也适合银行、证券、保险等专业金融机构的从业人士作为参考用书。

# 总序

世界高等教育的起源可以追溯到 1088 年意大利建立的博洛尼亚大学,它运用社会化组织成批量培养社会所需要的人才,改变了知识、技能主要在师徒间、个体间传授的教育方式,满足了大家获取知识的需要,史称“博洛尼亚传统”。

19 世纪初期,德国的教育家洪堡提出“教学与研究相统一”和“学术自由”的原则,并指出大学的主要职能是追求真理,学术研究在大学应当具有第一位的重要性,即“洪堡理念”,强调大学对学术研究人才的培养。

在洪堡理念广为传播和接受之际,德国都柏林天主教大学校长纽曼发表了《大学的理想》的著名演说,旗帜鲜明地指出“从本质上讲,大学是教育的场所”,“我们不能借口履行大学的使命职责,而把它引向不属于它本身的目标”。强调培养人才是大学的唯一职能。纽曼关于“大学的理想”的演说让人们重新审视和思考大学为何而设、为谁而设的问题。

19 世纪后期到 20 世纪初,美国威斯康星大学查尔斯·范海斯校长提出“大学必须为社会发展服务”的办学理念,更加关注大学与社会需求的结合,从而使大学走出了象牙塔。

2011 年 4 月 24 日,胡锦涛总书记在清华大学百年校庆庆典上指出,高等教育是优秀文化传承的重要载体和思想文化创新的重要源泉,强调要充分发挥大学文化育人和文化遗产创新的职能。

总而言之,随着社会的进步与变革,高等教育不断发展,大学的功能不断扩展,但始终都在围绕着人才培养这一大学的根本使命,致力于不断提高人才培养的质量和水平。

对大学而言,优秀人才的培养,离不开一些必要的物质条件保障,但更重要的是高效的执行体系。高效的执行体系应该体现在三个方面: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。教材是体现教学内容与教学方法的知识载体,是进行教学的基本工具,也

是深化教育教学改革,提高人才培养质量的重要保证。

一本好的教材,要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。因此,加强高校教材建设,对于提高教育质量、稳定教学秩序、实现高等教育人才培养目标起着重要的作用。正是基于这样的考虑,江西财经大学与复旦大学出版社达成共识,准备通过编写出版一套高质量的教材系列,以期进一步锻炼学校教师队伍,提高教师素质和教学水平,最终将学校的学科、师资等优势转化为人才培养优势,提升人才培养质量。为凸显江财特色,我们取校训“信敏廉毅”中一前一尾两个字,将这个系列的教材命名为“信毅教材大系”。

“信毅教材大系”将分期分批出版问世,江西财经大学教师将积极参与这一具有重大意义的学术事业,精益求精地不断提高写作质量,力争将“信毅教材大系”打造成业内有影响力的高端品牌。“信毅教材大系”的出版,得到了复旦大学出版社的大力支持,没有他们的卓越视野和精心组织,就不可能有这套系列教材的问世。作为“信毅教材大系”的合作方和复旦大学出版社的一位多年的合作者,对他们的敬业精神和远见卓识,我感到由衷的钦佩。

王 乔

2012年9月19日

# 序言

2008年因美国次贷危机引爆的全球金融危机,不仅深刻地改变了国际金融业的发展进程,而且使各国经济至今仍处于低谷。金融危机对全球金融体系产生了巨大冲击,欧美银行业遭受重创,在美国约8500家商业银行和金融机构中,截至2010年6月已经有251家银行倒闭并遭联邦储蓄保险公司接管。IMF估计,由此次危机所引起的金融业损失将达1.4万亿美元,其中一半以上的损失将由商业银行承受。

2008年9月21日,美国高盛和摩根士丹利宣布转型为商业银行。转型后不仅能够设立银行分支机构吸收存款、拓宽融资渠道,还可与其他商业银行享受同等待遇,获得申请美联储紧急贷款的永久权利。投资银行回归商业银行业务,说明了自1933年“格拉斯—斯蒂高尔法案”实施以来的高杠杆商业模式的破产,也意味着华尔街利用“创新”的衍生工具创造的“金融泡沫”将不复存在,整个金融体系努力回归到平稳的轨道上。与投行对比来看,相对稳健谨慎的投资模式将占据主流,银行业将重新受到重视,其在金融体系中的地位得以巩固和加强。中国银行业资产规模是基金、股市总规模的数倍,决定了其在金融体系的主体地位。全球金融危机的教训,为中国继续推进金融体系改革提供了有益借鉴,将使我国银行业的主导地位在金融体系改革中得以延续和发展。

世界银行业300多年来历经多次兴衰沉浮,才逐渐积累出一些银行经营管理层面不可忽视的智慧,成长出诸如花旗银行、汇丰银行、富国银行、德意志银行等百年银行。但同时,也有巴林银行、华盛顿互惠银行等一大批久负盛名的银行陷入破产倒闭与被收购的境地。从中国银行业来看,我们的商业银行史是非常短暂的。如果



从近代金融史来算,最早的中国通商银行成立至今只有 120 年;从现代金融史来看,自 1949 年新中国成立以来也才 60 多年;从正式法律的颁布来算,从 1995 年《商业银行法》的出台算起也仅仅 20 余年。严格意义上讲,中国的商业银行还没有经历过一个完整的经济周期检验,短暂的历史决定了我们还处在学习摸索阶段,借鉴和吸收国际上百年银行的经验教训显得尤为重要。

在危机中走上战略转型的国际大银行为中国银行业提供了有益的启示,为中国银行业重新认识综合化与专业化经营模式提供了借鉴。如汇丰银行、花旗银行、瑞士银行、苏格兰皇家银行等国际知名金融机构纷纷对经营战略实施了重大调整,更加专注具有增长潜力、拥有足够管理能力的核心业务。我们要认真反思危机发生的原因、发展的过程,认真汲取教训,正确认识我国银行业面临的发展机遇,制定并实施有针对性的策略,增强防范和化解金融风险的能力,推动银行业科学发展。中国银行业应当充分把握这一机遇,顺应经济金融全球化的大势所趋,从金融危机中吸取教训,学习国际大型银行的经营理念、管理经验,稳步推进国际化,稳步推进海外发展战略布局,力争在未来的国际银行市场中占据有利地位,实现新的发展。

目前外部环境的巨大变化要求商业银行必须改变。科技已经改变了许多行业,现在轮到银行业了。互联网技术、移动网络技术正在改变着商业银行的经营思维;规则已经改变,一大批新的竞争者将会出现。银行业正面临生死存亡的挑战。“电子化”是银行业的大势所趋,基于大数据和云计算的信息平台是未来竞争的核心。面对 Google、Facebook、亚马逊、阿里巴巴、腾讯等网络巨头的抢食,这些新进入者没有传统银行的遗留问题:陈旧的系统和昂贵的分销网络。如果银行不做好准备,那么就会成为新时代的“弃儿”。

《商业银行管理学》内容包括:商业银行的资本管理、负债管理、资产管理、表外业务、风险管理、内部控制和绩效评价以及发展趋势等。本书特别注重借鉴当代商业银行经营管理的理论、方法、技术,吸收国内外学术界的相关研究成果,及时反映商业银行经营领域的新变化和新动向。本书在论证的方法和理论的剖析上颇具特色,脉络清晰,重点突出,详略有序,内容全面。书中附有丰富的案例和精心设计的各种图、表,并对互联网银行业务也有适当的涉

及,具有较强的实用性和可操作性。编写中,注意内容广度和深度的结合;注重理论联系实际,着重培养学生综合应用理论分析问题和解决问题的能力。

此外,本教材还具有以下四个特色。

#### 1. 每章导入

每章开篇都有一个精选的材料介绍来确定该章要阐述的主题,读者阅读后可以对本章的主题有一个概要性的认识,材料中涉及的一些相关概念将在本章具体讲述;常回看每章的导入材料,可以使读者更好地了解本章的观点、概念,并在理论与实践之间构建联系。

#### 2. 案例与知识专栏

在理论介绍中,本书一些章节穿插有一些案例与知识专栏。这些案例与知识专栏有三方面的作用:加深对已学过内容的理解;说明如何将理论运用于实际问题的分析;提供重要的历史资料。

#### 3. 每章要点、小结和关键词

每章在结尾处有小结,概括本章的主要论点。在课文中反复出现的关键术语或短语,也在每章的结尾处列出来。为了更进一步帮助学生学习 and 查找相应的英文文献,我们给出了这些关键词相应的英文。

#### 4. 每章思考题

思考题是对本章内容的一种提示,希望引起读者注意,帮助读者更好地掌握本章的基本内容。每章的思考题是从该章内容中提炼出来的,帮助读者考察自己学习本章后能否理解相关内容。同时,一些思考题中用来讨论的问题,需要读者综合运用所学知识来解答。

本教材根据 2008 年以来的国际金融危机后产生的金融新问题、新理论、银行业发展的新趋势,补充了大量鲜活的案例和知识专栏以及相关网站链接,对全面提高学生分析问题、解决问题的能力有着极大的促进作用。学习本书,学生和任课教师既可以按照各章的顺序逐章向前推进,也可根据自身特点及需要调整顺序,进行有重点的教学和研读。

《商业银行管理学》由黄飞鸣担任主编,吴伟军任副主编。具体编写由黄飞鸣、吴伟军、牛子雨、邹永杰和刘黎平等老师进行,张婷、

彭蹇、王晓敏、涂玲慧、严涵、齐新等对本书最后的成稿作出了贡献，在此表示感谢。对编写时参考的大量国内外有关文献的作者表示感谢。

最后，感谢江西财经大学“信毅教材大系”评审专家与复旦大学出版社的大力支持。

由于我们水平有限，书中纰漏、不当之处在所难免，敬请读者批评与指正。

编者

2016年10月于南昌

# 目 录

第一章 商业银行概论 .....	001
第一节 商业银行的产生与发展 .....	001
第二节 商业银行的性质和职能 .....	004
第三节 商业银行的经营目标 .....	009
第四节 商业银行的组织结构 .....	011
第五节 政府对商业银行的监督与管理 .....	014
本章小结 .....	019
关键词 .....	020
复习思考题 .....	020
第二章 商业银行管理理论 .....	022
第一节 商业银行资产管理理论 .....	023
第二节 商业银行负债管理理论 .....	026
第三节 商业银行资产负债综合管理理论 .....	029
第四节 商业银行资产负债外管理理论 .....	035
本章小结 .....	038
关键词 .....	039
复习思考题 .....	039
第三章 商业银行资本管理 .....	040
第一节 商业银行的资本构成 .....	040
第二节 商业银行资本充足性管理 .....	045
第三节 巴塞尔协议 .....	052
第四节 商业银行资本筹集管理 .....	065
本章小结 .....	072
关键词 .....	073
复习思考题 .....	073

第四章 商业银行负债业务管理 .....	075
第一节 商业银行存款负债 .....	076
第二节 商业银行非存款负债 .....	082
第三节 商业银行负债管理 .....	091
本章小结 .....	099
关键词 .....	100
复习思考题 .....	100
第五章 商业银行现金资产管理 .....	102
第一节 商业银行现金资产及管理目的和原则 .....	103
第二节 商业银行现金资产的管理 .....	108
第三节 商业银行的流动性管理 .....	117
本章小结 .....	133
关键词 .....	133
复习思考题 .....	133
第六章 商业银行的贷款管理 .....	135
第一节 商业银行贷款概述 .....	135
第二节 商业银行的贷款政策与程序 .....	142
第三节 商业银行贷款的信用分析 .....	148
第四节 商业银行贷款定价 .....	157
第五节 商业银行贷款的评价与问题贷款的处理 .....	160
本章小结 .....	166
关键词 .....	167
复习思考题 .....	167
第七章 商业银行证券投资业务管理 .....	168
第一节 商业银行证券投资的功能与种类 .....	168
第二节 证券投资的策略选择 .....	172
第三节 证券投资的收益与风险 .....	178
本章小结 .....	184
关键词 .....	184
复习思考题 .....	184

第八章 商业银行表外业务管理 .....	185
第一节 银行表外业务概述 .....	185
第二节 担保业务 .....	191
第三节 承诺业务 .....	197
第四节 金融衍生品交易业务 .....	200
第五节 资产证券化业务 .....	203
本章小结 .....	208
关键词 .....	209
复习思考题 .....	209
第九章 商业银行其他业务管理 .....	211
第一节 个人理财业务 .....	211
第二节 租赁业务 .....	218
第三节 信托业务管理 .....	225
第四节 代理融通业务管理 .....	230
第五节 商业银行的国际业务管理 .....	232
本章小结 .....	248
关键词 .....	249
复习思考题 .....	249
第十章 商业银行资产负债综合管理 .....	250
第一节 资产负债综合管理的概述 .....	250
第二节 资产负债管理的一般方法 .....	255
第三节 利率敏感性与资金缺口管理 .....	264
第四节 银行久期缺口的度量及管理 .....	269
本章小结 .....	275
关键词 .....	275
复习思考题 .....	275
第十一章 商业银行风险管理 .....	276
第一节 商业银行风险管理概述 .....	277
第二节 商业银行风险的类型与风险管理模式 .....	279
第三节 商业银行风险管理的流程 .....	286

第四节 商业银行的全面风险管理 .....	291
本章小结 .....	296
关键词 .....	297
复习思考题 .....	297
<b>第十二章 商业银行的内部控制 .....</b>	<b>298</b>
第一节 内部控制理论的发展历程 .....	299
第二节 商业银行内部控制的内容 .....	305
第三节 商业银行内部控制的评价与监督体系 .....	310
第四节 商业银行的合规管理 .....	312
本章小结 .....	317
关键词 .....	317
复习思考题 .....	318
<b>第十三章 商业银行财务报表和绩效评估 .....</b>	<b>319</b>
第一节 商业银行的财务报表 .....	320
第二节 商业银行绩效评估体系与评价方法 .....	330
第三节 监管当局对商业银行的评估 .....	344
本章小结 .....	355
关键词 .....	355
复习思考题 .....	355
<b>第十四章 互联网时代商业银行的发展趋势 .....</b>	<b>357</b>
第一节 互联网时代商业银行的经营环境 .....	358
第二节 互联网金融对商业银行业务经营的影响 .....	360
第三节 互联网时代商业银行的发展趋势 .....	365
第四节 区块链对商业银行发展的影响 .....	370
本章小结 .....	377
关键词 .....	377
复习思考题 .....	377
<b>主要参考文献 .....</b>	<b>378</b>
<b>相关网络链接 .....</b>	<b>380</b>

# 第一章 商业银行概论

## 本章导入

### 美国次贷危机与商业银行贷款创新

当美国经济在2000年互联网泡沫破裂和2001年“9·11”恐怖袭击事件的双重打击下呈现衰退危险时,美国政府为挽救经济采取低利率和减税等一系列措施。这些措施使大量资金涌入沉寂10年的房地产市场。随着资金的不断涌入,房地产价格一路攀升。不少投资人通过贷款购买第二套甚至第三套房产,同时大批没有偿还能力的贷款者和有不良还款记录者也向银行申请次级按揭贷款以购买房产。房价的高涨使银行对发放贷款进行了一系列的“创新”。这些“创新”贷款包括:购房无须提供首付,可从银行获得全部资金;贷款的前几年只偿还利息,不用偿还本金;对借款人不做信用审核;利率浮动。当银行手中持有大量未来可能违约的按揭贷款时,银行则将这些不良按揭贷款打包出售,再由华尔街投行将其证券化,包括设计成诱人的金融衍生品出售给全球投资者。然而从2006年年底开始,由于美国房产价格下跌,很多借款人无力偿还债务,致使次贷危机爆发。(节选自:张育军,美国次贷危机的几个成因,新浪专栏-领袖意见,2014年10月13日。)

商业银行是在商品交换与市场经济的发展中孕育和发展起来的,它是为满足生产与扩大再生产、支付清算与国内外贸易、货币融资与资本市场、金融产品与中介服务需求,是适应市场经济发展和社会化大生产需要而发展形成的一种金融组织。经过几百年的发展和演变,现代商业银行已成为各国经济活动中主要的资金集散中心和金融服务机构,并成为各国金融体系中重要的组成部分。实际上,现代银行正在世界范围内向数以亿计的个人、家庭、企业、政府机构提供成千上万种服务;其中的一些金融服务对个人、对社会、对国家的福利都是至关重要的。

## 第一节 商业银行的产生与发展

### 一、现代商业银行的形成与发展

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。





随着生产力的发展、生产技术的进步、社会劳动分工的扩大,资本主义生产关系开始萌芽。一些手工场主与城市富商、银行家一起开始形成新的阶级——资产阶级。由于早期银行贷款具有高利贷的性质,严重阻碍闲置的社会资本向产业资本转化。另外,早期银行的贷款对象主要是政府等一批特权阶层而非工商业,新兴的资本主义工商业无法得到足够的信贷资金支持,而资本主义生产方式的产生与发展的一个重要前提是要有大量的为组织资本主义生产所必需的货币资本。因此,新兴的资产阶级迫切需要建立和发展资本主义银行,需要建立一种新型的、规模巨大的、资本雄厚的、能满足和适应资本主义生产方式的银行来为经济发展服务。于是,从治理结构角度看,大量旧式的高利贷银行兼并、重组,并以股份公司形式组建新的商业银行。

资本主义商业银行的产生,基本上通过两种途径:一是旧的高利贷性质的银行逐渐适应新的经济条件,发展演变为资本主义银行。在西欧,由金匠演化而来的高利贷性质的银行,主要是通过这一途径缓慢地转化为资本主义银行。二是新兴的资产阶级按照资本主义原则组织的股份制银行。其中,后一条途径是主要的途径,在最早建立资本主义制度的英国表现得尤其明显。

1694年,英国政府为维护新生产资产阶级发展工商业的需要,限制高利贷,在国家支持下,由英国商人集资合股成立了第一家股份制银行——英格兰银行,规定该行向企业发放低利贷款。它的成立宣告了高利贷性质的银行业在社会信用领域垄断地位的结束,标志着资本主义现代银行制度开始形成,标志着适应资本主义生产方式要求的新信用制度的确定。从这个意义上说,英格兰银行是现代商业银行的鼻祖。继英格兰银行之后,各国相继仿效英格兰银行的模式,对加速资本的积累和生产的集中起到了巨大作用,推动了资本主义经济的发展。随着北美、南美殖民地的建立,欧洲的银行业也传到了那里。最初,移民主要与自己国家的银行有往来。19世纪以后,美国州政府开始向银行公司发放营业执照。在很大程度上,许多银行只不过是其他商业企业的产物。商品销售业处于主导地位,而银行业处于次要地位。纽约等一些重要的商业中心出现了由专业人士经营的规模较大的银行。美国南北战争时期,联邦政府成了美国银行迅速增长的动力。1864年,国会创办了货币监管办公室(OCC),它向国家银行发放营业执照。联邦政府和各州对控制及监督银行活动都起到重要作用。这种分制银行系统在美国延续至今。美国、日本等经济大国在其资本主义经济高速发展的阶段,银行业作为经济的“助推器”,发挥了无可替代的作用,美英等国也随之成为“金融帝国”。

商业银行发展至今,与其最初因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比,已大相径庭。如今的商业银行已被赋予更广泛、更深刻的内涵。特别是自第二次世界大战以来,随着社会经济的发展、银行业竞争的加剧,商业银行的业务范围不断扩大,逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

商业银行发展的业务经营基本上循着两种模式:一是英国的短期融通资金模式;另一是德国的综合银行模式。

英国资本市场较发达,因此长期资金主要依靠资本市场筹集,短期资金再通过向银行融通来满足。短期融通资金模式的优点是能较好地保持银行清偿力,安全性较好,缺点是不利于银行的发展。