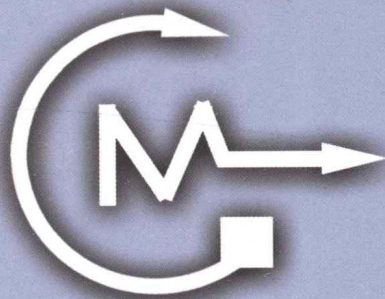


SHANGYE YINHANG
JINGYING GUANLI



商业银行经营管理



主编 朱新蓉 宋清华



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

商业银行经营管理

主 编 朱新蓉 宋清华
副主编 刘春志 章 晟



中国金融出版社

责任编辑：彭元勋 王素娟

责任校对：张志文

责任印制：丁淮滨

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理 (Shangye Yinhang Jingying Guanli) / 朱新蓉, 宋清华主编. —北京: 中国金融出版社, 2009. 3

(21 世纪高等学校金融学系列教材. 货币银行学子系列)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4990 - 5

I. 商… II. ①朱…②宋… 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 (2009) 第 030018 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 29.75

字数 550 千

版次 2009 年 3 月第 1 版

印次 2009 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 46.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4990 - 5/F. 4550

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:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员:

魏革军 中国金融出版社 总编辑

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

查子安 中国金融出版社 副总编辑

委员:(按姓氏笔画排序)

王爱俭(女) 天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

叶永刚 武汉大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

孙祁祥(女) 北京大学 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

邢天才 东北财经大学 教授 博士生导师

吴 军 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

张桥云 西南财经大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

李晓林 中央财经大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 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

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

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) 上海交通大学 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

朱新蓉，女，教授，博士生导师，享受国务院政府特殊津贴专家。现任中南财经政法大学金融研究中心主任，中国金融学会常务理事，中国金融人才专业委员会常务理事，湖北省金融学会副会长，湖北省人民政府咨询委员，湖北省中青年学术带头人。在《管理世界》、《财贸经济》、《金融研究》等国家级、省部级学术刊物上发表学术论文50余篇，出版《金融学》、《金融市场学》、《中国金融风险的管理与控制》等数部教材、著作；主持国家社会科学基金“九五”规划重点课题《金融风险的化解与防范》，财政部、国家教委“九五”规划项目《区域金融中心发展战略》等，以及20余项金融部门、企业单位的课题。

宋清华，男，1965年9月出生，湖北通山人。1985年、1988年、2000年先后获中南财经大学经济学学士、经济学硕士和经济学博士学位。2000年9月至2003年1月在中国人民大学财政金融学院从事博士后研究。2004年赴加拿大圣玛丽大学（Sait Mary's University）进行为期半年的进修学习。2007年8月至2008年8月在美国罗德岛大学（University of Rhode Island）作访问学者。现为中南财经政法大学新华金融保险学院院长，教授，博士生导师，入选湖北省新世纪高层次人才工程第二层次人选。兼任中国金融学会理事，湖北省金融学会常务理事、学术委员会委员。出版个人学术专著《银行危机论》、《金融体系变迁与现代化——商业银行与资本市场关系研究》，参与撰写或主编10余部著作、教材，在《管理世界》、《金融研究》等杂志上发表论文140余篇。主要研究方向为银行管理、金融风险管理。



货币银行学子系列

前 言

银行业起源于意大利，发展于英国，成熟于美国。如果从意大利威尼斯银行成立算起，商业银行已有几百年的发展历史。商业银行作为最古老和最重要的金融机构，在人类经济社会发展中起到了举足轻重的作用。在 2007 年开始爆发的全球金融危机之中，投资银行纷纷倒下，商业银行则经受住了考验。我国金融体系是典型的银行主导型金融体系，商业银行是我国金融体系的主体。我国商业银行在经济建设和改革开放中作出了历史性的贡献，同时也面临新的挑战。

“商业银行经营管理”是高等学校金融类专业的主干课程，也是一门应用性很强的课程，旨在阐述商业银行经营管理的基本理论、基本知识和基本技能。本教材力求做到：其一，业务经营与内部管理并重。本教材主要由两个部分组成，一是商业银行业务经营，包括负债业务、资产业务、中间业务、国际业务、创新业务，二是商业银行内部管理，包括资本管理、风险管理、营销管理、人力资源管理、绩效评估、战略管理，内容丰富，体系完整。其二，理论联系实际，以实务为主。既反映我国商业银行经营管理的实际和动态，又体现国际银行业的最佳实践和监管的国际惯例。其三，体例新颖，形式多样。每一章开头有导读，末尾有小结、重要概念、思考题，中间穿插一些专栏和案例，进一步延伸和丰富了教材内容，增强其可读性。行文力求深入浅出、通俗易懂。

本教材可以作为高等学校金融各专业（含金融学、金融工程、投资学、信用管理等）、经济管理类相关专业的本科教材，也可以作为金融系统干部职工、企业经营管理的学习参考资料。

本教材编写组由中南财经政法大学新华金融保险学院金融学系银行管理教研室的教师组成。朱新蓉教授、宋清华教授担任主编，刘春志副教授、章晟副教授为副主编，主要负责全书框架的设计和定稿。撰写的具体分工如下：朱新蓉、王进，第一章、第十二章；章晟，第二章、第六章；刘春志，第三章、第七章；胡娟，第四章；黄彬，第五章；宋清华，第八章；张雪兰，第九章、第十章；肖春海，第十一章。

立足本土，放眼世界，始终是我们必须坚持的方向。而将这一理念贯穿至对中国新一代金融人才的培养过程之中，把学生培养成为基础厚实、思维活跃、适

2 商业银行经营管理

应能力强、综合素质高的、复合应用型专门人才和拔尖创新人才，正是我们孜孜以求的目标。由于作者水平有限，本教材难免存在不足之处，错误在所难免，恳请同行专家和读者批评指正。

《商业银行经营管理》编写组
2008年12月



目 录

1	第一章 商业银行概览
2	第一节 商业银行的性质与功能
2	一、商业银行概述
4	二、商业银行的功能
7	第二节 商业银行的经营目标
7	一、商业银行的经营目标
7	二、商业银行经营的原则
10	三、商业银行经营的约束条件
11	第三节 商业银行的组织结构
11	一、商业银行的类型
13	二、商业银行的组织结构
18	三、商业银行的内部治理结构
20	第四节 商业银行的外部监管
20	一、商业银行外部监管的原因
21	二、商业银行外部监管的目标和内容
22	三、商业银行外部监管的机构
23	四、商业银行的行业自律组织
25	第五节 现代商业银行发展趋势
25	一、全球化趋势
27	二、全能化趋势
29	三、大型化趋势
30	四、网络化趋势
32	本章小结
34	第二章 商业银行负债业务
34	第一节 商业银行负债的构成
34	一、银行负债的概念

35	二、银行负债的作用
35	三、银行负债的构成
36	第二节 存款业务
36	一、传统的存款业务
39	二、存款工具创新
43	三、存款的营销和定价
46	第三节 借款业务
47	一、短期借入负债
50	二、长期借款
53	第四节 负债成本管理
54	一、成本的概念
55	二、成本的分析方法
57	三、负债成本管理的方法
58	本章小结
60	第三章 商业银行资产业务
61	第一节 商业银行资产业务概述
61	一、银行资产业务管理的原则及意义
62	二、银行资产的构成及特点
64	第二节 现金资产业务
64	一、现金资产的构成及管理要求
66	二、现金资产管理的目的及原则
66	三、流动性需求的预测
72	第三节 贷款种类及管理政策
72	一、银行贷款的分类
75	二、贷款政策
77	第四节 企业贷款
77	一、企业贷款的基本程序
78	二、企业贷款的信用风险分析
83	三、企业贷款的定价
85	第五节 消费贷款
85	一、消费贷款的个人信用分析
87	二、常见的个人信用评估方法
89	三、消费贷款定价

95	第六节 不良贷款的综合治理
95	一、不良贷款概览
97	二、不良贷款的处理方式
100	本章小结
102	第四章 商业银行中间业务
103	第一节 商业银行中间业务概述
103	一、中间业务的概念
104	二、中间业务的基本性质和特点
106	三、中间业务的类型
108	四、中间业务与表外业务的关系
110	第二节 金融服务类中间业务
110	一、支付结算类中间业务
116	二、银行卡业务
118	三、代理类中间业务
119	四、基金托管业务
119	五、咨询顾问类业务
120	第三节 表外业务
120	一、担保类业务
123	二、承诺类业务
124	三、金融衍生交易类业务
129	四、其他中间业务
130	第四节 中间业务产品的定价
130	一、中间业务产品的定价目标
130	二、中间业务产品的定价方法
133	本章小结
136	第五章 商业银行国际业务
137	第一节 商业银行国际业务概述
137	一、商业银行业务国际化趋势
138	二、商业银行国际业务的组织机构
141	三、国际银行业经营风险及其监管
142	四、我国商业银行国际化发展状况
143	第二节 国际结算业务

143	一、国际结算工具
144	二、国际结算的主要方式
146	三、国际结算业务的运行平台
147	第三节 国际信贷业务
148	一、短期贸易融资
150	二、中长期贸易融资
153	三、国际银团贷款
156	第四节 外汇交易业务
157	一、即期外汇交易
157	二、远期外汇交易
158	三、外汇衍生交易
162	本章小结
164	第六章 商业银行创新业务
164	第一节 商业银行业务创新概述
164	一、金融业务创新的主要原因
165	二、金融业务创新的主要内容
168	第二节 电子银行业务
168	一、电子银行及其特点
170	二、电子银行的发展过程
171	三、电子银行的发展模式
172	四、电子银行的主要业务
176	五、电子银行的发展趋势
178	第三节 信贷资产证券化
178	一、资产证券化的内涵
180	二、资产证券化的基本原理
181	三、资产证券化的操作流程
182	四、我国银行资产证券化的实践
187	五、美国次贷危机的启示
191	第四节 银行并购业务
191	一、国际银行业并购的进程与特点
193	二、银行并购的原因与影响
195	三、银行并购的价值评估
199	四、银行并购的管理

200	第五节 财富管理
200	一、财富管理的概念
203	二、财富管理投资者类型
204	三、财富管理产品组合
213	本章小结
215	第七章 商业银行资本管理
216	第一节 商业银行资本的构成及功能
216	一、商业银行资本的内涵
218	二、商业银行资本的功能
220	三、商业银行资本的构成
226	第二节 资本的充足性及监管
226	一、最佳资本需要量原理
228	二、影响银行资本需要量的主要因素
228	三、资本充足性的衡量
236	第三节 资本的筹集与管理
236	一、影响银行资本管理的主要因素
237	二、资本的规模与结构管理
243	三、资产的规模与结构管理
245	四、经济资本配置管理
247	本章小结
250	第八章 商业银行风险管理
250	第一节 商业银行风险管理概述
250	一、商业银行风险的种类
253	二、商业银行风险管理的组织架构
256	第二节 商业银行信用风险管理
256	一、商业银行信用风险的识别
258	二、商业银行信用风险的度量
263	三、商业银行信用风险管理：基本方法
265	四、商业银行信用风险管理：信用衍生工具
268	第三节 商业银行市场风险管理
268	一、商业银行市场风险的识别
271	二、VaR：商业银行市场风险的计量工具

275	三、衍生工具在商业银行市场风险管理中的应用
277	第四节 商业银行操作风险管理
277	一、商业银行操作风险的识别
279	二、商业银行操作风险的度量
281	三、商业银行操作风险的管理
284	本章小结
288	第九章 商业银行营销管理
289	第一节 商业银行营销管理概述
289	一、商业银行营销的含义及过程
291	二、商业银行服务的主要特征
293	三、商业银行营销管理的演进历程
296	第二节 商业银行营销环境
296	一、商业银行宏观营销环境
300	二、商业银行微观营销环境
302	第三节 商业银行市场细分及定位
303	一、商业银行市场细分的益处
303	二、商业银行市场细分的基础
308	三、商业银行目标市场的选择
310	四、商业银行市场定位
313	第四节 商业银行营销策略组合
313	一、商业银行产品策略
319	二、商业银行定价策略
322	三、商业银行促销策略
327	四、商业银行渠道策略
331	第五节 商业银行客户关系管理
332	一、关系营销与商业银行客户关系管理
339	二、商业银行客户关系管理系统
340	本章小结
343	第十章 商业银行人力资源管理
344	第一节 人力资源管理概述
344	一、人力资源及其特征

346	二、人力资源管理
349	三、现代人力资源管理与传统人事管理的区别
350	四、现代人力资源管理的基本假设与原理
353	第二节 商业银行人力资源规划与工作分析
353	一、商业银行人力资源规划概述
355	二、商业银行人力资源规划的流程、框架和内容
359	三、商业银行人力资源需求及供给预测
363	四、商业银行工作分析
367	第三节 商业银行员工招聘与培训
367	一、商业银行员工招聘
377	二、商业银行员工培训
383	第四节 商业银行员工绩效考评与激励管理
383	一、商业银行员工绩效考评
387	二、商业银行员工激励管理
393	本章小结
395	第十一章 商业银行绩效评估
395	第一节 商业银行绩效评估概述
395	一、商业银行绩效评估的意义
397	二、商业银行绩效评估的基本原则
397	三、商业银行绩效评估的内容
399	第二节 商业银行绩效评估指标体系
399	一、绩效评估指标体系的分类
399	二、绩效评估指标体系的构建
405	第三节 商业银行绩效评估的方法
405	一、比率分析法
406	二、杜邦分析法
407	三、经济增加值法
409	四、平衡计分卡法
412	五、经济资本方法
412	第四节 商业银行绩效评估案例
413	一、美国某商业银行与可比组银行资产负债比例构成比较

414	二、美国某商业银行与可比组银行损益表分析
417	本章小结
419	第十二章 商业银行战略管理
420	第一节 商业银行战略管理概述
420	一、战略管理的概念
422	二、战略管理的特点
425	三、战略管理的类型
426	第二节 商业银行战略管理的过程
426	一、战略管理的准则
428	二、战略管理的阶段
430	三、战略管理的环境
436	第三节 商业银行战略管理的实施
436	一、商业银行的关键战略
447	二、商业银行综合战略
454	本章小结
456	参考文献

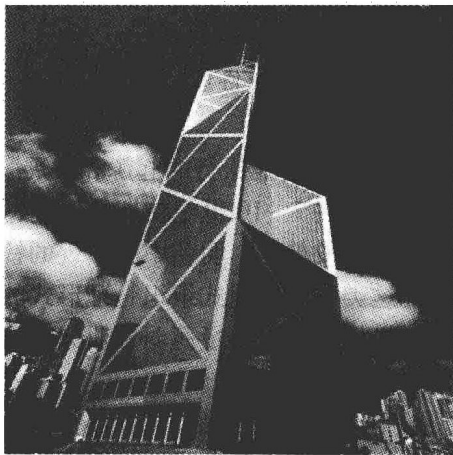


货币银行学子系列

第一章

商业银行概览

“银行”一词最早起源于拉丁文 Banco，意思是“长板凳”。在中世纪中期的欧洲，各国之间的贸易往来日益频繁，意大利的威尼斯、热那亚等几个港口城市由于水运交通便利，各国商贩云集，成为欧洲最繁荣的商业贸易中心。各国商贩带来了五花八门的金属货币，不同的货币由于品质、成色、大小不同，兑换起来有些麻烦。于是就出现了专门为别人鉴别、估量、保管、兑换货币的人。按照当时的惯例，这些人都在港口或集市上坐着长板凳，等候需要兑换货币的人。由于异地买卖携带大宗钱币非常不方便，且不安全，于是商人就把自己要带的巨额货币交给兑换人，由兑换人开出凭据，商人在经商地以凭据兑取他所需的当地货币，这种凭据就是最早的汇票。有时，需要现款的商人还可以向兑换人借款，由借款人出具期票给兑换人，按期票规定的日期归还，并付给利息。这样，信贷业务开始发展起来。起初，兑换人坐在一条长板凳上办公，渐渐地长板凳就成了兑换人的代名词。兑换人通过经营汇兑和借贷业务获得高额利润，银行就起源于货币兑换业，兑换人久而久之就变成了银行家。



通过本章的学习，你能够：

- ▲ 了解商业银行的起源和现代商业银行发展的趋势；
- ▲ 熟悉商业银行的性质、功能，商业银行经营的目标、原则以及约束条件，商业银行的分类、组织结构、治理结构；
- ▲ 掌握商业银行外部监管的目的、原则、内容以及机构组织结构。

第一节 商业银行的性质与功能

一、商业银行概述

(一) 商业银行的起源和发展

1. 西方商业银行的起源和发展

西方最早的近代银行是1580年建于意大利的威尼斯银行。此后,1593年在米兰(米兰银行)、1609年在阿姆斯特丹(阿姆斯特丹银行)、1619年在汉堡(汉堡银行)、1621年在纽伦堡(纽伦堡银行)以及其他城市也相继建立了银行。当时这些银行主要的放款对象是政府,并带有高利贷性质,因而很难适应资本主义工商业发展的要求。最早出现的按资本主义原则组织起来的股份银行是1694年成立的英格兰银行。到18世纪末19世纪初,规模巨大的股份银行纷纷建立,成为资本主义银行的主要形式。早期的银行以办理工商企业存款、短期抵押贷款和贴现等为主要业务。现在,西方国家银行的业务已扩展到证券投资、黄金买卖、中长期贷款、租赁、信托、保险、咨询、信息服务以及电子计算机服务等各个方面。

2. 中国商业银行的起源和发展

中国在7~10世纪初期的唐朝,已经出现了办理金融业务的独立机构,但经营范围比较单一。明朝中叶出现的钱庄和清朝产生的票号,实际都具有银行的性质。这类采取封建式组织管理形式的金融机构,都是独资或合资经营的,很少有分支机构,资金力量薄弱,业务范围小,与股份银行在业务经营和管理方式等方面有着很大的差别。

中国的第一家民族资本银行是1897年成立的中国通商银行,1904年清政府成立的官商合办的户部银行(1908年改为大清银行、1912年改为中国银行)是中国最早的国家银行,1908年设立交通银行。1911年辛亥革命以后,中国的银行业有了进一步发展。但是,由于中国的资本主义商品经济不发达和帝国主义的侵略,中国的银行业畸形发展。在国民党统治的后期,中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行以及中央信托局、中央合作金库等官僚资本垄断了金融体系,控制了国民经济的命脉。

在民主革命时期中国共产党领导下的革命根据地和解放区,人民金融事业逐步发展壮大。1932年成立了苏维埃国家银行,后改组为陕甘宁边区银行。1948年成立了中国人民银行。新中国成立后,为配合计划体制的实施,我国实行了较长时期的大一统银行体制,即在我国只存在一家银行——中国人民银行,它既具有中央银行的性质,又具有商业银行的特征,执行商业银行的职能。1984年中