



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

Finance
经济管理类课程教材

金融系列

商业银行业务与经营

(第三版)

庄毓敏 主编



 中国人民大学出版社

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
经济管理类课程教材·金融系列

商业银行业务与经营

(第三版)

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务与经营/庄毓敏主编. 3版.

北京: 中国人民大学出版社, 2010

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

经济管理类课程教材·金融系列

ISBN 978-7-300-12833-7

I. 商…

II. 庄…

III. ①商业银行-银行业务-高等学校-教材 ②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 (2010) 第 200847 号

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

经济管理类课程教材·金融系列

商业银行业务与经营 (第三版)

庄毓敏 主编

Shangye Yinhang Yewu yu Jingying

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 **邮政编码** 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京密兴印刷有限公司

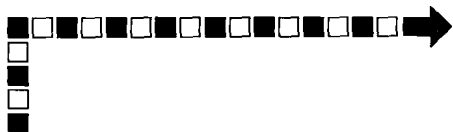
开 本 170mm×228mm 16 开本 **版 次** 1999 年 11 月 第 1 版

2010 年 12 月 第 3 版

印 张 28 **印 次** 2010 年 12 月 第 1 次印刷

字 数 507 000 **定 价** 36.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



出版说明

改革开放以来，中国的金融走上了高速发展的快车道，获得了前所未有的发展，有关院校都开设了金融课程，以便培养我国急需的人才。

一套高质量的教材是提高教学质量的前提之一。教材规定了教学内容，是教师授课取材之源，是学生求知和复习之本，没有优秀的教材，无法提高教学质量。中国人民大学出版社推出“经济管理类课程教材·金融系列”，旨在推动国内金融人才培养工作的发展。

组织编写这套教材时，我们遵照以下原则：

1. 教材实行本土化。为了更快地与国际接轨，许多人主张采用“拿来主义”原则，直接引进国外的教材。实践证明，我国与发达国家相比，国情不同，文化背景不同，思维方式不同，语言表述方式不同，广大的专家教授一致认为：

我们培养的是中国金融人才，是为中国的金融服务的，教材还是以本土化为宜。在了解我国现状之后，再学习国外的知识，把中国的背景知识与国际接轨才是我们最需要的。该套教材均为本土原创作品。

2. 精选作者，保证教材质量。金融与国家的政策联系紧密，应用性强，培养的学生既要懂理论又要会应用，既要与国际接轨，又要考虑中国的国情。该套教材涵纳全国“政产学研”方面的作者，从源头上保证了这套书的质量。

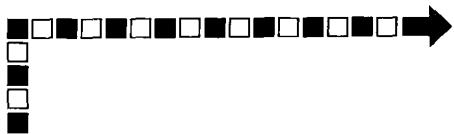
3. 要始终保持教材的“精”与“新”。现代金融日新月异，课程设置不断变化。该套教材根据形势的发展，不断推出新课程教材，并不断修订、完善。

4. 形式多种多样，方便教材使用者。书中每章都设有“本章小结”、“本章要点”、“本章关键术语”、“本章思考题”和“本章练习题”等栏目，此外，各书还有配套的“学习指导书”，方便读者学习和使用。

总之，这套系列教材紧密结合当前国内外金融研究的最新成果与金融政策发展的实际情况，全面讲述金融基本理论和基本知识。我们相信“经济管理类课程教材·金融系列”的推出，能够为读者掌握现代金融知识，培养人才起到应有的作用。

中国人民大学出版社

2004年1月



第三版前言

本教材是中国人民大学出版社“普通高等教育‘十一五’国家级规划教材”中《商业银行业务与经营》的第三版。

近年来，国际银行业在不断创新中快速发展，中国的银行体系也在改革中日益强大。2008年以来的次贷危机给全球银行业带来了巨大冲击，导致商业银行的经营模式及监管规则不断调整。迄今为止，中国四大国有商业银行已纷纷走向国内外资本市场，成为世界瞩目的公众公司。2009年，中国工商银行的市值一举超过所有老牌跨国商业银行，成为全球最大的商业银行。本教材正是在这样的背景下进行了第三次修订，并对第二版教材的内容做了较大幅度的修改，力求反映国内外商业银行的最新变化，以满足学生的课堂学习和从事银行业经营与管理的读者了解行业最新动态的需要。

第三版修订后的教材共包括 16 章内容，从六个方面概括了当今商业银行的业务与发展。

第 1 章是对商业银行的起源与发展、组织结构、政府对银行业的监管等内容进行介绍，可以帮助读者了解银行业的基本概况，也反映了近年来银行业的最新变化。

第 2 章和第 3 章是对商业银行资金来源的业务与管理（包括资本管理和负债管理）进行介绍，主要涵盖商业银行资本的构成及筹集，如何获得资金来源，商业银行的成本和收益如何进行比较，中国的银行业如何获取资金来源以及巴塞尔银行监管委员会的最新资本监管规定等。

第 4 章至第 13 章是关于商业银行资产业务和管理的内容，涉及现金资产管理与银行流动性需求的满足，银行如何管理和发放企业贷款以及个人贷款，商业银行的证券投资管理，资产负债管理，商业银行中间业务与管理，最新的国际银行业务，以及电子银行业务的兴起与发展。商业银行对个人提供的服务是银行创新的重点，本教材在第 7 章和第 8 章中对此进行了详细探讨。电子银行业务是银行成长最快的领域，对银行的经营模式产生了革命性影响，本教材也对此进行了全面介绍。

第 14 章是商业银行的业绩评价，可以帮助读者学会分析银行的经营成果，这对银行的管理者和投资者都非常重要。

第 15 章介绍了当今国际银行业和我国银行并购事件，着重介绍了最近国际银行业和我国银行市场的并购情况。

第 16 章介绍了未来银行业的发展趋势，展示了一个充满风险，同时也充满机会，更充满挑战的银行业广阔前景。

本教材的作者及分工如下：

第 1 章、第 2 章、第 3 章、第 5 章、第 6 章、第 9 章、第 11 章、第 15 章：
庄毓敏；

第 4 章和第 10 章：宋玮；

第 7 章、第 8 章、第 13 章、第 16 章第 1、3、4 节：涂永红；

第 12 章、第 16 章第 2 节：庞红；

第 14 章：尹继红。

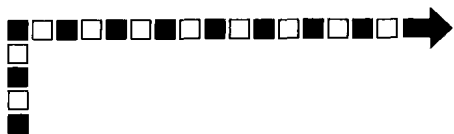
在本教材的修订过程中，得到了业界和同行的大力支持与帮助，感谢他们提出的宝贵意见。

此外，还要感谢国内外同行所做的研究，为本教材的写作提供了大量有价值的参考成果。

本教材的第三次修订历经两年多时间，听取了多方意见。作者们都尽了自己的努力，但难免会有疏漏和不妥之处，恳请读者批评和指正。

庄毓敏

2010年8月于中国人民大学



第一版前言

20世纪以来，人类的生活方式被许多领域的重大变革所影响，银行业就是其中之一。它已由过去人们所熟悉的传统借贷业务发展到几乎无所不为的“金融百货公司”。今天，银行业还在以飞快的速度变化着。80年代中国的改革开放，使得中国的银行业开始了其巨大的变革过程。

《商业银行业务与经营》一书就是试图向那些有志于从事银行业经营和管理的人们展示当今银行业的主要经营业务和它未来的发展趋势。更重要的一点是，读者不仅可以从这本教科书中看到世界银行业的过去、现在和未来，而且，对中国银行业的经营现状和发展前景也会有更深刻的了解。为此，我们在全书的每一章都对银行业的实际状况进行了详细、透彻的分析，使这本教材能够做到融会中西，对中国的读者具有较高

的实用价值。

本教材共包括 14 章内容，从五个方面概括了当今商业银行的业务与发展。第 1 章对商业银行的起源和发展、组织结构和经营原则、政府对银行业的监管等的介绍，可以帮助读者了解银行业的基本概况；第 2 章和第 3 章是银行资金来源的业务和管理，介绍了银行如何获得资金来源，它们的成本和收益如何进行比较，中国的银行业如何获取资金来源等；第 4 章至第 11 章是关于商业银行资产业务和管理的内容，涉及现金资产管理与银行流动性需求的满足，银行如何管理和发放企业以及个人贷款，证券投资对银行的重要意义，资产负债管理怎样进行，商业银行中间业务的开展及创新，表外业务的开展及其风险管理，银行国际业务的最新内容；第 12 章是让读者学会看懂银行的财务报表并学会分析银行的经营业绩，它对银行的管理者和投资者都非常重要；第 13 章和第 14 章介绍了当今银行业的并购及银行业未来的发展趋势，展示了一个充满风险也充满机会、更充满挑战的未来银行业的广阔前景。

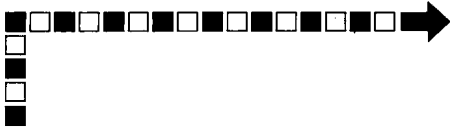
本教材的作者均为中国人民大学财政金融学院金融系的教师。写作分工如下：第 1 章、第 2 章、第 3 章、第 5 章、第 7 章、第 12 章和第 13 章，庄毓敏；第 6 章、第 10 章、第 11 章第 2 节至第 5 节和第 14 章，涂永红；第 4 章和第 8 章，宋玮；第 9 章和第 11 章第 1 节，庞红。朱毅峰对全书进行了审定和指导，最后由庄毓敏负责通读定稿。

本教材在写作过程中参考了国内外同行的研究成果，在此一并表示感谢。

参加本教材编写的作者虽然都做出了自己的努力，但仍难免会有一些疏漏和错误之处，恳请读者批评指正。

庄毓敏

1999 年 10 月于中国人民大学



目 录

第 1 章	商业银行导论	1
	1.1 商业银行的起源和发展	1
	1.2 商业银行的性质和作用	4
	1.3 商业银行的组织结构	7
	1.4 政府对银行业的监管.....	15
第 2 章	商业银行的资本管理	21
	2.1 银行资本的性质与作用.....	21
	2.2 资本的构成.....	24
	2.3 资本充足与银行稳健.....	31
	2.4 资本的筹集与管理.....	48
第 3 章	商业银行的负债管理	64
	3.1 存款的种类和构成.....	65
	3.2 存款的定价.....	68
	3.3 非存款性的资金来源.....	71

	3.4 商业银行负债成本的管理.....	76
	3.5 我国商业银行的负债结构分析.....	83
第4章	商业银行现金资产管理	86
	4.1 商业银行现金资产管理的目的和原则.....	86
	4.2 存款准备金的管理.....	89
	4.3 商业银行的现金资产与流动性需求.....	93
	4.4 银行流动性需求的预测.....	96
	4.5 流动性需求与来源的协调管理	102
第5章	贷款政策与管理	107
	5.1 贷款的种类及组合	107
	5.2 贷款政策与程序	110
	5.3 贷款审查	114
	5.4 贷款的质量评价	115
	5.5 问题贷款的发现和处理	119
	5.6 我国商业银行信贷资产管理现状	123
第6章	企业贷款	128
	6.1 企业贷款的种类	128
	6.2 对企业借款理由的分析	132
	6.3 借款企业的信用分析	135
	6.4 企业贷款的定价	149
第7章	个人贷款	156
	7.1 个人贷款概述	157
	7.2 个人贷款的信用评估	162
	7.3 个人信贷定价	171
	7.4 我国个人贷款的发展	183
第8章	个人住房、综合消费及经营贷款	188
	8.1 个人住房贷款	188
	8.2 个人综合消费贷款	199

	8.3 个人经营贷款.....	205
	8.4 信用卡透支.....	208
第 9 章	商业银行的证券投资管理	217
	9.1 商业银行证券投资概述.....	218
	9.2 商业银行证券投资的收益与风险.....	226
	9.3 商业银行证券投资的一般策略.....	234
	9.4 银行业和证券业的分离与融合.....	240
第 10 章	商业银行资产负债管理	248
	10.1 商业银行资产负债管理理论及其发展	248
	10.2 利率风险及其类型	253
	10.3 利率敏感性缺口管理	255
	10.4 持续期缺口的衡量与管理	260
	10.5 应用金融衍生工具管理利率风险	266
第 11 章	商业银行中间业务与管理	274
	11.1 中间业务概述	275
	11.2 无风险/低风险类中间业务.....	277
	11.3 不含期权期货性质风险类中间业务	282
	11.4 含期权期货性质风险类中间业务	290
	11.5 商业银行中间业务产品的定价	298
第 12 章	国际银行业	306
	12.1 国际银行业概述	306
	12.2 跨国银行的风险管理	310
	12.3 国际结算业务	313
	12.4 外汇买卖业务	316
	12.5 国际信贷业务	320
	12.6 国际银行业的监管	334
第 13 章	电子银行业务及其发展	337
	13.1 电子银行业务概述	337

	13.2 主要的电子银行业务	343
	13.3 电子银行业务风险管理	351
	13.4 中国电子银行业务及其未来发展趋势	358
第 14 章	商业银行的业绩评价	363
	14.1 银行的资产负债表	363
	14.2 银行的损益表	368
	14.3 银行的现金流量表	371
	14.4 银行财务分析的几种主要方法	376
	14.5 银行的盈利能力分析	384
第 15 章	商业银行的并购管理	395
	15.1 银行的并购动机	396
	15.2 银行并购的价值评估	400
	15.3 银行大规模并购的效应	405
	15.4 我国银行并购的现状与发展	410
第 16 章	现代商业银行的发展趋势	414
	16.1 现代商业银行面临的挑战	415
	16.2 现代支付体系的发展趋势	418
	16.3 银行经营的发展趋势	421
	16.4 银行监管的发展趋势	427
	参考文献	432

1.1 商业银行的起源和发展

银行是经济中最为重要的金融机构之一。关于银行业务的起源，可谓源远流长。西方银行业的原始状态，可溯及公元前的古巴比伦以及文明古国时期。据大英百科全书记载，早在公元前 6 世纪，在古巴比伦已有一家“里吉比”银行。又据考古学家在阿拉伯大沙漠发现的石碑证明，在公元前 2000 年以前，古巴比伦的寺院已在对外放款，而且“放款是采用由债务人开具类似本票的文书，交由寺院收执，且此项文书可以转让”。公元前 4 世纪，希腊的寺院、公共团体、私人商号也从事各种金融活动，但只限于货币兑换业性

质，还没有办理放款业务。罗马在公元前 200 年也有类似希腊银行业的出现，但较希腊银行业又有所进步，它不仅经营货币兑换业务，还经营贷放、信托等业务；同时罗马对银行的管理与监督也有明确的法律条文，罗马银行业所经营的业务虽不属于信用贷放，但已具有近代银行业务的雏形。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。英文中的银行一词为“Bank”，是由意大利文“Banca”演变而来的。在意大利文中，Banca 是“长凳”的意思。最初的银行家均为祖居在意大利北部伦巴第的犹太人，他们为躲避战乱，迁移到英伦三岛，以兑换、保管贵重物品、汇兑等为业，在市场上人各一凳，据以经营货币兑换业务。倘若有人遇到周转不灵、无力支付债务时，就会招致债主们群起捣碎其长凳，兑换商的信用就此宣告破碎，所以英文“破产”为“Bankruptcy”也源于此。

早期银行业的产生与国际贸易的发展有着密切的联系。中世纪的欧洲地中海沿岸各国，尤其是意大利的威尼斯、热那亚等城市是著名的国际贸易中心，商贾云集、市场繁荣，但由于当时社会的封建割据、货币制度混乱，各国商人所携带的铸币形状、成色、重量各不相同。为了适应贸易发展的需要，必须进行货币兑换。于是，单纯从事货币兑换业并从中收取手续费的专业货币商便开始出现和发展了。“货币经营业，即经营货币商品的商业，首先是从国际贸易中发展起来的。自从从各国有不同的铸币和把当地铸币换成本国货币，或者把不同的铸币与作为世界货币的、未铸币的纯银或纯金相交换，由此就产生了兑换业，它应当看成是近代货币经营业的自然基础之一”。随着异地交易和国际贸易的不断发展，来自各地的商人为了避免长途携带而产生的麻烦和可能的风险，开始把自己的货币交存在专业的货币商处，委托其办理汇兑与支付。此时的专业货币商已表现出银行萌芽的最初职能——货币的兑换与款项的划拨。

随着接受存款的不断增多，商人们发现多个存款人不会同时支取存款，于是他们开始把汇兑业务中暂时闲置的资金贷放给社会上的资金需求者。最初，商人们贷放的款项仅限于自有资金，随着代理支付制度的出现，借款者就把所借款项存在贷出者那里，并通知贷放人代理支付。可见，从实质上看，贷款已不仅限于现实的货币，而有一部分变成了账面信用，这标志着现代银行的本质特征已经出现。

当时，意大利的主要银行有 1171 年设立的威尼斯银行，1407 年设立的正治银行等。自 16 世纪末开始，银行由意大利普及至欧洲其他国家，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。在英国，早期的银行业是金匠业发展而来的。17 世纪

中叶，英国的金匠业极为发达，人们为了防止盗窃，将金银委托给金匠保存，当时金匠业不仅代人保管金银、签发保管凭条，还可按照顾客的书面要求，将金银划拨给第三者。金匠业还利用自有资本发放贷款，以获取利息。同时，金匠们签发的凭条可代替现金流通于市面，称为“金匠券”，并由此开辟了近代银行券的先河。这样，英国早期的银行业就在金匠业的基础上产生了。

这种早期的银行业虽已具备了银行业的本质特征，但它仅仅是现代银行业的原始发展阶段。因为银行业的生存基础还不是社会化大生产的生产方式；银行业的放款对象还主要是政府和封建贵族；银行业的放款带有明显的高利贷性质，其提供的信用还不利于社会再生产过程。但早期银行业的出现，完善了货币经营业务，孕育了信贷业务的萌芽，它们演变成现代银行业则是在17世纪末到18世纪期间的事情，而且这种转变还要求具备经济发展过程中的某些特殊条件。

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。由于封建主义银行贷款具有高利贷的性质，年利率平均在20%~30%，严重阻碍着社会闲置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，新兴的资产阶级工商业无法得到足够的信用支持，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。

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，演变为资本主义银行。在西欧，由金匠演化而来的旧式银行，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。该建立资本主义银行的历史过程，在最早建立资本主义制度的英国表现得尤其明显。1694年在政府的帮助下，英国建立了历史上第一家资本主义股份制的商业银行——英格兰银行。它的出现，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以及商业银行的产生。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，欧洲各资本主义国家都相继成立了商业银行。从此，现代商业银行体系在世界范围内开始普及。

与西方的银行相比较，中国的银行产生较晚。中国关于银钱业的记载，较早的是南北朝时的寺庙典当业，到了唐代出现了类似汇票的“飞钱”，这是我国最