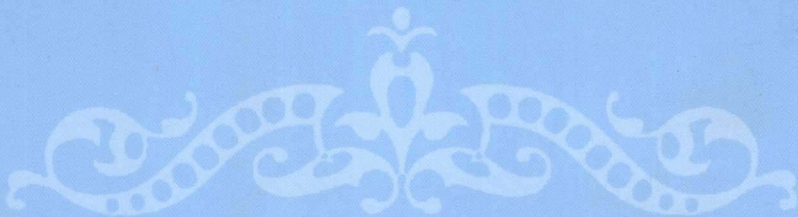


★北京市教委“北京地区高校科技发展报告”项目资助
★北京知识管理研究基地项目



金融学科核心课程系列教材

商业银行经营学

徐文彬 陈雪红 彭娟娟 / 编著



经济科学出版社
Economic Science Press

北京市教委“北京地区高校科技发展报告”项目资助
北京知识管理研究基地项目

金融学科核心课程系列教材

商业银行经营学

徐文彬 陈雪红 彭娟娟/编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营学/徐文彬, 陈雪红, 彭娟娟/
编著. —北京: 经济科学出版社, 2011. 2
金融学科核心课程系列教材
ISBN 978 - 7 - 5141 - 0350 - 2

I. ①商… II. ①徐…②陈…③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 (2011) 第 011280 号

责任编辑: 卢元孝
责任校对: 刘 昕
版式设计: 代小卫
技术编辑: 王世伟

商业银行经营学

徐文彬 陈雪红 彭娟娟/编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142
总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 21.5 印张 400000 字

2011 年 2 月第 1 版 2011 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0350 - 2 定价: 29.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

编委会名单

丛书主编：葛新权

副主编：徐文彬

编委：（按姓氏笔画排序）

王立荣	王建梅	王斌	孙静
刘亚娟	李玉曼	李宏伟	陈雪红
侯风萍	徐文彬	徐弥榆	徐颖
葛新权	谢群	彭娟娟	

总 序

随着经济一体化与金融全球化的发展，我国金融改革从2007年以来呈现出快速发展的势头，步伐不断加快。因此，现有的金融类教材大都一定程度地存在着金融理论知识滞后于金融改革现实的问题，迫切需要更新，添加近三年金融改革的最新内容。因而，北京信息科技大学经管学院财务投资系教师经过三年多的打磨与研究，着手编写这套金融学科核心课程系列教材。系列教材共包含《金融学》、《国际金融》、《商业银行经营学》、《证券投资学》、《保险学》、《财政与金融学》、《中央银行学》、《金融工程学》等8本。

本系列教材严格按照教育部关于普通高等院校金融学科教学基本要求编写，以培养应用型经济与金融人才为原则，以在保证基础理论知识系统性的基础上进一步提升系列教材的实用性和针对性为宗旨。本系列教材具有三方面的特色：

第一，优化金融学科核心课程结构，减少教材之间的重复。本教材力求改变现有教材涉猎内容过多的现状，减少相近教材内容上的交叉和重复。如，《金融学》中，不再涉及国际金融中的汇率和国际收支方面内容，不再讲授证券投资学中的资产定价内容，不再涉猎金融工程学中金融创新的内容，不再介绍发展经济学中金融深化和金融抑制等内容。在有限的学时内，使教学内容更加突出和明确，从而优化了课程结构，提升教学的针对性，使教材更加具有实用性。

第二，为了培养应用型经济、金融人才，添加了金融改革实践的最新内容，其中，重点添加了近三年我国金融改革实践的新内容，同时添加了国际金融业监督管理机构对银行业、证券业、保险业监管的最新要求，并且结合国际、国内金融改革的实践，添加了相应的金融

案例分析。

第三，力求理论知识与金融实践相结合。主要是三个方面：一是将金融学科专业基础知识的传授与金融从业人员资格考试及金融机构招聘等各类考试的介绍进行适当地结合。即在每一章节相应的知识点处添加了银行从业人员资格考试、证券投资基金从业人员资格考试、期货人员资格考试内容。添加了经济师考试两门课程——“经济基础知识”和“金融专业知识与实务”的相关内容。二是本学科教学改革成果与教学内容相结合。三是面对面单纯讲授与金融模拟交易实训及上机实验活动相结合。

教材的最终成果可能会与编写宗旨存在差距，而且也可能存在不足甚至舛误。因此，我们以真诚的心，接受各位专家、学者、同行及使用者的批评与指教，以便我们今后不断完善和改进这一系列教材。

感谢编写委员会全体教师的辛勤劳动，并将此系列教材真诚地献给使用它们的学生们！

北京信息科技大学经管学院

葛新权

2010年7月

前 言

商业银行经营学是高等院校金融学专业与经济及管理学科下设相关专业的专业基础课程，有多种教材面世且各具特色。

然而近三年来我国银行改革呈现出日新月异的发展态势，教材更新速度远跟不上银行改革的步伐，迫切需要在教材中添加金融改革的新知识和新内容。

因而，我们所编教材进行了以下几方面的尝试，这也是本教材的特别之处：

首先，把实践经验与理论知识有机结合，提升教材的趣味性、实用性。把作者对国内外金融改革热点问题的科研成果应用到教材中，贯穿于相关章节。如书中添加了理论界尚处于探讨和研究的一些内容，意在激发学生思考金融热点问题和学习金融知识的积极性。

其次，在保证专业知识学习的基础上，把银行从业人员资格考试的五门课程公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款、公司信贷的部分内容与知识点融入本书的相关章节，提升了教材的实用性，加强了学生对银行业务的操作能力。

第三，由于商业银行经营学是一门偏向实务的课程，因此本教材加重了向银行业务具体操作和实务的倾斜力度。如添加贷款合同填写、各项业务办理流程 and 操作规则、表内表外业务监控的风险点等。

第四，由于金融理论抽象且大多从宏观角度论述，理论研究又有许多前提和条件，而实际工作中银行并不完全按照理论知识来办理，业务操作与理论有较大差距，也就是说，即便学好理论，学生仍然不会操作。本书尝试将抽象、笼统、宏观的理论知识具体化。如在讲述商业银行经营发展趋势中，不是笼统介绍混业经营、并购、集约化、网络化等，而是用具体的案例和发展路径来阐述商业银行的发展趋势。

第五，添加国际银行业改革的最新内容和案例。如撰写本教材时正逢国际银行业监督管理委员会——巴塞尔委员会提出提高资本充足率，防范金融风险，增加银行抗风险能力。故而，添加了新管理规定的内容，同时用案例说明世界各国银行为达到《巴塞尔资本协议Ⅲ》新标准而做的准备。

本教材共 10 章，编写分工如下：

葛新权（北京信息科技大学经济管理学院院长、教授、博士生导师）第十
十章。

徐文彬（教授，博士）第四章、第五章、第六章、第七章、第八章。

陈雪红（讲师，硕士）第二章、第三章、第九章。

彭娟娟（讲师，硕士）第一章。

初稿完成后，编委会成员徐弥榆老师和硕士研究生孙玉奎、王彬彬、刘茜对内容进行了校对，分别校对了 1 章、5 章、3 章、1 章，并提出了修改意见。定稿后，翟盼盼同学对全部内容进行了校对，同样也提出了改进建议，在此一并感谢。

由于时间紧迫、水平有限，书中难免存有疏漏和不足，恳请专家、读者批评指正。

作者

2011 年 2 月

目 录

第一章 商业银行导论	1
第一节 商业银行的概念、特点及职能	1
第二节 商业银行的组织形式	7
第三节 商业银行的经营原则	14
第四节 我国商业银行体系	18
思考题	23
练习题	23
第二章 商业银行资本管理	26
第一节 商业银行的资本构成	26
第二节 商业银行资本的充足性	32
第三节 我国商业银行资本管理现状	43
思考题	48
练习题	48
第三章 商业银行的负债业务	56
第一节 商业银行负债的构成	56
第二节 商业银行的存款业务	58
第三节 商业银行的借款业务	66
思考题	81
练习题	81
第四章 商业银行现金与短期信贷及证券投资业务	87
第一节 现金业务	87

第二节	短期信贷业务	91
第三节	长期证券投资业务	93
思考题	95
练习题	96
第五章	商业银行的贷款业务	101
第一节	贷款业务概述	101
第二节	信用贷款	109
第三节	担保贷款	111
第四节	保证贷款	117
第五节	抵押贷款	123
第六节	质押贷款	133
第七节	留置与定金	143
思考题	145
练习题	145
第六章	商业银行的表外业务	157
第一节	表外业务概述	157
第二节	结算类中间业务	158
第三节	代理类中间业务	164
第四节	托管与咨询顾问类中间业务	165
第五节	承诺类表外业务	167
第六节	担保类表外业务	169
第七节	衍生产品类表外业务	170
思考题	185
练习题	186
第七章	商业银行的国际业务	190
第一节	外汇交易	190
第二节	贸易融资	218
第三节	国际借贷	222

思考题	225
练习题	226
第八章 商业银行的风险及其管理	229
第一节 商业银行风险管理概述	229
第二节 商业银行风险分类标准与种类	231
第三节 风险管理流程与监控措施	241
第四节 市场风险的管理策略	244
第五节 操作风险监控方法	249
第六节 银行资产与表外业务的风险点	250
第七节 信贷风险防范对策	255
第八节 我国银行业的风险监控措施	258
思考题	259
练习题	259
第九章 商业银行的绩效评估	268
第一节 商业银行绩效评估体系	268
第二节 商业银行绩效评估方法	273
第三节 我国商业银行的绩效评估	280
思考题	285
练习题	285
第十章 商业银行的经营发展趋势	292
第一节 商业银行的混业经营发展趋势	292
第二节 商业银行的并购发展趋势	310
第三节 商业银行的集约化经营发展趋势	322
第四节 商业银行的网络化发展趋势	323
思考题	324
各章练习题参考答案	325
参考文献	330

第一章 商业银行导论

商业银行是适应社会化大生产和市场经济发展的需要而形成的一种金融组织，在金融体系中占有十分重要的地位，发挥不可替代的作用。本章主要介绍商业银行的概念，商业银行的形成与发展、特点与职能，商业银行的组织形式，商业银行经营管理的原则以及我国商业银行体系。

第一节 商业银行的概念、特点及职能

一、商业银行的概念

现代商业银行是以获取利润为经营目标、以多种金融资产和金融负债为经营对象、具有综合性服务功能的金融企业。由于商业银行具有信用创造功能，可以通过吸收存款、发放贷款产生派生存款，因此商业银行一般又被称为存款货币银行。

我国商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业。

商业银行是人们长期沿袭下来的习惯称谓。严格来说，这一称谓和它目前的实际含义存在很大差别。首先，最初的商业银行只是专门从事短期性商业融资的机构，而现代商业银行的业务范围已远不限于此；其次，这一名称没有正确反映不同类型商业银行之间的差别；第三，它容易使人产生误解，因“商业”二字而误以为是专业银行，掩盖了它综合性和多功能的特点。但是，由于约定俗成，这一称谓仍为世人所接受。

二、商业银行的形成与发展

(一) 商业银行的形成

在西方,银行最初是在货币经营业的基础上产生的。“银行”(bank)一词源于意大利语 banca 或者 banco,原义是货币兑换商办理业务时使用的板凳。在 14~15 世纪的欧洲,社会生产力有了较大发展,各国的贸易已相当繁荣,特别是意大利的威尼斯、热那亚已成为世界贸易中心。贸易的发展使得欧洲各国(地区)之间的商业往来相应扩大。但由于当时封建割据,不同国家(地区)所使用的货币在名称、成色等方面存在很大的差异,对这些货币进行真伪的识别和兑换就成为商业活动中不可或缺的一部分。货币兑换业务和货币兑换商由此应运而生,后来各国(地区)的商人为了避免携带和保存货币的不便和风险,于是把货币交给货币兑换商保存或者委托他们办理支付和汇兑,货币兑换商开始经营货币保管以及由交易引起的货币支付,至此,在意大利就产生了银行的萌芽——货币经营业,这是近现代银行业的开端。但当时的货币兑换、保管和出纳,都是由货币本身的职能所引起的单一技术性业务活动,与信用活动没有关系。

随着商品经济的发展,贸易及货币流通不断扩大,货币兑换商由于经常能保管大量的货币以及代办支付和汇兑,手中集存了大量货币资金,这便形成了放款业务的基础。与此同时,货币兑换商也不满足于只经营收取一定手续费的技术性业务,而想获得更多的收益。于是,货币兑换商逐渐开始从事信用活动,即利用积聚起来的暂时闲置的货币,从事一些可以获得利息收入的借贷活动。借贷与货币经营业的结合,使货币经营业得到了充分的发展,古老的货币经营业也就发展成为办理存款、放款和货币汇兑的银行业。但在漫长的中世纪,这些初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。因为这些由货币兑换商演变成的早期银行业的生存基础还不是社会化大生产的生产方式,其放款对象主要是政府和封建贵族,主要从事高利贷放款,他们没有为工商企业的扩大再生产提供资金,因而还不具备广泛的客户基础。

以工商业贷款为主要业务的商业银行,随着资本主义生产关系的产生而产生。随着 18、19 世纪产业革命在英法等国取得成功,资本主义制度得到了基本确立,高利贷性质的银行业已不能满足经济发展对信用的需求,新兴资产阶级需要按低于平均利润率的利息率获得贷款,普遍要求压低利息率,使生息资本从属于商业资本和产业资本。这样,适应资本主义经济发展的现代商业银行的产生有

了客观的基础。在这种形势下，西方商业银行以两种不同的途径建立起来：一种是早期的高利贷性质的商业银行适应新的商品经济形势，“脱胎换骨”，成为新型的商业银行；另一种是按照资本主义的组织原则，以股份制的形式组建和创立的银行。其中后一途径是主要的。资本主义发展较早的英国，1694年在政府的帮助下成立了世界上第一家资本主义股份制的商业银行——英格兰银行，标志着资本主义现代银行制度开始形成。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，现代商业银行体系开始在世界范围内普及。

（二）商业银行的发展

由于西方各国经济、政治发展的不平衡，各国实行的银行制度不尽相同，加上商业银行产生的条件各异，业务经营范围和特点都存在着一一定的差异。但从商业银行发展的历史来看，大致有两种类型：

1. 传统式商业银行——英国型

最具代表性的传统式商业银行产生于资本主义发展最早的英国。这一传统深受“实质票据论”的影响和支配。根据实质票据论，资金融通具有明显的商业性质，其主要业务集中于自偿性贷款。所谓自偿性贷款主要是指工商业流动资金贷款，这种贷款一般期限较短，并以实际的票据作为抵押，票据到期后会形成资金自动偿还，因此又称为“真实票据贷款”。这种放款由于同商业行为、企业的产销活动相结合，期限短，流动性高，商业银行经营的安全性就能得到可靠的保证，并能获得相对稳定的利润。例如国际贸易中的进出口押汇与国内贸易中的票据贴现等。

2. 综合式商业银行——德国型

最具代表性的综合式商业银行产生于德国。与英国相比，德国的工业化起步较晚，直到19世纪中叶，德国的工业革命才进入高潮阶段。德国商业银行应时之需，不仅为工商企业提供短期周转资金，而且也提供长期固定资产贷款。除此之外，商业银行还直接投资于新兴企业，积极参与企业的决策和发展过程，在技术革新、公司机构调整等方面提供咨询服务，这种综合性的银行业务把商业银行业务和投资银行业务有机地融合到一起。

第二次世界大战以后，由于商品经济发展对资金的需求日益多样化，对金融服务提出了新的要求，特别是由于电子计算机等先进的技术设备在银行业务中的广泛应用，使得商业银行经营的内容、范围及所具有的功能都在不断发展变化。事实上，商业银行发展到今天，所谓的“英国式商业银行”与“德国式商业银

行”之间的区别已逐渐消失，明确的分工界限被打破，商业银行的业务范围不断拓展，在大多数国家中，商业银行已由原来的业务单一性银行逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

20世纪90年代，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。主要表现在：银行资本越来越集中，国际银行业出现竞争新格局；国际银行业竞争激烈，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，传统的专业化金融业务分工界限逐渐缩小；金融管制不断放宽，金融自由化的趋势日益明显；国内外融资出现证券化趋势，资本市场蓬勃发展；出现了金融全球一体化的趋势。这些金融发展趋势的出现必将对今后商业银行制度与业务产生更加深远的影响。

三、商业银行的特点

从商业银行产生和发展的历史过程可以看出，商业银行是以追求最大利润为经营目标，以多种金融资产和金融负债为经营对象，为客户提供多功能、综合性服务的金融企业。其特点有三条：

(1) 与一般工商企业相比，商业银行的经营对象不同。商业银行具有一般工商企业的基本特征，拥有业务经营所需的自有资金，依法经营、独立核算、自负盈亏，照章纳税，并且也要把获取最大限度的利润作为自己的最终目标。但商业银行的经营对象与一般工商企业不同。工商企业经营的对象是具有一定使用价值的商品和服务，从事商品的生产和流通，而商业银行是以金融资产和金融负债为经营对象，经营的是特殊商品——货币和货币资本，经营的内容包括货币的收付、借贷以及各种与货币有关的或与之相联系的金融服务。从社会扩大再生产的过程来看，商业银行的经营活动是服务于生产和流通的各个环节，所以它并不直接创造价值、它所获得的利润是产业利润的再分配。

(2) 与一般金融企业相比，商业银行的业务更综合、功能更全面。商业银行作为金融企业，与专业银行和其他金融机构都在经济生活中发挥信用中介作用，从这方面讲，商业银行与其他专业银行和非银行金融机构并无本质上的差别。但商业银行的业务更为综合、功能更为全面，它既经营“零售”业务又经营“批发”业务，为客户提供全面的金融服务，特别是它在放款业务中具有信用创造的功能，使得它在国民经济中起着其他金融机构无法比拟的作用，在整个金融体系中处于特殊的地位。

(3) 商业银行是金融体系的主体。一般来说，各国中央银行、政策性银行、

商业银行和其他金融机构共同组成金融体系，商业银行是金融体系的主体。因为商业银行具有综合性、多功能的特点，它才成为国民经济中融资的主体。它拥有庞大的存、放款金额，成为工商企业短期资金的主要供给者。商业银行还可通过直接进入短期货币市场和长期资本市场成为直接融资的主体。在商业银行资产负债中，政府债券占有相当比重，商业银行除了自身发行证券，代理客户进入证券市场外，还通过购买工商企业股票成为控股公司的直接参与者。

四、商业银行的职能

（一）信用中介

信用中介是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能是指商业银行通过负债业务（如吸收存款），把社会上的各种闲散货币资金集中到银行，通过资产业务（如放款），把它投向需要资金的国民经济各个部门，充当资金闲置者与资金短缺者之间的中介人，实现资金的融通。银行大部分经营利润来自发放贷款所获得的利息收入与吸收资金所花费的成本之间的差额。

商业银行通过信用中介职能实现资本盈余与短缺之间的调剂，并不改变货币资本的所有权，改变的只是其使用权。这种使用权的改变，可对经济活动起到一个多层面的调节转化作用，具体而言，体现在三个方面：

（1）变小额资金为大额资本。社会闲置资金分散在千家万户，这些小金额的剩余资金很难直接转换为生产投资资本，但通过商业银行的中介作用，可以积少成多，使那些本不具备生产力的剩余资金转化为货币资本，为扩大再生产提供前提条件。

（2）变消费资金为投资。商业银行可以将用于消费的资金转化为能带来货币收入的投资，扩大社会资本总量，加速经济增长。

（3）变短期资本为长期资本。商业银行的信用中介职能好比是“蓄水池”，可以把短期资本的稳定余额当做长期资本使用，从而把一部分短期资本转化为长期资本，为一些建设工期长的项目提供贷款。在利润原则的支配下，还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门，形成对经济结构的调节。商业银行这种借短贷长的功能对促进国民经济的持续、稳定和平衡发展起着重要的作用。

（二）支付中介

支付中介是银行作为货币经营业的传统职能，这种职能是指商业银行以存款

账户为基础,为客户办理货币结算、转移存款、货币兑换、收付货币的行为。通过这一职能,商业银行成为工商企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人,商业银行也因此成为经济过程中的支付链条和债权债务关系的中心。

在现代经济中,各种经济活动如商品交易、对外投资、国际贸易等所产生的债权债务关系,最终都要通过货币的支付来清偿。在这方面,现金支付手段所带来的局限是显而易见的,取而代之的是以商业银行为中心的非现金支付手段。商业银行为客户办理支付、结算业务时,主要方式是账户间的划拨和转移,从而最大限度地节约现钞使用和降低流通成本,加快结算过程和货币资本的周转速度,为社会化大生产的顺利进行提供前提条件。

(三) 信用创造

商业银行的信用创造职能是在信用中介和支付中介职能的基础上产生的。这种职能是指商业银行所具有的创造信用流通工具并扩大放款和投资的能力。

商业银行和其他金融机构的一个重要区别是,法律规定它能够吸收各类存款。在部分准备金制度下,当一家商业银行吸收到一笔存款,按规定向中央银行缴纳存款准备金后,可把剩余资金贷给客户;当客户收到贷款后,可能用来支付投资款项,或用作其他支付,但最终会转变成其他人的资金来源;假如其他人把收到的款项存入另一家银行,另一家银行扣除存款准备金后再把剩余款项重新贷给客户……如此循环下去,当初的一笔原始存款将在整个银行体系中形成数倍的派生存款。在不断地创造派生存款的过程中,商业银行发挥着信用创造职能。

当然,商业银行不可能无限制地创造信用,更不能凭空创造信用,它要受以下因素的制约:

(1) 要以存款为基础。就每一个商业银行而言,要根据存款发放贷款和进行投资;就整个商业银行体系而言,派生存款是在原始存款的基础上创造出来的,信用创造的限度,取决于原始存款的规模。

(2) 受到中央银行存款准备金率、商业银行自身现金准备率、贷款付现率的制约。商业银行的信用创造能力与上述比率成反比。

(3) 要有贷款有效需求。如果没有足够的贷款需求,存款就贷不出去,也谈不上信用创造;反之,如果收回贷款,派生存款将会相应地收缩。

(四) 金融服务

随着经济的发展,工商企业的业务经营环境日益复杂化,银行间的业务竞争也日益剧烈化,银行由于联系面广,信息比较灵通,特别是电子计算机在银行业