

21 世纪普通高等学校  
金融学教材

# 商业 银行管理学

○ 郑 鸣 主编

*C*  
*ommercial Bank*  
*Management*



清华大学出版社

21

世纪普通高等学校

金融学教材

# 商业 银行管理学

○ 郑鸣 主编

Commercial Bank  
Management

清华大学出版社

北京

## 内 容 简 介

本书系统介绍了商业银行经营管理的基本原则、主要方法和最新发展,结合理论对银行的业务做了详细介绍。全书始终贯穿对银行加强管理的重要思想,强调风险管理在银行管理中的重要性,并紧密结合中国银行业的制度特征,对中国银行业的改革问题进行了探讨。

本书适用于金融、经济、管理专业的本科生和工商管理硕士研究生(MBA)教材,也可作为金融专业专业的研究生以及金融机构从业人员了解商业银行经管理的参考书。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用清华大学核研院专有核径迹膜防伪技术,用户可通过在图案表面涂清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的来识别真伪。

### 图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理学/郑鸣主编. —北京:清华大学出版社, 2005.4  
(21世纪普通高等学校金融学教材)

ISBN 7-302-10125-6

I. 商… II. 郑… 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(2004)第130960号

出 版 者: 清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机: 010-62770175

地 址: 北京清华大学学研大厦

邮 编: 100084

客 户 服 务: 010-62776969

责任编辑: 杜春杰

封面设计: 源大设计工作室

版式设计: 张红英

印 刷 者: 北京密云胶印厂

装 订 者: 北京市密云县京文制本装订厂

发 行 者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 185×230 印张: 30 字数: 662千字

版 次: 2005年4月第1版 2005年4月第1次印刷

书 号: ISBN 7-302-10125-6/F·1029

印 数: 1~5000

定 价: 39.00元

# 总 序 言

金融是现代经济的核心。今天，世界上所有的发达国家，无不在抢占现代金融的制高点。美国学者亨廷顿在《文明冲突与重建世界秩序》一书中列举了西方文明控制世界的14个战略要点，把控制国际银行系统、硬通货和国际资本市场分别摆在第一、二、五位，而控制高科技军火工业和航天工业则分别退居倒数第一、三位，金融在国民经济中的地位由此可见一斑。

金融学又是涉及知识面很广的一门综合学科，金融问题的解决不仅要用到经济管理科学的知识，还要依赖高深的数学、心理学、法律等多学科知识的支持。同时，金融学本身也在不断创新和发展之中，新的问题和新的研究方法不断出现，只有不断学习新知识，才能跟上形势发展。由于我国金融业起步较晚，和发达国家相比还有较大的差距，入世后，我国金融业面临着激烈的国际竞争，这种竞争，归根到底是人才的竞争，要提高竞争力，缩短差距，最重要的莫过于培养一大批掌握现代金融理论和业务技术，具有较强创新开拓能力的优秀人才。多年来的教学实践使我们认识到，培养一流的人才，首先要有一流的师资和教材。近几年来，我国引进了不少国外著名的金融学教科书，这对于推动我国高校金融教学水平的提高，促进我国金融教学与国际的接轨无疑起到了很大作用，但由于发达国家的发展水平、社会经济结构、政治法律背景和文化历史特点与我国相比均存在深刻差异，因此，如何立足我国国情，编写出一套既能反映当代金融科学新进展，又具有中国特色的大学金融教材，就成为一项迫在眉睫的艰巨任务。适应时代和市场的要求，清华大学出版社组织了厦门大学金融系和中央财经大学金融系的一批具有较深理论功底和丰富教学经验的中青年骨干教师，编写了本套丛书，目的是向广大读者推出一批具有较高水准、较强理论性和实践可操作性的优秀金融学教材。

在教材的编写中，我们力求做到以下几点：

第一，求新。在确定丛书选题时坚持宁缺毋滥，不求多不求全，只推出有自己特色的质量较高的产品；在各教材的内容结构安排上，力求能反映当今金融理论的新成果和业务的新发展，以及我国金融改革的新进展。

第二，求实。本丛书编写的基本原则是使读者能够扎扎实实地掌握本学科的基本理论、基本知识和基本技能，同时坚持理论与实践相结合，结合中国实际，介绍一些新理论、新方法在中国金融实践中的应用。

第三，求便。教材的表述力求深入浅出，为帮助读者加深对理论的理解，我们还编排了一些专栏资料，以参考框架的方式表现出来，同时各章后附有小结、练习题以及关键词索引，以方便读者复习和查阅。

尽管我们作了很大的努力，但我们深知，由于世界金融创新的迅速发展以及我们水平所限，这套教材可能不能完全满足读者的要求，今后要根据形势和实践的发展不断修订和更新。我们真诚地希望读者在使用中能够提出宝贵的意见，以便今后修订再版时进一步完善。

本系列教材适用于高等学校金融学专业和经营管理类的其他专业，也可作为金融机构员工的培训教材，对科研部门也有一定的参考价值。

最后，要感谢清华大学出版社为我们提供了机会和启动资金，在教材编写过程中，出版社的编辑付出了辛勤的劳动，这套教材的出版是与他们的支持分不开的。

张亦春

2004年10月28日于厦门大学

# 前 言

银行管理学是一门学术理论性和实际应用性都很强的学科，其历来都被视作是金融专业的核心课程。与其他金融学学科一样，近年来银行管理学的学科发展也是日新月异，主要表现在新的管理理论和管理方法不断涌现，新的管理手段和管理技术层出不穷，创新成为这一时期银行业发展的主旋律。任何理论的创生都并非学者们的空穴来风，其背后必定有着广泛而丰富的实践基础。银行管理理论的发展亦是如此。一方面，银行管理和金融服务的实践催生新的管理理论和方法的出现；另一方面，陈旧的管理理论和方法难以适应新形势下的银行管理需求，迫切需要一些新的管理手段和技术以帮助他们应对各种挑战。

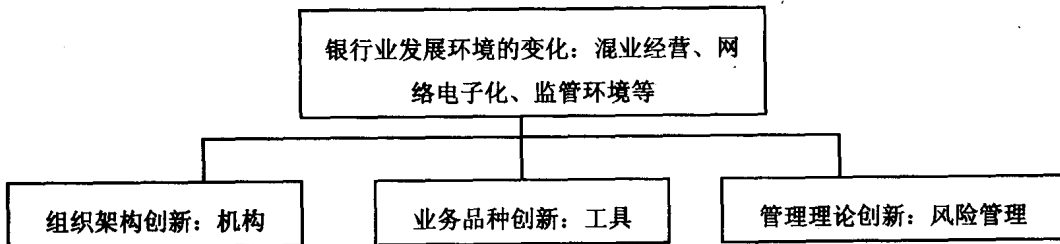
作为从事银行管理学这门课程教学和科研的教师来讲，学科发展既是机遇也是挑战。机遇在于加深了我们对银行管理学学科的认识以及在此基础上赋予我们创作更多学术成果的机会。站在前人肩膀上，我们可能会看得更高、更远；挑战则在于需要我们及时更新自身的知识结构，了解和把握这些新的银行管理理论和方法，不断跟踪该领域内的学术前沿，并能及时将这些学术信息传递给学生。

银行作为金融系统中最古老和最重要的中介机构，在人类社会经济活动中发挥着举足轻重的作用。然而在 20 世纪，银行业的命运和发展轨迹是起起落落、几经沉浮。从经济大萧条时期银行业的一片哀鸿遍野，到实行管制后银行业在政府保护下度过了一段幸福时光，再到各国放松管制后银行业在众多金融生力军的凶猛夹逼下而危机四伏，最后到如今银行业穷则思变重新焕发活力，与其他金融中介共生共存。银行业的发展轨迹与 20 世纪全球金融发展态势是息息相关的，外部经济金融环境决定了银行业的发展过程。考察过往银行的发展史，可以更具前瞻性地了解银行业未来走向与发展趋势。特别是从 20 世纪 80 年代至今，这近 20 多年来银行业风云激荡的变革，对银行业的未来有着决定性的影响。

金融自由化、金融全球化和金融科技化是过去 20 年金融发展最显著的三大态势。金融自由化表现在各国政府纷纷放松对金融行业的管制，金融混业潮流浩浩荡荡，以各类基金、投资银行、保险公司以及综合各类机构形态的金融控股公司等中介机构为代表各种金融新生力量异军突起。他们向传统的商业银行发起了咄咄逼人的挑战，银行业在金融资源配置格局中的统治地位受到了巨大动摇。激烈的市场竞争使得商业银行赖以生存

的存贷利差日益缩小，极大压缩了商业银行的利润空间，银行业面临着巨大的生存压力。利率、汇率等市场变量的巨幅波动又使银行遭遇到了前所未有的各类风险，如何防范和管理各类风险成为了银行家们不可回避的棘手课题。金融自由化的另一重效应是金融创新力量得到急剧释放，其中最突出的表现是以金融工程技术为核心的各种金融衍生产品大量涌现。金融衍生产品市场的发展一方面进一步带动了基础产品市场，如股票市场、债券市场的发展，与银行业形成竞争关系，另一方面又带给商业银行利用这些衍生工具进行风险管理的各种技术方法，促进银行内部管理系统的完善。金融全球化表现在金融资源在全球范围内的流动和配置以及各种金融中介机构跨地区、跨国界的经营。对于那些实力雄厚的超级银行集团来说，金融全球化意味着巨大的机遇，利用遍布全球的经营网络来分散经营风险和发掘每一个可能的盈利机会。当市场普遍认同“大而则强”的逻辑时，银行业并购浪潮便不可阻挡。而对于那些中小型银行来讲，金融全球化则意味着巨大的挑战。他们可能首先必须考虑生存的问题，走专业化、特色化之路或许是一个明智的选择。金融科技化是近几十年科学技术在金融产业内发展与应用的烙印。我们不能低估科学技术对金融业的影响力，可以说，过去几十年在很大程度上是科技主导了金融产业的一次次变革，同样在未来岁月里，科技仍然会引领着金融产业的变革。科技的重要性对于未来银行业也是如此。就银行管理而言，一些新的管理方法和管理技术只有依靠科技手段得到实施。

在金融自由化、金融全球化和金融科技化这三大态势下，银行业曾经一度面临巨大的生存压力，这是银行业在受到政府长期保护后面对急剧变化环境的一种不适应。而当它一旦开始积极应对、调整，生存危机很快得到化解，并且还显示出银行业所独有的一些优势。当然，这是经济、社会以及政治等因素合力的一种结果。我们把这一时期银行业的应对策略概括为两个字：创新。我们分析的金融态势既是银行创新的原始动力，也为银行创新提供了不可或缺的外部条件。从下图中我们可以了解这一过程。



商业银行的创新主要体现在以下几个方面：

#### 1. 组织架构创新

在外部组织形态上，由于面临混业经营的压力，银行之间或者是银行与其他金融机

构之间展开了一系列兼并收购的活动，组成了大型金融集团或银行控股公司，以实现经营业务和利润来源渠道的多元化。目前，主导国际金融市场的金融机构基本都是大型的金融集团。在内部组织架构上，银行实现了一系列突出“以客户为中心”、加强公司治理以及风险管理的组织架构的改造。

## 2. 业务品种创新

为了加强与金融市场以及其他金融机构的竞争，商业银行不断开发出满足金融消费者需求的金融产品，成为金融产品创新的主力军和引导者。银行在资产方和负债方同时创造出许多金融产品，而尤为值得关注的是银行业务拓展的重点已转移至中间产品的开发。目前，发达国家大银行的利润来源很大比重来自于中间产品的收入。这是银行对传统存贷款利差收入逐渐缩小局面的一种应对之策，同时也昭示了未来银行产品研发和营销的趋势。

## 3. 管理理论创新

如果从银行“三性”（流动性、安全性和盈利性）角度去观察，银行的资产理论和负债理论的着眼点都是流动性，流动性成为早期银行管理者关注的焦点。然而，这些把流动性看得异常重要甚至忽略其他目标的理论显然不能适应新的银行外部环境以及不断拓展的银行经营行为。全面综合的资产负债管理理论应运而生，该理论强调“三性”的协调与统一。现代企业理论认为企业价值是其经营管理的终极目标。而资产负债管理理论则正体现了银行经营管理的价值目标。

全面综合的资产负债管理理论包含了银行价值创造和风险控制两个层次的内容。其实不难理解，资产负债管理本质上就是要求银行在收益和风险上实现对称与平衡，从而达到经济学上所谓的“均衡”状态，这应该也是银行经营最理想的一种状态。

正如上面谈到的，急剧变动的外部环境使得现代银行时刻处于一种不可预知的风险状态之中。大量银行危机事件，不管是个案，还是系统性危机都清晰地表达了这一点。因此，风险管理被银行管理者置于一个极其重要的位置，许多银行都是围绕风险管理这一核心展开日常管理工作的。风险管理成为了近几年银行管理理论最重要的研究领域和研究前沿之一。作为国际性的银行监管机构，国际清算银行下属的巴塞尔委员会显然意识到了风险管理对于银行的重要性，该委员会自从1988年推出资本协议以来，一直关注着该领域内的理论与实践动态，不断补充和修订原有的资本协议。不管各国对其争议如何，2004年上半年正式颁布的新巴塞尔协议从银行管理角度去观察，仍可以说是对近年来银行管理理论的一次全面总结和飞跃。新协议虽然是国际性的银行监管文件，但对于银行来讲，我们认为不啻为一个对经营管理极具参考价值的基础性文本。

现代银行风险管理已超越了传统银行对风险管理的层面。传统风险管理基本从现金流量着手，着重于会计审核、业务稽查及传统的资产负债管理，而现代风险管理理论则



将这些层面大大扩充，并使得风险衡量方法更加精确、风险控制技术更加成熟。传统的资产负债管理强调流动性缺口管理和单一的利率风险管理，但现代风险管理涵盖的范围更广，风险控制的手段也更加多样化。另外，传统管理偏重于事后考核，而现代风险管理具有前瞻性，并与银行整体的资本分配与绩效评估有着密切关系。

纵观近几十年来银行业与银行管理理论的发展历程，我们不难发现，它始终与创新联系在一起。与社会的进步与发展一样，创新始终是银行业保持旺盛生命力的动力源泉。商业银行从传统意义上只是从事存贷款业务、支付结算业务的金融中介机构转变为现代意义上为社会提供全方位金融服务、满足金融消费者多元化金融需求的金融中介机构。在转变过程中，传统意义上银行的本质内涵和功能并未改变，仍然是在为社会金融资源的优化配置提供各种服务，改变的只是提供服务的手段，由过去的单一性到如今的多元化，由过去简单的资产负债业务到如今包括各种中间业务类型在内的各式各样的业务，由过去所认定的银行类型业务到如今包括投资银行、保险、基金、信托等业务在内的所有金融业务。商业银行的业务边界在不断延伸，“在迷失自我中找到自我”，也就是说，商业银行只有在新的环境下不再固守原来的传统业务领域，积极拓展其他金融业务领域，才能在竞争日趋惨烈的市场中赢得一席之地。或许，再过几十年，“银行”只是一个称谓而已，而它所经营的各类业务与其他金融机构并无太多不同，这可能正是银行未来的发展趋势。

如果我们把上面讨论的银行业发展也可归作一种“转型”的话，那么下面将要讨论的中国银行业的“转型”则属于一种“体制转型”，它带有更多的改革意味。如果我们把视野再放开一些，发展中国家和转轨经济国家的银行业与中国银行业一样面临着“双重转型”的局面：一方面要革除体制之弊，另一方面又要紧随发展之潮。因此，在这些国家谈银行业“发展”，又多了一道“改革”命题。从这里自然又引申出另一个问题，以西方银行业实践为基础的银行管理理论适用于欠发达国家的银行业吗？实际上，这种类型的发问是一个对目前整个经济学界甚至人文社会学界所普适性的问题。

改革开放后，中国银行业与其他领域内的经济改革一样经历了一个商业化和市场化的过程。但是可以发现，银行业改革始终滞后于整体的经济改革步伐，在改革的道路上也是走走停停、历经曲折。显然，对于改革者来讲，作为现代经济核心的金融改革是整个改革布局中极其重要的一环，未经缜密思考不敢轻易出牌。金融发展还处于金融抑制状态。虽然在 20 世纪 80 年代末 90 年代初，股票市场、债券市场等直接融资市场开始起步并得到了很大发展，但不管从目前直接融资市场的极度不成熟来看，还是从直接融资额占整个国民经济融资额比重还比较小这一事实来讲，以商业银行为主体的间接融资模式仍旧占据着融资格局的主导地位。我们预计这一格局还将长期存在下去。

加入 WTO 标志着中国经济改革进入了另一个崭新阶段，对于银行业改革来讲则意味

着一个重要的分水岭。外部竞争者的加入促使银行业改革不断提速。2004年,4大国有商业银行中的中国银行和中国建设银行启动了股份制改造上市的程序。国有银行单一产权机制的坚冰正在悄悄打破。银行业改革的市场化方向无疑是很清晰的,问题的关键点在于如何采取措施顺利地朝着这个方向迈进。目前,国有银行业改革的重点主要集中在清理历史遗留问题和进行产权制度变革。需要值得注意的是,产权制度改革只是提高银行经营效率的必要条件而非充分条件,因此,在关注产权制度改革的同时,需要其他改革措施相配套。

西方商业银行管理理论是银行业经过几百年发展而被总结出来的规律性知识。其中,有一些理论是关于银行产业特征的,它无关乎国家或地区的制度形态。这些理论知识可以为全世界的银行所接受和运用。而其中也有一些理论知识,它们的运用受到一些前提条件的约束,这些前提条件包括一国的金融制度、法律制度、政治制度、历史文化制度等。当发展中国家或转型经济国家在借鉴和运用这类理论知识时,就存在一个适应性或“本土化”问题。简单地模仿和引用可能达不到提高银行效率的效果,有时甚至会适得其反。银行管理技术和方法易于模仿和引进,而管理理念和思维却无法模仿和引进,它需要银行人士在实践中去慢慢领悟和逐渐树立。所谓“银行管理是一门艺术,而绝非仅仅是一门科学”,道理也正在于此。

本书系统介绍了商业银行经营管理的基本原则、主要方法以及最新发展,结合管理理论对银行业务进行了详细介绍。全书始终贯穿对银行加强科学管理的重要思想,强调风险管理在银行管理中的重要性,并紧密结合中国银行业的制度特征,对中国银行业的改革问题进行了探讨。

本书适合作为金融学专业本科生和工商管理硕士研究生(MBA)的教材,也可作为金融学专业研究生以及金融机构从业人员了解商业银行经营管理的参考书。

本教材的撰写分工如下:第1章至第8章由郑鸣撰写;第9章至第13章由陈雨撰写。全书由郑鸣负责大纲的编写、结构内容的确定以及总纂定稿。另外,在本书写作过程中,张燕、汪美荣、王光武、占硕、林潘颖提供了资料搜集、整理以及参与讨论等协助工作。

本书的出版得到了厦门大学金融系以及清华大学出版社的大力支持,同时清华大学出版社的杜春杰编辑为本书的出版付出了辛勤的劳动,我们在此一并表示感谢。

郑 鸣

2005年1月

# 目 录

<b>第 1 章 现代金融制度与商业银行</b> .....	1
1.1 现代金融制度 .....	1
1.1.1 现代金融制度的概念 .....	1
1.1.2 现代金融制度的功能 .....	1
1.1.3 现代金融制度的基本结构 .....	3
1.2 商业银行 .....	17
1.2.1 商业银行的起源和发展 .....	17
1.2.2 商业银行的功能 .....	18
1.2.3 商业银行的组织结构 .....	19
1.2.4 主要发达国家的商业银行制度 .....	21
<b>第 2 章 商业银行的财务报表和经营业绩分析</b> .....	30
2.1 银行资产负债表 .....	30
2.1.1 银行资产项目 .....	32
2.1.2 银行负债项目 .....	34
2.1.3 银行权益项目 .....	35
2.2 银行损益表 .....	36
2.2.1 损益表的基本构成 .....	37
2.2.2 资产负债表与损益表的关系 .....	40
2.3 银行的其他报表和补充内容 .....	41
2.4 银行的经营业绩分析 .....	43
2.4.1 银行收益分析 .....	44
2.4.2 银行风险分析 .....	48
2.5 银行财务报表分析的局限性 .....	50
2.5.1 财务报表自身的局限性 .....	51
2.5.2 财务指标的局限性 .....	51

2.5.3	财务分析方法的局限性 .....	52
2.5.4	财务报表的会计舞弊与会计修饰 .....	53
2.6	银行经营业绩分析案例 .....	54
<b>第3章</b>	<b>资本管理 .....</b>	<b>59</b>
3.1	商业银行资本概述 .....	59
3.1.1	商业银行资本的涵义和构成 .....	59
3.1.2	商业银行资本的作用 .....	60
3.2	商业银行资本充足率与巴塞尔协议 .....	62
3.2.1	商业银行的资本与银行价值 .....	62
3.2.2	商业银行资本充足率衡量的标准 .....	64
3.2.3	巴塞尔协议介绍 .....	65
3.3	资本管理 .....	74
3.3.1	确定合适的资本比率目标 .....	75
3.3.2	操作方法 .....	76
3.3.3	资本金分配 .....	85
<b>第4章</b>	<b>负债业务 .....</b>	<b>90</b>
4.1	负债构成 .....	90
4.1.1	存款类负债 .....	90
4.1.2	非存款负债 .....	95
4.1.3	负债结构及其变化 .....	97
4.2	负债成本 .....	99
4.2.1	负债成本的组成 .....	99
4.2.2	负债成本的分析方法 .....	100
4.2.3	负债成本的控制 .....	103
4.3	负债定价 .....	105
4.3.1	成本加利润定价法 .....	105
4.3.2	边际成本定价法 .....	106
4.3.3	市场侵入存款定价法 .....	107
4.3.4	有条件定价法 .....	108
4.3.5	上层目标定价法 .....	108

---

4.3.6	关系定价法 .....	109
4.4	负债策略分析 .....	109
4.4.1	影响负债规模变化因素分析 .....	109
4.4.2	负债策略分析 .....	111
<b>第 5 章</b>	<b>现金管理和流动性管理 .....</b>	<b>118</b>
5.1	现金管理概述 .....	118
5.1.1	现金资产的构成 .....	118
5.1.2	现金资产管理的目的和原则 .....	120
5.1.3	现金管理的内容 .....	121
5.2	流动性管理 .....	126
5.2.1	案例分析——以花旗银行为例 .....	127
5.2.2	流动性管理体系 .....	128
5.2.3	流动性需求和供给的主要内容 .....	131
5.2.4	流动性衡量 .....	133
5.3	流动性预测和流动性计划 .....	141
5.3.1	资金结构法 .....	141
5.3.2	资金来源与运用法 .....	143
5.3.3	最坏情况假设分析 .....	146
5.4	流动性管理策略 .....	146
5.4.1	资产流动性管理策略 .....	147
5.4.2	负债流动性管理策略 .....	147
5.4.3	平衡流动性管理策略 .....	148
<b>第 6 章</b>	<b>证券投资业务 .....</b>	<b>151</b>
6.1	商业银行证券投资功能 .....	151
6.2	商业银行证券投资工具 .....	152
6.2.1	货币市场工具 .....	152
6.2.2	资本市场工具 .....	153
6.2.3	创新工具 .....	154
6.2.4	银行证券投资组合的基本结构 .....	154
6.3	影响银行选择证券投资因素 .....	156

6.3.1	证券投资的收益 .....	156
6.3.2	证券投资的风险 .....	158
6.3.3	税收敞口 .....	162
6.3.4	担保要求 .....	163
6.3.5	资本要求 .....	164
6.4	证券投资组合期限管理 .....	164
6.4.1	证券投资期限策略 .....	164
6.4.2	证券投资期限管理工具 .....	166
<b>第 7 章</b>	<b>贷款业务 .....</b>	<b>172</b>
7.1	贷款种类与贷款程序 .....	172
7.1.1	贷款种类 .....	172
7.1.2	贷款程序 .....	174
7.2	贷款定价 .....	176
7.2.1	贷款价格的构成 .....	176
7.2.2	贷款定价的影响因素 .....	177
7.2.3	贷款定价的基本方法 .....	179
7.3	信用分析 .....	182
7.3.1	信用分析的基本要素 .....	183
7.3.2	财务报表分析 .....	185
7.3.3	财务比率分析 .....	186
7.3.4	现金流量分析 .....	190
7.3.5	担保分析 .....	191
7.3.6	非财务分析 .....	193
7.4	问题贷款管理 .....	193
7.4.1	贷款分类与问题贷款 .....	194
7.4.2	问题贷款的发现与识别 .....	195
7.4.3	问题贷款的处理 .....	196
7.4.4	贷款损失处理与呆账准备金制度 .....	198
7.5	几类重要贷款业务 .....	199
7.5.1	工商贷款 .....	200
7.5.2	消费者贷款 .....	201

---

7.5.3	不动产贷款 .....	206
7.6	贷款出售与贷款证券化 .....	210
7.6.1	贷款出售 .....	210
7.6.2	贷款证券化 .....	213
<b>第 8 章</b>	<b>国际业务 .....</b>	<b>218</b>
8.1	国际业务概述 .....	218
8.1.1	银行业务国际化的背景 .....	218
8.1.2	国际业务的组织形式 .....	219
8.1.3	国际业务的特点与种类 .....	221
8.1.4	国际业务的风险 .....	222
8.2	国际结算业务 .....	223
8.2.1	国际结算工具 .....	223
8.2.2	国际结算的基本方式 .....	224
8.3	国际资产业务 .....	229
8.3.1	贸易融资业务 .....	229
8.3.2	国际银团贷款 .....	234
8.4	外汇市场业务 .....	238
8.4.1	即期外汇交易 .....	238
8.4.2	远期外汇交易 .....	240
8.4.3	掉期交易 .....	241
8.4.4	套汇交易 .....	242
8.4.5	套利交易 .....	243
8.4.6	外汇衍生金融工具交易 .....	244
<b>第 9 章</b>	<b>中间业务 .....</b>	<b>247</b>
9.1	商业银行中间业务概述 .....	247
9.1.1	中间业务的概念、性质及分类 .....	247
9.1.2	中间业务的地位和作用 .....	249
9.2	传统的一般性中间业务 .....	251
9.2.1	结算业务 .....	251
9.2.2	代理业务 .....	255

9.2.3 担保类业务 .....	258
9.2.4 承诺类业务 .....	260
9.3 创新的理财性中间业务 .....	261
9.3.1 交易类中间业务 .....	261
9.3.2 基金托管业务 .....	264
9.3.3 咨询顾问类业务 .....	266
9.3.4 银行卡业务 .....	271
9.4 商业银行中间业务的成本管理 .....	273
9.4.1 中间业务成本的分类与构成 .....	273
9.4.2 中间业务成本管理概述 .....	274
9.4.3 中间业务成本管理的方法 .....	275
9.5 商业银行中间业务的风险管理 .....	278
9.5.1 中间业务风险概述 .....	278
9.5.2 中间业务风险的种类 .....	279
9.5.3 中间业务风险管理的方法 .....	283
9.6 商业银行中间业务产品的定价 .....	289
9.6.1 中间业务定价中的几个误区 .....	289
9.6.2 中间业务的定价目标 .....	290
9.6.3 中间业务的定价方法 .....	292
9.6.4 中间业务的定价机制 .....	293
<b>第 10 章 商业银行资产负债管理 .....</b>	<b>295</b>
10.1 商业银行资产负债管理理论的演变 .....	295
10.1.1 商业银行资产管理理论 .....	295
10.1.2 负债管理理论 .....	298
10.1.3 资产负债综合管理 .....	299
10.2 资产负债综合管理 .....	301
10.2.1 资产负债综合管理的基本原理 .....	301
10.2.2 资产负债管理目标的制定 .....	302
10.2.3 资产负债管理方法介绍 .....	305
10.3 资产负债管理工具 .....	307
10.3.1 利率敏感性缺口模型 .....	307



10.3.2	久期缺口模型 .....	307
10.3.3	模拟模型 .....	308
10.4	我国的资产负债比例管理 .....	310
10.4.1	我国的资产负债比例管理的发展以及指标体系 .....	310
10.4.2	资产负债比例管理的施行对我国商业银行的意义 .....	313
<b>第 11 章</b>	<b>风险管理 .....</b>	<b>315</b>
11.1	银行风险概述 .....	315
11.1.1	商业银行风险的含义 .....	315
11.1.2	商业银行风险的来源 .....	316
11.1.3	商业银行风险的种类 .....	318
11.2	利率风险 .....	320
11.2.1	利率风险的含义 .....	320
11.2.2	利率风险衡量 .....	323
11.2.3	利率风险管理 .....	338
11.3	市场风险 .....	343
11.3.1	市场风险的概述 .....	343
11.3.2	市场风险的衡量——VaR 的概念 .....	345
11.3.3	市场风险的衡量——VaR 的应用 .....	347
11.3.4	市场风险的管理 .....	350
11.4	信用风险 .....	352
11.4.1	信用风险的概述 .....	352
11.4.2	信用评分模型 .....	354
11.4.3	信用风险模型 .....	356
11.4.4	信用风险管理 .....	360
<b>第 12 章</b>	<b>银行的合并与收购 .....</b>	<b>368</b>
12.1	银行合并与收购概述 .....	368
12.1.1	合并与收购的概念 .....	368
12.1.2	银行业并购的背景 .....	370
12.1.3	银行业并购的发展历程 .....	372
12.2	银行合并与收购动机 .....	377