



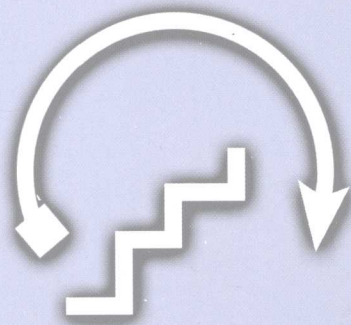
普通高等教育“十一五”国家级规划教材



国家精品课程教材

商业银行管理学

(第二版)



43

主编 彭建刚



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21世纪高等学校金融学系列教材

国家精品课程教材

商业银行管理学

(第二版)

主 编 彭建刚

副主编 龙海明 易传和 张学陶



中国金融出版社

责任编辑：彭元勋

责任校对：张志文

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理学 (Shangye Yinhang Guanlixue) / 彭建刚主编. —2 版. —北京: 中国金融出版社, 2009. 4

(21 世纪高等学校金融学系列教材. 货币银行学子系列)

普通高等教育“十一五”国家级规划教材. 国家精品课程教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5039 - 0

I. 商… II. 彭… 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 060385 号

出版 **中国金融出版社**

发行

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

印刷 北京松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 29

字数 526 千

版次 2004 年 3 月第 1 版 2009 年 4 月第 2 版

印次 2009 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 44.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5039 - 0/F. 4599

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

彭建刚，1955年出生，湖南长沙人，武汉大学经济学博士。曾由国家公派留学美国休斯敦大学和比利时根特大学。为享受国务院特殊津贴专家，湖南省第二届十佳优秀社会科学专家，入选湖南省新世纪“121人才工程”第一层次。现为湖南大学金融学院教授、博士生导师；湖南大学“985工程”首席科学家；湖南大学研究院副院长、校学位评定委员会委员兼经济学分委员会主任、金融管理研究中心主任。系中国金融学会理事、湖南省院士专家咨询委员会首届委员、湖南省住房公积金管理研究会副会长。长期从事商业银行管理学的教学与科研工作。在国内外公开发表学术论文150余篇，出版学术著作和教材15部。主持国家社会科学基金重点项目和一般项目、国家自然科学基金项目、国家留学基金回国人员资助项目、教育部博士点基金项目、中国人民银行项目等国家级、部省级课题20余项。主持国家精品课程《商业银行管理学》。获全国优秀金融论文二等奖、中国金融教育发展基金会科研成果一等奖、湖南省社科优秀成果一等奖等部省级以上科研奖10余项。



货币银行学子系列

第二版前言

本教材（第二版）2008年被教育部确定为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本教材（第一版）2004年2月出版以来，得到了国内许多高等院校经济类、管理类师生的支持和鼓励，我们表示衷心感谢。2007年由本教材编写组主要成员讲授的大学本科课程“商业银行管理学”被教育部确定为国家精品课程，对我们是一个很大的鼓励，对教材有了更高的要求。第二版在保持第一版体系和特色的基础上，增加了经济资本管理的内容，以适应现代商业银行风险管理的需要；针对第一版各章节存在的一些不足和国内外金融形势的变化，第二版作了必要的修改和补充。

在主编彭建刚教授的组织下，本教材编写组的龙海明教授、乔海曙教授、易传和副教授、张学陶副教授、周鸿卫副教授、周再清副教授、钟林超副教授、王修华副教授、何婧讲师多次集体讨论，在总结使用本教材经验并听取国内高校一些任课教师意见的基础上，提出了修改意见。各章（按第二版排序）修改的主要执笔人员如下：彭建刚（第1、6章），王修华（第2、3章），张学陶（第4、15、16章），龙海明（第5章），易传和（第7、14章），乔海曙（第8章），周再清（第9章），周鸿卫（第11章）。第10、17、18章未作大的修改。新增两章执笔人员如下：何婧、彭建刚（第12章），彭建刚、张丽寒、吕志华（第13章）。彭建刚对第二版全部书稿进行了统改并定稿。湖南大学金融学院博士研究生周行健、李关政、崔杰和硕士研究生唐棠、钟海、吴玉梅、刘佳、黄玺、汤伯虹、梁立做了部分校对工作。

在本教材的建设过程中，教育部高等教育司和国内金融学专家给予了大力支持。中国金融出版社教材编辑部的编辑做了大量工作。我们表示诚挚的谢意。

由于水平有限，本教材（第二版）仍不免存在缺陷，望国内同行和读者批评指正。

编者
2009年3月



货币银行学系列

第一版前言

在市场经济条件下，商业银行与一般的工商企业一样，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束、自求平衡、自我发展。同时，由于经营货币这种特殊的商品，决定了它又具有自己特殊的经营规律。商业银行的目标是在维持信用资金安全性、流动性和效益性“三性”平衡的基础上谋求利润最大化。

20世纪70年代以来，商业银行经营的外部环境发生了深刻的变化：金融管制放松，金融全球化进程加快，市场竞争日趋激烈，混业经营成为主流模式，信息技术飞速发展以及新监管协议即将出台等。这些变化在给商业银行带来广阔发展空间的同时，也带来了前所未有的挑战。

商业银行是我国金融业的主体，在国民经济发展中发挥了十分重要的枢纽作用。当前，我国商业银行的改革正日益深化，各种金融工具的引入和创新方兴未艾，已能提供发达国家商业银行所能提供的大多数金融服务。加入世贸组织后，我国商业银行发展的步伐将进一步加快。然而，在融入国际金融市场的进程中，仅仅靠过去的金融管理知识与管理方法已难以适应外部环境变化的需要，必须采用国际上通行的现代商业银行的管理原理、方法与手段，方能更好地参与国际竞争。

基于上述目的，我们编写了这部教材。本书以现代金融学、经济学和管理学理论为指导，对商业银行内部管理和外部管理两个方面进行了全面系统的阐述。商业银行管理既包括自身的资本金管理、资产与负债的管理、资金流动性管理、财务管理、人力资源管理，也包括客户信用分析、客户经济效益跟踪管理、收贷管理、市场营销管理等内容。根据现代商业银行经营的特点，证券投资管理、中间业务管理、国际业务管理、资产负债综合管理、全面质量管理都已成为商业银行管理学研究的重要内容。

本书的特色体现在：一是系统性，对商业银行的各种业务及相关的组织管理问题进行了详尽的论述；二是实用性，本书以可操作性和实用性为出发点，从近期商业银行的实践中选取了大量丰富而生动的案例，以期使读者对商业银行的业

务及其管理不仅有章可循，而且有例可鉴；三是不变性，本书阐明了商业银行业务及其管理的诸多新变化，但更注重介绍商业银行管理不变的原理和方法，强调基本原理与方法的传授；四是前瞻性，本书与国际商业银行的实践活动相吻合，论证了现代商业银行管理的最新发展趋势，可以促进我国商业银行的管理尽快与国际惯例接轨。

本书可以作为高等学校金融专业及相关专业本科生的教材，也可作为金融专业研究生、商业银行和其他金融机构专业人员的参考用书。

本书由湖南大学金融学院博士生导师彭建刚教授担任主编并拟订详细写作大纲，龙海明副教授、易传和副教授和张学陶副教授担任副主编。博士研究生王修华担任教材编写的联络工作。本书共分16章。各章执笔人员如下：彭建刚（第1、10章），彭建刚、王修华（第15章），钟林超（第2、16章），周再清（第3章），张学陶（第4、14章），龙海明（第5、13章），周鸿卫（第6、11章），易传和（第7、12章），乔海曙（第8章），周再清、王修华（第9章）。彭建刚、龙海明、易传和、张学陶对全部书稿进行了修改，彭建刚总纂定稿。湖南大学金融学院硕士研究生王睿、周行健、李巾杰、何桐娟、杨露、周立枚、宋端芳和李关政为本书做了校对工作。

在本书的编辑和出版过程中，湖南大学及金融学院领导给予了大力支持，中国金融出版社彭元勋主任、责任编辑古炳鸿同志付出了大量心血，在此一并表示诚挚的谢意。

由于编者水平有限，时间仓促，书中的疏漏和错误之处在所难免，恳请读者和专家批评指正。

编者

2004年1月



货币银行学子系列

目 录

1	第一章 商业银行管理导论
1	第一节 商业银行的性质与功能
1	一、商业银行的性质
2	二、商业银行的职能
3	三、商业银行在金融市场中的作用
6	第二节 商业银行管理的目标
6	一、企业价值最大化——商业银行管理的最终目标
6	二、“三性”平衡——商业银行管理的基本目标
7	三、“三性”之间的辩证关系
8	第三节 现代商业银行经营的特点
8	一、商业银行业务电子化
9	二、商业银行业务综合化、国际化
12	三、政府金融管制松化
14	四、商业银行风险管理强化
16	第四节 我国商业银行的历史与现状
19	第五节 商业银行管理学研究的对象与内容
19	一、商业银行管理学研究的对象
20	二、商业银行管理学研究的内容
22	第二章 商业银行资本金的管理
22	第一节 商业银行资本金的功能与构成
22	一、商业银行资本金的功能
24	二、商业银行资本金的构成
25	第二节 《巴塞尔资本协议》与资本充足率的测定
25	一、《巴塞尔资本协议》产生的背景

26	二、《巴塞尔资本协议》的基本内容
29	三、资本充足率的测定
29	第三节 《巴塞尔新资本协议》与资本充足率的测定
29	一、《巴塞尔资本协议》的不足与发展
31	二、《巴塞尔新资本协议》
36	第四节 商业银行资本金管理策略
37	一、内源资本策略
37	二、外源资本策略
38	三、资产结构调整与风险控制策略
39	第五节 案例分析
43	第三章 商业银行负债业务管理
43	第一节 商业银行负债业务的性质与构成
43	一、商业银行负债的性质
44	二、商业银行负债的构成
49	第二节 商业银行存款管理
49	一、商业银行存款管理的目标
51	二、商业银行存款的成本管理
55	三、商业银行存款的定价
57	第三节 商业银行借入资金的管理
57	一、商业银行借入资金的各种渠道
57	二、商业银行借入资金时应考虑的因素
59	第四节 案例分析
63	第四章 商业银行贷款业务管理（一）
63	第一节 商业银行贷款业务概述
63	一、商业银行贷款政策
65	二、贷款品种与贷款程序
69	第二节 商业银行贷款定价
69	一、贷款定价的一般原理
69	二、贷款定价的影响因素
71	三、贷款价格的构成
73	四、贷款定价方法

76	第三节 商业银行贷款的风险管理
76	一、贷款风险的种类与成因
77	二、贷款风险的识别与防范
84	三、贷款风险的控制
87	第四节 商业银行公司贷款业务管理
87	一、公司短期贷款
89	二、公司中长期贷款
91	第五节 案例分析
96	第五章 商业银行贷款业务管理 (二)
96	第一节 个人消费贷款种类及特点
96	一、个人消费贷款的产生和发展
97	二、个人消费贷款的种类
99	三、个人消费贷款的特点
100	四、个人消费贷款的作用
101	第二节 个人消费贷款信用评估
102	一、构建个人消费贷款信用评估指标体系应遵循的 原则
102	二、指标选择
103	三、评分模型
105	四、个人消费贷款综合评分表的应用
107	第三节 个人住房抵押贷款管理
107	一、个人住房抵押贷款概述
109	二、个人住房抵押贷款的对象及申请条件
109	三、个人住房抵押贷款的市场运作
111	四、个人住房抵押贷款担保证券与证券化
112	五、个人住房抵押贷款的偿还及其方式
114	第四节 汽车消费贷款管理
114	一、我国发展汽车消费贷款的一般分析
114	二、汽车消费贷款的相关规定
116	三、汽车消费贷款的偿还
117	四、汽车消费贷款的发展前景
118	第五节 其他消费贷款管理

118	一、个人耐用消费品贷款
119	二、个人助学贷款
122	三、旅游消费贷款
123	四、个人住房装修贷款
124	第六节 案例分析
124	一、个人住房组合贷款案例
125	二、汽车消费贷款案例
129	第六章 商业银行证券投资管理
129	第一节 商业银行混业经营趋势
129	一、美国银行经营体制的演变历程
131	二、中国金融分业经营制度的形成过程
132	三、分业经营与混业经营利弊分析
134	第二节 商业银行证券投资的目标与工具
134	一、商业银行证券投资的目标
136	二、商业银行证券投资的主要工具
137	三、商业银行实际持有证券组合的构成
138	第三节 商业银行证券投资方法与策略
138	一、商业银行证券投资政策
140	二、收益率曲线
142	三、商业银行证券投资策略
149	第七章 商业银行中间业务管理
149	第一节 中间业务的内涵与种类
149	一、中间业务的内涵
150	二、中间业务的种类
156	第二节 中间业务的管理
156	一、我国银行业监管机构关于中间业务的管理规定
159	二、商业银行中间业务的风险与控制
164	第三节 中间业务创新
164	一、国外商业银行中间业务的经验借鉴
165	二、我国商业银行中间业务发展现状与问题分析
167	三、我国商业银行中间业务创新策略

168	第四节 案例分析：英国巴林银行事件
176	第八章 商业银行国际业务管理
176	第一节 国际结算业务管理
176	一、国际结算业务概述
177	二、国际结算业务工具
179	三、国际结算方式
183	第二节 外汇买卖业务管理
184	一、即期外汇买卖业务
187	二、远期外汇买卖业务
190	三、外汇衍生工具买卖业务
194	第三节 国际信贷业务管理
195	一、对外贸易融资
201	二、国际银团贷款管理
205	第四节 案例分析
205	一、择期交易的远期外汇交易范例
205	二、买方信贷案例
208	第九章 商业银行流动性管理
208	第一节 商业银行流动性管理的含义与必要性
208	一、商业银行流动性管理的含义
208	二、商业银行流动性管理的必要性
209	第二节 商业银行流动性的衡量
209	一、财务比率指标法
213	二、市场信号指标
215	第三节 商业银行流动性需求与供给
215	一、商业银行流动性需求
218	二、商业银行流动性供给
219	三、商业银行流动性预测
223	第四节 现金资产与头寸管理
223	一、商业银行现金资产的构成及管理
225	二、商业银行头寸的构成及预测
228	第五节 案例分析

231	第十章 商业银行资产负债管理（一）
231	第一节 商业银行资产管理阶段
231	一、资产管理战略
232	二、商业性贷款管理
232	三、资产转换管理
233	四、预期收入分析及其相关贷款管理
233	第二节 商业银行负债管理阶段
233	一、负债管理战略
234	二、资金购买管理
235	三、金融产品销售管理
235	第三节 商业银行资产负债管理阶段
235	一、资产负债管理战略
238	二、平衡的流动性管理
238	三、利率敏感性分析与缺口管理
240	四、持续期缺口管理
244	五、资产负债比例管理
247	第四节 案例分析
250	第十一章 商业银行资产负债管理（二）
250	第一节 金融期货
250	一、金融期货的套期保值原理
253	二、金融期货在利率敏感性缺口管理中的运用
254	三、金融期货在持续期缺口管理中的运用
256	第二节 利率期权
256	一、期权的特征
257	二、利率期权的套期保值原理
258	三、上限和下限在商业银行资产负债管理中的运用
259	第三节 利率掉期
263	第四节 案例分析
267	第十二章 商业银行经济资本管理（一）
267	第一节 经济资本管理概述
267	一、商业银行损失的划分

269	二、对付风险的基本手段
272	三、经济资本的内涵
274	四、经济资本管理的基本内容
275	第二节 RAROC 方法与经济资本配置
275	一、RAROC 的含义
279	二、RAROC 在经济资本配置中的作用
281	三、基于 RAROC 的经济资本配置方法
284	第三节 基于 RAROC 的商业银行贷款定价
284	一、商业银行贷款定价考虑的因素
285	二、RAROC 在贷款定价中的应用
286	三、基于 RAROC 银行贷款定价的比较优势原理
288	四、基于 RAROC 贷款定价比较优势原理的证明
296	第十三章 商业银行经济资本管理 (二)
296	第一节 经济资本计量的基本原理
296	一、在险价值
297	二、经济资本的计量
302	第二节 计量非预期损失所需参数的测算
302	一、违约概率的测算方法
305	二、违约损失率的测算方法
306	三、违约风险暴露
307	四、期限
308	第三节 计量贷款组合非预期损失的模型
308	一、现代信用风险度量模型的介绍
309	二、CreditRisk + 模型的基本原理以及在我国 商业银行的应用方法
314	第四节 案例分析
320	第十四章 商业银行财务报表与绩效评估
320	第一节 商业银行财务报表
320	一、资产负债表
321	二、利润表
321	三、现金流量表

322	四、商业银行会计报表附注
323	第二节 商业银行绩效评估指标与评估方法
323	一、绩效评估指标
327	二、绩效评估方法
330	第三节 案例分析
330	一、情况介绍
339	二、中国工商银行 2007 年经营绩效分析
352	第十五章 商业银行营销管理
352	第一节 商业银行与市场营销
352	一、市场营销的内涵
353	二、市场营销理念的四大要素
355	三、商业银行市场营销观念的演变
357	四、商业银行市场营销的主要内容
362	第二节 商业银行市场细分
362	一、商业银行市场细分的基本原理
363	二、商业银行市场细分的作用
363	三、商业银行市场细分的原则和标准
365	第三节 商业银行市场竞争战略与策略
365	一、商业银行市场营销环境分析
367	二、商业银行竞争者分析
368	三、商业银行自我状态分析
370	四、商业银行市场竞争战略
372	五、商业银行市场竞争策略
375	第四节 商业银行营销组合
375	一、商业银行营销组合概述
376	二、商业银行营销组合的特征
377	三、商业银行营销组合的作用
378	四、商业银行营销组合的约束条件
379	第五节 案例分析：香港银行业的分销策略分析
382	第十六章 商业银行人力资源管理
382	第一节 商业银行人力资源需求

382	一、商业银行人力资源的特点
383	二、商业银行对人力资源的需求
384	第二节 商业银行人力资源结构与素质要求
384	一、商业银行人员结构
385	二、商业银行人员的基本素质要求
386	三、商业银行领导人员素质
388	四、商业银行一般员工素质
388	第三节 商业银行的人力资源开发
388	一、商业银行人员的培训
389	二、商业银行人才开发中的激励机制
390	第四节 商业银行人力资源成本管理
390	一、商业银行人力资源成本
391	二、商业银行人力资源成本管理的目标
391	三、商业银行人力资源成本的测定、控制与评价
393	四、商业银行人力资源成本优化的标志
394	第五节 商业银行团队建设与管理
394	一、团队的内涵与外延
395	二、商业银行团队的类型
395	三、商业银行团队的建设与发展阶段
397	四、学习型团队的建设
397	第六节 案例分析：美国大通曼哈顿银行开发 人力资源拾零
400	第十七章 商业银行全面质量管理
400	第一节 商业银行的经营责任制与全面质量管理
400	一、商业银行经营责任制
400	二、商业银行全面质量管理
401	第二节 商业银行全面质量管理的基本方法
401	一、“计划—执行—检查—处理”管理工作方法
403	二、商业银行全面质量管理运用的统计分析方法
407	第三节 商业银行信贷资产的全面质量管理
407	一、调整商业银行内部机构并重新确定工作关系
407	二、商业银行信贷资产全面质量管理的实施基础