




金融学系列教材

张晓艳 著

# 商业银行管理

COMMERCIAL BANK MANAGEMENT

 中国金融出版社

# 商业银行管理

Commercial Bank Management

张晓艳 © 著



中国金融出版社

责任编辑：丁 芊  
责任校对：张志文  
责任印制：陈晓川

### 图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理 (Shangye Yinhang Guanli) / 张晓艳著. —北京: 中国金融出版社, 2013. 8

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6997 - 2

I. ①商… II. ①张… III. ①商业银行—经济管理 IV. ①F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 119662 号

出版  
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 44

字数 761 千

版次 2013 年 8 月第 1 版

印次 2013 年 8 月第 1 次印刷

定价 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6997 - 2/F. 6557

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

# 前 言

银行业是一个古老而又常新的行业，它既是所有金融服务行业中最为一个，又在经历着不断的变革。它和我们的经济活动与日常生活息息相关，已经成为我们生活中不可或缺的重要组成部分。银行所发挥的融资中介职能能够有效降低资金融通过程中的交易成本，并有效缓解金融市场和经济活动中的信息不对称问题。如果由于资产价格下跌、企业破产增加、物价水平意外上涨或本币意外贬值等原因，银行的资产负债表出现恶化并导致银行危机爆发，银行去杠杆的一系列行为就会大幅度减少信贷市场中的信息生产量，造成严重的经济收缩。这是因为为了应对危机，改善资产负债表状况，银行将不得不出售资产并减少对居民和企业的资金融通。由于在信贷市场中，银行是最为重要的资金提供者，其他机构难以进入信贷市场并承担信息搜集和贷款发放的职责，银行信贷活动的减少就会加重信贷市场中的逆向选择和道德风险问题，引起经济的进一步萎缩。正是由于银行在金融体系中所处的核心地位，各国政府机构和国际组织都对银行实施一定的监管并随着银行业的发展和层出不穷的金融创新不断改革和完善监管制度和监管方法，以维持金融体系的稳定并保证银行能够有效发挥融资中介的职能。

今天，银行业的经营环境发生了巨大的变化。客户对银行资金和金融服务的需求正在变得日益多样化，金融创新和技术革新正在改变着银行服务客户的方式、银行的产品、业务结构和银行的盈利模式，全球化扩大了银行服务的地域边界但也使银行必须面对更为激烈的国际竞争以及更为多变的国际环境，其他非银行金融机构甚至非金融机构对银行业的觊觎和侵入也在不断改变着银行的竞争环境。为了应对这些挑战，银行业已经变得更为自由，竞争更为激烈，更多以客户为导向，更多使用先进信息技术，在更多的市场中展开竞争，也更具有创新性。

本书从银行的界定和职能出发，分析了在上述多变环境中银行管理的多个方面。无论将来我们是否要在银行业工作，我们都将不可避免地要和银行打交道，对银行业的学习和了解能够帮助我们理解这一行业并更好地使用银

行所提供的服务。

### **本书的特色：**

1. 本书涉及最新的监管制度和次贷危机后的监管改革，将中国的银行业监管和国际监管改革相结合，力图使读者在了解国际监管变革的同时，对影响中国银行业经营环境的银行监管有一个全面的把握。

2. 本书的各个章节运用大量的案例和数据分析来说明银行管理的重点，帮助读者学会使用各种工具和方法分析银行业的发展变化、评估银行的业绩、分析银行承担的各类风险。

3. 本书力求将中国银行业的管理实践和国际先进经验相结合，在介绍国际普遍做法的基础上，立足中国银行业，使读者能够对中国银行业的现状和问题有较为深入的了解。由于中国银行业尚不发达，要学习银行管理的先进经验，我们必须对国际做法有较为全面的认识。但另一方面，我们工作、学习、生活在中国，我们必须了解我们的银行，本书力图将银行管理的国际经验和中国实践相融合。

4. 本书成稿于次贷危机后期，力图将次贷危机的经验教训用专栏或案例的形式介绍给读者，启发读者思考。

### **本书的内容结构：**

本书共有 5 篇 12 章，向读者展现了银行业的全貌及银行在经济活动和日常生活中的重要作用。

本书的第一篇是开篇，用两章的篇幅介绍了银行的主要功能、结构和经营环境等。其中，第一章是银行业概览，主要介绍了什么是银行、银行的主要功能、银行在实体经济中的作用、中国银行业的结构等；第二章是银行业监管，涉及银行监管的经济学分析、银行监管的目的、中国银行业的监管改革、各项常见的银行监管制度及其在中国的应用，以及次贷危机后国际和主要国家银行监管制度和监管体制的变化。

第二篇是银行财务报表分析和绩效评估，包括两章。其中，第三章介绍银行的两张主要报表——资产负债表和损益表，了解银行的主要资金来源和资金运用，比较不同规模银行报表的差异，分析银行如何运用资源实现经营成果，并指出阅读银行财务报表时应该注意的几方面问题。第四章重点讨论如何测度并评估银行的业绩，如何利用资产负债表和损益表数据计算相关比率进而分析银行利润的来源，如何对比率进行分解以比较不同银行之间的业

绩差异，以及报表之外对银行盈利会造成影响的其他因素。

第三篇是银行对贷款的管理，包括三章。其中，第五章是对银行信贷业务管理的综述，以便读者粗知梗概。第六章是银行对企业贷款的管理，包括了企业贷款的种类、企业的资产循环过程和银行对企业贷款的评估三部分内容。第七章是银行对个人贷款和房地产贷款的管理，重点分析这两种贷款的分类和管理过程中的关键问题。

第四篇是银行对资金来源的管理，包括两章。其中，第八章从三个角度分析了银行资本——会计意义上、监管意义上和经济意义上的银行资本，重点讨论了巴塞尔协议对银行资本的数量和质量要求、巴塞尔协议的演进、银行补充资本的主要途径以及资本短缺的相关风险等。第九章是银行对存款和其他负债的管理，涉及银行存款和其他借入负债的类型和特点，银行的资金成本以及核心存款对银行稳健经营的重要性等方面。

第五篇是银行对证券投资组合、流动性风险和利率风险的管理，包括三章。其中，第十章是银行对证券投资组合的管理，探讨了银行为什么持有证券组合、银行可以购买哪些证券以及银行如何管理证券投资组合中的风险和收益。第十一章是对银行流动性风险管理的讨论，重点分析了银行流动性风险的种类和来源，银行流动性的供与求，如何用缺口和流动性比率来度量流动性风险，以及银行进行流动性风险管理的各种方法。第十二章是对银行利率风险管理的讨论，从利率风险的定义入手，讨论了利率风险的类型和衡量方法，在此基础上深入探讨了利率风险管理的资产负债表方法和表外方法。

### **本书的读者：**

本书的读者以大学高年级本科生和研究生为主，也适用于任何对银行管理感兴趣的专业人士。学习这本书的读者应该具有一定的经济学、会计学、投资学和公司财务的知识。

### **作者的话：**

本书的基本框架和主要内容成型于我在中国人民银行研究生部学习、工作和教学期间，修订和成稿工作完成于我到中国人民银行金融研究所的工作阶段。在过去的学习和工作中，我发现国内所引进的银行管理教材主要由美国人所著，内容非常丰富，运用了大量的案例和数据来分析银行管理的方方面面，讨论了银行管理的最新进展，但所述内容以美国的实践和相关法律、法规为主。虽然美国的金融业非常发达，但美国的情况或者未必适用于中国，

或者和中国的实践有较大的差距。与引进教材相比，国内的教材较为贴近中国现实，但内容稍显陈旧，且多为陈述性内容，案例和分析较为缺乏。因此，我就萌生了将国外教材的体系应用于中国银行业的管理实践和经营环境并反映国内外正在发生的银行业变革的想法，希望这样的一本教材能够帮助中国的读者了解银行管理的各个方面、不断变化的银行经营环境以及国际上银行业的最新进展。我知道这是一个非常具有挑战性的目标，虽然我不敢保证本书实现了这一目标，但在过去的三年中我一直在向这个方面努力，而且也将继续努力。事实上，本书需要不断地修正和完善，书中的任何不足和错误都请读者谅解，衷心地欢迎读者对本书提出任何指正及建议，帮助我将书中的不足之处改正。我的联系方式是：xiaoyan\_cbm@163.com。谢谢。

与任何教材一样，受时间的限制，本书只能反映银行业在某一瞬间的面貌，就好像我们可以用照相机拍下某个场景在某一时刻的画面，却无法用这张照片反映此后这个场景的发展变化。尽管如此，我们也要知道，各种变化都是在过去的基础上发生的，书中所提到的各种观点、方法、工具、理念等依然能帮助读者掌握这门课程，并启发读者有更大的兴趣来突破书本，跟踪金融业的最新动向。无论我们将来是否会在银行业工作，我们都会使用银行所提供的服务，对银行业的了解将帮助我们更好地作出选择和决策。介于银行业在金融体系中的重要作用和功能，了解银行业也能帮助我们分析并解释许多正在发生的经济现象和金融事件。

在写作过程中，我不得不放弃许多和家人团聚、朋友欢聚的时刻，但在这样一门重要课程中所投入的时间和精力也确实给我带来了很多的快乐和成就感。在本书的撰写过程中，我得到了家人、朋友和同事的帮助和指点，在此向他们表示最诚挚的谢意。

张晓艳

2013年6月

# 目 录

## 第一篇 银行业概览及银行监管

### 第一章 银行业概览 2

#### 第一节 为什么我们需要银行 2

##### 一、什么是商业银行 3

##### 二、为什么需要银行——银行在经济中的功能 10

##### 三、银行和实体经济之间的联系 15

#### 第二节 银行体系的结构 22

##### 一、银行业的市场结构 22

##### 二、银行、银行控股公司和金融控股公司 24

#### 第三节 中国的银行体系 31

##### 一、中国商业银行体系的改革和发展 32

##### 二、中国银行业的市场结构 37

#### 第四节 他山之石 39

##### 一、德国的银行体系 39

##### 二、英国的银行体系 45

##### 三、日本的银行体系 50

#### 第五节 改变银行业的巨大力量 54

#### 问题和思考 57

##### 专栏 1-1 辨析几种类型的金融机构 7

##### 专栏 1-2 银行拨备如何影响经济周期的波动 20



专栏 1-3 银行资本监管的顺周期性 21

专栏 1-4 美国银行业从事股权投资的发展、沃尔克规则和思考 28

## 第二章 银行业监管 58

第一节 为什么要监管银行 58

一、银行监管的经济学分析 59

二、保护存款人的利益 60

三、维持金融稳定 60

四、保护消费者的利益 61

第二节 中国银行业的主要监管制度 64

一、中国的分业监管体制 64

二、银行业监管制度及其在中国的实践 67

第三节 国际监管制度的演变 95

一、巴塞尔协议及其修订 98

二、国际会计准则的变化 102

第四节 危机后美国、英国和欧盟的监管改革 109

一、美国的监管体制改革 109

二、英国的金融监管改革 117

三、欧盟的监管改革 122

问题和思考 124

专栏 2-1 消费者金融保护、次贷危机与美国消费者金融保护局的成立 62

专栏 2-2 宏观和微观审慎监管 95

专栏 2-3 系统性风险和系统重要性金融机构 106

## 第二篇 银行的财务报表分析及绩效评估

第三章 读懂银行的财务报表 126

第一节 银行的资产负债表 127

一、银行的资产——资金运用	127
二、银行的负债——资金来源	145
三、股东权益	150
四、资产负债表分析	151
第二节 损益表	159
一、损益表的构成	159
二、损益表分析	174
第三节 分析财务报表时需注意的其他因素	179
一、会计“粉饰”(Window Dressing)	179
二、不良贷款	180
三、调整贷款损失拨备的计提	180
四、证券收益或损失	181
五、营业外收支项目	181
六、表外业务	182
七、非财务信息	183
问题和思考	183
专栏 3-1 区分贷款损失准备金和贷款减值损失	137
专栏 3-2 中国上市银行的资产结构	142
专栏 3-3 美国大银行非利息收入的变化趋势	166
专栏 3-4 中国上市银行的收入结构	172
专栏 3-5 民生银行出售持有的海通证券的股权，获高达 近 50 亿元的投资收益	181
<b>第四章 测度并评估银行的业绩</b>	<b>184</b>
第一节 盈利能力比率分析	185
一、资本收益率	185
二、资产收益率	186
三、净利息边界和净利差	187

四、其他盈利性指标	189
第二节 对商业银行业绩评价的常用方法	191
一、美国“骆驼”评级系统	191
二、中国银监会制定的综合评价指标体系	192
三、实务界常用评价方法	195
第三节 银行绩效分析方法	195
一、从损益表出发对银行盈利性进行分析	196
二、分解股东权益收益率——杜邦分析法在银行业的应用	198
第四节 分析银行收益中的风险	215
一、收益的波动性	215
二、信用风险	216
三、流动性风险	218
四、清偿力风险	219
五、市场风险	219
六、操作风险	220
第五节 其他分析银行绩效的关键因素	221
一、可控因素	221
二、非可控因素	226
问题和思考	232
专栏 4-1 银行的杠杆率和股东回报率的变化——对金融危机前后英国银行业的考察	211

## 第三篇 为企业和个人提供贷款

第五章 商业银行信贷业务管理综述	235
第一节 银行贷款的种类	236
一、贷款分类	236
二、贷款的结构	239

第二节 贷款政策和流程	248
一、贷款政策	250
二、信贷文化	255
三、贷款流程	258
第三节 信贷监管	268
一、统一授信管理	269
二、“三个办法一个指引”	269
第四节 贷款分类和贷款损失准备金的计提	270
一、如何对贷款分类	270
二、根据分类结果计提贷款损失准备金	272
第五节 管理贷款业务中的信用风险	278
一、信用风险的特征	279
二、信用风险的管理	280
三、信用风险的计量	281
问题和思考	286
专栏 5-1 银行贷款的顺周期特征	246
专栏 5-2 拨备制度变化对上市银行的可能影响	273
附录 5-1 贷款预警信号	287
<b>第六章 贷款业务管理——企业贷款的管理</b>	<b>291</b>
第一节 企业贷款的种类	291
一、短期企业贷款	292
二、长期企业贷款	298
三、票据融资	299
第二节 企业的资产循环和贷款需求	300
一、经营循环	301
二、资本投资循环	302
三、企业经营循环中的现金缺口和贷款需求	303

第三节 企业贷款申请分析——行业风险分析	305
一、行业的周期性特征	306
二、成本结构分析	309
三、替代品的威胁	309
四、行业对经济周期波动的敏感性	310
五、行业内竞争激烈程度、盈利性和对其他行业的依赖性	310
六、政策风险	311
第四节 企业贷款申请分析——经营管理分析	311
一、管理因素分析	313
二、经营风险分析	314
三、企业成熟度分析	316
第五节 企业贷款申请分析——企业财务分析	317
一、结构百分比分析	318
二、财务比率分析	319
三、现金流量分析	331
四、预计财务报表	337
第六节 企业贷款申请分析——贷款担保分析	340
一、贷款抵押担保分析	341
二、贷款质押担保分析	342
三、贷款保证担保分析	343
四、贷款担保的局限	343
第七节 贷款定价	344
一、成本加成贷款定价法	346
二、价格领导贷款定价法	347
三、客户盈利性分析模式	347
问题和思考	350
专栏 6-1 计算企业的财务比率	326
专栏 6-2 客户盈利分析模型的应用	348

第七章 贷款业务管理——个人贷款和房地产贷款的管理 351

第一节 个人贷款 352

- 一、个人贷款的种类 353
- 二、个人贷款业务的特点 356
- 三、个人贷款的监管制度 357
- 四、个人信用分析 366
- 五、个人信用评分系统 371
- 六、个人贷款的定价 381

第二节 房地产贷款 387

- 一、解析房地产 387
- 二、房地产贷款及其管理 389

问题和思考 394

专栏 7-1 欠款如何从 5 740 英镑变成 38.4 万英镑 365

专栏 7-2 有效利率 (Effective Interest Rate) 和年百分率 (Annual Percentage Rate) 384

专栏 7-3 房地产贷款和银行危机 393

## 第四篇 管理银行的资金来源

第八章 资本的有效利用 397

第一节 资本的功能 398

- 一、为了购买固定资产、支付开办费用和其他费用 398
- 二、为意料之外的损失提供缓冲资金 399
- 三、为了增强市场参与者对银行的信心 401
- 四、为了限制银行承担的风险水平 401
- 五、为了偿还银行破产时对储户和其他债权人的债务 402

第二节 银行的会计资本 402

一、实收资本	402
二、资本公积	403
三、盈余公积	404
四、一般准备	404
五、未分配利润	405
六、其他	406
第三节 经济资本	409
第四节 监管资本及相关规定	412
一、监管资本	413
二、巴塞尔协议对监管资本的规定	417
第五节 银行资本金风险的管理	440
第六节 银行补充资本的方法	443
一、分母策略	443
二、分子策略	444
问题和思考	452
专栏 8-1 金融危机期间，银行股权账面价值和市场价值之间的偏离	406
专栏 8-2 信托优先证券和美国银行业资本质量	414
专栏 8-3 危机后各国银行业的资本比率变化和增加资本的方法（改编自 BIS2012 年年报）	451
<b>第九章 银行的存款和负债管理</b>	<b>453</b>
第一节 银行的存款性负债	455
一、个人存款	456
二、企业存款	460
三、其他存款	462
四、国际视角：美国银行业的存款性负债	464
五、存款账户的成本	469
第二节 借入负债和其他负债来源	472

一、同业拆借	472
二、债券回购	474
三、向中央银行借款	476
四、发行金融债券	476
五、国际市场借款	477
六、其他负债	478
七、国际视角：美国的大额资金	478
第三节 核心存款和波动性负债	487
第四节 银行的资金成本	492
一、资金历史平均成本法	492
二、资金的边际成本法	494
三、哪种方法最为有效？	499
第五节 与资金来源相关的银行风险	499
一、资金来源与流动性风险	499
二、资金来源与利率风险	500
三、资金来源与信用风险	501
四、资金来源与资本金风险	501
问题和思考	501
专栏 9-1 美国银行业融资结构的变化分析	488
专栏 9-2 美国大中小型银行的融资结构差异	490

## 第五篇 管理银行的投资组合、流动性 风险和利率风险

第十章 银行的证券投资基金管理	505
第一节 银行持有证券组合的目标	505
一、提供备用流动性	506



二、获取收益	506
三、分散风险	507
四、管理利率风险	508
五、提高资本充足率	508
六、为融资提供担保	508
第二节 银行证券投资业务的会计处理	509
第三节 银行可从事的证券投资业务	511
一、中国的债券市场	511
二、银行间债券市场的交易品种	515
第四节 银行证券组合管理的主要因素	533
一、证券组合的收益分析	533
二、证券组合的风险分析	537
三、银行证券投资的策略	546
四、证券投资的期限管理工具	550
问题和思考	555
专栏 10-1 中国民生银行 2011 年次级债发行公告 (节选)	522
专栏 10-2 深圳发展银行 2009 年混合资本债公告 (节选)	523
专栏 10-3 中国光大银行股份有限公司 2012 年第一期金融债券 募集说明书 (节选)	525
专栏 10-4 通货膨胀保护国债	544
附录 10-1 久期和证券价格关系的数学推导	556
<b>第十一章 银行资产负债管理之流动性风险管理</b>	<b>558</b>
第一节 银行的流动性	559
第二节 银行的流动性风险	562
一、流动性风险的类型	562
二、流动性风险的来源	566
第三节 银行流动性的供与求	572