



高职高专金融投资专业教材

清华版

韩宗英 李晓红 编著

商业银行 经营管理(第2版)



赠送

电子课件



清华大学出版社

高职高专金融投资专业教材

商业银行经营管理 (第2版)

韩宗英 李晓红 编著

清华大学出版社
北京

内 容 简 介

“商业银行经营管理”作为教育部确定的 21 世纪高等学校经济学、管理学专业的核心课程,在经营管理类教学中居于核心地位。本书力求在商业银行经营管理的结构、内容上有所创新,既包括了商业银行经营管理的基本理论,又概括了商业银行的实践,并介绍了业务和应用技术;既研究了商业银行的传统业务管理,又把目光投向创新业务管理、市场营销、产品定价等新领域。

本书可作为高职高专院校投资理财、经济、会计、金融等专业的教材,也可作为商业银行从业人员的参考用书。

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。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营管理/韩宗英,李晓红编著. —2 版. —北京:清华大学出版社,2016
(高职高专金融投资专业教材)
ISBN 978-7-302-41618-0

I. ①商… II. ①韩… ②李… III. ①商业银行—经济管理—高等职业教育—教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 228177 号

责任编辑:桑任松

装帧设计:杨玉兰

责任校对:周剑云

责任印制:沈 露

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62791865

印 装 者:清华大学印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×230mm 印 张:24.25 字 数:526 千字

版 次:2010 年 1 月第 1 版 2016 年 3 月第 2 版 印 次:2016 年 3 月第 1 次印刷

印 数:1~2500

定 价:44.00 元

产品编号:053024-01

再版前言

金融是经济的核心,商业银行作为现代金融体系的主体,对国民经济活动的影响日益深刻。近二十年来,随着金融业全球化进程的加快,商业银行的经营模式、管理理论和管理方法均发生了巨大的变化。本书从通俗易懂的案例导入开始,全面、系统、深入地阐述了商业银行经营管理的有关概念、内容和方法,详细而全面地介绍了商业银行业务及其操作程序,同时还介绍了商业银行的经营创新。

目前国内相关方面内容的书籍很多,且各具特色。在本书的编写过程中,作者广泛吸收了其他版本的优点,同时力图体现以下特色。

(1) 规范性与现实性相结合。本书紧紧围绕商业银行的资产负债业务和中间业务、表外业务的经营管理等加以介绍,既体现了商业银行经营管理学科的规范性,又重视近年来商业银行业务的创新。

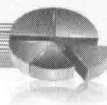
(2) 系统性与实用性相结合。本书以商业银行资产负债业务为主线,依次介绍了资本金业务、负债业务、贷款业务、投资业务、中间业务及表外业务等,并对商业银行资产的证券化进行了专门介绍,特别是对商业银行的资产负债表进行了详细的分析,具有较强的系统性、适应性和实用性。

(3) 理论性与可操作性相结合。商业银行经营管理的内容极其丰富,本书在编写的过程中力求避免以空洞的理论进行说教的弊端,注重经营管理方法的介绍和案例分析,力争使读者学会和掌握其操作程序与方法,从而最终服务于我国银行经营管理的实践。

本书可以作为经济类院校相关专业的教材,同时也是实际工作人员掌握商业银行经营管理知识和操作技巧的一本很好的参考书。

参与编写的人员中有从事与商业银行经营管理学相关内容教学的教师,有曾在商业银行一线工作多年的有实践经验的教师,编写之前根据他们对内容驾驭的熟练程度分配了编写任务。其中由辽宁金融职业学院韩宗英教授统一分配、统稿并编写第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第十章;辽宁金融职业学院李晓红博士编写第六章、第七章、第八章;辽宁金融职业学院伏琳娜编写第九章、第十一章、第十二章。

在编写过程中,我们借鉴了许多优秀金融学者和银行专家们的思想,参阅了大量的同名或类似名称的教材、读本及相关资料,在本书后统一列出参考文献,对他们表示谢意。



为了在完善高等经济、金融职业类院校的“商业银行经营管理”教材工作方面贡献一
分力量,我们全体参编人员对编写内容进行了认真商量、仔细斟酌。尽管编写过程中付出
了许多努力,但由于时间和水平的原因难免出现纰漏,敬请读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 商业银行导论1

第一节 商业银行的起源和发展3

一、商业银行的起源3

二、商业银行的发展5

三、西方商业银行的最新发展动向5

第二节 商业银行的性质及职能7

一、商业银行的性质7

二、商业银行的职能8

第三节 商业银行的经营原则10

一、安全性10

二、流动性12

三、盈利性13

四、商业银行经营原则的矛盾 及其协调14

第四节 商业银行的组织结构和政府 对银行业的监管15

一、商业银行的组织结构15

二、政府对银行业的监管21

第五节 案例研究：互联网金融代表了 中国银行业未来的方向24

一、现代银行体系初具规模阶段24

二、现阶段营业厅搬到了手机上25

三、未来金融拥抱互联网25

习题28

第二章 商业银行财务报表31

第一节 资产负债表33

一、资产负债表的内容33

二、资产负债表分析35

第二节 银行损益表37

一、银行损益表的内容38

二、银行损益表分析39

第三节 现金流量表41

一、银行现金流量表的内容41

二、银行现金流量表的计算42

第四节 其他报表44

一、股东权益变动表45

二、表外业务报告表46

第五节 案例研究：商业银行资产负债表 总体分析46

一、案例展示46

二、案例分析47

习题51

第三章 商业银行的资本金管理55

第一节 商业银行资本金的构成及 需要量的确定56

一、商业银行资本金的概念及其 构成57

二、决定资本金需要量的客观因素 ... 60

三、商业银行资本金需要量的确定 方法60

第二节 《巴塞尔协议》与商业银行 资本金63

一、《巴塞尔协议 I》(旧巴塞尔协议) 的内容及其局限性63

二、《巴塞尔协议 II》(新巴塞尔协议) 的基本内容及其特点71

三、《巴塞尔协议 III》的基本内容及其 特点73

四、《巴塞尔协议》对世界银行业的影响	74
第三节 商业银行资本的筹集方式与选择	76
一、从银行外部筹措资本	76
二、从银行内部筹措资本	78
三、商业银行资本筹集方式的选择	79
第四节 案例研究	80
一、案例研究 1: 海南发展银行 倒闭案例	80
二、案例研究 2: 资本金高低不同, 风险各异	84
习题	85
第四章 商业银行的负债业务	89
第一节 商业银行负债业务概述	91
一、银行负债业务的含义和种类	91
二、商业银行负债业务的意义	92
三、商业银行负债业务经营 管理目标	93
第二节 商业银行存款负债的管理	94
一、商业银行存款的种类和构成	95
二、影响商业银行存款的因素	99
三、商业银行存款业务管理	100
第三节 商业银行非存款负债的管理	102
一、非存款负债的影响因素	102
二、短期非存款业务的管理	103
三、长期非存款业务的管理	108
第四节 商业银行负债成本控制	111
一、商品银行成本的构成	111
二、商业银行负债成本控制的 方法	113
第五节 案例研究	115
一、案例研究 1: 对我国商业银行 负债结构分析	115

二、案例研究 2: 分析银行吸收 存款最佳选择	118
习题	118
第五章 商业银行的资产业务	121
第一节 商业银行资产业务概述	123
一、商业银行资产的含义及功能	123
二、商业银行的资产业务构成	124
三、我国商业银行的资产业务	126
第二节 商业银行资产业务的创新	133
一、资产业务创新的表现	133
二、资产证券化	134
第三节 现代商业银行资产负债结构 管理的方式	138
一、资金汇集法	138
二、资金转换法	140
三、经验法	142
四、资产负债差额管理法	142
第四节 案例研究	142
一、案例研究 1: 银行应如何处理 这笔存款	142
二、案例研究 2: 为什么要发展商业 银行的个人资产业务	143
习题	144
第六章 现金资产管理	147
第一节 现金资产概述	148
一、现金资产的含义	149
二、商业银行现金资产的构成	150
三、现金资产管理的意义	151
第二节 商业银行现金头寸的 计算与预测	151
一、资金头寸及其构成	151
二、资金头寸的预测	152
三、资金头寸的调度	155

第三节 商业银行现金资产的管理.....155	第四节 案例研究.....200
一、商业银行现金资产管理的 原则.....155	一、案例研究 1: 财务报表分析.....200
二、商业银行头寸资金的调度.....156	二、案例研究 2: 伪造客户资料骗取 银行贷款案例的分析.....205
第四节 案例研究.....163	三、案例研究 3: 这笔贷款的 主要问题是什么.....206
一、案例研究 1: 商业银行头寸 资金的调度.....163	习题.....206
二、案例研究 2: 在途资金的处理.....165	第八章 商业银行证券资产管理.....209
三、案例研究 3: 银行管理者应当 如何处理未来银行资金头寸 余缺状况.....165	第一节 证券投资业务概述.....211
习题.....166	一、证券投资的概念及特征.....211
第七章 商业银行贷款业务.....169	二、证券投资的功能及对象.....212
第一节 商业银行贷款资产业务概述.....171	三、证券投资的风险及其防范.....214
一、贷款的概念和种类.....171	第二节 商业银行的证券投资分析.....217
二、贷款条件.....175	一、证券投资的收益性分析.....217
三、贷款程序.....177	二、证券投资收益率.....219
第二节 工商企业贷款.....179	第三节 案例研究.....222
一、对企业借款人进行信用等级 评估.....179	一、案例研究 1: 成也资本, 败也资本.....222
二、借款人信用评级中的财务因素 分析.....182	二、案例研究 2: 金融衍生产品.....224
三、贷款风险度测评.....186	习题.....227
四、借款合同.....186	第九章 商业银行中间业务与 表外业务.....233
五、贷款审批.....188	第一节 商业银行的主要中间业务.....235
六、贷款发放.....189	一、中间业务和表外业务的含义及 两者间的区别.....235
七、贷后检查.....189	二、商业银行主要中间业务的 内容.....235
八、贷款回收.....190	第二节 商业银行的主要表外业务.....242
九、贷款资料管理.....190	一、担保和承诺业务.....242
第三节 消费贷款.....190	二、期货与期权业务.....243
一、消费信贷的产生和发展.....191	第三节 现代商业银行表外业务创新.....246
二、消费贷款的种类.....192	一、传统型表外业务创新.....246
三、消费贷款的业务特点.....193	二、新型表外业务创新.....248
四、住房按揭贷款的业务要点.....194	

三、金融监管部门对商业银行表外业务的监管	250
四、商业银行自觉规范表外业务的信息披露	251
第四节 案例研究	252
一、案例研究 1: 承兑汇票设“陷阱”	252
二、案例研究 2: 自助银行如何从“鸡肋”变成“香饽饽”	255
习题	257

第十章 商业银行的国际业务

第一节 国际业务概述	261
一、国际业务的概念	261
二、商业银行国际业务的组织结构	261
三、国际业务的经营目标	263
第二节 国际资产和负债业务	263
一、国际负债业务	263
二、国际资产业务	264
第三节 外汇交易业务	267
一、即期外汇交易和远期外汇交易	268
二、套汇与套利交易	268
三、外汇期货、期权和互换交易	270
第四节 国际结算业务	271
一、汇款结算方式	271
二、托收结算方式	272
三、信用证结算方式	272
第五节 案例研究	274
一、案例研究 1: 如何看待信用证的修改	274
二、案例研究 2: 银行间接套汇计算	275
习题	275

第十一章 商业银行风险管理

第一节 商业银行风险概述	281
一、商业银行风险的含义与特征	282
二、商业银行风险的成因	282
三、商业银行风险的分类	284
第二节 商业银行风险管理策略	288
一、商业银行风险管理的基本要求	288
二、商业银行风险的识别与估计方法	289
三、商业银行风险的评价与处理	294
第三节 商业银行风险管理与防范	297
一、商业银行风险管理的程序	297
二、商业银行贷款业务中信用风险的防范和控制	298
三、商业银行流动性风险的防范和控制	300
四、商业银行利率风险的管理和防范	301
五、商业银行汇率风险的管理和防范	303
第四节 案例研究	304
一、案例研究 1: 巴林银行倒闭案	304
二、案例研究 2: 日本大和银行事件	311
习题	314

第十二章 商业银行市场营销

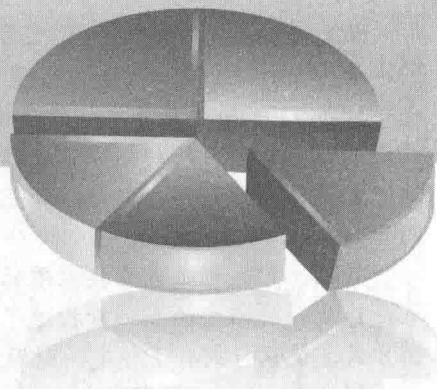
第一节 商业银行营销概述	319
一、商业银行营销的内涵及特点	320
二、市场经济发达国家的银行营销理念和策略	321
三、商业银行营销战略的选择	323
四、商业银行营销新趋势	325
第二节 商业银行的市场细分及定位	329

一、商业银行的市场细分	329
二、市场细分的方法	330
三、选择目标市场	332
四、商业银行市场定位	335
第三节 商业银行营销组合策略	337
一、商业银行产品策略	337
二、商业银行价格策略	341
三、商业银行渠道策略	344
四、商业银行促销策略	347

第四节 案例研究	357
一、案例研究 1: 中国建设银行的 市场细分	357
二、案例研究 2: 澳大利亚的目标 市场选择	359
习题	360
参考答案	363
参考文献	375

第一章

商业银行导论



本章精粹：

- 商业银行的起源和发展。
- 商业银行的性质及职能。
- 商业银行的经营原则。
- 商业银行的组织结构和政府对银行业的监管。
- 案例研究：互联网金融代表了中国银行业未来的方向。

案例导入

“外来和尚”的海洋基因

历史总要转几个世纪的弯之后才能证明一个简单的道理：一件事物的起源，决定了它的本质。银行这种做关于货币生意的机构也是如此。

公元1171年，在意大利的威尼斯诞生了世界上第一家近代银行，在随后的几百年里，热那亚银行、荷兰阿姆斯特丹银行以及著名的英格兰银行等，上百家私人或公立的银行在欧洲最早的商业海岸上兴起，那正是一个海外贸易和重商主义主宰全球的“大航海时代”的开始。

早期，意大利带有家族性质的小银行，依托于兴旺的海外贸易和建立在这种基础上的批发商业，将旧式的高利贷扫进了历史的角落，这种以国家未来的税收作为担保取得贷款的方式，使银行拥有了稳定的财源，也令国家可以从容地应对战争和公债。

到了16世纪，故事仍在上演，只不过主角变成了荷兰，战争变成了商业掠夺。从当时的南非到日本，荷兰的东印度公司像一个国家那样运作着，每年向海外派出50支商船队所掠夺回来的金银货币，任何时刻都迫切地需要一个储存和流转的场所。1609年，阿姆斯特丹银行建立，它支持着出海的商人们日益膨胀的野心，也充实着荷兰这个国家称霸一时的经济命脉，这是世界上第一个取消金银兑换业务而发行纸币的银行。

近一个世纪后出现的英格兰银行，很好地继承了阿姆斯特丹银行的血统，并依靠着英国工业革命这个强大的商业机器将其发扬光大。作为世界上第一个中央银行，它开创了现代银行制度：“一方面把一切闲置的货币准备金集中起来，并把它投入货币市场，从而剥夺了高利贷资本的垄断；另一方面又建立了信用货币，从而限制了贵金属本身的垄断。”

“好的银行都是一个体系出来的，就是澳大利亚、英国和美国。”摩根士丹利(Morgan Stanley, MYSE: MS)亚太区前首席经济学家谢国忠的话虽然武断却也不无道理，国人所熟悉的渣打银行、汇丰银行、花旗银行，包括来自香港地区的东亚银行，都无一例外是带有海洋基因的“外来和尚”。

这些深受海洋法系影响的国度和地区，较早地接受了银行是一个关于信用的商业契约的本质，也习惯了拥有真实海外贸易背景的商人和企业前来融资的传统，因为它们的整个国家机器，都是为这一庞大的工商业系统提供服务的。

它们时刻准备着向外扩张，150多年前，英国渣打银行终于以“麦加利银行”的名字登陆中国。一个多世纪过去了，渣打银行从未间断在中国营业的历史，成为和中国最早建立业务关系、合作时间最长的外资银行，并与其他后来者一同影响着中国银行业的发展进程。

不过，在新中国成立后相当长的一段时间，渣打银行看到的是一个高度垄断的银行体系。至少在1984年以前，中国只有一家中央银行——中国人民银行，通过总分行来控制全国的金融流通。当然，实践证明，这种没有任何分工的银行体系只能适应那个没有多少存款，吃饭买东西还需要粮票、菜票的时代。

(资料来源：胡宗源，上海南风窗。http://www.sina.com.cn, 2007-05-30)

第一节 商业银行的起源和发展

商业银行是市场经济的产物，它是为适应市场经济的发展和社会化大生产的需要而形成的一种金融组织。商业银行经过几百年的发展演变，现在已经成为世界各国经济活动中最主要的资金集散机构，对经济活动的影响力居于各国各类金融机构之首。

一、商业银行的起源

银行是由货币经营业演变而来的，而历史上的货币经营业又是在货币兑换业的基础上逐渐形成的，可以说，货币经营业是银行的先驱。货币经营业与银行的主要区别在于有无信用活动，银行是专门经营货币信用业务的金融机构。商业银行的产生有三种途径：一是从旧式的高利贷银行转变而来，二是以股份公司的形式组建，三是由国家作为主要出资者进行组建。

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，市场十分繁荣。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应运而生。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货币而产生的麻烦和风险，开始把自己的货币交存在专业货币商处，委托其办理汇兑与支付。这时候的专业货币商已作为银行萌芽反映出最初的职能：货币的兑换与款项的划拨。

随着接收存款的数量不断增加，专业货币商发现这些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，专业货币商贷放的款项仅限于自有资金，随着代理支付制度的出现，借款者开始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，而是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，意大利的银行主要有 1171 年设立的威尼斯银行和 1407 年设立的圣乔治银行等。到 16 世纪末，银行普及到欧洲其他国家，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，早期的银行业是由金匠业发展而来的。17 世纪中叶，英国的金匠业极为发达，人们为了防止金银被盗，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，称之为“金匠券”，这也开了近代银行券的先河。

这样,英国早期银行就在金匠业的基础上出现了。

早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,银行业的放款对象主要是政府和封建贵族,银行业的放贷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。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。它们演变成为现代银行则是在17世纪末到18世纪期间的事情,而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、生产技术的进步和社会劳动分工的扩大,资本主义生产关系开始出现萌芽。一些手工场主同城市富商、银行家一起形成了一个新的阶级——资产阶级。由于封建主义银行贷款具有高利贷的性质,年利率为20%~30%,严重地阻碍着社会闲置资本向产业资本的转化。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资金支持,而资本主义生产方式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商业银行。

资本主义商业银行的产生,基本上是通过以下两种途径: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,由金匠业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的。另一途径就是新兴的资产阶级按照资本主义原则组织的股份制银行,这一途径是主要的。这一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。从这个意义上来说,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相继成立了许多商业银行。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,中国的银行则产生得较晚。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”,这是我国最早的汇兑业务。北宋真宗年间,由四川富商发行的交子,成为我国早期的纸币。到了明清以后,当铺是中国主要的信用机构。明末,一些较大的经营银钱兑换业的钱铺发展成为银庄。银庄产生初期,除兑换银钱外,还从事贷款业务,到了清代,才逐渐开办存款、汇兑业务,但最终在清政府的限制和外国银行的压迫下走向衰落。我国的近代银行业,是在19世纪中叶外国资本主义银行入侵之后才兴起的。最早在中国设立的外国银行是英商东方银行,其后各资本主义国家纷纷来华设立银行。在华的外国银行虽给中国国民经济带来巨大破坏,但在客观上也对我国银行业的发展起到了一定的刺激作用。1897年5月27日,中国通商银行在上海成立,这是中国人自己创办的、具有资本主义性质的第一家商业银行,标志着中国现代银行的产生。此后,浙江兴业银行、交通银行相继成立。

二、商业银行的发展

尽管各国商业银行产生的具体条件不同,其称谓也不尽相同,但是其发展基本遵循如下传统。一是英国式融通短期资金形式。英美等国商业银行的贷款业务至今仍以短期自偿性商业贷款为主。这种传统方式的优点是能够较好地保持银行的安全性和清偿力;缺点是银行业务的发展受到了一定的限制。二是德国式综合银行形式。这一传统方式的主要特点是:商业银行不仅提供短期商业性贷款,而且提供长期贷款,甚至可以投资于企业股票与债券,参与企业的决策与发展,为企业的兼并与重组提供财务咨询、财务支持等投资业务。至今,不仅德国、瑞士、奥地利等少数欧洲国家坚持这一传统,而且美国、日本等国的商业银行也有向综合银行发展的趋势。这种传统方式的优点是利于银行开展全面的业务经营活动,为企业提供全方位的金融服务;缺点是会加大银行的经营风险,因而对银行的经营管理提出了更高的要求。

商业银行发展到今天,其内核与其当时因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比,已相去甚远。今天的商业银行被赋予了更广泛、更深刻的内涵。特别是第二次世界大战以后,随着社会经济的发展、银行业竞争的加剧,商业银行的业务范围不断扩大,逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

20世纪90年代以来,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:银行资本越来越集中,国际银行业出现竞争新格局;国际银行业竞争激化,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,传统的分业经营模式朝着综合化、全能化模式转化;金融管制不断放宽,金融自由化趋势日益明显;国内外融资出现证券化趋势,证券市场蓬勃发展;出现了全球金融一体化的趋势。这些发展趋势的出现必将对今后商业银行制度与业务的发展产生更加深远的影响。

三、西方商业银行的最新发展动向

21世纪是知识与新金融时代,商业银行的业务逐步向全能化、规模化、国际化、新技术化方面发展。

(一)西方商业银行发展的全能化

商业银行的一个重要趋势是从专业化向全能化(综合性)银行发展,西方商业银行以各种形式的金融创新和改头换面的新金融机构形式冲破制度束缚,逐步全方位、全能化地发展银行业务,于是经济发展过程中有了“金融百货公司”的概念。

“无所不能为,无所不去为。”西方商业银行几乎什么业务都能做:有传统的存款、贷款、汇款(结算)和货币兑换等商业银行业务,有各种各样的创新业务,有证券包销、证券经纪、资产管理、财务顾问、企业并购策划等典型的投资银行业务,有各种基金、信托、租

赁、保险代理等各种非银行的金融业务,有为普通工商企业提供的各种类似采购、销售甚至是计算机系统建设之类的经济业务,也有一些诸如社会保障、助残等社会工作。

银行全能化的好处是分散银行风险,增强了其抗风险能力,同时增加银行盈利,也可以为客户、为社会提供全方位、多功能的金融服务,既节省客户同银行打交道的成本,又提高了金融业的服务效率。

(二)商业银行业发展的规模化

西方银行业将跨行业合并作为规模扩张、提高竞争能力和盈利能力的重要手段。通过并购实现区域和业务范围的扩展,整合传统银行业务与现代银行业务的运作模式,将商业银行、投资银行、网上银行融为一体,通过规模经济、协同效应大大提高了对其风险的防范与化解能力。过去十年间,美国超过 100 亿美元的金融机构的合并达到二十余次,日本三家大银行掌握了 50%以上的国内存款,法国的巴黎国民银行、里昂信贷银行和兴业银行总资产占法国商业银行总资产的 50%。当今全球 10 大银行,包括三菱东京、花旗集团、摩根大通等为了维持和增强全球竞争力,近年来无一例外地都进行了重大并购行动,超级银行不断产生,大大地改变了世界银行业的整体格局。发达国家中,少数大银行在市场中占主导地位的现象越来越明显。银行业正走向集中和垄断,出现了强者越强、弱者越弱的现象。

(三)商业银行业发展的国际化

随着生产与销售国际化的迅速发展,无论是生产者、销售者还是消费者都希望获得全球化的服务,这在客观上促使金融市场国际化和银行业务全球化的进程日益加快。

由于大宗并购交易频繁,使得全球并购市场十分火爆。据彭博统计,2014 年上半年全球并购交易总规模达到 2 万亿美元,较去年同期翻番,创下 2007 年以来同期最高水平,其中大宗并购交易比重大幅提升。金融危机后,全球投资者倾向于选择规避风险的投资,出于分散经营风险和获取更大收益等考虑,近年来,各大银行纷纷到海外设立分支机构,并与国际企业的跨国经济、国际资本流动相辅相成。西方商业银行,特别是跨国商业银行的国际化程度逐步提高,银行业务的地域扩张已经远远超越国界而走向全球化,银行机构国际化、经营地域全球化趋势十分明显。

截至 2013 年,花旗集团的分行、子公司、附属机构遍布全球 100 多个国家;汇丰集团在欧洲、亚太地区、美洲、中东及非洲 82 个国家和地区拥有约 10 000 个附属机构。

西方商业银行股东全球化、机构全球化、客户全球化、业务全球化、雇员全球化、管理模式全球化的模式在带来可观收入的同时,还伴随着资本市场的巨大增值。

(四)商业银行业发展的高新技术化

商业银行高科技发展很快,很多新技术是抢先在银行系统运用的,有不少新技术本身

就是银行发明的，特别是在最近十年中，计算机和信息技术的迅猛发展，使金融业成为技术应用最多、效率最高、速度最快、技术最密集、最先实现了信息化的行业，传统业务(资金调拨、办公与会计等)的处理速度大大提高，同时也使银行能够提供范围更广泛的服务。计算机通信技术的进步和在金融体系中广泛应用，使银行业务全面进入电子化时代，由最初用于银行内部发展到票据交换和证券交易，再到国际金融交易及信息传递，以及家庭银行服务业。

计算机与通信技术，尤其是网络技术的发展与应用，促使商业银行的经营环境和经营方式发生了根本变化，经营方向由传统的粗放经营转向集约经营。以前，支票的支付与结算完全由银行垄断，现在情况改变了，在美国等西方国家银行与其他机构组成了支付结算服务协会，此后，结算变得更加自动化，各种银行卡(信用卡、记账卡、支票保证卡、智能卡)的使用越来越普遍，技术性能大大提高。ATM机、POS机广泛应用，家庭和办公室银行业的生产和发展，使得通过个人计算机或其他终端设备与银行计算机联网，客户可以直接在家或办公室接受银行服务，技术创新也导致了大量新的金融产品的出现，欧洲的网上银行目前所拥有的客户数已达320万之多。

第二节 商业银行的性质及职能

商业银行是在市场经济中孕育和发展起来的，它是适应市场经济发展和社会化大生产的需要而形成的一种金融企业。经过几百年的发展和演变，现代商业银行已经成为各国经济活动中主要的资金集散机构和中心，其对经济活动的影响力居于各国各类银行与非银行金融机构之首。

商业银行是以追求最大利润为目标，并能向客户提供多种金融服务的特殊金融企业。赢利是商业银行产生和经营的基本前提，也是商业银行发展的内在动力。

一、商业银行的性质

从商业银行的起源和发展历史来看，商业银行的性质可以归纳为以追求利润为目标，以经营金融资产和负债为对象，是综合性、多功能的金融企业。

(一) 商业银行具有现代企业的基本特征

和一般的工商企业一样，商业银行也具有业务经营所需的自有资金，也需独立核算、自负盈亏，也要把追求最大限度的利润作为自己的经营目标。获取最大限度的利润是商业银行产生和发展的基本前提，也是商业银行经营的内在动力。就此而言，商业银行与工商企业没有区别。