

21世纪高职高专金融专业主干课程系列教材

A Series of Books for Finance Major's Main Subjects
in the 21st Century Senior Education

COMMERCIAL BANK

OPERATION & MANAGEMENT

商业银行经营与管理

主审◎张亦春 主编◎满玉华

Finance



大连出版社
DALIAN PUBLISHING HOUSE

内容简介

本书为《21世纪高职高专金融专业主干课程系列教材》之一，由大连理工大学东北财经大学等八校联合编写。本书主要讲述商业银行的经营活动，包括存款、贷款、中间业务、风险管理、证券投资、国际业务等。本书可作为金融专业及相关专业的教材，也可供从事银行工作的从业人员参考。

21世纪高职高专金融专业主干课程系列教材

商业银行经营与管理

大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学

主 审 张亦春
主 编 满玉华
副主编 郝晓英 赵振华
参 编 王永成 刘 香 伏琳娜 李风震

大连出版社

大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学、大连理工大学

内 容 简 介

本书根据高等职业教育人才培养目标和人才培养模式改革的重点,突出实践性、开放性和职业性,全面、系统地阐述商业银行经营与管理的基本理论、基本知识和基本方法。全书共分十章,主要内容包括商业银行概论、商业银行资本经营与管理、商业银行负债业务经营与管理、商业银行资产业务经营与管理、商业银行证券投资业务经营与管理、商业银行国际业务经营与管理、商业银行中间业务经营与管理、商业银行资产负债管理、商业银行风险管理与内部控制、商业银行财务分析与绩效评价等。

© 满玉华 2008

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营与管理/满玉华主编. —大连:大连出版社,2008.4
(21世纪高职高专金融专业主干课程系列教材)
ISBN 978-7-80684-634-6

I. 商… II. 满… III. 商业银行—经济管理—高等学校:技术学校—教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 056471 号

责任编辑:王天华 彭理文 刘丽君 姚 兰
封面设计:张 金
版式设计:金东秀
责任校对:刘春艳

出版发行者:大连出版社

地址:大连市西岗区长白街10号

邮编:116011

电话:(0411)83627430/83621147

传真:(0411)83610391

网址:<http://www.dl-press.com>

电子信箱:cbs@dl.gov.cn

印刷者:大连天正华延彩色印刷有限公司

经销者:各地新华书店

幅面尺寸:185mm×260mm

印 张:19.125

字 数:300千字

出版时间:2008年4月第1版

印刷时间:2008年4月第1次印刷

印 数:1~5000册

书 号:ISBN 978-7-80684-634-6

定 价:32.00元

如有印装质量问题,请与我社营销部联系
购书热线电话:(0411)83627430/83621147
版权所有·侵权必究

21 世纪高职高专金融专业主干课程系列教材

编审委员会

■ 审稿委员会

(以姓氏笔画为序)

- 江生忠 南开大学风险管理与保险学系主任 教授 博士生导师
张亦春 厦门大学金融研究所所长 教授 博士生导师
张贵乐 东北财经大学金融学院 教授 博士生导师
张洪涛 中国人民大学财政金融学院保险系主任 教授 博士生导师
贺 强 中央财经大学证券期货研究所所长 教授 博士生导师
奚君羊 上海财经大学金融学院国际金融系主任 教授 博士生导师
梁 琦 南京大学商学院 教授 博士生导师

■ 编写委员会

(以姓氏笔画为序)

- 曲孝民 辽宁经济干部管理学院工商管理系主任 副教授
刘晓玉 陕西财经职业技术学院副院长 教授
刘继伟 东北财经大学职业技术学院院长 教授
陈 度 内蒙古财经学院职业学院副院长 副教授
李厚戩 辽宁金融职业学院副院长 教授
张晓晖 长春金融高等专科学校金融系主任 教授
岳高社 山西金融职业技术学院副院长 副教授
赵丽生 山西省财政税务专科学校副校长 教授
梁 峰 辽东学院经济学院院长 教授
靳 生 哈尔滨金融高等专科学校金融系主任 教授

出版说明

近年来,我国高等职业教育发展迅猛,业已成为我国高等教育的生力军,在培养基层一线所需要的技术应用型人才方面,展现出独有的优势。

为了顺应当前我国高职高专教育的发展形势,配合高职高专院校的教学改革和教材建设,我们组织全国高等职业技术学院金融及相关专业长期从事教学和科研工作的一线教师及有关专家,在研究和总结国内外高职高专教育的特点和教学经验的基础上,结合我国金融领域新的法律法规及新业务,编写了本套教材,以供高职高专金融及相关专业的教学使用。

本套教材依据教育部高等职业教育教学改革的精神,树立以能力为本位,以就业为导向的职教新观念,在编写过程中充分体现了如下特点:

1. 实用性。教材在知识结构、难易程度、语言表达等方面均力求符合高职高专学生培养规格和教学特点,既有一定的理论深度,又兼顾可操作性,注重培养学生动手能力和操作能力,同时结合案例分析提高学生解决实际问题的能力。

2. 权威性。我们邀请了国内知名的专家、学者,其中也包括准则制定者担任教材的主审人,他们高屋建瓴,在各自擅长的领域对教材作了总体把握和规划,使本套教材更具有权威性和前瞻性。

3. 针对性。教材针对高职高专教师的教学需要和学生的学习特点,设置了学习目标、实例专栏、关键术语、本章小结、本章重点、本章难点、思考题等板块,在每章节中穿插了知识链接,整个结构条理清晰、语言通俗易懂,能够激发学生学习兴趣,提高学习效率和实际操作能力。

此外,我们还组织编写了与本套教材配套的习题与实训,并制作了教学课件。使用本书的授课教师可以凭密码(获取方式见本书最后一页)从大连出版社网站(www.dlpress.com)免费下载习题与实训参考答案及教学课件。

本套教材既可用于高职高专院校、各类成人院校的金融专业的教学,也可作为广大金融从业人员岗位培训或继续教育的教材。

大连出版社

前 言

金融是现代经济的核心组成部分,随着全球经济一体化的推进,世界各国经济及国际金融领域的发展变化对商业银行经营管理产生了深刻的影响,极大地改变了并且继续改变着商业银行的经营环境和运行模式,呈现出银行规模扩大化、商业银行国际化、金融创新多样化、银行资产证券化、风险管理功能化和业务经营综合化的新趋势。国际金融领域所发生的如此深刻的变化给商业银行创造了前所未有的商机,同时也意味着商业银行将面临巨大的风险和挑战。这就要求商业银行对其组织体制、经营管理模式、发展战略等各方面均要做出适时的调整和规划,以顺应当代金融发展的潮流,从而把握机遇,使商业银行在实现其业务不断发展、不断创新的同时,不断增强竞争实力,抵御风险,在激烈的市场竞争中立于不败之地。

为适应商业银行经营管理模式和业务发展变化的需要,满足高职高专院校培养实用型金融人才的需求,大连出版社组织长期从事金融教学科研、具有丰富金融理论又有丰富实践经验的一线教师编写了本书。本书在编写过程中力求做到内容务实创新,结构新颖独特,突出特点是:

第一,前沿性。21世纪是一个知识爆炸的时代,知识和信息容量之大,理论与实践创新速度之快,给学校教学和教材编写提出了新课题。在教材结构设计上,力求知识的稳定性与内容的前沿性相结合,将金融领域最新的研究成果纳入其中。

第二,实践性。根据高职高专院校学生特点和金融机构人才需求的实际,本书侧重于对学生基本理论、基本方法、实务操作能力的培养和训练,配有案例专栏和实训练习,以进行银行业务情景模拟操作,让学生真切体验、身临其境。

第三,全面系统性。本书系统介绍了商业银行经营管理的基本原理、主要方法以及最新发展,翔实、重点介绍了商业银行各项业务操作规范。全书始终贯穿对银行加强科学管理的重要思想,强调风险管理在商业银行经营管理中的重要地位,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。本书知识体系完整,新增的银行监管和风险管理等内容使得本书更加充实独特,便于不同教学对象扩展和取舍。

本书遵循“精练、必需、够用”原则,详略得当,取舍有度,不仅适合于高职高专院校经济类学生使用,亦可作为银行从业人员培训之用。

本书作为21世纪高职高专金融类系列教材,参加编写的人员均来自全国各主要高职高专金融院校。本教材由哈尔滨金融高等专科学校满玉华副教授担任主编,由山西金融

职业学院郝晓英副教授、浙江金融职业学院赵振华讲师担任副主编,参加编写的还有内蒙古财经学院职业学院王永成讲师、哈尔滨金融高等专科学校金融系刘香讲师、辽宁金融职业学院金融系伏琳娜助理讲师。具体编写分工如下:郝晓英编写第一章和第三章;伏琳娜编写第二章和第四章;赵振华编写第五章和第八章;王永成编写第六章和第十章;刘香编写第七章;满玉华编写第九章。满玉华负责大纲的制定、组织编写,并负责总纂、审阅和定稿。

本书的编写参考了大量的相关资料文献和论著,并吸收了其中的一些研究成果。在教材编写过程中,得到了各商业银行的大力支持,得到了从事金融教育的许多专家学者的赐教和指点,值此,本书编写组全体成员向上述给予我们关心、支持、帮助的单位和个人表示诚挚的谢意。

本书涉及内容较多,范围较广,加之学识有限,编写时间仓促,难免存在错误与疏漏,敬请读者提出宝贵意见和建议,以便进一步改进和完善。

编者

2008年4月

目 录

071)	第二章
081)	第三章
082)	第四章
191)	第五章
005)	第六章
第一章 商业银行概论		(1)
第一节 商业银行的产生与发展		(1)
第二节 商业银行的性质、职能及经营原则		(9)
第三节 商业银行的组织结构与银行监管		(12)
第二章 商业银行资本经营与管理		(27)
第一节 商业银行资本概述		(27)
第二节 商业银行资本充足与安全稳健经营		(31)
第三节 商业银行资本的筹集与补充		(41)
第四节 商业银行资本的管理		(46)
第三章 商业银行负债业务经营与管理		(57)
第一节 商业银行负债业务概述		(57)
第二节 商业银行被动型负债业务的经营与管理		(65)
第三节 商业银行主动型负债业务的经营与管理		(71)
第四章 商业银行资产业务经营与管理		(79)
第一节 商业银行现金资产业务经营与管理		(79)
第二节 商业银行贷款业务经营与管理(上)		(87)
第三节 商业银行贷款业务经营与管理(中)		(105)
第四节 商业银行贷款业务经营与管理(下)		(114)
第五章 商业银行证券投资业务经营与管理		(123)
第一节 商业银行证券投资业务概述		(123)
第二节 商业银行证券投资策略		(131)
第六章 商业银行国际业务经营与管理		(143)
第一节 国际结算业务经营与管理		(143)
第二节 外汇交易业务经营与管理		(150)
第三节 国际信贷业务经营与管理		(155)
第四节 投资银行业务经营与管理		(162)
第七章 商业银行中间业务经营与管理		(169)
第一节 商业银行中间业务概述		(169)

第二节	商业银行支付结算业务经营与管理	(172)
第三节	商业银行代理业务经营与管理	(180)
第四节	商业银行银行卡业务经营与管理	(188)
第五节	商业银行信托与租赁业务经营与管理	(194)
第六节	商业银行表外业务经营与管理	(202)
第七节	商业银行理财业务经营与管理	(209)
第八节	商业银行的其他中间业务	(212)
第八章	商业银行资产负债管理	(218)
第一节	商业银行资产负债管理理论	(218)
第二节	商业银行资产负债管理方法	(222)
第三节	中国商业银行的资产负债管理	(227)
第九章	商业银行风险管理与内部控制	(233)
第一节	商业银行风险管理概述	(233)
第二节	商业银行风险经营与管理	(244)
第三节	商业银行的内部控制	(257)
第十章	商业银行财务分析与绩效评价	(271)
第一节	商业银行财务分析	(271)
第二节	商业银行绩效评价	(282)
参考文献		(293)
(15)		
(87)		
(102)		
(141)		
(153)		
(157)		
(171)		
(173)		
(173)		
(176)		
(221)		
(201)		
(101)		
(101)		

第一章 商业银行概论

学习目标

通过本章的学习,了解商业银行历史沿革及未来的发展趋势;理解商业银行的概念、性质、职能、类型及其在国民经济中的重要地位;掌握商业银行的经营原则与经营内容,以便为后续章节的学习打下坚实基础。

第一节 商业银行的产生与发展

各国商业银行是市场经济的产物,它是为适应社会化大生产和市场经济发展需要而形成的一种金融组织。商业银行经过几百年的演变发展,现已成为世界各国经济活动中最主要的资金集散机构,其对经济活动的影响居于各类金融机构之首。商业银行在金融领域中分布最广、数量最多,是现代金融业的主体,在整个国民经济的运行中发挥着不可替代的核心作用。

一、商业银行的产生与发展

(一) 商业银行的概念

“商业银行”是英文 Commercial Bank 的意译。在商业银行定义的问题上,中西方观点不尽相同。例如,美国经济学家 F. S. 米什金将商业银行的定义表述为:“商业银行是一种主要通过发行支票存款和储蓄存款来筹集资金,并用于发放商业、消费者和抵押贷款,购买政府债券和市政债券的金融中介机构。”美国经济学家 D. 格林沃尔德则将其定义为:“商业银行是一种主要为大多数工商业企业提供短期贷款的金融机构,它在一定范围内,有利用放款和活期存款来投放与回收货币的能力。此外,它也执行其他金融机构的各种职能。”英国《简明不列颠百科全书》则把商业银行定义为:“有能力使贷款,至少使部分贷款最终成为新的活期存款的金融机构。商业银行作为一个团体,它们能通过创立活期存款以扩大或收缩货币供应量。现代商业银行还为顾客提供各种各样的附加服务,如储蓄存款、保险箱和信托业务等。”我国的大百科全书则将其概括为:“商业银行是以利润为主要经营目的,以经营各种存贷款为主要业务并向客户提供多种服务的金融机构。”尽管上述的表述各不相同,但是内涵是基本一致的,即:第一,商业银行是一个信用授受的金融中介机构,它的主要业务是接受存款,发放贷款;第二,商业银行是唯一能提供“银行货币”(活期存款)的金融机构,它具有其他金融机构不具有的存款货币的吸收和创造能力;第三,商业银行是以获取利润为最终目的的特殊金融企业。

综上所述,可将商业银行定义为:商业银行是以利润最大化为经营目标,以经营存款、放款、转账结算和汇兑为主要业务,并以多种形式的金融创新为服务手段的多功能、综合性的特殊金融企业。

(二) 商业银行的起源

商业银行历史悠久、源远流长。最为原始的类似于商业银行的机构诞生可以追溯到公元前 2000 多年前的古巴比伦王国时期。公元前 2000 多年前,位于幼发拉底河和底格里斯河流域之间的古巴比伦王国中,一些富有的寺院由于积累了大量的货币财富,于是开始从事对外放款的活动,向寺院借款的债务人必须开具性质上类似于本票的文书,交由寺院收执,并且这些文书可以在债务人偿还债务之前进行转让。在公元前 400 年的希腊,一些寺院、公共团体,以及各种私人商号,开始从事金银珠宝的保管业务,并向物主收取一定的保管费,但是这些机构并不办理放款业务。到了公元前 200 年,在意大利的罗马出现了既经营货币兑换业务,又经营货币贷放业务的类似于商业银行的金融机构,同时政府对这些金融机构也出台了非常明确的法律法规条文,以监管和规范它们的金融活动。可以说这些金融机构已初具了现代商业银行的雏形。

人们公认的早期商业银行的萌芽,起源于 13 世纪后期的意大利。13 世纪后期,欧洲各国之间的贸易活动已相当频繁,意大利的威尼斯更是凭借其优越的地理位置而成为当时世界著名的国际贸易中心。为了使商品顺利交换流通,各国商人需要把携带的各国各地的货币兑换成威尼斯当地的货币。在这种情况下,原来从事商品贸易的一般商人中就逐渐分化出一部分人专门从事不同货币的兑换业务。由此专营货币兑换业务的货币兑换商在意大利出现了。这些货币兑换商搬一条长板凳,坐在闹市区接洽与货币兑换有关的业务,久而久之,他们便被人们称为“坐板凳的人”。意大利语称货币兑换商办理业务时所坐的板凳为“Banca”或“Banco”,“银行”的英文名称“Bank”一词便由此衍生而来。随着贸易活动规模的不断扩大,货币兑换商的货币兑换业务规模也随之扩大。各国商人为了避免长途携带大量金属货币带来的不便和危险,便将用不完的货币暂时委托给货币兑换商保管,并向其缴纳一定的货币保管费,这种货币的保管业务便是现代银行存款业务的“先驱”(当然这种货币保管业务与现在的银行存款业务不同,货币保管业务需要货币拥有者缴纳一定的保管费,而银行对存款则必须要支付存款利息)。后来,货币兑换商又开办了出纳、转账结算等业务,他们为商人们办理货币收付业务,转账与结清债务,或者为商人签发类似于银行汇票的汇兑文书,到其他地方的指定处所提取货币。由此货币兑换业就逐步发展成了可从事货币保管、汇兑、结算等业务的银钱业了。随着货币保管业务量的不断增加,货币兑换商手中集聚了大量货币,在经营业务的过程中,货币兑换商逐渐发现,在频繁的货币存入、提取过程中,为应付顾客提取现金所需要支出的货币,只是他们代为保管货币的一小部分,总有大部分货币可以在他们手中保存不动。一开始,货币兑换商只是偶然地将这些剩余的货币以高利贷的形式贷给急需货币的商人来赚取高额利息,而高利贷贷款所赚取的利润要比收取货币保管费高得多,这样,在高额利润的驱使下,货币兑换商从事高利贷贷款业务便越来越频繁,以致到后来高利贷贷款业务完全取代了货币保管业务而成为了货币兑换商的主要利润来源了。为了扩大贷款资金来源,货币兑换商便从原来被动地为客户保管货币转变为积极主动地揽取货币保管业务,货币保管费也随之

降低,到后来货币兑换商干脆不再收取货币保管费,反而给予委托保管货币的客户一定的好处,这些好处即现在的存款利息。至此,货币保管业务转变为存款业务,而银钱业也就演变成集存款、放款、货币兑换和结算业务为一身的早期银行业了。

1580年,历史上最早的较具现代意义的早期银行意大利威尼斯银行成立,到了16世纪末,欧洲大陆也出现了一批早期银行,如1593年建立的米兰银行、1609年建立的阿姆斯特丹银行、1619年建立的汉堡银行、1621年建立的纽伦堡银行、1688年建立的斯德哥尔摩银行和1713年建立的维也纳银行都是当时欧洲的著名银行。由于这些银行的经营规模与范围十分有限,它们的放款对象只是局限于政府、封建贵族和极少数有利可图的行业,一般的平民并不可能获得这些银行的贷款,并且贷款的利息率非常高,明显具有高利贷的性质,因此早期的银行还不是真正意义上的商业银行。

真正意义上的商业银行是随着资本主义生产关系的确立和市场经济的发展而逐渐产生的。随着18世纪、19世纪产业革命在英国、法国等欧洲主要国家的完成,资本主义生产关系最终战胜了封建生产关系而得到了基本的确立,资本主义市场经济随之迅速地发展起来。在这样的经济背景下,各行业对于资金的需求越来越旺盛,它们迫切地需要更多的资金来扩大自身的经营规模以赚取更多的利润,并避免在激烈的竞争中被淘汰。而早期银行过高的高利贷贷款利息率会吞噬掉产业资本家的全部利润,使得产业资本家无利可图,从宏观上也不能满足日益发展的社会化扩大再生产的需要。这样,早期银行业的存在就与当时具有进步性质的资本主义生产关系显得格格不入。资本主义经济的发展迫切需要建立起既能大量汇集闲置货币资本,又能以适度利率向资本家提供贷款的现代资本主义商业银行。在这种历史背景下,西方现代意义的商业银行通过两种途径建立起来:一是早期银行主动适应新的生产关系,经过改制,“脱胎换骨”成为新式的商业银行;二是按照资本主义原则,以股份制形式组建的商业银行。第二种途径是现代商业银行产生的主要途径。1694年,在英国政府的特许下,英格兰银行在伦敦成立,英格兰银行是历史上第一家按照资本主义股份制建立起来的商业银行,它的建立标志着现代商业银行业的诞生。

(三) 商业银行的发展模式

纵观商业银行的发展历程,大致可以归纳为两种发展模式:

第一种发展模式是以英国为代表的单一短期融通资金型的商业银行传统发展模式。这一模式深受“实质票据论”的影响和支配,资金融通明显具有商业性质,其主要业务集中于短期的自偿性贷款。

第二种发展模式是以德国为代表的综合融通资金型的发展模式。与传统发展模式的商业银行相比,综合发展模式的商业银行除了提供短期商业性贷款以外,还提供长期固定资产贷款,甚至可以直接投资股票和债券,帮助公司包销证券,参与企业的决策与发展,并在新技术革新、公司结构调整与经营方面提供必要的信息咨询。这种综合式的商业银行有“金融百货公司”之称,它有利于银行开展全方位的业务经营活动,充分发挥商业银行的经济核心作用。但该发展模式过于强调扩大业务种类与规模,忽视了银行经营过程中遇到的各种风险,这就在客观上加大了商业银行经营失败的可能。

时至今日,“英国式商业银行”与“德国式商业银行”的界限已渐渐消失,现代的商业

银行为了能在激烈的竞争中取胜,都纷纷拓展其业务发展空间和经营范围,优化服务手段与管理方法。目前商业银行除经营传统意义上的业务以外,已经渗透到证券、保险、信托、金融租赁等业务领域,同时也不断发展各种新型的表外业务,现代商业银行已逐渐发展成为真正意义上的“金融百货公司”。

二、商业银行业务创新

(一) 商业银行的电子化

随着国际贸易的发展、银行业竞争的加剧以及高科技的快速发展,国际银行业的业务经营出现科技革命。首先,科学技术的广泛运用再造了银行的业务流程,商业银行业务处理趋于自动化、综合管理信息化以及客户服务全面化。具体体现之一是目前已广泛使用的银行自动化服务包括现款支付机、自动柜员机以及售货终端机等。这些自动化金融服务对存款人有很强的吸引力;其次,是信用卡的普及也应归功于科学技术的广泛运用,在当今世界范围内广泛流通的全球性的信用卡有维萨卡、万事达卡、运通卡、大来卡等。这些流通广泛的信用卡为银行和信用卡公司带来了众多的客户和丰厚的收益。同时,计算机技术还引起了银行内部业务处理和银行资金转账系统的革命。大量的银行业务,如记账、运算、审核、传递、清算、交割都通过计算机进行,不仅大大提高了效率,而且减少了许多人为的失误。其中银行的资金转账系统是银行电子化程度最高的环节,通过一个或多个计算机处理中心与众多的电脑终端连接而成的电子资金转账系统,银行与客户之间、银行与银行之间及与其他金融机构之间的资金划拨瞬间完成。目前世界上最重要的电子资金转账系统有美国的“联邦储备支付系统(Fed Wire)”,美国纽约的“银行支付清算系统(CHIPS)”,英国伦敦的“自动支付清算系统(CHAPS)”,以及由全球 50 多个国家和地区的 1 000 多家银行组成的国际性银行资金清算系统——全球银行间金融电讯协会(SWIFT)。

(二) 网络银行的发展

IT 的发展和互联网的推广在银行领域的直接影响是催生了“网络银行(Internet Bank, e - Bank, Online - Bank)”,即以互联网技术为基础所展开的银行业务。这种网络银行又有两种形式:一是传统的商业银行开办网络银行业务;二是新出现了一批纯粹的网络银行。

按美国最著名的网络银行评价网站的标准,在线银行至少提供以下五类业务才可以称为网络银行:网上支票账户、网上支票异地结算、网上货币数据传输、网上互动服务和网上个人信贷。纯网络银行的战略还适应客户瞬息变化的交易偏好,并以极低的经营成本为竞争策略,不仅提供诸如申请新账户、签发支票、查询账户金额、转账、付款等一般的银行业务,还提供账簿管理、税收查询和财务预算方面的服务。

现在,几乎所有的银行都已建立起自己的网站,其中有相当大的一部分银行都已在网上提供金融服务。1995 年美国诞生了全世界第一家纯网上银行。据统计,1996 年底,美国就有 2 000 家银行、储蓄和信贷机构设置网站并开始做网上银行业务。在欧洲,1999 年底已有 1 200 家金融机构做网上银行业务。德意志银行从 2000 年开始计划每年投资 10 亿欧元用于网络银行的建设,西班牙 BBVA 银行、西班牙电信公司和爱尔兰 First E 银行集团及网络公司 2000 年 3 月达成联合协议,要组建首家全球性的网络银行集团。在亚

洲,网上银行的建设步伐也很快。新加坡的银行早有动作;中国香港作为国际金融中心,汇丰、东亚、恒生等银行的网上银行业务也迅速发展;日本银行积极与跨国银行合作推出网上银行业务。

(三) 金融衍生产品交易业务

金融衍生产品市场作为一个新兴市场,在价格发现、规避风险和增加投资组合等方面发挥着越来越重要的作用,对国际金融市场产生着深刻影响。

目前我国已有 50 多家中、外资银行机构获准开办衍生产品业务,交易币种主要为外币。业务品种主要包括:期权,如外汇期权、利率期权、债券期权和期权结构性债券(存款);远期,如远期外汇买卖、远期结售汇、远期利率协议;互换,如利率互换、货币互换(违约互换、互换结构性债券(存款)等。

开办衍生产品业务的银行都制定了衍生产品交易业务的管理办法和操作规程,健全了授权和授信管理,设立了独立的中台,实行了前台交易操作、中台风险监控和后台资金清算相分离的制度,加强了对衍生产品交易风险的计量、检测和控制,加强了对风险管理系统的研究和改进,同时逐步加强了内审和外审对衍生产品业务的监督。

三、商业银行业务发展趋势

20 世纪后期以来,金融全球化以强劲的势头迅速发展。资本流动全球化、金融机构全球化、金融市场全球化极大地改变了并且继续改变着银行业的经营环境和运行方式,促使银行之间业务竞争更加激烈,使得商业银行业务发展呈现如下新的发展趋势:

(一) 银行业务全能化

从 20 世纪 70 年代开始,由于金融管理制度的逐渐放松,以及金融竞争的日益激烈,为求长远发展,商业银行走上了业务经营全能化的道路,商业银行由“分业经营、分业管理”的专业化模式向“综合经营、综合管理”的全能化模式发展,逐渐成为当今国际银行业发展的主流。与全能化经营模式相对应的是出现了“全能银行”。所谓“全能银行”,又称综合银行,是指不受金融业务分工限制,能够全面经营各种金融业务的银行,即银行的经营范围已经不仅仅局限于存款、贷款、货币兑换等传统服务领域,银行成为能够提供银行、证券、保险、信托、信息咨询、租赁等一篮子服务的“金融超市”或“金融百货公司”。

银行业务的全能化在世界范围内发展都很快,尤其是在发达的资本主义国家发展得如火如荼。例如,美国于 1980 年就允许商业银行和储蓄机构的业务可以适当交叉;1984 年允许不是联邦储备系统会员银行的中小银行可以从事证券业务;1987 年允许银行控股公司可以包销地方债券、商业票据的抵押证券;1989 年又批准花旗、大通、摩根等 5 家银行包销企业债券和企业股票;1999 年 11 月美国又通过了《金融服务现代化法案》,允许商业银行发展所有的金融服务。

(二) 银行资本集中化

由于银行业竞争的加剧、金融业风险的加大,以及产业资本不断集中的要求。20 世纪 90 年代初,商业银行出现了并购的浪潮。例如,在美国,1995 年全美有超过 1 000 家银行加入了合并行列,大大超过了 1994 年 550 家的银行合并数。1996 年 11 月 12 日,美国大通曼哈顿银行与汉华银行合并组成大通曼哈顿银行公司;1998 年 3 月 4 日,美国福利金融集团宣布以 160 亿美元的价格兼并波士顿银行;1998 年 4 月 6 日,美国花旗银行的控

股公司花旗公司与旅行者集团合并为花旗集团,这项合并金额高达 726 亿美元,合并后花旗集团资产达 7 000 亿美元,在全球 100 多个国家和地区开展业务活动,拥有超过 1 亿的客户,成为世界上最大的金融服务集团之一;仅在 7 天后,全美排名第五的美洲银行与排名第三的国民银行合并;尔后,美国第一银行又与芝加哥银行合并而成为全美第五大银行。据统计,仅就 1998 年上半年来说,美国银行业并购总值就已达 9 310 亿美元,远远高于 1997 年全年美国的银行业并购总额。

在发展中国家,银行业并购也掀起了新热潮。发展中国家银行从事并购业务的时间虽然不长,但其发展速度却相当迅猛,特别是在东盟国家。据不完全统计,从 1997 年初到 1998 年 6 月,发展中国家银行业并购数目已达 200 多家,并购资产合计已超过 3 000 多亿美元,涉及亚洲和东欧等 20 多个发展中国家。

到目前为止,银行业并购热潮仍然方兴未艾。由于大银行或大金融集团的相互并购,形成金融业的“巨无霸”,使银行资本大量集中,银行资产规模迅速扩大,这就导致了一批超大规模的跨国银行的出现。如今,跨国银行已成为市场经营主体和金融巨人,它既向全球吸收资金,又向全球贷放资金,成为货币和资本在国与国之间流动的主要承担者。这些活动无疑会有力地促进商业银行业务向更高层次的全球化方向发展。

(三) 银行资产证券化

资产证券化是近 30 年来金融市场最重要的金融创新之一,于 20 世纪 70 年代在美国兴起,并逐步发展为国际金融领域最重要的金融创新。虽然资产证券化有很多的形式和内容,但总的来说,资产证券化是将缺乏流动性的,但未来可以产生持续现金流量的、信用品质易于评测的资产池,将其出售给投资银行等金融中介机构,再由这些金融中介机构对其购买的组合资产通过信用评级,以及信用增强等机制的搭配,以这些资产未来可以产生的现金流为担保发行资产支持证券,并经过证券承销商出售给投资者的行为。资产证券化的过程实质上就是将原资产中风险与收益通过结构性分离与重组,使其转换为可以在金融市场上流通的证券,并据以融资的过程。融资者将被证券化的资产的未来现金收益权转让给投资者,并使其定价和重新配置更为有效,从而使参与融资的各方均有所收益。

商业银行金融资产证券化对其发展具有重要意义,金融资产证券化降低了银行的经营风险。通过资产证券化,使得商业银行贷款操作流程更趋于专业化。

(四) 金融工具创新化

20 世纪 80 年代以来,由于国际金融市场中各类金融资产价格频繁大幅波动,金融风险剧增。为了防范风险,占领更大的市场份额,西方商业银行参与了大量的金融工具创新,这些创新包括:金融衍生产品、银行资产证券化和表内业务创新三方面。金融衍生品的发展大致可分为三类:一是为套期保值而设计的衍生品,如浮动利率债券、利率上下限、远期、期权、利率掉期等;二是为增加资产流动性而设计的衍生品,如贷款权兑换交易、资产转让合同等;三是为扩大投资和进行产业投资而设计的衍生品,如可转换为公司股票的贷款、债券等。证券化金融工具已从传统的表内证券化(如抵押债券)发展到表外证券化(抵押保证或资产保证的证券)。表内业务创新可分为四类:一是存款工具创新,如货币市场互助基金、NOW 账户等;二是支付工具创新;三是资产业务创新,如可转让贷款证券、分享股权贷款、弹性偿还贷款等;四是融资工具创新,如各类股票、债券、信托工具与组合

融资工具等。这些金融创新极大地提高了银行抵御风险的能力,增强了银行经营的灵活性和经营范围,使银行业一直保持着旺盛的发展势头。

(五)业务经营科技化。随着国际贸易的发展、银行业竞争的加剧,以及高科技的快速发展。国际银行业的业务经营出现了科技革命。商业银行业务处理趋于自动化、综合管理信息化,以及客户服务全面化。具体体现在:银行在资金收付、划拨、核对、记账、信息储存及传递等方面由电子系统实现;智能自动取款机(ATM)、销售终端(POS)及电子货币、信用卡在世界银行业得到广泛推广和使用;电子支付收取系统及数据库、扫描、多媒体等技术将得以普遍运用,使银行业务操作变得简便、安全、可靠;银行内部业务处理和银行资金转账系统的自动化等。

商业银行业务经营的科技化已被视为银行业发展历史上的一次具有革命意义的变革,它不仅大大提高了商业银行的工作效率和外部竞争力,更重要的是,它为整个社会的快速发展也提供了强大的发展动力。随着科技日新月异的发展,商业银行的组织形式也发生着潜移默化的变化,未来的商业银行将突破传统的以提供有形空间面向客户服务的组织形式,向网络化、虚拟化的方向发展,这将成为商业银行未来的发展潮流。

四、金融全球化与中国商业银行改革

(一)新中国成立以前的商业银行

中国商业银行产生较晚,当西方资本主义国家先后建立起商业银行体系时,中国信用领域中占统治地位的仍然是高利贷性质的票号和钱庄。直到1845年,英国在我国开设东方银行,中国才出现了第一家新式的商业银行,此后,英国的其他银行以及其他西方国家的一些商业银行相继在我国设立分行。

我国自办的第一家新式银行是1897年成立的中国通商银行。当时,外国在华的贸易有了发展,集中到沿海、沿江通商口岸和各大城市的资金需要新式金融机构进行调剂。国内兴办工矿交通事业热情的高涨也激起了国民兴办银行的愿望。与此同时,清政府基于财政方面的需要也必须设立自己的银行。于是,中国的银行应运而生。1905年,我国成立了官商合办的户部银行,1908年改称大清银行,1912年又改称为中国银行。1907年,我国又成立了交通银行,刚成立的交通银行亦为官商合办的性质。同一时期,一些股份制集资银行或私人独资的民族资本商业银行也陆续建立并有所发展。

(二)新中国成立以后的商业银行

在改革开放的20年中,中国银行业遵循审慎的原则,实行分阶段、分层次、有步骤不断扩大的开放政策。从1979年批准第一家外资银行——日本输出入银行在北京设立办事处以来,来自欧、亚、美、大洋洲的几十个国家或地区的外国银行接踵而至。统计表明,目前外资银行在华投资总额达845亿美元,占中国银行业金融机构资产总额的2%左右;外资银行在华外汇贷款总额占中国金融机构外汇贷款总额20%左右。

经过20多年的改革开放,我国银行业已经从20世纪80年代到90年代期间的专业银行模式,经过对原四大国有商业银行已经进行和正在进行的股份制改造,发展到了今天适应社会主义市场经济的现代商业银行模式;银行业务也从简单的“存、贷、汇”发展到多层次、多品种、全方位的综合服务;业务创新已经成为商业银行培育核心竞争力、提高服务

质量、提升经营绩效的主要手段。商业银行已经开始从简单模仿、复制新产品和增加业务品种向创新服务方式、服务渠道、交易工具和交易市场四个方向发展。

在服务方式方面,正在从大众化、标准化逐步走向专业化、个性化和综合化服务。以理财服务为代表,以提高客户忠诚度和优化客户结构为目的,以满足不同客户和客户群的金融需求为导向的多层次、个性化服务,正在成为国内商业银行服务方式创新的主要方向。

在服务渠道方面,信息网络技术使得高效率、便捷化的交易通道快速发展。以电子银行和银行卡为代表,以提高金融交易效率和降低交易费用为目的,以信息网络技术为依托的无地域限制、无时间限制的全天候服务通道正在快速发展。

在交易工具方面,与个性化和专业化服务方式相对应,交易工具(产品)从简单粗放逐渐向复杂精巧发展,金融衍生产品层出不穷。商业银行已经开始积极发展各类衍生产品,在法律许可的范围内,正在尝试满足不同需求的产品组合。

在交易市场方面,国债、金融债和次级债市场不断发展,离岸金融交易的市场规模逐步扩大,部分银行正在积极尝试建设场外交易市场。

可以预见,在目前和今后一段时间内,电子银行、银行卡、衍生产品和商业银行个人理财等,必将成为我国银行业务创新的活跃领域。

(三) 加入 WTO 对中国银行业的影响

中国加入 WTO 以后,对中国银行业既有挑战又有机遇。从挑战方面来看,外资银行的介入,会使市场竞争更加激烈;而从机遇方面来看,中国经济将会加快与世界经济的融合,为国内商业银行发展提供更加广阔的发展空间,外资银行的进入和人民币业务的开放,大大增加了中、外资银行接洽、合作的机会,有利于中资银行学习和借鉴外国银行的先进经验、拓展海外金融业务、尽快转换经营机制等,提高我国银行业的整体竞争力。

(四) 商业银行的全球化趋势

商业银行的全球化 and 国际化趋势是世界经济一体化的直接结果,同时又是世界经济一体化的直接推动力。从 20 世纪 80 年代开始,外资金融机构开始进军中国金融市场。到 2007 年 10 月底,在华外资银行资产总额是 1 539 亿美元,比上年同期增长了 41%,占全国金融机构资产总额的 2.24%。截至 2007 年末,银监会已经批准 21 家外资银行将其中国境内分行改制为外资法人银行,其中 17 家已经完成改制开业;我国已有在华外资法人银行 26 家,下设分行及附属机构 125 家、支行 160 家;外国银行分行 117 家;我国共有 25 家中资商业银行引入 33 家境外投资者,投资总额 212.5 亿美元。外资银行的渗透,加速了中国商业银行的全球化趋势。开展中外银行间的合作,不仅推动中资银行在经营理念、公司治理结构、资本约束和风险控制手段、业务水平和金融创新能力等方面得到提高,促进了中资银行综合竞争能力的增强,还对中国银行业深化改革和银行业长远发展有显著的促进作用。总之,现代商业银行的全球化 and 国际化是通过商业银行股东、分支机构、客户、业务、利润、雇员、管理模式的全球化等形式表现出来的。