

谢渡扬◎著

商业银行 经营结构研究

STUDY OF THE COMMERCIAL BANK'S OPERATION STRUCTURE



中国经济出版社
www.economyph.com

提 要

商业银行经营结构是商业银行在经营过程中关于信息业务与传统业务、表内业务与表外业务、资产与负债、技术与服务等方面的一揽子结构性安排。以往对于商业银行的研究要么聚焦于商业银行对宏观经济的重要作用,要么注重商业银行本身相关的理论演进。国内理论界对商业银行的研究和著述多侧重于三个方面:其一是国有专业银行向商业银行的转变;其二是商业银行的管理理论的发展;其三是讨论国内金融当局对商业银行的监管政策以及对建立和完善商业银行金融监管体系提出意见和建议。很少有系统地论述商业银行作为一个特殊的企业怎样调整自身的各种要素结构性安排以增强竞争力的问题。

本书所要分析的对象是商业银行经营管理中的一系列结构问题,商业银行的经营结构主要包括三个层次:以提供商业银行服务的媒介和技术手段为标准,商业银行的经营结构是指信息业务和传统业务的结构;以商业银行的资产负债表为标准来界定,商业银行的经营结构包括资产结构、负债结构以及商业银行资产负债业务和中间业务(表内业务和表外业务)的结构;从商业银行经营管理流程的层面看,商业银行的经营结构则是指反映不同服务项目在商业银行总体服务中所占比重的服务结构以及反映各种最新信息通讯技术在商业银行经营管理中应用的技术结构等。商业银行经营结构的这两个不同层面在整体上又具有互相渗透、互相影响的特征,并折射出当代商业银行存续过程中所面临的竞争和生存压力。面对经济条件和经营环境的变化,商业银行必须对自身经营结构不断地进行科学调整,才能获得生

存和发展的活力。本文正是循着这一思路,围绕商业银行经营结构调整的问题展开的。

本书第一章在理论分析的基础上,对商业银行经营结构的概念进行了必要的界定,即商业银行经营结构是指在特定的宏观经济环境中,商业银行在其自身资源有限性的约束下,为适应市场环境、满足商业银行“三性”的要求、增强竞争实力而实施的关于业务比重、机构设置、资源分配等方面的一揽子结构性安排。从商业银行内部和外部环境着手,通过研究国民经济的发展水平及其结构、商业银行所面对的不断变化的市场需求以及当代金融市场体系和监管体系特征,结合商业银行自身的管理水平和发展战略等内部条件,分析了调整商业银行经营结构的重要性,从而阐明了研究商业银行经营结构问题的理论意义和现实意义。

商业银行经营结构是商业银行管理中的综合问题,当代金融理论研究的前沿多与其相关。本书第二章通过对金融资源配置理论、金融深化与金融创新理论、金融管理理论、金融风险与金融监管理论进行综合归纳,从而为商业银行经营结构问题的探讨铺垫理论基石。商业银行经营结构的演变与商业银行管理理论的发展是一个紧密结合的历史过程,剖析商业银行理论和商业银行经营结构的辩证关系,可以看出两者之间在时间和逻辑上的相关性。

商业银行面临的外部经济环境以及内部诸要素共同构成了一个重要的对立统一关系。本书第三章、第四章分别从决定商业银行经营结构配置的内部因素和外部因素进行了分析。第三章着重分析商业银行经营的盈利性、安全性和流动性对商业银行市场开拓和业务发展的综合要求,论述了内部要素对商业银行经营结构配置的影响。第四章着重从经济发展、经济结构变迁、商业银行监管、各类金融业务的渗透、信息技术的影响以及全球金融自由化的影响角度分析各种外部因素对商业银行经营结构配置的影响。

第五章论述了商业银行经营结构配置在商业银行经营管理中的地位和作用,阐明经营结构配置是商业银行经营战略的重要组成部分,在此基础上又进一步分析了经营结构配置与业务发展、经济效益和风险防范的关系,从而更具体地说明了经营结构在银行经营管理中的重要地位和作用。

第六章在前述几章的理论论述基础上转入了实证分析研究,首先从国外商业银行经营管理实践入手,阐述了发达国家商业银行经营结构演变的过程和一般规律,然后分别叙述分析了美国、西欧、日本以及韩国商业银行经营结构的状况,并从中试图归纳出商业银行结构配置和演变的若干可供借鉴的规律性特点。

第七章重点分析了我国商业银行经营结构的历史演变与现状。自1949年新中国成立以来,我国的银行体系经历了50多年的发展和历史演进,在我国的经济建设中起了重要作用的同时,我国商业银行的经营结构也在不断调整,向合理的方向演进。但是,我国商业银行的经营结构在发展消费信贷、中间业务和电子银行业务等方面取得长足进展的同时,由于商业银行体系的建立时间不长,加之商业银行本身,尤其是国有商业银行在体制、管理等各个方面存在的一些弊端,当前在经营结构上尚存在许多突出的问题,如国有商业银行的存贷款业务的结构不合理,中间业务与国外同业相比尚有很大差距等。在此基础上又进一步剖析了制约我国商业银行经营结构调整的主要因素。

本书第八章首先论述了当前对中国商业银行经营结构进行调整的必要性和紧迫性,指出商业银行作为一种特殊的金融企业,绝不是超出国民经济运行之外独立进行自身业务的营运,宏观经济的一波一动都会从方方面面面对商业银行产生影响,商业银行也必须适应不断变动的宏观国民经济和一体化进程中的世界经济,遵循市场经济的特有运行规律,制定自身的经营战略,调整经营结构。其次从资产业务结构、负债业务结构、资金营运业务结构、中间业务以及电子银行业

务等方面提出了中国商业银行经营结构调整的对策,即在资产业务结构上,积极开展消费信贷,改善商业银行资产结构性配置过分偏重于供给方的缺陷;积极发展投资业务,压缩非盈利性资产比例并合理处置商业银行不良资产;在负债业务结构上,要完善负债业务考核机制,加强资产负债管理,推进商业银行的负债证券化,扩大商业银行通过资本市场的融资力度,同时深化金融产品与服务手段创新;在资金营运业务上,要依法合规地参与金融综合经营,开拓信托、代客理财等业务,探索资金营运的新的利润增长点;另外商业银行还要大力开展中间业务和电子银行业务等新兴商业银行业务。在本章最后,联系我国已经加入 WTO 和国际上出现金融混业经营趋势的背景,阐述了商业银行经营结构调整是一个过程的思想,指出经营结构的调整将伴随着商业银行生存发展的始终,没有终止。

关键词: 商业银行 经营结构

ABSTRACT

The commercial bank's operation structure (CBOS) is a structural arrangement package that should be handled in the operation of the commercial bank. It includes the arrangement of information and traditional businesses, sheet and off - sheet businesses, assets and liabilities, technology and services . In the past , research on the commercial banks focused either on its important role in the macroeconomy or on its own theoretical evolution. Especially, most research and publications of domestic academia on the commercial banks emphasize the following three aspects:

Firstly, the transition of state owned specialized banks to commercial banks. Secondly, the theoretical development of the commercial bank's management . Thirdly, the supervisory policy on the commercial banks by the domestic financial authorities and the advice and suggestions proposed to establish and perfect the financial supervisory system of the commercial banks. However , there is little systemic study on how the commercial bank, as a special enterprise, to readjust its own component to improve its competitive strength.

The target of this book is a series of structural issues in the commercial bank's operation and management(i.e. , the commercial bank's operation structure, CBOS). It mainly includes three layers of meaning. By the medium and technical methods that provide service for the commercial bank, CBOS means the structure of the information and the traditional businesses. By the balance sheet of the commercial bank, CBOS includes the structure of assets and liabilities, and the structure of sheet and off - sheet businesses. By the operation and management procedure of the commercial bank, CBOS is defined as the structure of service business , which reflects the ratio of different services in all the commercial bank services, and the structure of the technical structure, which reflects the application of all the updated information and commu-

nificative technology in the operation and management. These three layers of CBOS are intertwined and interactive at large, which reflects the competition and pressure to survive for the commercial banks. Faced with these pressures, the commercial banks is enforced to make scientific adjustment on its operation system to obtain vigor for survival and development. This book therefore develop its theme on the issue of adjustment of CBOS.

On the basis of the theoretical analysis in the first chapter, we give a necessary definition on the concept of CBOS. The CBOS is a structural arrangement package on the ratio of operation, organizational setting and resource allocation to adapt to the market environment, to satisfy the "three characteristics" of the commercial bank and increase its competitive strength in certain macroeconomic environment with limited resources. We research the development level and structure of the Chinese economy, the continuously changing market demand faced by the commercial banks and the characteristics of the modern financial market system and regulatory system. We also study the commercial bank's internal conditions, such as bank's management level and its development strategy. Then we analyze the importance of research on CBOS to illuminate theoretical and realistic significance of this theme.

CBOS is a comprehensive topic in the management of the commercial bank. Its contents are relative to all kinds of financial theories. Chapter 2 of this book integrates the theory of financial resources allocation, financial deepening, financial innovation, financial risks and financial supervision, which are the basis of commercial bank's operation and management, so that we could derive the foundation of CBOS theory. CBOS is related to the commercial bank management theory and its practice of operation. The development of the commercial bank's operation and management theory is also a historical process that is combined tightly with the business structure of commercial bank. It also illustrates accurately and objectively the dialectic ties between the theory of the commercial bank and CBOS so that we could conclude their mutuality in terms of time and logic.

The commercial bank is a important microeconomic institution in macroeconomy. Its external economic environment and internal economic factors altogether form an

important antagonistic and united relationship. Chapter 3 and chapter 4 of this book respectively study and analyze the external and the internal factors which determine the allocation of CBOS. Chapter 3 emphasizes on the profitability, safety and flexibility of the commercial bank operation, which are the comprehensive request for the commercial bank operation, which are the comprehensive request for the commercial bank to explore market and develop its operation. And we study the influence of the internal factors to the adjustment of CBOS. Chapter 4 analyzes the influence of all kinds of external factors to the CBOS mainly through the research on the economic development, the historical development of economic structure, the supervision and management of the commercial bank, the mixture of various financial operations, the influence of information technology and the influence of global financial liberalization.

Chapter 5 of this book shows that CBOS is a important part of the commercial bank's operation strategy. The improvement of CBOS embodies the successful implementation of the commercial bank's operation strategy. After identifying the important role of CBOS, this chapter further discusses the relationship between CBOS and the exploration of commercial bank's operation to illuminate the important status and role of CBOS in the bank's operation and management.

The world is a three - dimensional space, which is dialectically united by the space and the succession of history. In the modern global economy, none of the entity could break away from ties with other entities to realize its own objective. It is also true for the countries. Chapter 6 turns to the actual analytic research on the basis of theoretic dissertation in the previous chapters. It first begins with the operation and management of the commercial bank in the modern developed countries. Then, it illuminates the evolutionary process and general regularity of CBOS in the developed countries. At last, it describes the operation system in the American, West European, Japanese, and Korean commercial banks.

One of the most important guidelines of this book is to help improve the operation and management and efficiency of domestic commercial banks by means of learning from lessons and experiences obtained from the evolution of CBOS in the developed countries. After the empirical analysis in chapter 6 on CBOS, the research is carried

out in chapter 7. In chapter 7, it first analyzes the historic evolution and the current situation of CBOS in China. Since the establishment of new China in 1949, the banking system in China has experienced 50-year's development and historic evolution. It has played an important role in our country's drive for modernization. Meanwhile, it has also continuously helped improve CBOS in China to make it more scientific. Although CBOS in China has made great progress in the fields such as consumption credit, intermediary services and e-banking business, there are still many difficulties. As it is such a small short period of time since the establishment of our banking system and there are some defects in commercial bank itself, especially in the mechanism and management of the state owned commercial banks, there are currently still many difficulties in CBOS, such as the irrational structure of deposit and loan, and the great gap between domestic and international commercial banks in the intermediary services.

Chapter 8 first describe the current necessity and urgency to adjust CBOS in China. It points out that commercial bank, as a special financial enterprise, couldn't independently deal with its own business without considering the national economy. The macroeconomy would exert influence on the commercial bank in various aspects. The commercial bank also has to be faced with continuously varying macroeconomy and the integration of the whole world economy to conform to the certain operation regularity of the market economy, formulate its own operation strategy and adjust its operation structure. Then it provides recommendation on the adjustment of operation structure in Chinese commercial bank in the following aspects: the structure of assets, liabilities and funds operation, intermediary services and e-banking. We advise that on the structure of asserts the commercial bank should positively carry out consumption credit business to overcome the defect that the allocation of commercial bank's assets pays more attention on the supplier, to actively develop the investment business and to constrict the assets that could yield less profit and to rationally deal with commercial bank's bad assets. On the structure of liabilities we should improve inspecting system of liabilities and the management of assets and liabilities to push forward the securitization of the commercial bank's liabilities, to expand the financing of the commercial bank through the capital market and to improve the innovation of the financial prod-

ucts and services. On the funds operation ,the commercial bank should positively permeate to the industry and business area ,take part in universal banking when and where it is allowed, develop trust business and pursue higher profit in the funds operation .Moreover,the commercial bank should make an effort to develop the new business such as intermediary services and e - banking business. At the end of this chapter, since China has become a member of WTO, and the tendency of universal banking in the current world financial society, explains the adjustment of CBOs is a process, and will follow the commercial bank's existence all the time.

Key words:commercial bank operation structure

目 录

中文提要

英文提要

第一章 商业银行经营结构概述

- 第一节 商业银行经营结构问题的缘起 (1)
- 第二节 商业银行经营结构的分类及含义 (8)
- 第三节 商业银行经营结构演变的历史考察 (15)
- 第四节 商业银行经营结构调整的意义 (21)

第二章 商业银行经营结构调整的理论

- 第一节 金融资源配置理论 (25)
- 第二节 金融深化与金融创新理论 (31)
- 第三节 金融管理理论 (43)
- 第四节 金融风险与金融监管理论 (51)

第三章 决定商业银行经营结构配置的内在因素

- 第一节 盈利性要求 (61)
- 第二节 安全性要求 (70)
- 第三节 流动性要求 (75)
- 第四节 市场拓展要求 (80)
- 第五节 人力资源条件 (85)
- 第六节 技术保障条件 (87)

第四章 决定商业银行经营结构配置的外部因素

第一节 经济增长的要求	(91)
第二节 监管的要求	(99)
第三节 金融业各类业务的互相渗透	(104)
第四节 技术进步的作用	(109)
第五节 经济全球化和金融自由化	(112)

第五章 经营结构配置在商业银行经营管理中的地位与作用

第一节 商业银行经营战略的重要组成部分	(119)
第二节 经营结构配置与业务发展的关系	(124)
第三节 经营结构配置与经营效益的关系	(129)
第四节 经营结构配置与风险防范的关系	(137)

第六章 国外商业银行经营结构的演变和现状

第一节 发达国家商业银行经营 结构演变的过程及规律	(143)
第二节 美国商业银行的经营结构	(158)
第三节 英国商业银行的经营结构	(167)
第四节 日本商业银行的经营结构	(174)
第五节 韩国商业银行的经营结构	(183)

第七章 中国商业银行经营结构的历史演变与现状

第一节 中国商业银行经营结构的历史演变	(196)
第二节 近年来经营结构的初步调整	(201)
第三节 当前经营结构中存在的主要问题	(211)
第四节 制约经营结构调整的主要因素	(212)

第八章 中国商业银行经营结构调整的对策

第一节 经营结构调整势在必行	(217)
第二节 调整资产业务结构	(220)
第三节 调整负债业务结构	(225)
第四节 扩大中间业务比重	(230)
第五节 发展电子银行,调整技术结构	(235)
第六节 商业银行经营结构前瞻	(242)
 主要参考文献	 (255)
后 记	(263)

第一章 商业银行 经营结构概述

第一节 商业银行经营结构问题的缘起

商业银行是以利润最大化为目标,以金融资产和信用服务为主要经营对象的综合性、多功能的金融企业。商业银行是商品经济的产物。数百年来,随着商品经济的发展,尤其是随着商品经济货币化程度的加深,逐步形成了当代以商业银行为主体的金融体系。商业银行发挥其聚集和调剂资金、加速资金周转、降低货币流通费用、优化社会经济资源配置等方面的作用,极大地推动了社会生产力的发展,并逐步成为国民经济的神经中枢。尤其是在一些资本市场不发达、间接金融占很大比重的发展中国家,发挥金融中介职能的商业银行体系显得尤为重要。

鉴于商业银行在国民经济中的重要地位和特殊作用,国内外理论界对商业银行的金融中介作用及其演化等方面有许多论述,著作颇丰。但这些著述,特别是国内理论界对商业银行的著作和论述多侧重于三个方面:(1)侧重于国家专业银行向商业银行的转变;(2)侧重于商业银行的管理理论的发展;(3)侧重于讨论国内金融当局对商业银行的监管政策以及对建立和完善商业银行金融监管体系提出意见和建议。虽然有些文章和论著提及商业银行经营管理和日常业务中各部门和各类业务之间的结构性问题,但对此专门进行系统论述的著述尚有欠缺。而在商业银行经营管理实践中,业务和金融资源配置方面的结构性问题是一个具有重要理论与实践意义的课题。

本文所要分析的对象是商业银行经营管理中的一系列结构问题,

即商业银行的经营结构。商业银行的经营结构可以概括为三个层次：以提供商业银行服务的媒介和技术手段为标准界定，商业银行的经营结构是指信息业务和传统业务的结构；以商业银行的资产负债表为标准来界定，商业银行的经营结构包括资产结构、负债结构以及商业银行资产负债业务和中间业务（即表内业务和表外业务）的结构；从商业银行经营管理流程的层面看，商业银行的经营结构则是指反映不同服务项目在商业银行总体服务中所占比重的服务结构以及反映各种最新信息通讯技术在商业银行经营管理中应用的技术结构等。

研究商业银行经营结构的重要性在于：商业银行是在一定的外部环境和内部因素综合作用下经营和运作的，商业银行的经营结构必须适应其外部环境和内部因素的不断变化以实现商业银行的生存和持续发展。

商业银行的外部环境主要包括：（1）国民经济的发展水平及其结构；（2）商业银行所面对的不断变化的客户需求和市场需求；（3）商业银行所在国的金融市场体系及其监管体系。外部环境条件是商业银行所无法控制的外生变量，商业银行必须努力去适应它的变化和发展。

国民经济的发展水平是商业银行经营结构的基本决定因素。这体现在国民经济发展水平决定了商业银行的经营结构的调整方向；而且，在不同的经济发展水平下，经济的货币化程度有很大差异，商业银行制度作为一种一开始就服务于货币经济并以经营货币产品为特点的金融制度安排，与经济的货币化程度密切相关。货币深化意味着在经济活动中广泛地使用和持有货币，从而使货币本身成为一种一般资源的代表，这为各个单位的理财活动和融资活动创造了空间，同时也对商业银行经营结构提出了更高的要求。国民经济结构配置包括生产与资源配置、收入分配格局、各经济主体在社会再生产和再分配中的地位以及所有制结构安排等等。它对经济主体理财活动的社会化

程度和储蓄与投资功能的分离程度产生深层次影响,进而深刻地影响着商业银行经营结构的变迁方向。

在不同的经济发展水平和收入水平下,经济主体会有不同的理财方式和消费偏好,而且随着国民经济的发展,一个社会的文化模式及其所决定的理财观念也会变化,于是商业银行所面对的客户需求以及作为客户集合体的整个市场需求都会发生变动。具体而言,20世纪70年代布雷顿森林体系的崩溃、80年代发展中国家的债务危机、80年代末90年代初西方国家的经济萧条,以及从90年代开始的通讯信息技术和互联网技术爆炸式的发展,使得全世界范围内的商业银行业所面对的客户和市场需求发生了一系列巨大的变化。这些变化包括:大型工商企业融资越来越倚重资本市场上的直接融资方式;现代通信和互联网技术的发展以及商业银行业务的全球化使得一个全时区、全方位的一体化国际金融市场正在形成;伴随着经济全球化的发展,工商企业面对的市场的确定性加深,因而要求商业银行为其提供更多的金融衍生工具以降低和规避风险。这些变化,要求商业银行及时调整自身的经营结构以适应客户和整个市场新的需求。

金融当局对商业银行的监管,源于两个基本理由:(1)金融挤兑风潮,会给人们带来物质和精神上的巨大创伤,社会需要货币体系的稳定;(2)出于限制银行及其人员权力的需要,目的在于维护存款人利益,维持银行的竞争力。20世纪90年代以来,各国国民经济发展要求各国金融体系以及商业银行的金融服务不断地发展完善,由此各国金融当局对商业银行的金融监管从整体上趋于宽松。这为商业银行经营结构的调整提供了一个相对宽松的环境。在此条件下,商业银行可以通过调整其经营结构以更好地服务于客户,同时提高其收益。

从商业银行本身出发,商业银行经营结构的调整受到一系列内部因素的影响,这些内部因素包括:商业银行自身的管理水平和效率、商业银行的整体发展战略、商业银行的业务创新能力以及商业银行本身

的人力资源条件。这些内部因素实际上是商业银行本身可以控制的内生变量。在实践中,前三个因素是与商业银行经营结构互动的,换言之,及时有效地调整商业银行的经营结构反过来可以提高商业银行的管理效率、保证商业银行更好地实施自身的发展战略以及增强商业银行业务创新的能力。

商业银行的管理水平是指,为了保证商业银行的稳定运行和持续发展,商业银行的管理层进行经营管理的能力水平。商业银行的管理水平是商业银行经营结构调整的一个重要的前提约束条件,如果商业银行经营结构的调整超越了其管理能力,对商业银行而言,管理成本的增加就会超过经营结构调整带来的收益增加,结果,商业银行的总收益反而会下降。商业银行的整体发展战略决定了商业银行的未来发展方向,从而也决定了商业银行经营结构的重点和经营结构调整的目标和方向。商业银行的业务创新能力,系指商业银行在经营活动中创造新的业务和服务项目的能力。商业银行业务创新能力的高低在一定程度上决定了商业银行经营结构调整的能力的强弱。人力资源是商业银行存在的根本,是商业银行竞争力的来源,也是商业银行加强管理、严格内控、防范风险的依托。拥有高素质以及具备丰富专业知识人才的商业银行才能有效地调整其经营结构,提高其收益。

合理而有效地调整商业银行的经营结构可以促进商业银行内部因素的改善。在商业银行管理水平所能达到的限度内合理地调整其经营结构,商业银行可以提供更全面的服务,提高收益;同时,商业银行可以在实际操作中不断地积累管理经验,逐步提高其管理效率和管理水平。商业银行面对的市场需求是在不断地变动的,通过及时合理地调整经营结构,银行可以更好地适应市场需要、满足市场需求。在此过程中,商业银行可以更好地了解市场,以市场和客户需求为导向进行业务创新,磨练专业队伍,不断提高本企业的业务创新能力。各个商业银行都制订适应内部因素和外部环境的发展战略。不同阶段、