

高职高专金融保险专业系列教材
金融保险企业岗位培训教材

商业银行基本业务 经营管理

苏艳芝 主 编

卜小玲 徐炳倩 副主编



清华大学出版社

内 容 简 介

商业银行作为金融体系的主体,银行业务惠及千家万户、服务于国民经济建设各个领域,在促进生产、改善民生、构建和谐社会中发挥着极其重要的作用。

本书根据我国近年来新颁布实施的金融政策法规和管理制度,依据商业银行基本业务操作规程,结合现代金融服务业的创新与发展,系统介绍了商业银行资本管理、负债业务、资产业务、中间业务、表外业务、国际业务、资产负债管理、风险防范与内部控制,以及现代商业银行的金融创新与发展等知识,并通过实证案例分析讲解提高业务处理的技能。

由于本书知识系统、内容丰富、案例真实生动、通俗易懂,并采取新颖、统一的格式化体例设计,因此既可以作为高职高专金融管理、商业银行经营管理等专业的必修教材,也可以作为商业银行、金融服务机构从业人员的在职教育和岗位培训教材,对于广大社会自学者也是一本有益的参考读物。

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

商业银行基本业务经营管理/苏艳芝主编. —北京:清华大学出版社,2013.3

(高职高专金融保险专业系列教材.金融保险企业岗位培训教材)

ISBN 978-7-302-30605-4

I. ①商… II. ①苏… III. ①商业银行—经济管理—中国 IV. ①F832.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第271890号

责任编辑:刘士平

封面设计:常雪影

责任校对:李梅

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>, 010-62795764

印装者:北京嘉实印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm

印 张:16.75

字 数:402千字

版 次:2013年3月第1版

印 次:2013年3月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:34.00元

产品编号:044431-01

编 委 会

主 任：牟惟仲

副主任：丁建忠 吴江江 冀俊杰 赵志远 王绪瑾 郝建忠 鲁瑞清

宋承敏 王茹芹 车亚军 宁雪娟 王 松 林 辉 李大军

编 委：齐瑞宗 薛继豪 盛定宇 孟繁昌 李 洁 崔晓文 陈 健

张 峰 刘淑娥 赵秀艳 苏艳芝 卜小玲 王晓芳 彭爱美

梁红霞 李姝钰 周 鹏 左卫丰 贾晓龙 景 跃 齐众希

丁玉书 徐炳倩 王桂霞 吴 跃 刘鲁晶 魏政文 李晓莉

李 瑶 李淑娟 裴 斐 罗佩华 曹 敏 张武超 王 丽

总 编：李大军

副总编：黑 岚 张 峰 卜小玲 刘淑娥 彭爱美

序 言

PREFACE

随着改革开放进程的加快和社会主义市场经济的快速发展,特别是在加入 WTO 后,中国经济建设已经连续多年保持着持续高速增长的态势,社会经济生活进入了一个最为活跃的历史发展时期。金融体系是市场经济运行的主体;金融既是国家经济的命脉,也是现代经济的核心;金融服务于企业,惠及千家万户;金融保险在国家经济发展、改善民生、构建和谐社会等各方面发挥着越来越重要的作用。

近年来,在经历美国金融风暴、欧债危机加剧、金融危机蔓延全球的同时,随着中国、印度、越南等国经济的高速稳定发展,财富正在迅速向亚洲转移。海外资本已将目光转向亚洲、转向中国,大量国外资本和金融机构涌入我国。随着我国商业银行的整体上市,随着证券、保险业急速拓展业务,面对国内外金融市场激烈竞争的压力,我国金融保险企业加快了管理体制与运营模式的创新和改革,也促使我国金融业和保险业加速融入经济全球化的大潮之中。

为支持“中、小、微”型企业和文化创意企业发展,为适应中国经济国际化发展趋势,为配合国家经济体制和金融保险业改革进程,国家出台了一系列关于“金融与保险”的新政策、新法规和新制度。金融业发展的新形势,对金融服务企业人员提出了更高的从业要求,行业企业呼唤有知识、会操作、能顶岗的实务型金融业务专业人才,本系列教材的出版有力地配合了高职高专教学创新和教材更新,体现了高职高专办学育人注重职业性、实践性、应用性的特色,以满足社会需求,为国家经济建设服务。

本系列教材作为高职高专金融管理专业的特色教材,分为银行和保险业务两部分,共计 12 本。各本教材以科学发展观为统领,严格按照教育部关于“加强职业教育、突出实践技能与能力培养”的教育教学改革要求,根据高职高专的教学特点和培养目标,结合当前金融体制改革的新思路、新举措和发展趋势,结合国家正在启动的毕业生就业工程,针对市场对金融岗位用人的实际需求,组织多年从事金融保险课程教学的高职高专教师与具有丰富实战经验的金融专家共同编写。

由于本系列教材紧密结合中国金融业的改革与发展,注重前瞻性,系统地对金融经营理念、组织结构、技术手段、服务功能、业务流程和市场监管及有效防范与化解风险等内容从理论到实践进行了阐述和分析,以实例为引导,图文并茂,通俗易懂,便于学生理解,因此本套教材既可以作为高职高专金融、保险、工商管理、财税、经济管理等相关专业教学的首选教材,也可以作为金融保险企业从业人员在岗继续教育和参加各类专业资格证书考试的培训教材,对于广大社会读者也是非常有益的参考读物。

在教材编写过程中,我们借鉴了大量国内外金融与保险方面的书刊资料和国家近年来出台的关于金融与保险的政策法规及管理制度,得到了有关金融行业企业领导与专家的指导,在此一并致谢。希望全国各地区高职高专院校积极选用本套教材,并多提改进意见,以使教材不断完善与提高。

前言

FOREWORD

金融既是国家经济的血脉,也是现代经济的关键支撑,商业银行业务与金融服务惠及众多企业和千家万户,涉及各个经济领域,金融业在国家经济发展、国民经济建设、促进生产、改善民生、构建和谐社会等各方面发挥着极其重要的作用。

随着我国经济的高速发展,尤其当前金融危机席卷全球,海外资本将目光更多地转向亚洲、转向中国,大量国外资本和金融机构已经大批涌入我国。随着我国商业银行的整体上市及各商业银行的转轨改制急速拓展业务,面对国内外金融市场激烈竞争的压力,我国金融业不断深化体制改革,加快管理机制与运营模式的整改,金融企业对管理干部和用人提出了更高的要求,加紧为商业银行培养急需的知识技能型人才,已成当前亟待解决的问题。

“商业银行基本业务经营管理”是金融专业的重要主干课程,也是商业银行从业就业者所必须掌握的知识技能。全书共十章,以学习者应用能力培养为主线,根据我国新颁布实施的金融政策法规和管理制度,依据商业银行基本业务操作规程,系统介绍了商业银行资本管理、负债管理、资产业务、负债业务、中间业务、表外业务、国际业务以及银行风险防范与内部控制等知识,并通过实证案例分析讲解帮助读者提高业务处理技能。

本书作为高职高专金融管理专业的特色教材,严格按照教育部关于“加强职业教育、突出实践能力培养”的教学改革要求,突出实操性、注重实践技能培养和训练;本书的出版不仅有力配合了高职教学创新和教材更新,也体现了高职办学育人注重职业性、实践性、应用性的特色,既满足了社会需求,也起到了为国家经济建设服务的作用。

由于本书坚持改革创新、注重与时俱进,具有知识系统、内容丰富、案例真实、通俗易懂等特点,并采取新颖、统一的格式化体例设计,因此本书既可以作为高职高专金融管理、商业银行经营管理等专业课程的必修教材,也可以作为商业银行、金融服务机构从业人员的在职教育和岗位培训教材,对于广大社会自学者也是一本有益的参考读物。

本书由李大军进行总体方案策划并具体组织,苏艳芝主编并统稿,卜小玲和徐炳倩为副主编;由具有丰富实践经验的金融银行服务公司业务培训经理李姝玉审定。具体分工为:卜小玲编写第一章,赵风云编写第二章,王晓芳编写第三章,徐炳倩、刘伟德编写第四章,苏艳芝编写第五章和第九章,徐炳倩、许霞编写第六章,董晓霞编写第七章,魏政文编写第八章,徐炳倩、张利霞编写第十章,景玥、周鹏、李瑶编写附录,华燕萍负责全书修改和版式整理,李晓新负责本书课件的制作。

在编写过程中,我们参阅了国家关于商业银行管理的最新法规和政策制度、借鉴了大量

商业银行基本业务经营管理的培训教材及有关书刊资料,并得到了金融行业协会和各商业银行业务经理的支持与指导,在此表示感谢。由于作者水平有限,书中难免存在疏漏和不足,恳请各位读者给予批评指正。

编 者

2012 年 12 月

目 录

CONTENTS

第一章 商业银行导论	1
第一节 商业银行的产生和发展	2
一、商业银行的产生	2
二、现代商业银行的发展趋势	3
第二节 商业银行的性质和职能	5
一、商业银行的性质	5
二、商业银行的职能	6
第三节 商业银行的经营原则	8
一、商业银行经营三原则	8
二、依法独立、自主经营的原则	11
三、保护存款人利益原则	11
四、自愿、平等、诚实信用原则	11
第四节 商业银行的组织形式及金融监管	11
一、商业银行的外部组织形式	11
二、商业银行的内部组织结构	13
三、金融监管	16
本章小结	19
复习思考题	20
实践课堂	21
第二章 商业银行资本管理	22
第一节 商业银行资本概述	23
一、银行资本的概念	23
二、银行资本的功能	23
第二节 商业银行资本构成	24
一、商业银行资本的分类	24
二、商业银行资本的构成	25
三、我国商业银行的资本构成	27
第三节 资本充足与银行稳健	28
一、资本充足与银行运营风险	28

二、《巴塞尔新资本协议》的基本内容及特点	29
第四节 商业银行资本管理	32
一、资本计划	33
二、银行资本的筹集与管理	33
本章小结	36
复习思考题	37
实践课堂	38
第三章 商业银行负债业务	39
第一节 商业银行负债的原则与结构	40
一、商业银行负债业务的重要性	40
二、商业银行负债的原则	42
三、商业银行负债的结构	44
第二节 商业银行存款负债	44
一、商业银行存款的作用	45
二、商业银行存款的种类和构成	45
三、存款保险制度	49
第三节 商业银行非存款业务	51
一、短期非存款业务	52
二、长期非存款业务	54
第四节 商业银行负债成本控制	55
一、成本的含义	56
二、成本的分析	58
本章小结	59
复习思考题	60
实践课堂	62
第四章 商业银行资产业务	63
第一节 现金资产业务	64
一、商业银行现金资产的构成	64
二、现金资产的作用	65
三、现金资产管理原则	66
四、现金资产的日常管理	67
第二节 贷款业务	69
一、贷款的概念和种类	69
二、商业银行贷款的办理和贷款要求	77
三、贷款经营的基本内容	79
第三节 证券投资业务	80
一、证券投资的概念和主要目的	80

二、证券投资的主要种类	81
三、证券投资风险和防范	84
第四节 资产业务的创新	85
一、资产业务创新的表现	85
二、资产证券化	86
本章小结	89
复习思考题	90
实践课堂	91
第五章 商业银行中间业务	92
第一节 中间业务的概述	93
一、商业银行中间业务的含义及特点	94
二、商业银行业务创新的条件	94
三、我国商业银行中间业务的历史与现状	95
四、商业银行中间业务的种类	96
第二节 商业银行的主要中间业务	97
一、结算性中间业务	97
二、银行卡业务	102
三、代理业务	104
四、基金业务	107
五、评估与咨询业务	109
六、信托与租赁业务	110
七、保管箱业务	112
八、商业银行个人理财服务业务	114
第三节 中间业务的创新	115
本章小结	117
复习思考题	117
实践课堂	118
第六章 商业银行表外业务	119
第一节 表外业务概述	120
一、表外业务的含义	120
二、表外业务的特点	122
三、表外业务的分类	123
四、表外业务的风险	124
第二节 表外业务的主要内容	125
一、担保或类似的或有债权	125
二、承诺类表外业务	131
三、金融衍生工具交易业务	133

第三节 我国商业银行的表外业务及管理·····	140
一、西方表外业务的发展及原因·····	140
二、我国商业银行表外业务发展现状·····	140
三、制约我国商业银行表外业务发展的主要因素·····	141
四、加强对商业银行表外业务的管理·····	143
本章小结·····	145
复习思考题·····	145
实践课堂·····	147
第七章 商业银行国际业务·····	148
第一节 国际业务概述·····	149
一、国际业务的概念·····	149
二、国际业务的组织形式·····	149
三、国际业务的经营目标·····	150
第二节 国际资产和负债业务·····	151
一、国际资产业务·····	151
二、国际负债业务·····	152
第三节 外汇交易业务·····	153
一、即期外汇交易和远期外汇交易·····	154
二、套汇与套利交易·····	155
三、外汇期货与期权·····	157
第四节 国际结算业务·····	157
一、国际汇款结算·····	157
二、国际托收结算·····	159
三、信用证结算·····	159
本章小结·····	161
复习思考题·····	161
实践课堂·····	162
第八章 商业银行资产负债管理·····	164
第一节 资产负债管理概述·····	165
一、商业银行资产负债管理的内涵·····	165
二、商业银行资产负债管理的原则·····	166
三、商业银行资产负债管理的内容·····	168
第二节 商业银行资产负债管理理论的演变·····	170
一、资产管理理论·····	170
二、负债管理理论·····	173
三、资产负债综合管理理论·····	177
第三节 商业银行资产负债管理模式·····	177

一、偿还期对称管理模式	178
二、集中管理模式	178
三、资金转换法	180
四、线性规划模型	182
五、负债管理方法	183
第四节 我国商业银行的资产负债管理	183
一、指导思想	183
二、基本原则	184
三、商业资产负债比例管理的内容	184
本章小结	186
复习思考题	186
实践课堂	187
第九章 商业银行风险防范与内部控制	188
第一节 商业银行风险概述	189
一、商业银行风险的定义	189
二、商业银行风险的分类	189
三、商业银行风险的主要特征	191
第二节 商业银行风险管理与防范	192
一、商业银行风险管理的内涵	192
二、商业银行信用风险的防范和控制	194
三、商业银行流动性风险的防范和控制	196
四、商业银行利率风险的管理和防范	197
五、商业银行汇率风险的管理和防范	199
第三节 商业银行内部控制	200
一、商业银行内部控制体系的内涵	200
二、商业银行内部控制的原则	201
三、商业银行内部控制存在的问题	201
四、商业银行的内部控制措施	202
本章小结	205
复习思考题	206
实践课堂	207
第十章 现代商业银行的金融创新与发展	208
第一节 金融创新概述	209
一、金融创新的含义	209
二、金融创新的动因	209
三、金融创新中的风险	211
第二节 金融工具及金融产品的创新	212

一、金融工具的创新	212
二、金融产品的创新	213
第三节 金融业务、市场及服务的创新	218
一、金融业务创新	218
二、金融市场创新	220
三、金融服务创新	221
第四节 金融监管创新及发展	221
一、金融监管创新概述	221
二、金融监管创新的内容	222
三、金融监管创新需要注意的问题	223
本章小结	224
复习思考题	225
实践课堂	226
案例讨论	226
附录一 中华人民共和国银行业监督管理法	228
附录二 商业银行资产证券化风险暴露监管资本计量指引	234
附录三 个人贷款管理暂行办法	247
参考文献	252

商业银行导论

学习目标

1. 了解商业银行的起源和发展,理解商业银行的性质与职能;
2. 掌握商业银行的经营原则和组织形式;
3. 掌握金融监管的目的、原则和内容。

技能要求

运用所学知识,探讨如何充分发挥我国商业银行的信用创造职能。



引导案例

我国银行业金融机构资产达 87.2 万亿元

近年来,中国银行业改革创新取得了显著的成绩,整个银行业发生了历史性变化,在经济社会发展中发挥了重要的支撑和促进作用,有力地支持中国国民经济又好又快地发展。

据中国银监会初步统计,截至 2010 年 6 月末,我国银行业金融机构境内本外币资产总额为 87.2 万亿元,比上年同期增长 18.3%。分机构类型看,大型商业银行资产总额 43.6 万亿元,增长 13.2%;股份制商业银行资产总额 13.5 万亿元,增长 24.6%;城市商业银行资产总额 6.6 万亿元,增长 33.4%;其他类金融机构资产总额 23.5 万亿元,增长 20.8%。

银行业金融机构境内本外币负债总额为 82.3 万亿元,比上年同期增长 18.0%。其中,大型商业银行负债总额 41.2 万亿元,增长 13.0%;股份制商业银行负债总额 12.8 万亿元,增长 23.6%;城市商业银行负债总额 6.2 万亿元,增长 32.9%;其他类金融机构负债总额 22.1 万亿元,增长 20.8%。

与饱受金融危机冲击的欧美等国家或地区的银行相比,中国银行业在利润总额、利润增长额和资本回报等方面的表现令人艳羡。

(资料来源:中国银监会网站,2010-07-23)

第一节 商业银行的产生和发展

一、商业银行的产生

商业银行是市场经济的产物,它是为适应市场经济发展和社会化大生产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,已经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力居于各国各类银行与非银行金融机构之首。

1. 早期商业银行

银行的起源很早,在历史上,银行是由货币兑换商——货币经营业逐步演变而来的。在14~15世纪的欧洲,由于优越的地理环境和社会生产力的较大发展,各国与各地之间的商业往来也渐渐扩大起来。当时由于各国、各地区铸币的材料、成色、面额和重量各不相同,商人们为了完成支付行为,必须进行货币兑换。

为了适应这种要求,逐渐从商人中分离出一部分人专门从事货币的辨别、鉴定和兑换业务,从而出现了货币兑换商。

货币兑换商最初只是单纯办理货币兑换业务并收取手续费。随着商品生产和商品交换的进一步发展,经常往来于各地的商人为了避免长途携带货币和保管货币的风险,就将货币委托货币兑换商代为保管,并委托他们代理支付、结算和汇款,从而货币兑换商就演变成为开展支付中介业务的货币经营业。

随着货币经营业主保管业务和兑换业务的进一步发展,这些商人手中聚集了大量的货币,他们利用这些资金来办理放款业务,以牟取更多的利润。当货币经营业主经营借贷业务时,就由单纯的支付中介转变成信用中介,货币经营业也演变成了能经营放款、汇兑业务的银行业。

最早的银行产生于当时的世界商业中心——意大利,以后传播到欧洲其他国家。如1580年成立的威尼斯银行是历史上首次以“银行”命名的金融机构;1559年成立的米特兰银行、1609年成立的阿姆斯特丹银行和1929年成立的汉堡银行等都是早期银行的代表。这些银行最初只接受商人的存款和代理结算,后来也从事短期的放款业务,但利率很高,属于高利贷性质的银行。

2. 现代商业银行

“商业银行”是英文 Commercial Bank 的意译,现代商业银行是随着资本主义生产方式的产生和发展而逐步形成的。随着资本主义的发展,早期高利贷性质的银行业已不能适应资本主义发展的要求,过高的利息一方面阻碍了资本主义发展对信用的需求;另一方面也不利于旧式银行本身适应产业资本和商业资本发展的需要。

现代资本主义银行是通过两条途径产生的:一是早期高利贷性质的银行调低放贷利率而逐渐转变为现代银行;二是根据资本主义原则组织起来的股份制银行。1694年,在英国王室支持下,由英国商人集资建立起来英格兰银行。作为世界上第一家股份制商业银行,该银行的成立不仅动摇了高利贷旧式银行在信用领域的垄断地位,同时也标志着现代银行制度的正式确立。自英格兰银行成立以后,西方各国纷纷仿效,股份制银行逐渐成为商业银行

的主要形式,推动了资本主义经济的发展。



我国银行业的产生和发展

与西方的银行相比,我国的银行则产生较晚。中国的银钱业最早可以追溯到南北朝时期的寺庙典当业,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。北宋真宗时,由四川富商发行的交子,成为我国早期的纸币。

到明末清初,一些较大的银钱业的钱铺等发展为具有存放汇业务功能的钱庄、票号,这在实质上已具有商业银行制度的雏形。但最终在清政府的限制和外国银行的压迫下,钱庄、票号走向了衰落。

我国近代银行业是在19世纪中叶外国资本主义银行入侵之后才兴起的。1845年我国才出现了第一家具有现代意义的银行——丽如银行。这是一家英资银行。此后不断有外资银行进入我国建立分行。为了摆脱外国银行支配,清政府于1897年在上海成立了中国通商银行,它的成立标志着我国现代银行的产生。

1904年,清政府又组建了官商合办的户部银行,1908年改为大清银行,1912年又改为中国银行;与此同时,一大批股份制或私人独资兴办的较典型的民族资本商业银行也开始建立。在国民党统治时期,由国民党政府直接控制着中国经济的命脉,即四行(中央银行、中国银行、交通银行和中国农民银行);两局(中央信托局和邮政储金汇业局);一库(中央合作金库)。

新中国银行体系发展,可追溯至第一次国内革命战争时期,但是其真正诞生,则是在解放战争年代。1948年12月1日,中国人民银行正式组建成立,标志着新中国金融和银行体系的诞生。之后,通过合并解放区银行、没收并改组官僚资本银行、取缔外资银行的在华特权、改造私人银行与钱庄,以及建立农村信用社组织等途径,新中国银行体系逐步建立起来。

随着中国经济不断发展和银行体系的不断完善,目前已形成了以中央银行、银行业监督管理委员会(中国银监会)、中国证券监督管理委员会(中国证监会)和保险业监督管理委员会(中国保监会)为监管主体;以国有控股商业银行(中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国建设银行)、股份制商业银行(交通银行、招商银行、中信实业银行、中国民生银行、兴业银行等)、政策性银行(国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行)、城市银行和外资银行为经营主体的银行体系。

(资料来源:根据互联网资料改编)

二、现代商业银行的发展趋势

20世纪90年代以来,由于国际经济环境的不断变化以及全球经济一体化浪潮的到来,以信息技术为核心的现代高科技的迅猛发展,使现代商业银行的业务经营和管理理念发生了根本的变革,并且这种变革还将持续下去。这些变革可归纳为以下几个方面。

1. 金融证券化与商业银行业务综合化

20世纪80年代爆发的拉美国家债务危机使不少西方银行蒙受了巨大损失,公众对银行的信心动摇。国际上一些资信很好的跨国公司、主权政府和地方政府开始将筹资渠道转

向证券市场。20 世纪 90 年代中期,国际债券的发行总额大约是国际银行信贷总额的 2 倍。

同时由于监管的放松和日益激烈的竞争大大提高了银行吸收存款的成本,迫使银行提高效率,减少营运费用,并且实行资产证券化,将一部分贷款打包出售,以期在不增加负债的情况下增加资金来源,获得更廉价、可靠的资金。金融证券化对商业银行的业务经营和管理带来深远的影响。

(1) 促使商业银行转变经营观念,由被动适应到主动应战。充当证券代理人、发行人、认购人、包销人,大力发展表外业务,如基金、保险、投资银行,提供多元化服务,增加非利息收入。

(2) 为商业银行调整资产负债结构提供了新的手段。达到了满足《巴塞尔协议》对资本充足率的要求。可以按照银行的收益目标构建一个理想的证券组合,并随时根据市场环境的变化作出相应的调整,提高银行整体资产的灵活性和综合收益。

2. 金融全球化与商业银行业务国际化

(1) 银行业务的地域扩张和合并已经远远超越国界而走向全球。

全球经济分工的细化使市场的国界日益模糊,欧洲经济金融一体化拉开了区域经济合作的新篇章,更多的银行到海外设立分支机构。银行业务的全球化不仅为了满足客户的服务需求,而且为了分散地区风险,获取比较利益。

(2) 20 世纪 90 年代,随着欧美经济的发展,金融自由化、现代通信技术将全球的金融市场有机联系起来,金融证券化进一步强化了各国金融市场的利益相关性。西方各大银行加快了国际化的步伐。

① 重点发展海外的投资银行业务和某些专业银行业务。通过跨国收购投资银行,进行国际多元化发展。如,德意志银行收购摩根建富、荷兰银行收购巴林银行。

② 亚太地区成为商业银行业务国际化的热点。德意志银行已在澳大利亚、新西兰等 18 个国家建立网络,雇员达 5200 人。

3. 衍生工具交易与银行金融风险管理

商业银行通过向客户提供衍生工具可以增加手续费收入,同时又不增加资产或负债。只要银行能够确定一个合理的价格将所有风险在衍生工具市场转嫁出去。20 世纪 90 年代以来,金融衍生工具市场迅速发展,衍生合约每年以 40% 速度增长。

但是银行很少能将风险完全转嫁出去,衍生工具本身所造成的有别于传统信贷风险的风险,需要建立更加严谨和有效的管理体系。

4. 技术革命与银行电子化

在电子技术和计算机技术的推动下,商业银行不断向电子化方向发展。具体表现在以下三个方面。

(1) 提高工作效率

银行内部实现了办公自动化,节省人力物力,提高了工作效率。

(2) 普及银行卡使用率

随着银行与电子技术的进一步结合,商业银行不断进行金融创新,产生了大量的、各式各样的可用于转账结算的银行卡。银行卡的普及率不断提高,电子货币代替纸币,在不远的将来,将不再是天方夜谭。