

高 等 院 校

经济与管理专业教材

商业银行业务 经营与管理

(第二版)

鲍静海 尹成远 编著



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

高等院校经济与管理专业教材

商业银行业务 经营与管理

(第二版)

鲍静海 尹成远 编 著

人民邮电出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务经营与管理 / 鲍静海, 尹成远编著. 2 版. —北京: 人民邮电出版社, 2005.9 (2008.1 重印)
高等院校经济与管理专业教材
ISBN 978-7-115-14002-9

I. 商... II. ①鲍...②尹... III. 商业银行—经济管理—高等学校—教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 096632 号

内容提要

本书系统地阐述了商业银行的发展、功能、经营原则及经营管理理论和管理方法, 重点分析了商业银行业务运行的管理理念、方法的转变对商业银行经营业绩的影响。本书特别注重将当代商业银行管理的最新理论、方法、技术与我国商业银行经营管理的经验与不足进行比较分析。

本书既可作为高等财经院校各专业, 特别是金融学本科专业学生系统学习和了解商业银行经营管理知识的教材, 也可作为金融机构从业人员的学习参考用书。

高等院校经济与管理专业教材

商业银行业务经营与管理 (第二版)

-
- ◆ 编 著 鲍静海 尹成远
责任编辑 许文瑛
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号
邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
北京隆昌伟业印刷有限公司印刷
新华书店总店北京发行所经销
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 24 2005 年 9 月第 2 版
字数: 500 千字 2008 年 1 月北京第 2 次印刷

ISBN 978-7-115-14002-9/F

定价: 35.00 元

读者服务热线: (010)67129879 印装质量热线: (010)67129223
反盗版热线: (010)67171154

再版说明

《商业银行业务经营与管理》自2003年9月出版以来，深受读者欢迎。不到两年时间，初版发行销售一空。但是，由于当时编印时间仓促，初版书稿中尚有许多不尽人意之处。另外，随着经济全球化、一体化趋势的加剧，近两年来我国金融体制改革步伐进一步加快，特别是外资银行不断进入我国金融市场，使我国的商业银行面临着新的巨大挑战。因此，在最近几年，一方面，国家在加强商业银行管理方面出台了一些新政策、法规；另一方面，商业银行在业务经营与管理上加大了创新的力度。

为适应形势变化后的需要，让读者了解到有关商业银行管理的最新国家政策、法规和商业银行最新经营管理动态，特修订此版。

第二版的章节体系仍然是7篇19章，主要修订之处有以下几个方面。

1. 为方便读者了解有关商业银行管理方面的国家政策、法规，结合书中内容，增加了3个附录。

2. 根据最新学术研究成果和商业银行发展的新进展，在有关业务管理内容中，修改或增加了我国商业银行现状分析。

3. 对初版书中的第9章和第10章的部分内容进行了较大的调整。

在本版修订过程中，我们进一步查阅研究并摘用了金融界大量最新学术研究成果，对此再一次对他们表示由衷钦佩和感谢！我的同事马丽华、李浩然和我的研究生马英杰、闫新广、王金晖辅助我分工做了大量的资料搜集工作，并根据自己的教学经验或学习研究心得提出了很好的修订意见，王金晖和宋月娟帮助我制作了本书的电子教案，在此对他们表示感谢！

鲍静海

2005年8月

前 言

随着我国经济体制改革的不断深化，社会主义市场经济体制正在逐步确立，银行业在国民经济运行中的地位和作用日益突出。在21世纪的今天，如何辩证地借鉴国际商业银行的经验，推动我国商业银行改革的深入发展，更好地发挥商业银行在国民经济中的重要作用，是目前亟待解决的重大课题。这就需要我们全面了解和学习当代商业银行经营管理的成功经验。

20世纪以来，银行业已由过去人们所熟悉的传统借贷业务发展到几乎无所不为的“金融百货公司”，而今天国际银行业还在以飞快的速度发展变化着。本书系统地介绍了现代商业银行经营管理的基本原则、主要方法和最新业务发展，并对商业银行经营发展趋势做了预测和展望。

本书可作为金融本专科学学生系统地学习和了解当代商业银行经营管理知识的教材，也可作为金融机构从业人员培训之用。

本书内容共计19章，从7个方面概括了当今商业银行的业务与发展。写作分工如下：鲍静海、王学伟编写第1、2、3章，秦响应编写第4、5章，尹成远、王晓冉编写第6、7、8章，张建民编写第9、10、11章，鲍静海、王建国编写第12、13章，康绍大编写第14章，赵岩青编写第15、16章，李艳红编写第17、18、19章。

全书由鲍静海负责修改和总纂。

本书在写作过程中参考了国内外同行的研究成果，在此一并表示感谢。

由于编写时间较紧，书中疏漏在所难免，敬请广大读者不吝指正。

编 者

目 录

第1篇 总 论

第1章 商业银行概述	3
1.1 商业银行的起源与发展	3
1.2 商业银行的性质与功能	6
1.3 商业银行的组织形式与组织结构	8
第2章 商业银行经营管理理论	16
2.1 商业银行经营原则	16
2.2 商业银行经营管理理论的演变	20
2.3 资产负债管理方法	23
第3章 商业银行的发展趋势	31
3.1 商业银行经营环境的变化	31
3.2 商业银行发展的新趋势	36

第2篇 商业银行资本管理

第4章 商业银行资本的规定	45
4.1 商业银行资本的构成	45
4.2 商业银行资本充足度	47
4.3 《巴塞尔协议》的新发展	51
第5章 商业银行资本的管理	54
5.1 商业银行内源资本的管理	54
5.2 商业银行外源资本的管理	57
5.3 中国商业银行的资本现状分析	58

第3篇 负债业务管理

第6章 存款负债管理	69
6.1 传统的存款业务	69
6.2 存款工具的创新	73
6.3 存款的经营管理	76
第7章 借入负债的管理	82
7.1 短期借入负债的经营管理	82
7.2 长期借入负债的经营管理	87
第8章 负债成本的管理	95
8.1 负债成本的概念	95
8.2 负债成本的计算方法	97
8.3 中国商业银行负债分析	100

第4篇 资产业务管理

第9章 现金资产管理	107
9.1 现金资产构成	107
9.2 资金头寸的计算与预测	110
9.3 现金资产的管理	115
第10章 贷款业务管理	127
10.1 贷款种类	127
10.2 贷款政策管理	130
10.3 贷款定价	135
10.4 几种重要贷款类别的管理	141
10.5 中国商业银行信贷资产管理现状	153
第11章 证券投资管理	156
11.1 商业银行证券投资概述	156
11.2 商业银行证券投资风险与收益	162
11.3 证券投资组合分析	169

第5篇 其他业务管理

第12章 中间业务管理	179
12.1 商业银行中间业务概述	179
12.2 租赁与信托业务	182
12.3 国内结算业务	191
12.4 代理与咨询业务	197
12.5 银行卡业务	205
12.6 中国商业银行中间业务发展现状	208
第13章 表外业务管理	212
13.1 表外业务的概述	212
13.2 担保或类似的或有负债	217
13.3 承诺类表外业务	223
13.4 与利率和汇率有关的或有项目	228
13.5 资产证券化	242
13.6 中国商业银行表外业务发展现状	246
第14章 国际业务管理	249
14.1 国际结算业务管理	249
14.2 国际贸易融资业务管理	257
14.3 国际借贷业务管理	260
14.4 外汇业务及风险管理	266

第6篇 银行风险管理

第15章 流动性风险管理	275
15.1 流动性风险	275
15.2 流动性衡量	278
15.3 流动性风险管理	283
第16章 利率风险管理	290
16.1 利率风险的概念	290
16.2 资金缺口管理	293
16.3 持续期缺口管理	297
16.4 套期保值和利率风险管理	302

第17章 贷款风险管理	305
17.1 贷款风险的概念	305
17.2 信用分析	310
17.3 贷款风险分类	320
第7篇 商业银行业绩评价	
第18章 商业银行的财务分析	335
18.1 商业银行的资产负债表	335
18.2 商业银行的损益表	340
18.3 商业银行的现金流量表	342
第19章 商业银行业绩评价	347
19.1 商业银行业绩评价体系	347
19.2 商业银行绩效的评价方法	353
附录1 商业银行资本充足率管理办法	357
附录2 全国银行间债券市场金融债券发行管理办法	364
附录3 短期融资券管理办法	370
参考文献	375

第1篇

总 论

第1章

商业银行概述

学习目的：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，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，其对经济活动的影响力居各国各类银行与非银行金融机构之首。通过对本章的学习，学生可以了解商业银行的起源、形成和发展过程，商业银行的性质与功能，商业银行的设立条件、程序以及商业银行的组织形式和内部组织结构，并结合我国商业银行的发展现状和特殊性，将相关理论运用于完善我国商业银行体系、促进社会主义市场经济发展的实践中。

1.1 商业银行的起源与发展

1.1.1 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。

意大利是银行的发源地。“银行”一词，来自意大利语“Banco”，原意是商品交易所用的桌椅——因为金融企业要设立一些特殊的柜台接待顾客。英语转化为“Bank”，原意为存放钱币的柜子。最早的货币业务是公元前2000年巴比伦寺庙和公元前6世纪希腊寺庙经营的货币兑换业务，而公认的比较有近代意义的银行是1587年建立的威尼斯银行。当时

的威尼斯凭借其优越的地理位置而成为著名的世界贸易中心,各国商人云集于此。为了顺利地进商品交换,各国商人需要把各自携带的大量各地货币兑换成威尼斯的地方货币,于是就出现了专门从事货币兑换业务的货币兑换商。随着商品经济的发展,货币兑换商收付货币的规模不断扩大,各地商人为了避免因长途携带大量金属货币而带来的不便和危险,便将用不完的货币委托给货币兑换商保管,后来又发展到委托货币兑换商办理货币支付和汇兑,货币兑换商则借此汇集了大量货币资金。而后货币兑换商发现其所保管的资金余额其实是相当稳定的,可以用来发放高利贷,获取高额利息收入。货币兑换商便从原来被动地为客户保管货币转而变为积极主动地揽取货币保管业务,通过逐渐降低保管费吸收更多的货币资金。到后来,货币兑换商不仅不收取保管费,还要给委托保管货币的客户一定好处,这时货币保管业务就演变为存款业务了,而货币保管业也就演变为集存款、贷款、汇兑、结算等业务于一身的早期银行。世界上第一家现代意义上的银行——威尼斯银行也就由此诞生了。

我国早在11世纪就出现了“银行”一词。当时,人们习惯称各类从事商业活动或小商品生产的机构为“行”,即行业、行当之意,从事银器铸造与买卖的行业便被称为“银行”。鸦片战争之后,外国金融机构开始侵入我国,由于我国长期以来使用白银作为货币材料,故人们将当时从事货币存放等信用业务的外国金融机构“Bank”称为“银行”。

从17世纪开始,银行这一新型的金融机构开始由意大利传播到欧洲其他国家,在英国出现了由金匠业等演变为银行业的过程。1653年,英国建立了资本主义制度,英国的工商业迅速发展,工商业对货币的大量需求要求有可以提供大量融通资金的专门机构与之相适应。于是,英国的金匠业便在原来为统治者提供融资服务、债券经营、办理贴现等业务的基础上,以自己的信誉作为担保,开出代替金属条块进入货币流通领域的融资票据,并得到人们的广泛接受。这种具有流通价值的信用票据就是最早的银行券。至此,更具近代意义的银行便在英国产生了。

早期产生的银行具有高利贷性质,在贷款和贴现中收取较高的利息,这与资本主义工商业的发展要求不相适应。1694年,英国政府为了同高利贷现象作斗争,维护新生资产阶级的利益,适应资本主义工商业的发展要求,决定成立一家股份制银行——英格兰银行,并规定英格兰银行向工商业发放较低利率(约为5%~6%)的贷款。英格兰银行是历史上第一家股份制银行,它的成立也是现代银行业产生的标志。

1.1.2 商业银行的形成和发展

1. 商业银行的形成

商业银行的名称源于它早期所开展的业务。在商业行为的基础上产生的短期自偿性贷款是早期商业银行办理的主要业务,因而,人们便将这种经营工商企业存贷款业务并把发放短期贷款作为主要业务的银行称为商业银行。随着商品货币经济的发展,尽管这种银行业务的范围不断扩大,业务种类也日益丰富,但“商业银行”的称呼却一直沿用至今。

商业银行是商品经济发展到一定阶段的产物,主要通过两种途径形成。商业银行形成的第一条途径是由旧式的高利贷银行转变而来。早期的银行如威尼斯银行等建立时,

资本主义生产关系尚未确立，当时的主要业务是高利贷贷款。随着资本主义生产关系的确立，高利贷过高的利息率严重影响了资本家的利润，不利于资本主义的发展，因而导致了对其需求的锐减。此时的高利贷银行有两种选择：要么关闭；要么降低贷款利率，并主要为工商企业提供流动性贷款，转变为商业银行。不少高利贷银行选择了后者。这是早期商业银行产生的主要途径。商业银行形成的第二条途径是根据资本主义经济发展的需求，以股份公司的形式组建而成。大多数的现代商业银行都是按这一方式建立起来的。

如前所述，最早建立资本主义制度的英国，出现了历史上第一家股份制银行——英格兰银行。由于英格兰银行一成立就宣布以较低的利率向工商企业提供贷款，并募集了巨额的股份资本，实力十分雄厚，因此很快便动摇了高利贷银行在信用领域的垄断地位，英格兰银行也因而成了现代商业银行的典范，它的组建模式也很快被推广到欧洲其他国家。

2. 商业银行的发展

尽管世界各国经济发展水平不同，其商业银行产生与发展的条件不同，但商业银行的发展基本上遵循两种传统。

一是英国式融通短期资金传统。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。这一传统在英国的形成有其历史原因。英国是最早建立资本主义制度的国家，也是最早建立股份制的国家，所以其资本市场发育较早，企业主要通过资本市场募集资金。此时，英国是最早实现工业化的国家，企业原始资本积累比较充分，对银行依赖程度较小，而且企业早期的生产设备比较简单，所需长期占用的资本在总资本中所占的比重较小，这部分资本主要是企业通过资本市场募集的。企业对银行贷款的要求主要是对短期流动性资金的需求。而从银行方面来说，早期商业银行的资金来源主要是流动性较大的活期存款，而且在当时的金属货币制度下，商业银行的信用创造力有限。为了保证经营的安全，银行也不愿意提供长期贷款。这种状况决定了英国商业银行形成了以提供短期商业性贷款为主的业务传统。这种传统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限制。

二是德国式综合银行传统。这一传统的主要特点是：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、财务支持等投资银行服务。这一传统在德国的形成也是和德国历史相关的，德国是一个后起的资本主义国家，它确立资本主义制度时面临着英法等老牌资本主义国家社会化大工业的有力竞争，这就要求德国的企业必须有足够的资本与实力以参与竞争。但是，德国的资本主义建立较晚，国内资本市场落后，德国企业不仅要求银行提供短期流动性资金支持，还要求银行提供固定资产贷款，甚至要求银行参股。而德国银行为巩固和发展与客户的关系，也积极参与企业经营决策。于是，综合银行的传统便在德国产生了。至今，不仅德国、瑞士、奥地利等少数欧洲国家坚持这一传统，美国、日本等国的商业银行也有向综合银行发展的趋势。这种传统的优点是有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。

1.2 商业银行的性质与功能

1.2.1 商业银行的性质

商业银行是以追求最大利润为目标,以多种金融负债和金融资产为经营对象,能够利用负债进行信用创造,全方位经营各类金融业务的综合性的、多功能的金融服务企业。

第一,商业银行具有一般的企业特征。商业银行拥有开展一定经营业务所必需的自有资本,对股份制银行来说,其大部分资本来源于股票发行。商业银行实行独立核算、自主经营,以利润最大化作为其经营目标。其业务及客户的选择主要看所选业务与客户是否能够给其带来现实的或潜在的盈利,所以,获取最大利润不仅是商业银行产生的基本前提和商业银行的基本目标,也是它的内在动力。

第二,商业银行又不是一般的企业,它是经营货币资金的特殊企业。商业银行的活动范围不是一般企业所在的商品生产和商品流通领域,而是货币信用领域。一般企业创造的是使用价值,而商业银行创造的是能够充当一般等价物的信用货币。

第三,商业银行不同于其他金融机构。首先,商业银行不同于中央银行。中央银行是只面向政府和金融机构开展活动的具有银行特征的政府机关,创造的是基础货币,并在整个金融体系中具有超然的领导地位,承担着国家金融管理的职责;商业银行是面向工商企业、公众及政府开展活动的金融机构。其次,商业银行也不同于中央银行之外的其他金融机构。商业银行能够吸取活期存款,并能提供更为全面的金融服务。随着金融自由化和金融创新的发展,商业银行的服务范围越来越广泛,业务种类越来越多,目前大多数国家的商业银行已成为“金融百货公司”。

1.2.2 商业银行的功能

商业银行在现代经济活动中发挥的功能主要表现在以下几个方面。

1. 信用中介

信用中介是指商业银行充当将经济活动中的赤字单位、盈余单位联系起来的中介人的角色。经济社会中的机构和个人包括以下两种情况:一种是现期的消费和投资支出超过现期收入,需要向外部融资借款;另一种是现期收入超过现期的消费和投资支出,盈余的资金可以进行储蓄和再投资。商业银行通过向资金盈余的单位支付利息和提供便利的金融服务吸收资金,使盈余单位获得可赚取资本收益的机会,再将吸收的资金贷给赤字单位使用,收取利息和投资收益,在资金赤字和盈余单位间起桥梁作用,充当买卖“资本商品使用权”的商人角色,也正是由于商业银行买卖的不是资本商品本身的所有权,而是资本商品的使用权,所以我们把商业银行的这种买卖活动称为信用中介。

信用中介是商业银行最基本的功能,它在国民经济中发挥着多层次的调节作用。

(1) 将闲散货币转化为资本。商业银行通过活期存款和储蓄存款等形式,把居民手中的闲散货币集中起来,投放到生产流通部门使其成为生产流通部门的货币资本,从而扩大社会总资本的数额,促进生产和流通的发展,推动经济的增长。

(2) 使闲置资本得到充分利用。商业银行通过存贷款业务,把企业再生产过程中暂时闲置的货币资本转化为生产资本、商品资本等职能资本,从而在社会现有资本总量不变的情况下,加速社会现有资本的周转速度,使社会资源得以充分利用。

(3) 将短期资金转化为长期资金。由于商业银行存款类型多样,期限长短各异,可以将不同数额、不同期限的短期资金连接起来,续短为长,形成一个长期稳定的余额,从而满足经济发展对长期资金的需要。

2. 支付中介

支付中介是指商业银行借助支票这种信用流通工具,通过客户活期存款账户的资金转移为客户办理货币结算、货币收付、货币兑换和存款转移等业务活动。从历史上看,商业银行支付中介功能的产生要早于信用中介功能。但当银行的信用中介功能形成后,支付中介功能的发挥就要通过活期存款账户进行了,因此信用中介功能反而成为了支付中介功能的前提和基础。由于商业银行所提供的转账结算、支付汇兑等服务主要是面向存、贷款客户的,因此,支付中介功能的发挥又反过来促进了商业银行存、贷款业务的扩大,从而使商业银行信用中介功能得到更好的展现。支付中介是商业银行的传统功能,借助这一功能,商业银行成了政府、工商企业以及家庭个人的货币保管者、出纳人和支付代理人,商业银行因此成为社会经济活动的出纳中心和支付中心。

商业银行发挥支付中介功能主要有以下两个作用。

(1) 节约流通过费用。商业银行通过为客户办理资金的转账支付,既大大节省了流通中的现金和支票,减少了现金的发行费、保管费、运输费等社会流通过费用,相应增加了社会生产领域的资金投入;又节省了结算时间,促进社会再生产的顺利进行。

(2) 降低银行的筹资成本,增加银行的资金来源。客户要想通过商业银行获得转账支付等服务便利,首先必须在商业银行开立活期存款账户,并存入一定资金,这使得商业银行集中了大量的低息甚至无息资金,获得了比较稳定的廉价资金。

3. 信用创造

信用创造是指商业银行通过吸收活期存款、发放贷款,从而增加银行的资金来源、扩大社会货币供应量。信用创造是商业银行的特殊功能,它是在银行发挥信用中介功能的基础上派生出来的。由于商业银行信用创造功能直接对整个社会的信贷规模以及货币供应量产生影响,所以商业银行也就成了货币管理当局的重点。中央银行货币政策工具中的法定存款准备金制度相当程度上就是为控制商业银行信用创造功能而运用的。能够影响商业银行信用创造功能的还有再贴现率、市场利率预期、公众的流动性偏好等众多因素。

商业银行发挥信用创造功能的作用主要在于通过创造存款货币等流通工具和支付手段,既可以节省现金使用、减少社会流通过费用,又能够满足社会经济发展对流通手段和支付手段的需要。

4. 金融服务

金融服务是指商业银行利用在国民经济中联系面广、信息灵通等特殊地位和优势,利用其在发挥信用中介和支付中介功能的过程中所获得的大量信息,借助电子计算机等先进

手段和工具,为客户提供财务咨询、融资代理、信托租赁、代收代付等各种金融服务。

通过金融服务功能,商业银行既提高了信息与信息技术的利用价值,加强了银行与社会的联系,扩大了银行的市场份额;同时也获得了不少费用收入,提高了银行的盈利水平。商业银行是最先大规模使用计算机和信息技术的行业之一。伴随着信息技术日新月异的发展,商业银行金融服务功能将发挥越来越大的作用,并使整个银行业发生革命性的变化,向“电子银行”、“网上银行”发展。

1.3 商业银行的组织形式与组织结构

1.3.1 商业银行设立的经济条件和金融环境

如前所述,商业银行是一种经营货币资金的特殊金融企业,是商品货币经济发展的产物,商业银行的设立受社会经济条件、金融业发展状况等各方面因素的影响。因此,在设立商业银行之前,首先要对该地区的经济和金融条件进行考察。

1. 生产力发展水平

生产力发展水平较高、商品经济发达的地区,一方面企业的效益和居民收入水平较高,能够生成较多的社会闲置货币资金;另一方面,经济的货币化程度较高,企业和个人的金融意识较强。这使得该地区既为银行提供了大量的资金来源,同时又有较多的资金需求,为银行扩大存款和贷款规模奠定了良好的基础。此外,大量的经济贸易往来和商品劳务支出也为银行支付清算和金融服务提供了广阔的市场需求。

2. 人口状况

商业银行应当建立在人口众多且人口变动合理的地区。人口密集的地区可以使银行以较低的成本吸收足够的资金,人口稀少的地区,不仅资金来源少,资金需求也少,在这种地区设立商业银行,会使银行陷入经营困境。合理的人口变动是指高收入者所占人口比例较大,收入上升较快,有利于银行业务的开展。一般来说,人口状况优良的地区多是商业发达、生产力发展水平较高的地区。

3. 工商企业经营状况

商业银行业务的开展状况与工商企业经营状况息息相关。商业银行的资金主要来源于工商企业再生产过程中暂时闲置的货币资金,商业银行的贷款和投资主要面向工商企业,商业银行的中间业务更是主要为工商企业而开办的。若一个地区工商企业众多而且经营良好,则在该地区设立商业银行既可以促进工商业的繁荣,又利于银行自身的生存和发展。

4. 地理位置

商业银行是一种高风险行业,需要掌握足够的信息,配备高素质的人才对其进行经营管理。地理位置优越的城市,交通发达,商贸繁荣,集中了大量的信息资源和其他资源,商业银行适于设立在这样的地区。但是,随着网上银行业务的开展和虚拟银行的出现,地理位置对银行业务的重要性正在逐渐减弱。