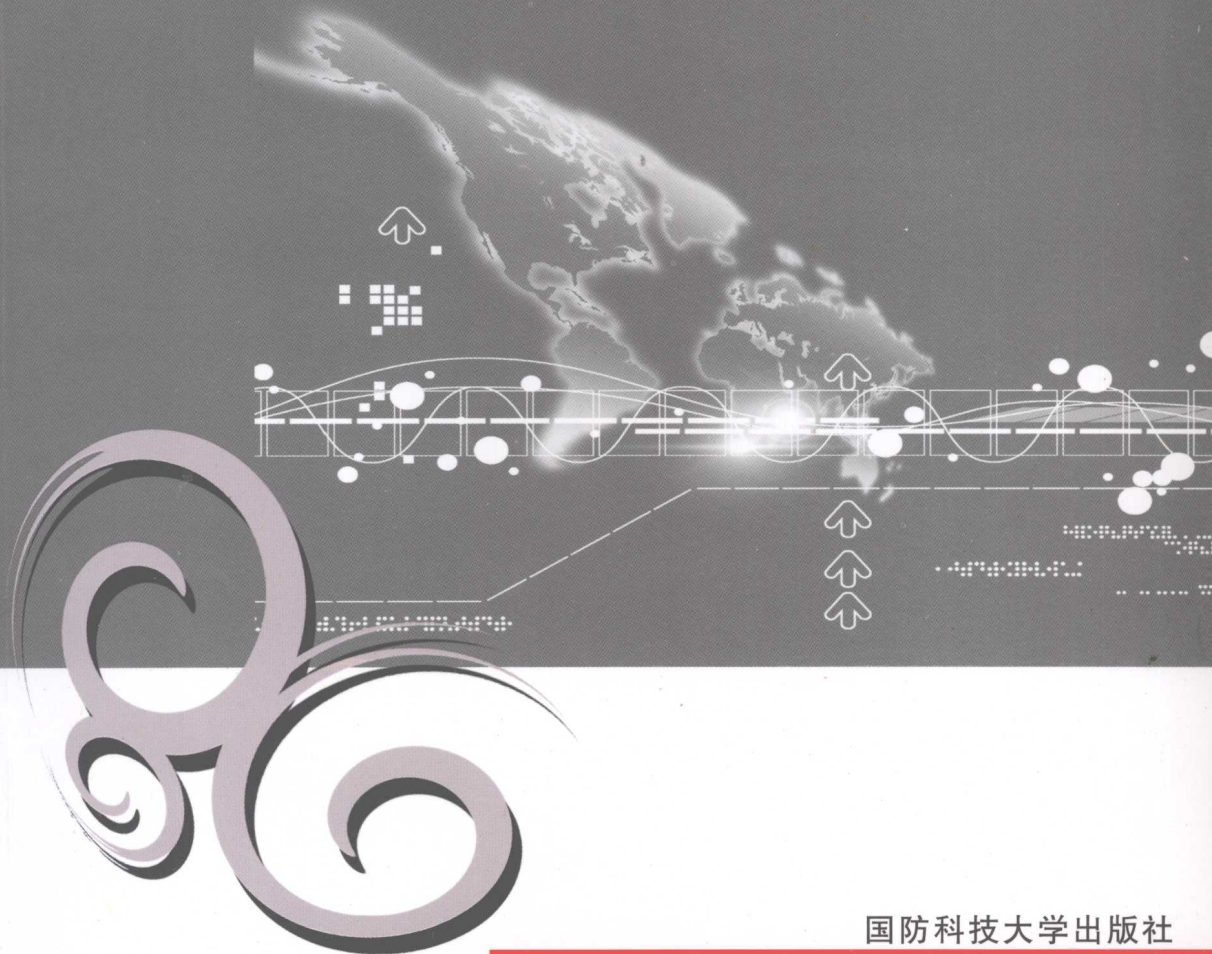


Commerce Bank Strategy Transformation and  
Develop Appearance Choose

谢振中/著

# 商业银行的战略转型 及发展模式选择



国防科技大学出版社

## 参考文献

# 商业银行的战略转型 及发展模式选择

谢振中 著

国防科技大学出版社

元·长沙·武

图书在版编目(CIP)数据

商业银行的战略转型及发展模式选择/谢振中著. —长沙:国防科技大学出版社,  
2007.8

ISBN 978-7-81099-445-3

I. 商… II. 谢… III. 商业银行—经济发展—研究—中国 IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 118461 号

国防科技大学出版社出版发行

电话:(0731)4572640 邮政编码:410073

<http://www.gfkdcbs.com>

责任编辑:唐卫葳 责任校对:徐 飞

新华书店总店北京发行所经销

长沙市富洲印刷厂印装

\*

开本:787×960 1/16 印张:15 字数:294 千  
2007 年 8 月第 1 版第 1 次印刷 印数:1-1000 册

ISBN 978-7-81099-445-3

定价:25.00 元

# 序

随着加入世界贸易组织后银行业陆续全面放开，中国金融业改革已进入攻坚阶段。中国建设银行、中国银行已相继上市，中国工商银行也完成了香港和上海市场的同步上市，中国农业银行目前正在引进战略合作伙伴，酝酿上市事宜。面对不断变化的客户需求，面对更为激烈的国内外竞争格局，各家银行都已经意识到必须进行创新，改革以信贷业务为主的经营模式和以规模扩张为主的增长方式。我国目前商业银行如何实施战略转型，提升核心竞争力，选择最适应市场经济的发展模式，是各家银行决策者正在深入思考和积极求解的重要问题。

2006年年初，党中央国务院明确提出了加强自主创新，建设创新型国家的奋斗目标。银行业是创新最为活跃的领域之一。创新不仅是银行变迁的重要动因，更是推动银行动态调整战略、寻求发展模式的重要手段。面对改制上市的重要发展机遇，各家银行还应坚持走以创新推动转型的道路，以制度创新为核心，以业务创新为手段，以技术创新为平台，全面推进原始创新、集成创新和引进消化吸收再创新，建设具备自主创新能力的创新型现代银行，稳步向多元化、现代化、国际化的金融服务机构转型。

首先要创新发展观念，合理确定发展目标。国内商业银行应积极分析发展形势，加快推进业务多元化进程，以业务结构调整带动收益结构的变化。在稳步提高信贷业务收益率的同时，大力增加中间业务收入，扩大投资及交易收益，逐年提高非存贷利差收入占总收益的比重，使其达到合理水平。在改善总体收益结构的同时，进一步分类细化各项业务收入的内部构成，努力提高中小企业和个人金融业务利润



贡献率，在中间业务收入中重点扩大投资银行、信用卡、电子银行、理财、托管等高技术含量、高附加值业务和新业务收益性，提高外汇和境外业务收益比重。

其次是要推动制度创新，努力取得综合化经营的新突破。综合化经营已成为金融业发展的重要方向，众多国内金融机构已经进行了有益的探索。如中国光大集团作为一家以金融为主业的综合性跨国集团公司，其中，金融类公司有中国光大银行、光大证券有限公司、博时基金管理公司、光大永明人寿保险公司、光大资产评估公司等。

第三是要强化产品创新，进一步促进商业银行收益结构的优化。建立由总部统一规划协调，以各分支机构和业务线为创新主体的上下互动、整合协调的产品创新体系，开展以市场为导向、以客户需求为中心的 innovation 活动。一方面大力加强在投资银行、理财、银行保险、电子银行、现金管理、金融衍生产品等新兴业务领域的创新，以新业务的高速增长来带动收入和盈利水平的不断提高。另一方面要继续推动信贷产品的创新，如开发“主动替代”型的过桥贷款、并购贷款等产品来改变银行信贷业务因企业融资方式改变而造成的“被动替代”局面，推出中小企业及贸易融资创新信贷产品等。

第四是要创新服务模式和业务流程，促进信贷批发业务和投资银行等业务的融合互动。为此，需要加强业务部门的协作与整合，建立综合化的大企业金融服务模式。一方面积极开展交叉销售和组合营销，组建以客户经理和产品经理为主的专业服务团队，通过为客户提供企业财务顾问、银团筹组与安排、资产证券化和综合金融服务方案，提升信贷批发业务和投资银行业务的综合贡献度。另一方面要继续以融资优势来促进投资银行的业务发展，通过为客户提供融资便利来争取债券承销、重组并购等各类投资银行业务机会。对于中小型企业，可以通过为其提供综合性的财务顾问服务更多地了解它们的信息，降低信贷及其他业务风险。

总之，以全方位创新来推进商业银行的战略转型，离不开科学的

发展模式选择。中信集团、中国光大集团在金融方面较大地对商业银行的战略转型和发展模式选择进行了卓有成就的探索，为其他商业银行的转型和发展树立了典范。在机遇与挑战并存的关键时刻，希望本书能够抛砖引玉，为国内商业银行的战略转型和发展模式选择提供一些借鉴和参考。

在撰写本书的过程中，得到了我的同事、朋友以及国防科技大学出版社的大力支持，在此一并致谢。

由于时间仓促，作者水平有限，书中的错误和疏漏在所难免，诚恳地希望广大读者提出宝贵意见。

作者

二〇〇七年七月一日于长沙

# 目 录

## 第一章 商业银行概述

- 第一节 商业银行的性质和职能..... ( 1 )
- 第二节 商业银行的主要业务..... ( 5 )
- 第三节 商业银行的经营管理原理..... ( 14 )

## 第二章 我国商业银行体系

- 第一节 我国商业银行体系的发展历史..... ( 16 )
- 第二节 我国新建的商业银行..... ( 19 )
- 第三节 我国国有银行的商业化改革..... ( 21 )
- 第四节 我国商业银行体系的国际化发展..... ( 26 )

## 第三章 商业银行的影响因素分析

- 第一节 经济增长对商业银行的影响..... ( 29 )
- 第二节 金融市场发展对商业银行的影响..... ( 35 )
- 第三节 监管政策对商业银行的影响..... ( 41 )
- 第四节 金融创新对商业银行的影响..... ( 49 )
- 第五节 金融国际化对商业银行的影响..... ( 53 )
- 第六节 其他非经济因素对商业银行的影响..... ( 58 )

## 第四章 商业银行的核心竞争力分析

- 第一节 核心竞争力概述..... ( 65 )
- 第二节 商业银行核心竞争力结构..... ( 71 )
- 第三节 收益结构与核心竞争力与战略转型的关系..... ( 76 )

# 目 录

## 第五章 我国商业银行发展情况分析

- (1) 第一节 我国商业银行发展现状.....(86)
- (2) 第二节 我国商业银行面临新的经济金融形势与挑战.....(111)
- (41) 第三节 中外商业银行对比分析及启示.....(123)

## 第六章 我国商业银行战略转型策略及措施

- (81) 第一节 制定转型战略实现收益结构调整.....(133)
- (91) 第二节 大力发展中间业务推进综合化经营转型.....(147)
- (115) 第三节 优化信贷结构促进传统业务均衡发展.....(157)
- (82) 第四节 以客户为中心重组业务促进收益结构转型.....(167)

## 第七章 我国商业银行未来发展模式选择

- (95) 第一节 目前中国商业银行的发展模式.....(172)
- (28) 第二节 中国商业银行未来发展模式选择.....(193)
- (14) 第三节 中国商业银行发展模式选择的政治经济支撑环境.....(212)

## 参考文献.....(231)

(82) .....

## 附录

(22) .....

(17) .....

(85) .....



# 第一章 商业银行概述

经过二十多年的发展和变革，我国逐渐形成了以商业银行为主，包括证券、保险、基金、信托等在内的较为全面的金融体系。随着加入世界贸易组织后银行业全面开放的迫近，金融体系的进一步变革已经提速。国外强大竞争者的直接进入，利率市场化进程加快和汇率制度改革的推进，短期融资券、企业债券等直接融资渠道的快速发展，迫使国内商业银行必须重新考虑自己的发展模式。因此，改变传统的以规模扩张和信贷收入为主的经营模式和增长方式，实施战略转型就成为国内商业银行的共识。从国外的情况来看，利用自身的竞争优势，将其转换为自身的竞争能力并持续改进，是商业银行核心竞争力的具体体现。世界上大型跨国银行发展的历程表明，能够在大浪淘沙中基业常青的银行，恰恰是那些能够及时根据外部环境和自身特征，持续优化和实施战略转型的银行。研究这些优秀银行的发展历程，各个时期的战略转型，对于目前我国商业银行的战略转型和发展模式选择具有重要的借鉴意义。

## 第一节 商业银行的性质和职能

### 一、商业银行的性质和职能

#### （一）商业银行的性质

商业银行是以获取利润为经营目的，以吸收存款为主要资金来源，主要经营工商企业存、放款的综合性、多功能的金融企业。

商业银行的本质特征主要体现在如下几点：（1）商业银行是企业。它具有企业的一般特征，如：必须具备业务经营所需的自有资本，并达到管理部门所规定的最低资本要求，必须合法经营、照章纳税，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束，以获取利润为经营目的和发展动力，等等，这些都是企业的共同

特征。(2) 商业银行是特殊的企业——金融企业。商业银行的经营对象不是普通商品,而是货币、资金,其业务活动范围不是生产流通领域,而是货币信用领域;商业银行不是直接从事商品生产和流通的企业,而是为从事商品生产和流通的企业提供金融服务的企业。(3) 商业银行是特殊的银行。在经营性质和经营目标上,商业银行区别于中央银行和政策性金融机构。中央银行是代表国家管理金融、制定和执行金融政策、垄断货币发行,在全社会范围内调节、控制货币和信用的核心机构,可不对非金融单位办理信用业务,不以赢利为目的,是专门为贯彻并配合政府的社会经济政策或意图,在特定的业务领域内,从事政策性融资活动的机构。而商业银行则与中央银行和政策性金融机构截然不同,它以赢利为目的,在经营过程中讲求盈利性、安全性和流动性原则,不受政府行政干预。商业银行的特殊性还表现在其与各类专业银行和非银行金融机构的不同上,其最大的不同在于商业银行能够在经营活期存款业务的过程中,借助于支票及转账结算制度创造存款货币,使其具有信用创造的功能。

商业银行是商品货币经济和信用制度发育成长的产物。一般认为,早期银行业起源于中世纪意大利威尼斯商贸活动中游离出来的钱商,而近代银行业则以英国的高利贷者、金匠、金商最为典型。随着资本主义生产方式的形成和发展,现代商业银行通过两条主要途径普遍建立起来:一是旧的高利贷性质的银行在新兴的产业资本、商业资本迫使下,适应新的生产关系而转变为新式商业银行;二是由产业资本和商业资本以股份制形式组建和创立新式银行。1694年出现于伦敦的英格兰银行(Bank of England),就是通过第二条途径建立的商业银行。它被认为是现代商业银行产生的标志,是现代银行制度开始的象征。

商业银行在发展的初期,其业务主要集中于发放期限短、流动性强的贷款,这种贷款以商业活动为基础,与商业行为和企业的产销活动相结合。如:通过贴现票据而发放商业周转性贷款,可以保证贷款的安全,又能稳妥地获取一定的利润。拥有这种典型的商业银行的最具代表性的国家是英国,人们据此将坚持短期信贷业务的银行称为传统的商业银行或英国式商业银行。随着工商业和商品经济的不断发展,由于资金的市场需求越来越呈多样化趋势,对金融服务的要求不断发生变化,银行间的竞争也随之不断加剧,银行的业务种类和经营范围便日益扩大,最终演变成为一种综合性、多功能的金融企业。它能够多种类型和期限的贷款,为客户提供多种金融服务,并参与金融市场的投资,其业务经营的内容事实上已经与其名称不相符。早期就拥有这种综合性、多功能式,商业银行的最具代表性的国家是德国。由于德国是工业化较晚的国家,该国的商业银行是伴随着19世纪中叶工业革命的迅猛发展而兴起的,一开始就具有综合经营的特点。不仅发放短期商业贷款,提供周转资金,而且也融通长期资金,还直接投资于新

兴企业，为公司包销证券，积极参与新企业的决策和扩展过程，并在企业兼并、重组等资本经营和资产组合过程中充当重要角色。人们据此将全面经营各种金融业务的综合性银行称为德国式商业银行。

### （二）商业银行的职能

商业银行作为一种金融企业，具有如下主要职能：

#### 1. 信用中介职能

信用中介是商业银行的基本职能。这一职能表现为：银行通过其负债业务，把社会上的各种闲散货币资金集中起来，再通过资产业务，把它投向社会经济各个部门。银行是作为货币资金的贷出者和借入者的中介人或代表来发挥作用的，既达到了融通社会资金的目的，又从贷款利息收入、投资收益与吸收资金成本的差额中，获取基本收入，形成银行利润。之所以称这样的职能为信用中介，是因为通过银行的负债和资产业务，首先沟通了货币资金借入者和贷出者的信用联系，克服了直接借贷的局限性，使借贷行为在当事人各方借贷数量、借贷期限、利息要求、信誉状况等互不了解的情况下得以完成。信用中介职能挖掘了社会闲散资金的潜力，提高了社会总资本的运用效率。同时，也通过积小成大、化短为长，将小额闲散货币转化为巨额长期资金，增加了可用于生产投资的社会资本总量。

#### 2. 支付中介职能

商业银行既是信用机构，又是经营货币的机构。在经营货币的过程中，商业银行为客户保管货币，代客户支付贷款和各种费用，为客户兑付现金等。在这些经营活动中，商业银行事实上充当着工商企业、社会团体、个人等的货币保管者、出纳者和支付代理人等角色。从全社会的角度看，商业银行实际上成了国民经济的总出纳和“公共簿记”，是一个办理支付、结算和现金出纳的社会中介机构。商业银行作为支付中介，是建立在客户广泛的信用联系基础上的，是在信用中介职能推动下进行的。随着银行信用关系和信用业务的不断扩展，支付中介的内容和形式已经发生了巨大变化。在现代经济中，越来越多的商品交易、对外投资、国际贸易、家庭理财等经济活动都通过以商业银行为中心的货币结算。结算方式和手段也越来越多样化，可以是现金，也可以是非现金，可以有形的票证，也可以是无形的电子信息，各种方便快捷的支付方式可供人们自由选择。商业银行支付手段职能的主要作用在于，它不仅由于广泛使用支票和先进的结算支付工具，大大减少了现金的使用，节约了流通费用，而且加快了结算速度和货币资金周转，为经济活动的顺利进行创造了有利条件。

### 3. 调控媒介职能

商业银行并不是专门的经济和金融调控机构，但是，通过其自身的业务活动，客观上对经济和金融活动从多个方面发挥了调控功能。如：通过放款和投资，从总量上和结构上调节企业的生产经营活动；通过办理消费信贷业务，调节和引导消费；通过利用国际金融市场筹措外资，可增加国际收支平衡表中的资本输入项目，调节和平衡国际收支，等等。其中，最能体现调节功能的是商业银行充当中央银行货币政策的传导媒介。中央银行实施调节货币和信用的各种措施，大多数都是首先作用于商业银行，如提高或降低商业银行向其上缴的法定存款准备金的比率、调高或调低向商业银行办理贴现或贷款时的利率、向商业银行买进或卖出有价证券，等等。商业银行一旦接受了这些调节变量后，就会对自身的信用活动做出相应的调整，其结果是将中央银行调节货币、信用，调节经济的作用传递到企业和个人等经济活动主体。

### 4. 金融服务职能

商业银行凭借自身的优势，如社会联系面广、信用可靠、信息灵通、装备先进等，可以为客户提供各种服务。如：信息咨询、决策支援、自动转账、保管箱、代发工资、代理各种费用支付，代理买卖有价证券等。商业银行发挥这种服务职能，既是现代经济生活多样化、企业经营环境复杂化的客观要求，也是银行间以及银行与各种金融机构间市场竞争日益剧烈的结果。在银行最初发展中，大多数都以规模竞争、价格（利率）竞争为主要竞争方式。这种竞争导致银行的经营成本不断上升，收益下降，同时也受到金融监管当局制定的利率高限、资本与资产比率等的限制，因此，为客户提供多种优质服务，就自然成为商业银行争取与客户联系、稳定和扩大资产、负债业务的主动要求。在利率和费用水平相同的情况下，谁能提供更多更优质的服务，谁就能争取到更多的客户和资金。反过来也说明，谁的资金和人才力量雄厚、设备先进，谁就能为客户提供更多更优惠的服务。服务水平的高低、服务能力的强弱，成为衡量商业银行竞争力的重要尺度。

### 5. 信用创造职能

这一职能表现在两个方面：一是随着信用制度的发展，商业银行在银行信用的基础上创造了可以代替货币的信用流通工具，如：银行券和支票，这种信用流通工具代替现实货币流通，因而相对扩大了流通手段和支付手段，扩大了社会信用量。二是商业银行能够经营各种存款业务，尤其是能够经营可以签发支票的活期存款业务。在支票广泛流通和实施转账结算的条件下，银行将吸收的存款发放贷款后，接受贷款的客户并不完全支取现金甚至完全不支取现金，而是转入其在

银行的存款账户，以转移存款的方式进行支付使用。这样，由原来那笔存款经贷款后又形成一笔新的存款，增加了商业银行的资金来源，在整个银行体系，最终会使存款货币加倍形成。在理论上，通常把商业银行起初接受客户的现金所形成的存款称为原始存款，把通过发放贷款等资产业务创造的存款，称为派生存款。实际上，经过派生后的存款总额终归是原始存款的一定倍数。如果以 $\Delta D$ 表示经过派生后的银行体系的存款货币总额，以 $\Delta P$ 表示原始存款，以 $K$ 表示存款派生的倍数，那么，存款货币创造机制中的基本变量关系就可以用公式表示为： $\Delta D = K \cdot \Delta P$ 。但是，在理解商业银行信用创造功能时必须注意一点，那就是，这种创造能力并不是无限的，或者说，经过派生后的银行存款总量与原始存款之间的倍数是有限的。因为，商业银行的原始存款可用于发放贷款的部分是有限的，它要受到必须上缴的法定准备金比例的限制，该比率越高，存款派生的倍数越小。除了上缴的法定准备金以外，银行往往还要自留必要的准备金（通常称为超额准备金），以应付客户提现的要求。这个比率越高，存款派生的倍数也越小。另外，客户在取得贷款后，不一定全部以存款转账形式支用，往往有一部分要提取现金，被提取的部分显然没有形成派生存款，可视为存款派生过程中的现金漏损。现金漏损越多，派生存款越少。如果进一步考虑市场因素，那么，社会对银行信贷资金的需求，也会在很大程度上制约银行存款派生的总量。还需要说明的是，商业银行创造存款货币的功能不能简单理解为单纯的信用扩张。当原始存款减少时，银行系统的存款总量也会成倍地紧缩，其原理与扩张过程是一样的。

## 第二节 商业银行的主要业务

商业银行的业务由负债业务、资产业务和中间业务三部分构成。

### 一、负债业务

负债业务是商业银行形成资金来源的业务。根据资金来源的渠道不同，通常将其分为自有资本、存款业务和其他负债业务三大类。

#### （一）自有资本

自有资本是指银行拥有的永久归其支配使用的资本金，包括普通股股本、无偿还期的优先股股本、资本盈余、未分配利润、资本储备金、其他准备金等。许多西方国家还常常把银行发行的长期债券也视作资本，称为债务资本。因为这部



分资本既具有债务的性质，又具有资本金的性质，它与一般的存款债务和借款债务相比，偿还顺序靠后，可以有条件地拖延，有些还可转为股本。

银行组织和管理好自有资本的意义在于：（1）自有资本作为银行信誉的基础，对存款人的安全和银行自身的安全起保护作用。（2）自有资本是银行维持业务经营的基本前提。（3）要求银行经常保持充足的资本比率，可以限制其不合理的资产扩张，便于银行管理当局实施对银行的监督和管制。

### （二）存款业务

银行存款是银行以债务人身份引入资金的主要形式，吸收存款是商业银行的传统业务，在其负债业务中占有重要地位。划分存款类型的方法很多，但最常见的是将其划分为活期存款和储蓄存款。商业银行最突出的特点是经营活期存款。

#### 1. 活期存款 (Demand Deposits)

活期存款是相对于定期存款而言的，是不规定存款期限，不需要预先通知就可随时提取或支付使用的存款。拥有活期存款账户的存户可以用各种方式提取存款，如：开出支票、汇票电话转账、自动出纳机或其他电子划拨支付手段。在各种提取存款的工具中，最传统和最大量使用的是支票，因此，活期存款也叫支票存款。从活期存款使用目的来看，主要是为了交易的方便，因此，又称其为交易账户。商业银行经营活期存款业务，既方便了客户的交易和结算，又给自身带来了巨大的利益。对客户来讲，支票一方面可以被他们用于提取现款，但更大量的是用于转账结算，即接受支票者可以把支票所开金额转存于自己的活期存款账户。不仅如此，一张支票往往可以完成许多次支付行为，由一个持有者支付给某个受款人，该受款人收到支票后，也可以继续用该支票支付自身的债务，使支票再转到又一个受款人手中，这样，支票就以流通的方式为交易和结算服务。对于银行来讲，由于活期存款绝大多数并不提取现金，它实际上就可以超过原始存款和自有资本的数量界限来安排资金运用，由此创造了更多的信用量。活期存款是利息成本最低的负债，以活期存款为纽带，银行可以长期建立起与企业的信用联系。

#### 2. 定期存款 (Time Deposits)

定期存款是一种由客户与银行预先约定存款期限的存款。定期存款的期限一般为3个月、6个月、1年、3年、5年，甚至更长。定期存款的利率与存款期限的长短联系密切，一般情况下，存期越长、利率就越高。定期存款是货币所有者获取利息收入的重要途径，也是商业银行获得稳定资金来源的重要渠道。定期存款既能为广大存户带来较高的利息收入，也能为商业银行带来丰厚利润，因为定

期存款事先约定了存期，客户违约将受到利息损失，一般都是到期才提取，商业银行得到定期存款后就可根据平均存期的长短安排贷款和投资，以获得较高的收益。对于定期存款，中央银行要求的法定准备金比率也较活期存款低，有利于商业银行安排更多的长期资产。

### 3. 储蓄存款 (saving Deposits)

储蓄存款是一种主要为个人积蓄货币资产和获取利息收入而开立的存款。这种存款通常由银行发给存款人一张存折，以此作为存款和取款的凭证。储蓄存款不能签发支票，支用时只能提取现金或先转入存款人的支票存款账户。储蓄存款有活期和定期两种，但一般以定期存款居多。银行通过储蓄存款吸收的资金，稳定性较高，能为银行带来较高收入，银行也因此为客户支付较高利息。储蓄存款的客户一般只限于个人和非盈利组织，但在有些国家如美国已经允许某些企业、公司开立储蓄存款账户。

当然，现实中每家银行的存款种类是多种多样的，并非简单划分为上述三类，尤其是那些在金融创新过程中产生的新的存款形式，更不容易作简单归类。如：1970年开始于美国的可转让支付命令账户 (Negotiable Order of Withdrawal Account)，就是一种兼容活期存款和储蓄存款特点的存款形式。这种存款账户既为客户支付利息，又使客户在转账结算上得到便利，不同的是，客户在支用款项时使用规定的可转让支付命令书，而不是支票，账户对象限于个人和非盈利性机构，利率略低于储蓄存款。又如：1978年始于美国的自动转账服务账户 (Automatic Transfer Service Account)，是一种将活期存款账户和储蓄存款账户合为一体的存款账户。这种账户下，客户的款项由银行自动在活期存款和储蓄存款之间转移，活期存款账户余额始终保持1美元，超过1美元的来款自动划转到储蓄存款账户，收到客户签发的支票需要付款时，按支票金额从储蓄存款账户划转到活期存款账户。这种账户既满足了客户灵活结算的需求，又满足了获取利息收益的需求。再如：1961年始于美国纽约花旗银行的可转让大额定期存单 (Negotiable Certificates of Deposit)，使定期存款从传统的不转让、不流通的约束中跳出，具有金额大、盈利好、转让方便、银行存款来源稳定等特点。大额定期存单面额大，利率高于同期定期存款，满足了客户的盈利要求，存单可以转让流通，具有较活跃的二级市场，客户随时可以通过市场回流资金，满足其流动性支付需求，从这一点看，它从本质模糊了定期存款和活期存款的界线。大额存单以不记名方式签发，不到期不能支取，对银行吸收资金来讲，它比传统的定期存款更加可靠，资金来源更具稳定性。

商业银行在对存款业务的经营管理中应注重以下几点：(1) 吸收存款重在提高稳定率。稳定率是指稳定性存款占全部存款的比率，可以用存款最低余额与存

款平均余额的比率反映，这个比率越高，说明吸取的全部存款中停留在银行可供长期使用的存款数量越大。(2) 吸收存款要注重降低存款成本率。存款成本率是指吸收一定量存款所发生的成本费用与存款额的比率，可用利息支出加各项费用与存款平均余额的比率反映。存款利息支出的多少与存款结构的安排关系密切，利率水平高的存款占存款总量的比例越高，由此引起的存款成本率必然上升。在市场利率和浮动利率条件下，存款的利率结构要通过银行管理者对市场利率的精心研究和准确判断之后才能做出最合理的安排。(3) 吸收存款要与资产安排相匹配，以提高存款的经营效果。存款经营效果是指以一定成本吸收来的存款，在进行资产安排后给银行带来的收益。存款使用效果的好坏，主要取决于存款的运用率（可以用贷款平均余额和存款平均余额的比率粗略表示）、存款与贷款的期限结构和利率结构的匹配情况。(4) 吸收存款要达到规模要求，取得最佳规模效益。银行是一种经营货币资金的特殊经营机构，与实物生产和经营的企业相比，其业务量的扩充主要靠自身的信用联系，而对物质设施等的依赖性相对较弱，因此，规模效益在银行经营中的体现尤为突出。

### (三) 其他负债业务

这是商业银行除去向客户吸收存款以外的各种短期借入款，主要有：同业拆借、向中央银行借款、发行金融债券、回购协议、占用资金等等。

#### 1. 同业拆借

同业拆借是指商业银行及其他金融机构之间的临时借款，属于货币市场借款的一部分。拆入资金的银行主要是用以解决临时资金周转的需要，以维持正常的业务运营。当银行之间进行资金结算轧差时，有些银行出现头寸不足，而有些银行则资金有余。因此，客观上要求银行之间能够进行资金拆借。同业拆借的期限一般很短，通常只有一天或一夜，有时人们称之为隔日放款或隔夜放款。同业拆借利息一般按日计算，利率与当时的市场利率挂钩。

#### 2. 向中央银行借款

这是商业银行融通资金的一条经常性的渠道，主要有两种形式：一是再贴现，二是直接借款。其中，再贴现是最主要的形式。商业银行把自己为客户办理贴现业务时所买进的未到期票据，卖给中央银行以获得资金，中央银行则通过调整再贴现率和控制再贴现额的办法实施信用调控，二者各得其所。直接借款，则是商业银行用自己持有的合格票据、银行承兑汇票、政府公债等作为抵押品向中央银行取得抵押贷款。这种直接借款方式较再贴现更简便和灵活，但限制比较严格，资金用途一般只限于补充储备不足或资产临时调整急需，不能用于扩大放款

和投资。

### 3. 发行金融债券

金融债券是银行为出资者开出的债权证书，债券的持有者享有到期收回本金和利息的权利。商业银行发行金融债券，旨在筹集中长期资金。利用债券方式筹集资金不需要银行交纳准备金，筹来的资金一般都有特定的用途，债券不到期不能向发行银行兑现，资金的稳定程度较高，这些都是不同于吸收存款的筹资方式。

### 4. 回购协议

这是银行将证券、贷款等金融资产暂时售给买方，并议定于规定期限按确定的价格从买方重新赎回这些资产的一种交易方式。其实质是以证券、贷款等资产作担保品的一种短期融资行为。这种交易的付息方式一般通过买卖价差实现。利率水平略低于同业拆借。回购协议的期限通常为一个营业日，俗称隔夜回购，也可长达3~6个月。

### 5. 占用资金

占用资金是指商业银行在办理中间业务及同业往来过程中临时占用他人的资金。中间业务中占用的是客户的资金，如在汇兑业务、代收代付业务、代客买卖业务、代理投资业务中，在收进款项和完成业务期间可以占用客户资金。同业往来业务中占用的其他银行的资金，当出现应付账款大于应收账款时，就占用了他行资金。随着管理水平、服务效率的提高，尤其是电子化、自动化清算系统的建立，占用资金是不断减少的。

## 二、资产业务

资产业务是商业银行运用资金的业务，也是银行收入的主要来源渠道。资产业务分为贷款业务和投资业务两大类。

### （一）贷款业务

银行贷款是银行以债权人身份安排使用资金的主要形式，是银行最基本的资产业务。根据不同的标准，贷款可划分为各种不同的类型。如：按偿还期不同，可分为短期贷款、中期贷款和长期贷款；按偿还方式不同，可分为活期贷款、定期贷款和透支；按贷款用途或对象不同，可分为工商业贷款、农业贷款、消费者贷款、有价证券经纪人贷款等；按贷款担保条件不同，可分为票据贴现贷款、票据抵押贷款、商品抵押贷款、信用贷款等；按贷款金额大小不同，可分为批发贷