

BUSINESS & MANAGEMENT OF COMMERCIAL BANK

BUSINESS & MANAGEMENT OF COMMERCIAL BANK

 高等学校金融学专业系列教材

● 黄亚均 吴富佳 王 敏 编著

商业银行经营管理 (第二版)



高等教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

联重重联

商业银行经营管理/黄亚钧,吴富佳,王敏编著. —2
版. —北京:高等教育出版社,2007.8

ISBN 978-7-04-021718-6

I. 商... II. ①黄... ②吴... ③王... 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(2007)第 119860 号

策划编辑 刘自挥 责任编辑 刘自挥 特约编辑 张锦云
封面设计 吴 昊 责任印制 潘文瑞

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市西城区德外大街 4 号

邮政编码 100011

总 机 010-58581000

传 真 021-56965341

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司

排版校对 南京展望文化发展有限公司

印 刷 宜兴市德胜印刷有限公司

开 本 787×960 1/16

印 张 29.75

字 数 574 000

购书热线 010-58581118

021-56964871

免费咨询 800-810-0598

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

<http://www.hep.com.cn>

<http://www.hepsh.com>

网上订购 <http://www.landaco.com>

<http://www.landaco.com.cn>

畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2007 年 8 月第 2 版

2000 年 4 月第 1 版

印 次 2007 年 8 月第 1 次

定 价 38.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 21718-00



第二版前言

钟亚黄

在金融服务业中,商业银行是历史最为久远、业务范围最为广泛的金融组织形式。在发达国家,商业银行构成现代金融服务产业的中坚力量。与其他金融机构相比较,商业银行具有特殊的重要性。金融自由化、国际化和证券化使商业银行的经营管理环境发生了深刻的变化,商业银行面临着前所未有的挑战。在我国,随着外资银行的进入和金融市场的开放,如何增强商业银行的竞争力已经成为我国银行业需要解决的紧迫课题。因此,学习现代商业银行经营管理理论和成功经验,调整我国商业银行经营思想和管理理论,采用现代管理方法不断拓展业务空间和开展金融创新,有助于增强我国商业银行的规范度和竞争力。

本书再版在第一版的基础上进行了较大幅度的调整。主要增加了近年来商业银行经营管理理论中出现的新观点和新方法,以及国内外商业银行经营管理实践中的新变化和新发展。另外,为了使本书在逻辑结构上更加完整,还进行了一些章节结构上的调整。

本书按照由里及外的逻辑顺序全面和系统地论述商业银行的经营管理理论和实践。全书分为绪论、管理篇、经营篇和业务篇四篇,共十八章。第一篇绪论(第1、2章)主要讨论商业银行的基本特征和作用、商业银行制度和体系、商业银行经营管理原则和理论等,是全书的基础理论部分。第二篇管理篇(第3章—第7章)重点分析银行内部的经营管理,包括商业银行资本管理、财务管理、人力资源管理、组织管理以及内部控制等内容,这是商业银行运行机制的内在基础。第三篇经营篇(第8章—第12章)主要研究商业银行在内部和外部双重环境制约下如何运作和管理,包括商业银行经营管理环境、市场拓展与产品开发、兼并与收购、风险管理以及战略管理等内容,是商业银行运行机制的内外结合点。第四篇业务篇(第13章—第18章)着重研究商业银行对外业务的经营管理,包括商业银行负债管理、现金头寸与流动性管理、贷款管理、中间业务管理、表外业务管理以及国际业务管理等内容,这可以看作是商业银行运行机制的外在功能。同时,各篇的章节结构安排也充分考虑由里及外的次序,以便和全书的逻辑顺序保持一致,如业务篇就是按照从表内业务到表外业务、从国内业务到国际业务的次序展开分析。

作为一本教科书,本书力求内容新颖、系统性强、逻辑顺序合理和理论联系实际,并给教学留有较大的发挥空间。每章后面都附有复习思考题,教师在教学过程中可以有选择地加以利用,并可供课堂讨论,使学生灵活地掌握相关理论和方法。

在本书的编写过程中,我们参考了国内外大量文献,吸收了他们最新研究成果,在此向这些学者表示衷心的感谢。在本书编写过程中,高等教育出版社责任编辑付出了辛勤的劳动,在此也一并致谢。由于本书编写仓促,难免有不少的错误和遗漏,诚望读者提出宝贵意见。

黄亚钧

2007年5月于复旦大学

本书是作者在多年从事银行管理工作的基础上,结合国内外银行管理的最新研究成果编写而成的。本书共分八章,主要介绍了银行管理的基本理论、基本知识和基本技能。第一章介绍了银行管理的基本概念和银行管理的发展概况;第二章介绍了银行管理的基本原理;第三章介绍了银行管理的基本方法;第四章介绍了银行管理的基本制度;第五章介绍了银行管理的基本流程;第六章介绍了银行管理的基本工具;第七章介绍了银行管理的基本技能;第八章介绍了银行管理的基本实践。本书力求做到概念清晰、重点突出、由浅入深、循序渐进,力求做到理论与实践相结合,力求做到知识、能力、素质三位一体。本书可作为高等院校金融专业及相关专业的教材,也可供从事银行管理工作的从业人员参考。

第一版前言

在金融服务产业中,商业银行是历史最为久远、业务范围最为广泛的金融组织形式。在西方发达国家,商业银行构成了现代金融服务产业的中坚部分。与其他金融机构相比较,商业银行具有特殊的重要性。金融自由化、国际化和证券化使商业银行的经营管理环境发生了极其深刻的变化,商业银行面临更为严峻的竞争。随着我国加入世界贸易组织(WTO)的临近,如何增强商业银行的竞争力已成为我国商业银行需要解决的紧迫课题。因此,学习现代商业银行的经营管理理论和成功经验,调整我国商业银行经营思想和管理理念,采用现代管理方法不断拓展业务空间和推出全新的金融产品,有助于增强年轻的中国商业银行的规范度和竞争力。

本书的写作目的就是向读者介绍现代商业银行经营管理理论和管理方法。全书内容分为商业银行及经营管理基本概论、商业银行内部管理、商业银行市场管理及商业银行业务管理等四个部分。第一部分(第一篇)主要讨论了商业银行及我国商业银行体系、商业银行管理理论及商业银行制度;第二部分(第二篇)重点分析了银行内部的运行机制,包括资本管理、财务管理、人力资源管理和分行管理等内容,这是银行运行机构赖以建立的基础;第三部分(第三篇)研究了银行在内部和外部双重环境制约下如何运作和管理,主要包括商业银行经营管理环境研究、银行风险管理、市场拓展与产品开发及兼并与收购等,这是银行运行机制的内外结合点;第四部分(第四、五篇)讨论了商业银行业务管理的主要内容,包括银行负债业务管理、银行贷款管理、银行证券投资管理、银行中间业务和表外业务管理,以及银行国际业务管理等。

作为教科书,本书力求系统性强、内容新颖、逻辑顺序合理和理论联系实际,并给教学留有较大的发挥空间。每章都附有复习思考题,教师在教学过程中可以有选择地加以利用,并可供课堂讨论,使学生灵活地掌握相关理论。

在本书的写作过程中,我们参考了国内外大量文献,吸收了他们的最新研究成果,在此向这些研究者们表示衷心的感谢。在本书的编辑出版过程中,高等教育出版社责任编辑郭立伟同志付出了辛勤的劳动,在此也一并致谢。由于本书写作仓促,难免有不少的错误和遗漏,诚望读者提出宝贵意见。

编 者

2000年4月

目 录

100	第一章 绪论	3
101	第一节 商业银行的起源与发展	4
101	第二节 商业银行的特点、职能与作用	10
111	第三节 商业银行制度	13
111	第四节 商业银行经营模式	18
121	第五节 我国的商业银行体系	22
121	复习思考题	32
130	第二章 商业银行经营管理目标与理论	33
130	第一节 商业银行的经营管理目标	33
131	第二节 商业银行的经济学分析	37
131	第三节 商业银行管理的基本理论	44
131	复习思考题	50

第二篇 管 理

181	第3章 商业银行资本管理	53
181	第一节 银行资本及其构成	53
181	第二节 银行资本的充足率管理	57
181	第三节 《巴塞尔协议》	62
181	第四节 经济资本管理	80
181	第五节 商业银行融资管理	91
181	复习思考题	93
181	第4章 商业银行财务管理	94
181	第一节 商业银行财务管理概论	95

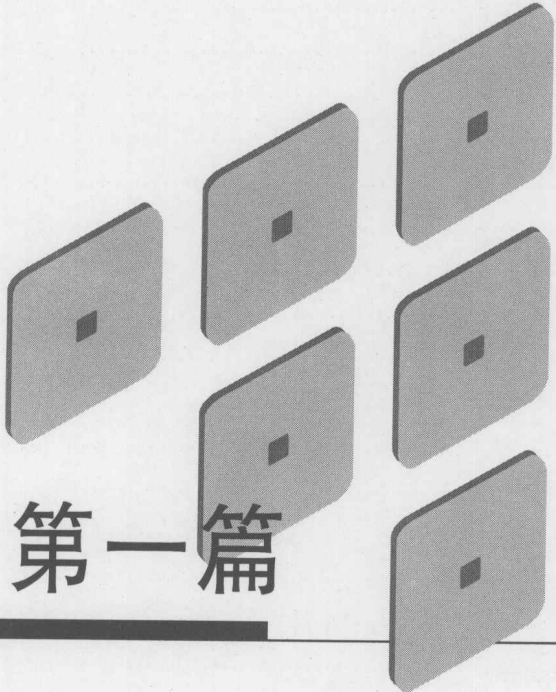
第二节 商业银行收入与成本管理	100
第三节 商业银行财务报表	104
第四节 商业银行财务分析	109
第五节 商业银行绩效管理	114
第六节 商业银行的股利政策	125
复习思考题	129
第5章 商业银行人力资源管理	130
第一节 银行人力资源管理及规划	130
第二节 雇员的招聘	134
第三节 现有职员的配置和培训	139
第四节 银行职员的工资和福利	144
复习思考题	147
第6章 商业银行组织管理	148
第一节 商业银行组织结构及其类型	148
第二节 商业银行组织结构的发展	157
第三节 商业银行分行管理	163
复习思考题	175
第7章 商业银行内部控制	176
第一节 商业银行内部控制的一般原理	176
第二节 商业银行内部控制的内容和实践	182
复习思考题	190

第三篇 经 营 篇

第8章 商业银行经营管理环境	193
第一节 商业银行监管环境	194
第二节 商业银行市场环境	200
第三节 商业银行技术环境	202
第四节 我国商业银行经营管理环境	210
复习思考题	214
第9章 商业银行的市场拓展和产品开发	215
第一节 商业银行与市场营销	215
第二节 客户经理制度	225

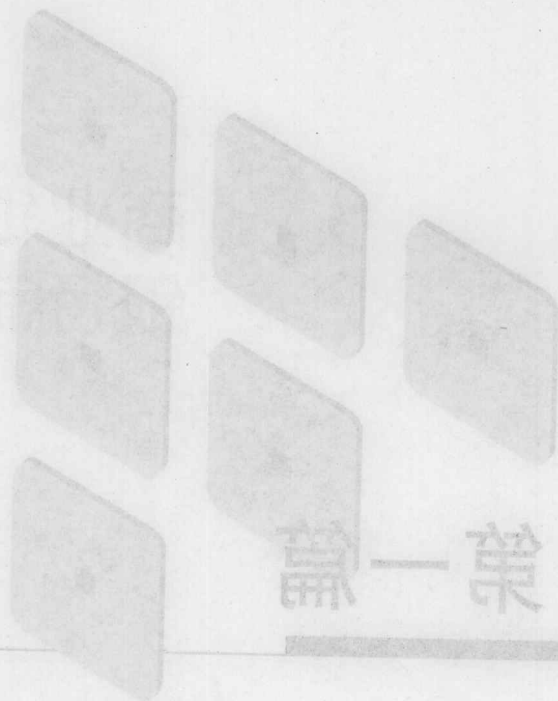
第三节 商业银行文化与形象设计	229
第四节 商业银行的产品开发	233
复习思考题	240
第10章 商业银行的兼并与收购	241
第一节 兼并与收购及其发展趋势	242
第二节 兼并与收购的价值评估与效益分析	247
第三节 银行兼并	251
第四节 收购与反收购	254
复习思考题	258
第11章 商业银行风险管理	259
第一节 商业银行风险管理概述	260
第二节 商业银行信用风险管理	267
第三节 商业银行市场和利率风险管理	275
第四节 商业银行操作风险管理	284
复习思考题	291
第12章 商业银行战略管理	293
第一节 商业银行战略管理概述	293
第二节 商业银行经营战略转型	304
第三节 银行再造	308
复习思考题	321
第四篇 业务篇	
第13章 商业银行负债管理	325
第一节 商业银行负债概述	326
第二节 银行存款的分类	329
第三节 银行存款管理	335
第四节 银行借款与负债风险管理	341
复习思考题	347
第14章 商业银行现金头寸及流动性管理	348
第一节 现金资产、头寸及其管理原则	348
第二节 银行头寸的预测与调度	351
第三节 商业银行流动性管理	354

复习思考题	357
第 15 章 商业银行贷款管理	358
第一节 银行贷款及程序	358
第二节 商业银行贷款政策及贷款定价	363
第三节 银行贷款信用分析	371
第四节 问题贷款管理	377
复习思考题	383
第 16 章 商业银行中间业务管理	384
第一节 银行中间业务概述	384
第二节 结算类中间业务	386
第三节 代理类中间业务	395
第四节 咨询顾问类中间业务	401
第五节 金融租赁类中间业务	406
复习思考题	410
第 17 章 商业银行表外业务管理	411
第一节 银行表外业务概述	412
第二节 担保和类似的或有负债业务	415
第三节 承诺业务	421
第四节 金融衍生产品业务	425
复习思考题	435
第 18 章 商业银行国际业务管理	436
第一节 商业银行国际业务概述	436
第二节 国际贸易结算	440
第三节 国际贸易融资	445
第四节 外汇买卖业务	449
第五节 国际贷款	454
复习思考题	459
参考文献	460
教学课件索取单	



第一篇

绪 论



策一

策

第1章

商业银行、商业 银行制度和体系

在金融服务业中,商业银行是历史最为久远、业务范围最为广泛的金融组织形式。在当今世界,商业银行构成了现代金融服务业的中坚部分。相比于其他金融机构,商业银行具有特殊的重要性。这是因为无论在数量上(金融资源筹集与分配总量)还是在质量上(金融服务项目与范围),商业银行在现代金融体系中均起着主导性作用。

商业银行是市场经济发展到一定程度的产物。在现代市场经济条件下的金融体系中,除商业银行外,还有中央银行、政策性银行、多种专业银行和各种类型的非银行金融机构。中央银行是国家宏观金融管理和调控的机构;政策性银行是专门为实施政府经济决策服务的银行。它们与商业银行的本质区别之一在于不以盈利为目的,是非盈利性质的金融机构。

自1978年改革开放以来,我国的银行体制发生了根本性变化。原来的单一银行体制已被中央银行体制取代,并形成以四大国有控股银行为支柱,有三家政策性国有银行及若干全国性

与区域性商业银行的银行产业。这一银行结构对于支持我国的经济的发展,保障社会稳定起到了极为重要的作用。本章主要讨论商业银行的起源与发展、商业银行的经营特点与功能、商业银行制度与经营模式以及我国的商业银行体系。

第一节 商业银行的起源与发展

现代商业银行是从早期的商业银行演变发展而来,并向经营的自由化、业务的全能化和国际化、金融资产的证券化方向发展。银行的业务经营除传统的存、贷、汇业务外,还涉及证券投资、外汇经营、黄金买卖、信托、租赁、保险、房地产、信息咨询、电子服务等领域。现代商业银行已成为名副其实的“金融百货公司”、“全能银行”。现代意义上的商业银行是以追逐利润为目的,以经营金融资产、负债和金融服务为对象,是唯一能提供存款货币的综合性、多功能的金融企业。

一、商业银行的起源

“银行”(Bank)一词来源于意大利语 Banca 或 Banco,意即早期的货币兑换商借以办理业务活动的板凳。在 14、15 世纪的欧洲,生产力有了巨大的发展,各国、各地区之间的商业往来和商业活动日益增多。但是,由于当时封建割据,不同国家、不同城市的货币名称、成色、重量和材料等往往互不相同,相当混乱,因而,在商业来往中需要经过严格的识别和审查,并进行兑换,这样,货币兑换业务与货币兑换商便应运而生了。

早期的货币兑换商仅是办理识别和兑换货币的技术性业务,并据此收取一定的手续费。经过长期的业务活动,他们逐渐建立了信用,并取得了商人们的信任。而商人们为了避免长途押运货币(当时是金银)的不便和风险,便将自己的货币交给兑换商保管。这种货币保管业务,便是现代商业银行存款业务的雏形。

商人们将货币交给货币兑换商保管时,要取得兑换商所提供的凭据,再凭着这种凭据,在另一城市中兑取当地货币。后来,商人们又将这些凭据用来进行商业支付,并委托货币兑换商代收代付现金。这样,货币兑换商所开出的凭据便有了早期“汇票”的性质,最初的汇兑、结算业务和货币信用信托逐步发展起来,原先的货币兑换商也演变为货币经营商。

随着生产力和早期工商业的进一步发展,货币经营商的汇兑、结算和货币保管业务也不断扩展,他们的手中聚集了大量的货币资金。在长期的业务活动中,货币经营商发现,作为货币所有者的商人们不会同时来提取存放的货币,他们的手总是能保有一定量的货币。于是,为了获取更多的利润,他们便将这些货币作为贷款

投放出去,并向借款人收取一定的利息,这样,贷款业务就形成发展起来。一旦货币经营商开始从事贷款业务时,货币经营业便转化为银行业,货币经营商也就转变为银行家了。

原始的银行业务在巴比伦、希腊、雅典时期便已出现。较近代的银行则出现于中世纪,在当时的商业中心意大利首先产生,例如 1171 年设立的威尼斯银行和 1407 年设立的热那亚银行等。到了 17 世纪,伴随着资本主义的发展,西欧又出现了大量的银行,例如成立于 1609 年的阿姆斯特丹银行和 1619 年的汉堡银行等。不过,当时的银行还具有浓厚的封建主义色彩,与封建阶级和封建政府往往有密切的关系,并且常常带有高利贷剥削的性质,因而与现代意义上的银行仍相去甚远。

二、商业银行的发展

现代商业银行是在顺应资本主义的发展、反对高利贷的斗争中发展起来的。具有封建性质的高利贷,不仅侵占了商人的全部利润,而且还往往要求高于利润率的利息率,因而极不利于资本主义工商业的发展。因此,社会生产力的发展客观上要求建立能满足现代工商业需要、能以低于利润率的利息率来提供贷款的银行。

一般认为,现代商业银行主要是通过两条途径产生的:一条是过去的高利贷性质的私人银行适应商品生产发展的条件,满足现代工商业需要而逐渐演变成的现代银行;另一条途径则是根据现代企业组织原则建立起来的股份制银行。前一条途径发展起来的银行多为私人经营或合伙经营,其发展演变非常缓慢,并且往往是在客观条件的逼迫下逐步发展的。而后一条途径下建立的股份制银行一般规模庞大,资本雄厚,且利息率水平很低,能满足现代工商业发展的需要,因此,股份制银行便成了现代商业银行发展的主要形式。1694 年,第一家股份制银行在英国诞生,这标志着现代银行制度的正式建立及高利贷在信用领域中的统治地位的根本动摇。在此之后,西欧各国纷纷成立股份制银行,大大推动了社会生产力的发展,也迫使旧的高利贷银行转变为现代商业银行。

起初,银行的资金来源主要是短期存款,并且主要承揽短期商业贷款,放款对象也一般是商人,为国内及国际贸易提供资金,因此,人们把这种早期的银行称作“商业银行”(Commercial Bank)。然而,商品经济与银行业务的发展早已使银行业务领域突破了传统的界限。现代商业银行的资金来源不仅有短期存款,还有各种长期、中期的存款,而资金运用上亦不仅仅限于商业贷款,还发放中、长期贷款,工、农业贷款及消费者贷款等等。并且积极进行证券投资业务及表外业务,“商业银行”这一名称早已不合实际,甚至会使人们误认为商业银行是从事商业信贷的一种专业银行,因而不能体现出现代商业银行综合性业务的性质。不过,由于“商业银行”这一称谓早已约定俗成、深入人心,因此到现在仍然沿用这一名称,实际上,现代商业银行的内涵是其名称所远不能包容的。

应当注意到,“商业银行”还仅仅是一个抽象化的笼统的概念,各国还有着不同的表述。例如,美国的商业银行有两种,一种是根据《国民银行法》建立起来的国民银行,如花旗银行、美洲银行等;另一种是在各州政府注册的州立银行。而日本的商业银行则称作普通银行,并且分作城市银行(如富士银行、第一劝业银行、东京三菱银行等)及地方银行两大类。在德国,除了德意志银行、德累斯顿银行(2001年被安联保险集团并购)和商业银行三大银行之外,还有地方银行、私人银行、外国银行等商业银行。因此,在划分商业银行与非商业银行时,应当根据其业务领域及性质,而不能以其名称为依据。

就我国来讲,从1980年已经开始组建了交通银行、中信实业银行、光大银行、华夏银行、广东发展银行、福建兴业银行、招商银行、深圳发展银行及浦东发展银行等全国性和区域性的商业银行,同时,中国工商银行、中国银行、中国建设银行和中国农业银行等4家国有专业银行也正在积极向现代商业银行转变,以建立起自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束、自求平衡、自我发展的经营机制。目前,中国工商银行、中国银行和中国建设银行已经完成股份制的改造,并在中国内地和香港上市。中国农业银行的股份制改造已经启动,有望在2008年成为股份制银行。这些商业银行活跃于我国经济和金融领域,是我国金融体系的主要组成部分,是保障和促进我国经济健康发展的重要力量。

三、商业银行发展的新趋势

近一二十年以来,世界各国经济取得了长足的发展,同时,各国经济与金融政策的发展变化,银行管理理论的发展,金融业务竞争的日趋激烈以及新兴技术在银行领域内的广泛应用等诸多因素使得各国商业银行出现了新的发展趋势,这些趋势已经或正在引起各国银行制度和金融结构的日趋变更。

(一) 商业银行日趋全能化,混业经营回归理性

除了吸收存款,发放贷款以外,现代商业银行还积极涉及新的业务领域,开拓信托、证券买卖、代理保险、信用卡、咨询服务、信息服务、保管服务等新的业务领域。它们在金融市场上积极推出新型金融工具,进行金融创新,借以逃避各国金融法律的约束,同时加强自身的竞争能力,以获取更高利润。现代商业银行新业务的开展,已经使之摆脱了过去的专业化经营,从而走向综合化和全能化,使商业银行在各国经济中的地位日益提高、规模不断壮大、服务日臻完善,逐渐成为了“金融百货公司”、“全能银行”。

1999年11月,美国通过了《金融服务现代化法案》,这使市场普遍预期必将引发银行业新的一波混业经营和合并兼并高潮,商业银行将会大举进入证券投资和保险业,并形成一批“金融超级市场”。“一站式经营”、“金融超级市场”、“混业经营”成为当时的热门话题。但是,进入21世纪以来,银行业的实际发展和当初市场

的预期相去甚远：混业经营的热潮并未形成，金融控股公司并未大量产生，金融超级市场更是屈指可数。银行主要以优势产品为中心扩展产品线，成为产品齐全的专场店，而不是成为金融超级市场。

相反，在近几年一些持有“金融超级市场”的机构却在放弃部分非核心业务，有些已经组建金融控股公司(FHC)进入这些领域的银行开始放弃投资银行业务或保险业务，向传统核心业务回归，更多的银行以“不求最大，但求最佳”为经营目标。2002年第二季度花旗银行放弃了旗下旅行家集团的财产和灾难保险部门，2005年1月，花旗集团和大都会人寿保险公司宣布了一项购并协议，由大都会以115亿美元收购花旗子公司——旅行者保险公司的人寿和年金业务以及花旗的全部国际保险业务。至此，花旗集团分拆了它的全部保险业务，经营缩减为商业银行和投资银行混业经营的金融控股公司。花旗集团最近出售旅行者人寿保险业务是其持续不断的战略和业务模式调整的举措之一，其目标是成为一个更加集中于核心业务，以集中发展最具竞争力的零售业务，使其成为更具竞争性、更能够满足客户需要和确保股东价值最大化的金融集团。与此相似的如2002年富利波斯顿在关闭了罗柏逊斯蒂芬投资银行，以全力发展其传统的核心业务。

由于银行、证券和保险行业差异巨大，在实际业务操作中难度较大，国际银行业在经历最初的混业经营尝试后，逐渐回归理性。当前的主要趋势是银行重新选择核心主营业务，打造主营业务核心竞争力，实施围绕银行核心业务向产品和市场深度和广度发展的经营战略。

(二) 商业银行资本日趋集中

另一重要发展趋势是现代商业银行资本日趋集中，银行之间的兼并规模日渐庞大，大商业银行的实力越来越雄厚，大商业银行通过兼并中、小银行进一步扩大规模，通过分散于全国乃至世界各地的分支行积极拓展业务，成为名副其实的“金融巨人”，在国民经济中占有愈来愈重要的地位。

根据英国《银行家》2006年公布的数据，全球1000家大银行的一级资本在美国、欧洲、日本三足鼎立的全球银行大格局下，银行资产越来越集中于少数超大规模的银行手中。从资产来说，2005年1000家大银行的总资产增加了15.5%，为605015亿美元。全球最大的25家银行的资产占全球银行1000强总资产的比重，从1998年的28.3%上升到2005年的37%。

目前，这些大银行仍在继续提高其市场份额，在全球1000家大银行中，前25家银行拥有1000家银行全部一级资本的占比由从2004年的33.7%上升为35%。世界上5个最大的银行(花旗、JP摩根大通、汇丰、美国洲银行和法国农业信贷)的一级资本均超过了650亿美元，五大巨头的全部一级资本过了3380亿美元，占1000家大银行一级资本的12.3%，全部资产为62720亿美元，占1000家银行的10.47%，而且还有望进一步扩大。2006年10月，日本三菱东京金融集团

和UFJ的合并有望创造资本超600亿美元的第六大银行巨头。

(三) 商业银行业务国际化

从1970年开始,各国掀起了商业银行国际化的浪潮。现在,世界大商业银行无一例外均是国际化的银行。造成这一现象的主要原因有:第一,激烈的国内竞争及国内经济形势的制约使银行的国内业务利润率呈下降趋势,而银行国际业务的盈利率却有所增长,因此,各国银行纷纷将其业务重点转向国际金融市场;第二,国际贸易的迅速发展,客观上要求商业银行国际化,为贸易双方提供大量的资金;第三,国际直接投资及跨国公司的快速发展,也要求商业银行为其提供金融支持和金融服务;第四,发展中国家为了弥补其巨大的国际收支逆差,或者为了支持其经济发展,存在庞大的资金需求,往往向国际商业银行贷款或者发行国际债券;第五,国际资本市场的急剧扩大,以及电子通讯技术的发展为商业银行提供了广大而便利的业务场所;第六,逃避国内金融管制、规避或减少国内政策变动的影响,也是促使商业银行日趋国际化的动因之一。商业银行业务的国际化,使得各国商业银行向国际银行(International Bank)或跨国银行(Multinational Bank)转变。

(四) 金融产品创新日新月异

随着经济全球化的深入,世界金融市场的自由化、国际化和一体化进程的加快,银行竞争日益加剧。新技术革命特别是现代计算机和信息技术在银行领域的广泛应用,客户需求日趋多样化,银行产品和服务也创新日新月异。纵观过去20多年的金融创新,金融工程和科技的运用使得银行产品不断深化,期货、期权、互换、抵押证券、电子资金划拨、资产抵押融资等,金融产品创新已成为推动全球银行业发展的重要力量。

近年来金融资产的证券化是银行金融产品和服务创新重要趋势之一。为了逃避贷款准备金的要求和资本充足率的限制,加强资产的流动性,管理或转嫁风险,商业银行将其贷款转化为流动性更强的证券出售,同时收取相当于作为借贷双方中介的手续费。金融商业银行金融资产的证券化使商业银行与投资银行的竞争日益激烈,商业银行介入投资银行业务领域也是银行实施信贷资产组合管理和风险管理的手段,使原来由银行独自承担的信贷风险变得日益社会化和公众化,增强了银行抵抗风险的能力。

(五) 服务方式电子化

长期以来,银行向客户提供金融服务的主要渠道是机构网点。随着电子技术的发展,银行向客户提供金融服务的形式由早期的自动柜员机服务,发展到电话银行、手机银行、网上银行、互动电视银行等多种电子化服务方式。由于电子银行突破时空的限制,具有传统的网点机构所不可比拟的优势,柜面服务向电子银行服务快速转化。2005年国际先进银行的电子银行替代率达50%,美国银行家协会调查表明美国银行业网点机构提供的业务占总业务量的比例由1994年的61%下降