

SHANGYE
YINHANG
CHUANGXIN YU
FAZHAN

商业银行 创新与发展

吕耀明
著

人民出版社

商
业
银
行
创
新
与
发
展

F832.33
L976



吕耀明 著



A1073127

图书在版编目(CIP)数据

商业银行创新与发展/吕耀明编著

-北京:人民出版社,2003.7

ISBN 7-01-003870-8

I. 商… II. 吕… III. 商业银行-金融创新-研究-中国 IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 014744 号

商业银行创新与发展

SHANGYE YINHANG CHUANGXIN YU FAZHAN

吕耀明 著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京市京宇印刷厂印刷 新华书店经销

2003 年 7 月第 1 版 2003 年 7 月北京第 1 次印刷

开本:787 毫米×1092 毫米 1/16 印张:37.5

字数:627 千字 印数:1-5,000 册

ISBN 7-01-003870-8 定价:58.80 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539

导 言

商业银行是经济发展的产物,在世界经济金融体系中占有十分重要的地位,并日益成为推动世界各国经济金融发展的核心力量。而商业银行发展的动力在于创新,一部商业银行发展史就是一部商业银行创新史,创新是商业银行发展的永恒主题。

西方商业银行发展的历史证明,商业银行发展进程中的每一次高潮都是由创新发动的,每一次飞跃也都是在创新的推动下实现的。早期的货币创新和信用创新,近代的商业银行业务创新、组织创新、经营管理创新及监管制度创新等无一不是如此。没有创新的推动,商业银行只能出现同一级别、同一层次或同一水平上的数量增添,而不可能向更高层次跃进。创新是商业银行发展的动力源。经济不断发展,商业银行也不断创新,从而促使商业银行从低级走向高级,从初始走向发达,支持社会经济实现了一次又一次的腾飞。

在世界金融史上,20世纪60年代以来所形成的商业银行创新是规模最大、影响最广、效果最好的一次创新,并在20世纪90年代达到了历史的高峰。

进入20世纪90年代,世界经济金融全球化进程的加快,以及科学技术的突飞猛进,使商业银行创新活动像浪潮般地冲击着世界金融市场。各种新技术被广泛采用,新的金融商品和交易工具层出不穷,令人目不暇接。它模糊了各类金融机构之间的界限,突破了时空限制,大大拓宽了商业银行的经营范围。商业银行从过去受保护的、只关注本国和区域化金融市场的特种行业,发展成为密切注视全球金融市场的现代竞争性产业;它还从粗放式的铺摊设点向利用现代高科技的集约化经营跨越;从惟我独尊的经营思想转变为以客户为中心和在市场中寻求生存与发展的营销理念;从以物为主和偏重内部权利制衡,转为逐步朝以人为本、注重文化渗透和建立现代商业银行文化制度方向

发展等。商业银行创新是涵盖金融商品、交易方式、组织形式、经营管理和金融监管等全方位的革命性变革。这一系列的创新活动不仅改变着世界金融市场的格局,而且对政治、经济、人们的生活方式、思想观念等产生了广泛的影响,并日益成为世界各国政府制定经济政策时首要考虑的因素。

从世界经济金融发展的趋势分析,21 世纪的商业银行将进一步突破传统观念与管制的束缚,不断推出新的金融商品;突破传统的手工操作,实现电子网络运作;突破传统的产业壁垒,走向业务交叉和功能多样化。这种创新,将商业银行不断推向更显赫的地位,使商业银行更具魅力。

中国改革开放和加入 WTO 是历史性的变革,相应地中国商业银行也要飞跃性地发展,这不仅是我国经济腾飞的需要,也是中国商业银行自身生存的需要;在世界经济金融全球化的现实条件下,中国不可能偏安于世界一隅,愈来愈发达的国际商业银行及其带来的创新浪潮对我国金融市场的冲击将是前所未有的,必将深刻影响我国的经济和金融。所以,中国商业银行比任何时候都需要创新。但是,中国商业银行在这方面的研究和实践不容乐观。从实践看,参与市场竞争的银行有相当数量是通过改制而来,它们要与国际商业银行真正接轨的道路还很长。其中在我国具有举足轻重地位的四大国有商业银行其业务发展、组织制度、经营管理、分配机制等都还保留着传统计划经济的烙印,导致我国商业银行缺乏创新的动力基础和条件。从理论研究看,在世界经济金融全球化快速进展的过程中,我国对商业银行创新与发展的认识不能跟上形势发展的要求。如在商业银行创新的理论研究上定性分析多,定量分析少;介绍性或操作性的经验文章多,理性分析或逻辑演绎推理的文章少,系统的理论阐述和有的放矢的解释就更少。还有不少人认为商业银行创新只不过是银行实务性和技术性的问题,不值得花大力气研究等。这种肤浅的认识阻碍了我国商业银行创新向科学化、规范化的方向发展,更不能应对日趋复杂的商业银行可持续发展的要求。

总之,创新是商业银行发展的原动力,商业银行创新与发展已成为当今社会不可抗拒的潮流。改革开放后的中国商业银行“要成为发展经济、革新技术的杠杆”^①,要融入世界经济金融发展的潮流,但又面临着思想观念落后,在金融商品、交易方式、组织形式、经营管理和金融监管诸方面的变革与西方商业银行差距较大的客观现实。

^① 1978 年 10 月邓小平在各省、市、自治区党委第一书记座谈会上的讲话。

本书基于商业银行在社会经济中的发展状况,试图通过全面、系统分析商业银行创新理论,探索商业银行创新的实践问题,一方面以拓宽和深化对商业银行创新与发展的认识,为我国商业银行实践提供新的思路;另一方面为我国商业银行创新实践呐喊助威,以加快我国商业银行创新与发展的速度。

全书由三个部分,共七章构成。书中主要的思想、研究方法和学术观点集中体现在以下几个方面。

从哲学角度来研究商业银行创新 我国著名经济学家孙冶方先生认为,经济理论上的很多争论,都涉及哲学世界观方法论问题,注意从哲学角度来回答这些问题,就可以取得突破性进展。面对商业银行创新这一范围广泛、内容浩瀚、问题复杂的课题,本书以辩证唯物主义和历史唯物主义为理论基点,采用历史与逻辑、一般与特殊、实证分析与规范分析相结合的方法,力图对商业银行创新与发展的诸多理论和实践问题作一个客观和科学的分析。

一是历史与逻辑的结合。恩格斯指出:“历史从哪里开始,思想进程也应当从哪里开始,而思想进程的进一步发展不过是历史过程在抽象的、理论上前后一贯的形式上的反映;这种反映是经过修正的,然而按照现实的历史过程本身的规律修正的,这时,每一个要素可以在它完全成熟而具有典型性的发展点上加以考察。”^① 商业银行的发展史就是一部创新的历史,本书通过对其历史的分析和比较归纳,揭示了现代商业银行创新与发展的一般规律及其外在表现形式,以助于对商业银行创新与发展的客观、完整的认识。

二是一般与特殊的结合。在金融发展的道路上,“不同的国家的起点各不相同,在这里,起点不同有双重意义,一是指起始时间各不相同,二是指起始点所处的经济发展阶段不同;沿着这条道路,各国的发展速度也不一样,但是,它们却很少偏离这条道路。”^② 然而,由于一个国家的商业银行创新必然受其文化背景的影响,以及受它所处的经济金融环境的制约,因此即使同是发达国家,它们的商业银行创新与发展也存在鲜明的差异,所以,本书既注意以全局的眼光看待商业银行创新与发展的过程,又深入研究各个国家的各自特点及其联系,以阐明一般与特殊之间的关系,这有助于探索我国转轨期间商业银行

^① 《马克思恩格斯选集》,第2卷,人民出版社1995年版,第43页。

^② 戈德史密斯:《金融结构与金融发展》,中译本,上海三联书店、上海人民出版社1995年版,第35页。

创新与发展特殊的内在机制。

三是实证分析与规范分析的结合。实证研究一般不包含价值判断,解决的是“是什么”的问题;规范研究包含价值判断,解决的是“应该是什么”的问题。西方商业银行经过长期不懈的创新与发展,积累了丰富的实践经验,而且商业银行创新与发展又是一门实践性非常强的科学,它们成功的实践对后来者影响巨大,而我国商业银行的创新与发展的实践极其有限,在方式方法上更多的是模仿,因此借助实证分析与规范分析相结合的研究方法就格外重要。通过实证方法对现代西方商业银行创新与发展的主要内容和变革机制等作较为客观的阐述,以保持历史的客观性和真实性;而对我国商业银行创新与发展的有关问题,由于其实践的局限性,则提出某些具有规范意义的理论结论和政策建议,侧重于对我国商业银行创新与发展的指导意义。

运用现代经济金融理论,对商业银行创新进行系统研究 本书广泛运用西方现代各种理论研究成果和科学研究方法来分析研究商业银行的创新与发展,从中求得商业银行创新与发展的一般规律及其基本特征,从而为我国商业银行创新与发展奠定理论基础。

一是本书将商业银行创新理论作为指导思想,把优化资源配置贯穿于商业银行创新与发展研究的全过程,具有很强的现实指导意义。“创新是一个民族进步的灵魂,是一个国家兴旺发达的不竭动力。……一个没有创新能力的民族,难以屹立于世界先进民族之林。”“面对经济全球化和世界科技进步日新月异的形势,我们必须加快国家经济和社会的发展,坚持解放思想,实事求是,勇于创新,开拓前进。”^① 所以说,以创新求发展,在发展中再创新,既是推动商业银行发展的原动力,也是 21 世纪我国商业银行发展的一个重要方向。

二是本书广泛运用西方发达国家的经济金融理论研究成果来解析和论证商业银行创新活动中的疑难问题,如交易费用理论、博弈论、帕累托改进理论、制度变迁理论、可持续理论、过渡经济学理论、投资偏好理论、比较经济理论、市场营销理论和进化论等,都成为本书研究商业银行创新与发展的重要理论基石。运用这些理论分析了商业银行创新与社会各个要素之间的相互联系和相互作用,阐述了商业银行创新的内在结构和功能的演变过程以及规律性,阐

^① 1998 年 3 月 4 日江泽民主席在全国政协九届一次会议期间与科学家们座谈的讲话。

明了商业银行创新与发展的一般规律和发展趋势。

三是本书还以我国商业银行是一个“有限理性”的经济人为前提,即假定我国商业银行经营行为已基本符合市场化经营的要求,是以追逐自身利润最大化和提高市场竞争力作为商业银行经营的最终目标,从而构成了我国商业银行创新的动力基础和条件,同时也摒弃了传统的计划经济理论框架中所隐含的一些基本假设,在这理论研究的前提下为我国商业银行创新与发展设计了具体的发展策略。

洋为中用,合理吸收西方商业银行创新成果 邓小平同志认为,“社会主义要赢得与资本主义相比较的优势,就必须大胆吸收和借鉴人类社会创造的一切文明成果,吸收和借鉴当今世界各国包括资本主义发达国家的一切反映现代社会化生产规律的先进经营方式、管理方法。”^① 为了深化我国商业银行创新的理论研究,阐明我国商业银行创新的紧迫性和可能性,全书大量借鉴现代商业银行的创新成果。

一是历史地、辩证地研究西方商业银行创新的经验与成果。本书在追溯美、英、日、德等西方商业银行创新的历史过程中,以实事求是的态度肯定了它们的历史进步作用,同时还分门别类探讨了美、英、日、德等西方商业银行各自的特色和先进经验,一分为二地指出它们的先进性、科学性与局限性,其目的在于为我国商业银行求得一个学习和借鉴的样板。

二是坚持“拿来主义”和消化改良同时并举的方针。为缩短我国商业银行创新与发展的进程,采取“拿来主义”是一个有效的方法。全书充分吸收现代西方商业银行创新的已有成果和理论经验,并将西方商业银行创新与发展中先进的思想内核系统地运用于中国商业银行创新的分析研究。通过引进、消化、改良和推广,力求西方商业银行先进的创新理论思想与建设有中国特色的商业银行创新实际的科学结合。

本书主要学术观点与结论 在对商业银行创新与发展这一研究课题展开分析的过程中,必然会涉及到一系列必须回答的理论和现实问题。对于这些理论和现实问题,本书一方面大量借鉴前人和他人已有的研究成果进行阐释,另一方面在兼收并蓄中融入笔者许多新的见解。

^① 《邓小平文选》,第3卷,人民出版社1993年版,第373页。

1. 揭示创新是商业银行发展的原动力 本书从表象分析到逻辑推理,从历史考察到现实研究,揭示了商业银行发展的重要特征,即尽管商业银行发展是由多种主客观因素维系和推动的,但是引起商业银行量的变化或质的飞跃的主导因素是创新。当旧的商业银行组织架构不能适应经济发展,或者仅仅靠原有层次上的数量增添不能解决经济发展中的矛盾时,商业银行必然要创造或引进具有全新性质的新事物,同时经过模仿与推广中的能量释放,使之发生质的变化,以满足经济社会发展中的新需求。如商业银行的诞生、支票制度的推广、存款种类的多元化和贷款品种的多样化,以及金融衍生品如雨后春笋般地涌现,等等,都是商业银行创新活动在各个历史阶段适应各国经济金融发展的结果。其间,尽管商业银行创新与发展在各国之间都有其特定的条件和特定的因素,创新的过程与效果也各有差异,但有一点却是共同的,即每次创新活动的成功都是各国商业银行为满足社会需求而克服自身局限、解决内部矛盾的结果,具有客观必然性。商业银行也由此获得大发展的机会和空间,从而向一个更高的层次和水平跃进。而且商业银行创新越活跃的国家,商业银行发展的程度就越高,商业银行在经济中的地位也越重要;哪个时期或哪个国家商业银行创新多,该时期或该国家商业银行的发展也就必然领先。

本书经过考察商业银行创新与经济发展唇齿相依的关系,独具匠心地揭示了创新是商业银行发展的内在原动力这一客观存在,进而得出创新推动商业银行从低级走向高级、从初始走向发达,整个商业银行的发展史是一部不断创新的历史这一结论,这一论点的提出将坚定我国商业银行创新的信心和决心。

2. 提出商业银行创新是一门实践性很强的科学,而且是靠智慧产生效用的实践过程 商业银行创新是一门实践性很强的科学,在长期的市场竞争中,商业银行无不依靠具有创意的人,以及这些人的积极行为才形成一股强大的创新洪流,并因此而立足于世界金融市场。21 世纪的商业银行更是资本密集型和知识密集型相结合的行业,这一特征决定了未来的商业银行创新与发展将在更大程度上依赖于主观能动性作用于客观世界。

本书通过对商业银行创新的理论和实践的分析研究,认为商业银行创新更侧重于将人的主观创意作用于客观对象,表现出强烈的直接现实性。也就是说,创新在某种意义上是将客观上具备的某项创新活动的物质,以适当的手段和方法,使之与创新对象的诸要素联结起来,构成一个创新活动的有机整体,然后经过艰苦的实践,取得最终的成功的过程,而这些都是人的主观能

动性作用下引发和完成的。由于人的主观能动性(或创意)是无限的、不会枯竭的,所以人的主观能动性(或创意)与具体实践的叠加,或科学的组合将是创新与发展的源泉,使创新持续不断产生和发展。这一管理理念的提出,将大大激发商业银行创新的主观能动性,使得商业银行能够不断克服自身局限性,实现自身的可持续发展。

3. 采用“金融商品”的概念,突出金融市场化在我国商业银行创新中的作用 本书从商业银行本源业务出发,从商业银行提供金融产品或服务的社会化角度分析,提出了商业银行是以货币、信用作为其经营的特殊商品,并用“金融商品”这一全新的概念来统一规范商业银行所提供的所有金融业务。

采用“金融商品”的概念与传统的理论观相比在理论上有了重大的突破。传统的理论观局限于商业银行提供金融产品或服务,并以其来阐述商业银行经营活动的内容,这不仅没有全面地概括商业银行的基本属性,而且连商业银行的商业化性质也被否定。采用“金融商品”这一全新的概念,不仅完整地体现了商业银行的商业化、社会化的基本属性,而且使金融产品或服务的自然属性与社会属性得到高度的统一,能够将商业银行经营活动的核心内容更简练、准确、完整地表达出来。

当今世界,经济金融全球化突破了国家之间的围墙,任何一个国家的经济都不再可能是纯粹的民族经济,金融市场更是借助电子化和网络化的力量将全球主要国际金融中心连成一片,融为一体。在这样的时代背景下,商业银行创新所提供的金融产品或服务的社会化程度得到空前的强化,因此,我国惟有借鉴西方金融市场创新的成功经验,加大金融市场化的创新与改革力度,探索建立健全各类金融市场的途径;并充分发挥金融市场的功能作用,才能造就一个适应我国商业银行创新和发展所需要的活动空间,才能有效地推进我国商业银行创新与发展。从这个意义上说,采用“金融商品”来概括商业银行创新的具体活动,既符合市场经济客观实际,又能够更充分体现其社会化的本质特征。

4. 运用进化论和均衡理论诠释商业银行创新流,并将其归纳为三种基本模式 商业银行创新在不同的时间、地点和环境下有各种不同的表现形式,但是深入考察其内在的本质特征,实际上商业银行创新主要是由渐进式、结构式和突变式三种基本模式所组成,这三种创新基本模式在不同的时期和条件下不断交错、更替,并发挥着不同的作用。例如,商业银行在短期内的发展可以通过渐进式创新来实现,但渐进式创新无法满足商业银行长期发展的需要,此

时就要通过商业银行的突变式和结构式创新来满足此方面的需要。因此,本书提出成功的商业银行必须将不同的创新模式巧妙地结合起来,既要鼓励渐进式、结构式的创新,又要鼓励突变式的创新,既要关注短期的进展,又要关注长期的发展,只有这样才能构成一个完整的商业银行创新流。

全书运用进化论和均衡理论诠释商业银行创新的结构性变化,科学地阐述和论证了商业银行创新阶段性和长期性的关系,革命性创新和改良性创新的关系,以及在渐进基础上的突变和在突变引导下的渐进的辩证关系,这有助于我们正确把握商业银行创新的全过程,进而推进社会经济全面发展与进步。这是一种开创性的研究,它使深奥的商业银行创新理论更加易于为读者接受,是对商业银行创新一个完整和科学的探讨。

5. 构筑商业银行创新的完整体系,设计其发展战略和实施策略 熊彼特认为,创新是新的生产函数的建立,是对生产要素实现新的组合,其具体内容包包括采用一种新的产品、采用一种新的生产方式、开辟一个新的市场、掠取或控制原材料或半成品的一种新的供应来源、实现任何一种工业的新的组织。^①本书运用熊彼特创新理论的基本思想,根据商业银行创新所涉及的内容含于金融领域,但又不限于金融领域这一客观实际,从静态和动态两个方面考察商业银行创新活动,并将纷繁的商业银行创新活动加以归纳整理,构筑了以业务创新、组织创新、技术创新、经营管理创新和监管创新为主要内容的商业银行创新体系。这一体系不仅使商业银行创新的实质内容得到有效的集合,实现对各种金融要素的新组合,而且使商业银行创新超越时空的限制,因此更具普遍性和指导性。

8 全书从商业银行业务创新、组织创新、经营管理创新和监管创新等不同侧面进行研究分析,有针对性地设计了商业银行创新与发展的战略思想和具体实施策略,集中反映了商业银行创新本质特征和基本内涵,这有助于引导我国商业银行创新走向深入和全面。

在商业银行创新体系中,中间业务创新已日益成为西方商业银行创新与发展的主轴。与西方商业银行中间业务蓬勃发展形成巨大反差的是我国商业银行中间业务仍几乎处于真空状态,不仅理论研究极少,而且实践活动也极其有限,甚至在仅有的一些业务实践过程中也是左右摇摆,战战兢兢。基于这一客观实际,本书将商业银行中间业务创新列为商业银行创新体系的一大核心

^① 熊彼特:《经济发展理论》,商务印书馆1997年版,第73页。

研究内容。

6. 归纳总结出我国商业银行创新发端于体制创新,深化于业务创新的独特性 本书通过考察与分析我国商业银行组织创新的实践过程,论证了我国商业银行创新发端于体制创新,深化于业务创新的特殊性。书中用大量实证说明我国商业银行创新实践是先有金融体制的变革与改良,而后才逐步掀起以业务创新、经营管理和金融监管创新为主旋律的商业银行创新的高潮。这相对于西方商业银行创新主要是由业务创新来推动,继而进行组织体制、经营管理、监管制度等创新活动的客观现实,有着根本的区别。

全书通过中外商业银行创新过程的比较,探究了我国商业银行创新的发展趋势。即尽管我国商业银行创新发端于组织体制创新,深化于业务创新的特点还将持续一定时期,但是随着我国经济金融改革的不断深入和市场经济成分越来越高,我国商业银行发展过程中由组织创新及其体制转换因素所产生的特殊推动力逐渐减弱,商业银行发展将更多依赖于自身各种要素重新组合或创造性变革等创新活动。其间,业务创新将扮演商业银行发展的主力军角色,并形成我国商业银行可持续发展的强劲动力。

阐明这一观点的意义在于,我国商业银行创新与发展与西方商业银行存在着巨大的差异,我们不可能脱离现实国情而一味照搬西方国家商业银行创新的模式,而要善于巧妙地“洋为中用”,寻找一条适合中国经济金融发展的现实生态环境的商业银行创新与发展之路。

7. 应用博弈论解释商业银行创新与金融监管创新的辩证关系,并提出彼此的因果关系 借助博弈论的观点阐释商业银行创新与金融监管创新之间对立统一的辩证关系是全书的又一大特色。卡曼和施瓦茨认为,一个介于垄断和完全竞争之间的市场结构,将会促进最高速度的创新活动。在相对自由的金融市场中,金融监管实质上是对商业银行的一种成本追加或隐含的税收,不利于商业银行实现其利润最大化的目标和利用可能的创利机会,妨碍了商业银行的经营活动。然而,金融监管确实能够在一定程度上防御和降低商业银行经营风险,因此它又成为世界各国政府对金融市场的必然反应。本书应用博弈论解释商业银行创新的这种现象,指出商业银行创新与金融监管之间是不断交替、互为因果、互相推动的,是“监管——创新——再监管——再创新”不断反复的博弈过程,它综合反映了商业银行创新的科学性、前瞻性和实践性的特征,体现了商业银行创新的内在动力和外在压力的完美结合。

商业银行创新与金融监管创新的博弈关系提醒我们,在当代商业银行创

新风起云涌的形势下,我国商业银行监管必须尽快改变前瞻性不足、监管措施和方法比较单一的落后状况,加快商业银行监管创新步伐,这是我国金融监管当局有效防范和减少商业银行经营风险的明智选择。

8. 历史性地透视现代商业银行经营管理理论,预示商业银行将逐步成为既经营金融商品、又经营智慧的特殊企业 本书以发展的眼光,第一次较系统地概括和总结了商业银行经营管理理论创新历史发展阶段的具体特征及其表现形式,并在分析中引入市场营销理论,提出:商业银行经营管理的核心和精髓是发现和挖掘客户潜在的金融需求,创造和提供满足客户需求的金融商品,创新和实践金融商品的交换。本书从理论和实践两个方面深入剖析商业银行经营管理的历史演变过程,提出知识经济^①时代商业银行经营管理重在实现五个方面的突破,即从侧重于银行内部的管理改良转变为外部适应性的变革;从强调内部的权利制衡到追求智能化和人性化管理;从注重质的规定性分析发展到质、量并重的规定性分析;从仅注重宏观层面的纯理论性研究,发展为更强调微观层面的可操作性研究;从集中于金融领域的研究转变为以金融领域为基础,逐步向科技、信息工程领域,以及其他与商业银行创新发展相关联的研究领域迈进。这种历史性的透视和全方位的总结,使我们能够理性地看待各个时期的商业银行经营管理理论,拓宽我们的视野;预示商业银行的内涵和外延都将发生重大变革,其业务功能含于金融又不局限于金融,商业银行将逐步成为既经营金融商品,又经营智慧的特殊企业,亦即商业银行将真正成为一个“精巧而复杂的机构”。^②

① 知识经济是以知识为基础,以知识的占有、分配、生产和消费为基本要素的经济,它以智力资源为第一生产要素。而且知识具有连续增长、报酬递增的特征,它改变了传统的资本增加、边际效率递减的规律。在知识经济时代,知识会成为最关键的生产要素,尽管资本仍然还是重要资源。但其重要性会趋于降低,最终将蜕变为知识的一种功能。——作者注(本书注释若未特别注明出处的,均为作者注。)

② 《列宁全集》,第33卷,人民出版社中文第2版,第273页。



作者简介

吕耀明，男，1954年出生，福建福州人，经济学博士。现任厦门国际银行总裁，厦门大学金融研究所副所长。曾公开发表学术论文百余篇，参加过《金融改革与发展》等6部专著的编写工作。

目 录

导 言	(1)
第一章 商业银行创新	(1)
第一节 商业银行创新的一般概述	(2)
一、商业银行创新理论分析	(2)
二、商业银行创新的激发与管理	(32)
三、商业银行创新形式与方法	(39)
四、商业银行创新形成过程的管理	(42)
第二节 商业银行创新的基本特征和主要内容	(45)
一、商业银行创新的基本特征	(46)
二、商业银行创新的主要内容	(47)
第三节 商业银行创新的动因	(55)
一、社会经济环境是商业银行创新的决定因素	(55)
二、科技进步是商业银行创新的推动力	(57)
三、追求利润最大化是商业银行创新的内在动力	(60)
四、激烈的市场竞争是商业银行创新的外在压力	(61)
第四节 商业银行创新的作用	(64)
一、商业银行创新的积极作用	(65)

二、商业银行创新的负面影响·····	(73)
三、对商业银行创新作用的认识与评估·····	(80)
第五节 小 结·····	(82)
一、商业银行创新是对传统经济学的突破性贡献·····	(82)
二、商业银行创新是适应商品经济发展的必然结果·····	(83)
三、创新是商业银行自身存在与发展的必由之路·····	(84)
第二章 商业银行业务创新的实践与分析 ·····	(86)
第一节 商业银行业务创新概述·····	(87)
一、商业银行业务创新的定义与特征·····	(87)
二、商业银行业务创新的分类·····	(90)
第二节 商业银行业务创新与金融市场的规范·····	(95)
一、金融市场对商业银行业务创新的意义·····	(96)
二、中国金融市场创新与发展的现状·····	(97)
三、中国金融市场发展问题的分析·····	(99)
四、中国金融市场创新与规范·····	(102)
第三节 负债业务创新及其借鉴·····	(105)
一、客户存款业务创新·····	(106)
二、借入负债业务创新·····	(113)
第四节 贷款业务的创新及借鉴·····	(118)
一、多种选择贷款创新的形式与借鉴·····	(119)
二、票据贷款创新的形式与借鉴·····	(121)
三、贷款销售创新的形式与借鉴·····	(130)
四、风险投资贷款创新的形式与借鉴·····	(134)
五、项目贷款创新的形式与借鉴·····	(137)
六、国际合作贷款创新的形式与借鉴·····	(142)
第五节 投资业务的创新及借鉴·····	(145)
一、投资业务创新的概念·····	(145)
二、债券业务创新的主要形式·····	(146)
三、中国商业银行债券业务创新的发展趋势·····	(150)
第六节 资产证券化是商业银行业务创新的又一重要形式·····	(154)

一、资产证券化概述	(155)
二、资产证券化创新的主要形式	(158)
三、我国商业银行创新与发展资产证券化的分析	(162)
第七节 个人金融业务是我国商业银行业务创新的里程碑	(169)
一、商业银行个人金融业务的实践	(170)
二、我国个人金融业务的现状分析	(175)
三、我国商业银行创新与发展个人金融业务的策略研究	(180)
第三章 商业银行中间业务创新	(187)
第一节 商业银行中间业务的基本概述	(188)
一、商业银行中间业务的定义及特征	(189)
二、商业银行中间业务与表外业务的关系	(191)
三、商业银行中间业务的分类	(192)
第二节 不断丰富传统中间业务的内涵是当代商业银行 业务创新的趋势	(198)
一、代理业务创新与实践	(199)
二、信托和租赁业务创新与实践	(204)
三、结算业务自动化和电子化创新	(210)
四、担保业务创新的实践与借鉴	(217)
第三节 投资银行业务成为当代商业银行中间业务 创新的主战场	(220)
一、西方商业银行创新投资银行业务概述	(220)
二、证券承销业务创新与实践	(222)
三、证券交易业务创新与实践	(226)
四、其他收费业务创新与实践	(229)
第四节 金融衍生产品是当代商业银行中间业务 创新的新领域	(244)
一、金融衍生产品的概述	(244)
二、金融衍生产品的作用及风险防范	(247)
三、金融衍生产品的创新与实践	(255)
第五节 我国商业银行中间业务创新与发展的研究	(265)