

Finance
高职高专金融投资专业教材

清华版

韩宗英 主编
孟文新 何辛 伏丽娜 副主编

商业银行 经营管理

附送

电子课件及
学习指导

清华大学出版社



内 容 简 介

《商业银行经营管理》作为教育部确定的 21 世纪高等学校经济学、管理学专业的核心课程,在经营管理类教学中居于核心地位。本书力求在商业银行经营管理的结构、内容上有所创新。既包括了商业银行经营管理的基本理论,又概括了商业银行的实践,并介绍了业务和应用技术;既研究了商业银行的传统业务管理,又把目光投向创新业务管理、市场营销、产品定价等新领域。本书可作为高职高专院校投资理财、经济、会计、金融等专业的教材,也可作为商业银行从业人员的参考资料。

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

商业银行经营管理/韩宗英主编;孟文新,何辛,伏丽娜副主编.—北京:清华大学出版社,2010.1
(高职高专金融投资专业教材)
ISBN 978-7-302-21265-2

I. 商… II. ①韩… ②孟… ③何… ④伏… III. 商业银行—经济管理—高等学校:技术学校—教材
IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 180423 号

责任编辑:刘天飞 葛小莉

装帧设计:杨玉兰

责任校对:李凤茹

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

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

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

印 装 者:北京国马印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:21.5 字 数:447 千字

版 次:2010 年 1 月第 1 版 印 次:2010 年 1 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:32.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系
调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:034080-01

前 言

金融是经济的核心，商业银行作为现代金融体系的主体，对国民经济活动的影响日益深刻。近 20 年来，随着金融业全球化进程的加快，商业银行的经营模式、管理理论和管理方法均发生了巨大的变化。各章从通俗易懂的案例导入开始，全面、系统、深入地阐述了商业银行经营管理的有关概念、内容和方法，详细而全面地介绍了商业银行的业务及其操作程序，同时还介绍了商业银行的经营创新方面的内容。

目前国内相关的书籍很多，且各具特色。在本书的编写过程中，作者广泛吸收了其他版本的优点，同时力图体现以下方面的特色：

(1) 规范性和现实性相结合。本书紧紧围绕商业银行的资产负债业务和中间业务、表外业务的经营管理等加以介绍，既体现了商业银行经营管理学科的规范性，又重视近年来商业银行业务的创新。

(2) 系统性与实用性相结合。本书以商业银行资产负债业务为主线，依次介绍了资本金业务、负债业务、贷款业务、投资业务、中间业务及表外业务，并对商业银行资产的证券化进行了专门介绍，特别是对商业银行的资产负债表进行了详细的分析，具有较强的系统性、适应性和实用性。

(3) 理论性和可操作性相结合。商业银行经营管理的内容极其丰富，本书在编写过程中力求避免以空洞的理论进行说教的弊端，注重经营管理方法的介绍和案例分析，力争使读者学会和掌握其操作程序与方法，从而最终服务于我国银行经营管理的实践。

本书可以作为经济类院校相关专业的教材，同时又是相关领域从业人员掌握商业银行经营管理知识和操作技巧的一本很好的参考书。

本书由辽宁金融职业学院的教授韩宗英编写第一、三、四章，副教授孟文新编写第八、十一章，副教授何辛编写第十章，伏丽娜编写第九章，孟庆海编写第五章，辽宁交通物资有限公司王贞编写第十二章，辽宁高等专科学校副教授刘莉莉编写第二章，甘肃临夏人民银行王有美编写第六章，青海省农行干校李伟编写第七章，最后由韩宗英教授负责修改和总纂。

在本书的编写过程中，我们参阅了大量的教科书、金融论著和学术论文，吸收了大量有价值的观点，在此特向原作者致谢。由于水平所限，尽管力求严密和周详，但书中疏漏和错误之处依然难免，敬请读者不吝批评指正。

编 者

目 录

第一章 商业银行导论	1
第一节 商业银行的起源和发展	3
一、商业银行的起源	3
二、商业银行的发展	5
三、西方商业银行的最新发展动向	5
第二节 商业银行的性质及职能	7
一、商业银行的性质	8
二、商业银行的职能	9
第三节 商业银行的经营原则	10
一、安全性	11
二、流动性	12
三、盈利性	13
四、商业银行经营原则的矛盾 及其协调	14
第四节 商业银行的组织结构和政府 对银行业的监管	15
一、商业银行的组织结构	15
二、政府对银行业的监管	21
第五节 案例研究：我国银行业的变革	24
一、案例展示	24
二、案例分析	27
第六节 知识拓展：国有商业银行 改革三十年	28
一、国有商业银行改革历程	28
二、工商银行、中国银行、建设 银行股份制改革的相关情况	32
三、我国政府对银行业的监管	35
第二章 商业银行财务报表	39
第一节 资产负债表	41
一、资产负债表内容	41
二、资产负债表分析	43
第二节 银行损益表	45
一、银行损益表内容	46
二、银行损益表分析	47
第三节 现金流量表	49
一、银行现金流量表的内容	49
二、银行现金流量表计算	49
第四节 其他报表	52
一、股东权益变动表	52
二、表外业务报告表	53
第五节 案例研究：商业银行资产 负债表总体分析	54
一、案例展示	54
二、案例分析	55
第三章 商业银行的资本金管理	59
第一节 商业银行资本金的构成 及需要量的确定	60
一、商业银行资本金的概念 及其构成	61
二、决定资本金需要量的 客观因素	64
三、商业银行资本金需要量的 确定方法	64
第二节 《巴塞尔协议》与商业银行 资本金	67
一、1988年7月达成的《巴塞尔 协议》的内容及其局限性	67
二、新巴塞尔协议的基本内容 及特点	76
三、《巴塞尔协议》对世界银行业 的影响	78



四、新资本协议挑战中国金融业	79
第三节 商业银行资本的筹集	
方式与选择	81
一、从银行外部筹措资本	81
二、从银行内部筹措资本	84
三、商业银行资本筹集方式的选择 ..	84
第四节 案例研究	85
一、案例研究 1: 海南发展银行 倒闭案例	85
二、案例研究 2: 资本金高低不同, 风险各异	89
第四章 商业银行的负债业务	91
第一节 商业银行负债业务概述	93
一、银行负债业务的含义和种类	93
二、商业银行负债业务的意义	94
三、商业银行负债业务经营 管理目标	95
第二节 商业银行存款负债的管理	96
一、商业银行存款的种类和构成	97
二、影响商业银行存款的因素	101
三、商业银行存款业务管理	102
第三节 商业银行非存款负债的管理	104
一、非存款负债的影响因素	104
二、短期非存款业务的管理	105
三、长期非存款业务的管理	110
第四节 商业银行负债成本控制	113
一、成本的含义	113
二、成本的分析	114
第五节 案例研究	117
一、案例研究 1: 对我国商业 银行负债结构分析	117
二、案例研究 2: 分析银行吸收 存款最佳选择	118

第五章 商业银行的资产业务

第一节 商业银行资产业务概述	123
一、商业银行资产的含义及功能	123
二、商业银行的资产业务构成	124
三、我国商业银行的资产业务	126
第二节 商业银行资产业务的创新	128
一、资产业务创新的表现	128
二、资产证券化	129
第三节 现代商业银行资产负债 结构管理的方式	133
一、资金汇集法	133
二、资金转换法	135
三、经验法	137
四、缺口管理法	137
第四节 案例研究	137
一、案例研究 1: 银行应如何 处理这笔存款?	137
二、案例研究 2: 为什么要发展 商业银行的个人资产业务?	138

第六章 现金资产管理

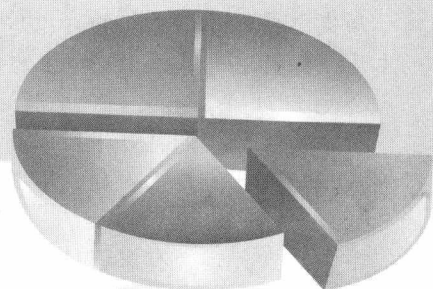
第一节 现金资产概述	142
一、现金资产含义	143
二、商业银行现金资产的构成	144
三、现金资产管理的意义	145
第二节 商业银行现金头寸的 计算与预测	145
一、资金头寸及其构成	145
二、资金头寸的预测	146
三、资金头寸的调度	149
第三节 商业银行现金资产的管理	149
一、商业银行现金资产管理的原则 ..	150
二、商业银行现金资产管理	150
第四节 案例研究	156
一、案例研究 1: 库存现金 的管理	156

二、案例研究 2: 在途资金 的处理..... 157	二、证券投资的功能及对象..... 198
三、案例研究 3: 某商业银行 当日头寸匡算..... 158	三、证券投资的危险及其防范..... 200
四、案例研究 4: 超额存款 准备金计算..... 158	第二节 商业银行的证券投资分析..... 202
第七章 商业银行贷款业务 159	一、证券投资的收益性分析..... 203
第一节 商业银行贷款资产业务概述..... 161	二、证券投资收益率..... 204
一、贷款的概念和种类..... 161	第三节 案例研究..... 208
二、贷款条件..... 165	一、案例研究 1: 成也资本、 败也资本..... 208
三、贷款程序..... 167	二、案例研究 2: 金融衍生产品..... 211
第二节 工商企业贷款..... 169	第九章 商业银行中间业务与 表外业务 213
一、对企业借款人进行信用 等级评估..... 169	第一节 商业银行主要中间业务..... 215
二、借款人信用评级中的财务 因素分析..... 172	一、中间业务和表外业务的 含义及二者间的区别..... 215
三、贷款风险度测评..... 174	二、商业银行主要中间 业务的内容..... 215
四、借款合同..... 174	第二节 商业银行的主要表外业务..... 222
五、贷款审批..... 177	一、担保和承诺业务..... 222
六、贷款发放..... 177	二、期货与期权业务..... 223
七、贷后检查..... 178	第三节 现代商业银行表外业务创新..... 226
八、贷款回收..... 178	一、传统型表外业务创新..... 226
九、贷款资料管理..... 178	二、新型表外业务创新..... 228
第三节 消费贷款..... 179	三、金融监管部门对商业银行 表外业务的监管..... 230
一、消费贷款的含义及分类..... 179	四、商业银行自觉规范表外业务 的信息披露..... 231
二、消费贷款的业务特点..... 181	第四节 案例研究..... 232
三、住房按揭贷款的业务要点..... 182	一、案例研究 1: 承兑汇票设 “陷阱”..... 232
第四节 案例研究..... 187	二、案例研究 2: 自助银行如何从 “鸡肋”变成“香饽饽”..... 235
一、案例研究 1: 财务报表分析..... 187	第十章 商业银行的国际业务 239
二、案例研究 2: 伪造客户资料 骗取银行贷款案例的分析..... 192	第一节 国际业务概述..... 241
三、案例研究 3: 此笔贷款的 主要问题是什么?..... 193	一、国际业务的概念..... 241
第八章 商业银行证券资产管理 195	
第一节 证券投资业务概述..... 197	
一、证券投资的概念及特征..... 197	





二、商业银行国际业务的 组织结构.....	241	三、商业银行流动性风险的 防范和控制.....	276
三、国际业务的经营目标.....	243	四、商业银行利率风险的 管理和防范.....	277
第二节 国际资产和负债业务.....	243	五、商业银行汇率风险的 管理和防范.....	279
一、国际负债业务.....	243	第四节 案例研究.....	280
二、国际资产业务.....	244	一、案例研究1: 巴林银行倒闭案.....	280
第三节 外汇交易业务.....	247	二、案例研究2: 日本大和 银行事件.....	287
一、即期外汇交易和远期 外汇交易.....	247	第十二章 商业银行市场营销.....	291
二、套汇与套利交易.....	248	第一节 商业银行营销概述.....	293
三、外汇期货、期权和互换交易.....	249	一、商业银行营销的内涵及特点.....	294
第四节 国际结算业务.....	250	二、市场经济发达国家的银行 营销理念和策略.....	295
一、汇款结算业务.....	250	三、商业银行营销战略的选择.....	297
二、托收结算业务.....	252	四、商业银行营销新趋势.....	299
三、信用证结算业务.....	252	第二节 商业银行的市场细分及定位.....	302
四、担保业务.....	252	一、商业银行的市场细分.....	302
第五节 案例研究.....	253	二、市场细分的方法.....	303
一、案例研究1: 如何看待信用 证的修改.....	253	三、选择目标市场.....	306
二、案例研究2: 银行间接 套汇计算.....	254	四、商业银行市场定位.....	308
第十一章 商业银行风险管理.....	255	第三节 商业银行营销组合策略.....	310
第一节 商业银行风险概述.....	257	一、商业银行产品策略.....	310
一、商业银行风险的含义与特征.....	258	二、商业银行价格策略.....	314
二、商业银行风险的成因.....	258	三、商业银行渠道策略.....	317
三、商业银行风险的分类.....	260	四、商业银行促销策略.....	320
第二节 商业银行风险管理策略.....	264	第四节 案例研究.....	330
一、商业银行风险管理的 基本要求.....	264	一、案例研究1: “中国建设银行” 的市场细分.....	330
二、商业银行风险的识别 与估计方法.....	265	二、案例研究2: 澳大利亚的 目标市场选择.....	332
三、商业银行风险的评价与处理.....	270	参考文献.....	334
第三节 商业银行风险管理与防范.....	273		
一、商业银行风险管理的程序.....	273		
二、商业银行贷款业务中信用 风险的防范和控制.....	274		



第一章

商业银行导论

本章精粹：

- 商业银行的起源和发展
- 商业银行的性质及职能
- 商业银行的经营原则
- 商业银行的组织结构和政府对银行业的监管
- 案例研究：我国银行业的变革
- 知识拓展：国有商业银行改革三十年

案例导入 “外来和尚”的海洋基因

历史总要转几个世纪的弯之后才能证明一个简单的道理：一件事物的起源，决定了它的本质。银行这种做关于货币生意的机构也是如此。

公元1171年，意大利威尼斯诞生了世界上第一家近代银行，在随后的几百年里，热那亚银行、荷兰阿姆斯特丹银行以及著名的英格兰银行等，总计上百家私人或公立的银行在欧洲最早的商业海岸上兴起，那正是一个海外贸易和重商主义主宰全球的“大航海时代”的开始。

早期，意大利带有家族性质的小银行，依托于兴旺的海外贸易和建立在这种基础上的批发商业，将旧式的高利贷扫进了历史的角落，这种以国家未来的税收作为担保取得贷款的方式，使银行拥有了稳定的财源，也令国家可以从容地应付战争和公债。

到了16世纪，故事仍在上演，只不过主角变成了荷兰，战争变成了商业掠夺。从当时的南非到日本，荷兰的东印度公司像一个国家那样运作着，每年向海外派出50支商船队所积累起来的金银货币，任何时刻都迫切地需要一个储存和流转的场所。1609年，阿姆斯特丹银行建立，它支持着出海的商人们日益膨胀的野心，也充实着荷兰这个国家称霸一时的经济命脉，这是世界上第一个取消金银兑换业务而发行纸币的银行。

后来，近一个世纪后出现的英格兰银行，很好地继承了阿姆斯特丹银行的血统，并依靠着英国工业革命这个强大的商业机器将其发扬光大。作为世界上第一个中央银行，它开创了现代银行制度，“一方面把一切闲置的货币准备金集中起来，并把它投入货币市场，从而剥夺了高利贷资本的垄断；另一方面又建立了信用货币，从而限制了贵金属本身的垄断”。

“好的银行都是一个体系出来的，就是澳大利亚、英国和美国。”摩根斯坦利(Morgan Stanley, NYSE: MS)亚太区前首席经济学家谢国忠的话虽然武断却也不无道理，国人所熟悉的渣打银行、汇丰银行、花旗银行，包括来自香港地区的东亚银行，都无一例外是带有海洋基因的“外来和尚”。

这些深受海洋法系影响的国度和地区，较早地接受了银行是一个关于信用的商业契约的本质，也习惯了拥有真实海外贸易背景的商人和企业前来融资的传统，因为他们的整个国家机器，都是为这一庞大的工商业系统提供服务的。

他们时刻准备着向外扩张，150多年前，英国渣打银行终于以“麦加利银行”的名字登陆中国。一个多世纪过去了，渣打银行从未间断在中国营业的历史，成为和中国最早建立业务关系、合作时间最长的外资银行，并与其他后来者一同影响着中国银行业的发展进程。

不过，在新中国成立后相当长的一段时间，渣打看到的是一个高度垄断的银行体系。至少在1984年以前，中国只有一家中央银行——中国人民银行，通过总分行来控制全国的金融流通，当然，实践证明这种没有任何分工的银行体系只能适应那个没有多少存款、吃饭买东西还需要粮票、菜票的时代。

第一节 商业银行的起源和发展

商业银行是市场经济的产物，它是为适应市场经济的发展和社会化大生产的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于各国各类金融机构之首。

一、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业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。商业银行的产生有三种途径，一是从旧式的高利贷银行转变而来；二是以股份公司的形式组建；三是由国家作为主要出资者组建。

早期银行业的产生与国际贸易的发展有着密切的联系。中世纪的欧洲地中海沿岸各国，尤其是意大利的威尼斯、热那亚等城市是著名的国际贸易中心，商贾云集，市场十分繁荣。但由于当时社会的封建割据，货币制度混乱，各国商人所携带的铸币形状、成色、重量各不相同，为了适应贸易发展的需要，必须进行货币兑换。于是，单纯从事货币兑换业并从中收取手续费的专业货币商便应运而生。随着异地交易和国际贸易的不断发展，来自各地的商人为了避免长途携带而产生的麻烦和风险，开始把自己的货币交存在专业货币商处，委托其办理汇兑与支付。这时候的专业货币商已作为银行萌芽反映出最初职能：货币的兑换与款项的划拨。

随着接收存款的数量不断增加，专业货币商发现这些存款人不会同时支取存款，于是他们开始把汇兑业务中暂时闲置的资金贷放给社会上的资金需求者。最初，专业货币商贷放的款项仅限于自有资金，随着代理支付制度的出现，借款者开始把所借款项存在贷出者那里，并通知贷放人代理支付。可见，从实质上看，贷款已不仅限于现实的货币，而是有一部分变成了账面信用，这标志着现代银行的本质特征已经出现。

当时，意大利的银行主要有 1171 年设立的威尼斯银行和 1407 年设立的圣乔治银行等。到 16 世纪末，银行普及到欧洲其他国家。如 1609 年成立的阿姆斯特丹银行，1619 年成立的汉堡银行，1621 年成立的纽伦堡银行等都是欧洲早期著名的银行。在英国，早期的银行业是由金匠业发展而来的。17 世纪中叶，英国的金匠业极为发达，人们为了防止金银被盗，将金银委托给金匠保存。当时金匠业不仅代人保管金银，签发保管凭条，还可按顾客书面要求，将金银划拨给第三者。金匠业还利用自有资本发放贷款，以获取利息。同时，金匠们签发的凭条可代替现金流通于市面，称之为“金匠券”，这也开了近代银行券的先河。这样，英国早期银行就在金匠业的基础上出现了。



早期的银行业虽已具备了银行的本质特征，但它仅仅是现代银行的原始发展阶段。因为银行业的生存基础还不是社会化大生产的生产方式，银行业的放款对象主要是政府和封建贵族，银行业的放贷带有明显的高利贷性质，其提供的信用还不利于社会再生产过程。但早期银行业的出现，完善了货币经营业务，孕育了信贷业务的萌芽。它们演变成为现代银行则是在 17 世纪末到 18 世纪期间的事情，而这种转变还要求具备经济发展过程中的某些特殊条件。

现代商业银行的最初形式是资本主义商业银行，它是资本主义生产方式的产物。随着生产力的发展，生产技术的进步，社会劳动分工的扩大，资本主义生产关系开始出现萌芽。一些手工场主同城市富商、银行家一起形成了一个新的阶级——资产阶级。由于封建主义银行贷款具有高利贷的性质，年利率平均在 20%~30%，严重阻碍着社会闲置资本向产业资本的转化。另外，早期银行的贷款对象主要是政府等一批特权阶层而非工商业，新兴的资产阶级工商业无法得到足够的资金支持，而资本主义生产方式产生与发展的一个重要前提是要有大量的为组织资本主义生产所必需的货币资本。因此，新兴的资产阶级迫切需要建立和发展资本主义商业银行。

资本主义商业银行的产生，基本上是通过以下两种途径：一是旧的高利贷性质的银行逐渐适应新的经济条件，演变为资本主义银行。在西欧，由金匠业演化而来的旧式银行，主要是通过这一途径缓慢地转化为资本主义银行的；另一途径就是新兴的资产阶级按照资本主义原则组织的股份制银行，这一途径是主要的。这一建立资本主义银行的历史过程，在最早建立资本主义制度的英国表现得尤其明显。1694 年，在政府的帮助下，英国建立了历史上第一家资本主义股份制的商业银行——英格兰银行。它的出现，宣告了高利贷性质的银行业在社会信用领域垄断地位的结束，标志着资本主义现代银行制度开始形成以及商业银行的产生。从这个意义上说，英格兰银行是现代商业银行的鼻祖。继英格兰银行之后，欧洲各资本主义国家相继成立了许多商业银行。从此，现代商业银行体系在世界范围内开始普及。

与西方的银行相比，中国的银行则产生较晚。中国关于银钱业的记载，较早的是南北朝时的寺庙典当业。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。到了明清以后，当铺是中国主要的信用机构。明末，一些较大的经营银钱兑换业的钱铺发展成为银庄。银庄产生初期，除兑换银钱外，还从事贷款，到了清代，才逐渐开办存款、汇兑业务，但最终在清政府的限制和外国银行的压迫下，走向衰落。我国的近代银行业，是在 19 世纪中叶外国资本主义银行入侵之后才兴起的。最早到中国来的外国银行是英商东方银行，其后各资本主义国家纷纷来华设立银行。在华外国银行虽给中国国民经济带来巨大破坏，但在客观上也对我国银行业的发展起到了一定的刺激作用。1897 年 5 月 27 日，中国通商银行在上海成立，这是中国人自己创办的、具有资本主义性质的第一家商业银行，标志着中国现代银行的产生。此后，浙江兴业、交通银行相继成立。

二、商业银行的发展

尽管各国商业银行产生的具体条件不同，其称谓也不尽相同，但是其发展基本遵循如下传统：一是英国式融通短期资金形式。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的限制。二是德国式综合银行形式。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、财务支持等投资业务。至今，不仅德国、瑞士、奥地利等少数欧洲国家坚持这一传统，而且美国、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。

商业银行发展到今天，其内核与其当时因发放基于商业行为的自偿性贷款从而获得“商业银行”的称谓相比，已相去甚远。今天的商业银行已被赋予了更广泛、更深刻的内涵。特别是第二次世界大战以来，随着社会经济的发展，银行业竞争的加剧，商业银行的业务范围不断扩大，逐渐成为多功能、综合性的“金融百货公司”。

20世纪90年代以来，国际金融领域出现了不少新情况，直接或间接地对商业银行的经营与业务产生了深远的影响：银行资本越来越集中，国际银行业出现竞争新格局；国际银行业竞争激化，银行国际化进程加快；金融业务与工具不断创新，金融业务进一步交叉，传统的分业经营模式朝着综合化、全能化模式转化；金融管制不断放宽，金融自由化趋势日益明显；国内外融资出现证券化趋势，证券市场蓬勃发展；出现了全球金融一体化的趋势。这些发展趋势的出现必将对今后商业银行制度与业务的发展产生更加深远的影响。

三、西方商业银行的最新发展动向

2008年美国第四大投资银行雷曼兄弟公司申请破产保护，引发美国新一轮金融风暴，并迅速波及全球股市。西方商业银行认识到传统信贷业务的风险越来越大，随着市场竞争的加剧，存贷利差越来越小。所以在实行全能银行条件下主动进行资产结构调整，收紧信贷政策，限制信贷资产的增长，保证贷款质量，重估业务风险，转变经营模式，加大对投资银行和保险业的投入，甚至直接持有非金融公司的股份。

在此背景下，银行业的竞争将全面激化与深化，银行同各行各业相互渗透的高潮将重新出现。为了在这种局面中求得生存和发展，西方各大知名银行根据经济全球化和金融自由化的宏观大环境兴起了新一轮的改革，通过兼并、重组等手段调整自己的竞争战略，采用了更具竞争力的差异化战略，其发展出现了许多最新动向。



(一)投资银行业务与零售业务成为重要的利润来源

2001年以来,西方大银行的企业贷款余额呈明显的下降趋势,而非利差业务收入的比重持续上升。这其中除中间业务收入比重一直较大、保险业务收入与衍生品利润增长以外,投资银行业务收入迅速发展以及零售业务日益成为商业银行的主要利润来源是其全能化经营的最新特征。

在金融系统由银行主导型向金融市场主导型转变的背景下,传统储户为寻求尽可能高的收益主动向投资者转化。而且全球金融业的发展趋势不会被资本市场的周期性调整所影响,这些长期趋势是国际银行结构重组的价值取向。因此,商业银行迫切需要打破长短期资金市场之间的壁垒,在经营上实现资本市场业务与传统商业银行业务的全面融合,为客户提供全方位的集资本优势和信息优势于一体的综合服务。

商业银行的赢利虽然比较稳定,但其股本收益率其实并不高(通常在10%左右)。而投资银行的股本收益率通常是商业银行股本收益率的两倍,投资银行收益却又受资本市场不确定性的影响而具有不稳定和抗风险能力差的弱点。因此,商业银行发展投资银行业务一方面可以在批发和零售两种业务上为客户提供广泛的金融服务,保证收益的稳定性;另一方面可以改善商业银行的股本收益率,增强商业银行的资本实力。

收入结构的变化使得西方商业银行一方面可以享有规模经济效益,另一方面可以更好地分散与规避市场不均衡带来的风险,有力地保障了西方商业银行在日益动荡的金融市场中保持比较稳定的增长。

(二)企业文化和品牌日益成为重要的战略资源

企业文化决定企业战略,企业战略决定企业成败。优秀的、以人为本的企业文化有助于加强员工之间的和谐,有助于企业迅速适应外部市场环境的变化,因此,企业文化管理已经成为商业银行管理的核心。一直以来,西方银行都特别强调把企业文化深深植根于每个员工心中,对一贯的文化与经营作风的坚持和延续,使其形成了各自对产品、市场和业务的共同价值理念,从而也就形成了诸如摩根大通“使命、目标、价值”的企业文化,花旗银行“藏不住”的人才管理文化,瑞士信贷银行独特的企业风险文化等极具竞争力的企业文化。

由于商业银行的产品具有可复制性程度高、技术壁垒低的特点,许多商业银行推出的产品和服务除名称不同外,功能基本上没有太大差别。因此,在几近同质化的商业银行产品竞争中,要获取竞争优势,唯有得到消费者的品牌认知和肯定才能在竞争中立于不败之地。当前国际商业银行间的竞争已经淡化了产品和服务的差异,转而注重产品品牌的较量。这其中做得比较出色的首推花旗银行。近年来,花旗一直把品牌意识作为创立金融品牌产品的关键,鼓励员工积极开创品牌,并将金融产品服务质量的提高和品牌产品的创建工作



同步进行，建立了以客户为导向的、以“花旗”命名的综合服务机制。经过多年不懈的努力，花旗银行的品牌价值已稳居世界金融业榜首，成为全球金融业界品牌战略的典范。

(三)国际化程度与海外资产数额不断提高

全球经济分工的细化使企业市场的国界日益模糊。出于分散经营风险和获取更大收益等考虑，近年来，各大银行纷纷到海外设立分支机构，并与国际企业的跨国经济、国际资本流动相辅相成。西方商业银行，特别是跨国商业银行的国际化程度逐步提高，银行业务的地域扩张已经远远超越国界而走向全球化，银行机构国际化、经营地域全球化趋势十分明显。如花旗集团的分行、子公司、附属机构遍布全球 100 多个国家，汇丰银行的分支机构遍布 79 个国家。在西方商业银行国际化水平不断提高的过程中，并购重组发挥了不可替代的作用。西方银行业将跨行业合并、跨境合并作为规模扩张、提高竞争能力和盈利能力的重要手段。通过并购实现区域和业务范围的扩展，整合传统银行业务与现代银行业务的运作模式，将商业银行、投资银行、网上银行融为一体，通过规模经济、协同效应大大提高了对其风险的防范与化解能力。过去十年间，美国超过一百亿美元的金融机构的合并达到二十余次，日本三家大银行掌握了 50% 以上的国内存款，法国的巴黎国民银行、里昂信贷银行和兴业银行总资产占法国商业银行总资产的 50%。当今全球 10 大银行，包括三菱东京、花旗集团、摩根大通等为了维持和增强全球竞争力，近年来无一例外地都进行了重大并购行动，而且在带来可观收入的同时，还伴随着资本市场的巨大增值。

(四)银行经营手段的电子化将进入一个新阶段

各种国际银行的电子网络将陆续形成，银行电脑将同越来越多的大公司和家庭联机、联网，银行服务对生产、流通和消费的介入也将更加广泛和深入。

第二节 商业银行的性质及职能

商业银行是在市场经济中孕育和发展起来的，它是适应市场经济发展和社会化大生产的需要而形成的一种金融企业。经过几百年的发展和演变，现代商业银行已经成为各国经济活动中主要的资金集散机构和中心，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。

商业银行是以追求最大利润为目标，并能向客户提供多种金融服务的特殊的金融企业。盈利是商业银行产生和经营的基本前提，也是商业银行发展的内在动力。



一、商业银行的性质

从商业银行的起源和发展历史看,商业银行的性质可以归纳为以追求利润为目标,以经营金融资产和负债为对象,是综合性、多功能的金融企业。

(一)商业银行具有现代企业的基本特征

和一般的工商企业一样,商业银行也具有业务经营所需的自有资金,也需独立核算、自负盈亏,也要把追求最大限度的利润作为自己的经营目标。获取最大限度的利润是商业银行产生和发展的基本前提,也是商业银行经营的内在动力。就此而言,商业银行与工商企业没有区别。

(二)商业银行是一种特殊的企业

商业银行的特殊性主要表现在:

(1) 商业银行的经营对象和内容具有特殊性。一般工商企业经营的是物质产品和劳务,从事商品生产和流通;而商业银行是以金融资产和负债为经营对象,经营的是特殊的商品——货币和货币资本,经营内容包括货币收付、借贷以及各种与货币运动有关的或者与之联系的金融服务。

(2) 商业银行对整个社会经济的影响和受社会经济的影响特殊。商业银行对整个社会经济的影响要远远大于任何一个企业,同时商业银行受整个社会经济的影响也较任何一个具体企业更为明显。

(3) 商业银行责任特殊。一般工商企业只以盈利为目标,只对股东和使用自己产品的客户负责;商业银行除了对股东和客户负责之外,还必须对整个社会负责。

(三)商业银行是一种特殊的金融企业

商业银行既有别于国家的中央银行,又有别于专业银行(西方指定专门经营范围和提供专门金融服务的银行)和非银行金融机构。中央银行是国家的金融管理当局和金融体系的核心,具有较高的独立性,它不对客户办理具体的信贷业务,不以盈利为目的。专业银行和各种非银行金融机构只限于办理某一方面或几种特定的金融业务,业务经营具有明显的局限性。而商业银行的业务经营则具有很强的广泛性和综合性,它既经营“零售”业务,又经营“批发业务”,其业务触角已延伸至社会经济生活的各个角落,成为“金融百货公司”和“万能银行”。



二、商业银行的职能

商业银行作为一国经济中最重要的金融中介机构，具有不可替代的作用，商业银行的经济职能恰恰能够说明这一点。

(一)信用中介职能

信用中介职能是商业银行最基本也最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是通过商业银行的负债业务，把社会上的各种闲散资金集中到银行，再通过商业银行的资产业务，投向社会经济的各部门。商业银行作为货币资本的贷出者和借入者实现货币资本的融通，并从吸收资金的成本与发放贷款利息收入、投资收益的差额中，获取利益收入，从而形成银行利润。商业银行成为买卖“资本商品”的“大商人”。商业银行是通过信用中介的职能实现资本盈余和短缺之间的融通，并不改变货币资本的所有权，改变的只是货币资本的使用权。这种使用权的改变，对经济活动可以起到多层面的调节转化作用，包括：

(1) 可以把暂时从再生产过程中游离出来的闲置资金转化为可用资金，从而在不改变社会资本总量的条件下，通过改变资本的使用量，提供了扩大生产手段的机会。

(2) 可将用于消费的资金转化为能带来货币收入的投资，扩大社会资本总量，从而加速经济增长。

(3) 可以把短期货币资本转化为长期货币资本，在利润原则的支配下，还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门，形成对经济结构的调节。

(二)支付中介职能

商业银行除了作为信用中介融通货币资本以外，还执行着货币经营的职能。通过存款在账户上的转移代理客户支付，在存款的基础上为客户兑付现款等，成为工商业团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。这样，就以商业银行为中心，形成了经济社会无始无终的支付链条和债权债务关系。支付中介职能的发挥，大大减少了现金的使用，节约了社会流通费用，加速了结算过程和货币资金周转，促进了经济发展。支付中介职能从逻辑上先于信用中介职能，它最早产生于货币经营时期。货币经营者在货币保管和办理支付中积聚了大量货币，为使货币增值而发放贷款，于是产生了信用中介职能。但支付职能的发展，也有赖于信用中介职能，因为只有客户确有存款的前提下，商业银行才能为客户办理支付。可见支付中介职能和信用中介职能是相互联系、相互促进的，两者互动构成了银行借贷资本的整体运动。

(三)信用创造职能

商业银行的信用创造职能是在信用中介与支付中介的职能基础之上产生的。长期以来，



商业银行是各种金融机构中唯一能吸收活期存款并开设支票存款账户的机构，在此基础上产生了转账和支票流通，商业银行利用吸收的存款发放贷款，在支票流通和转账结算的基础上，贷款又转化为派生存款，在这种存款不提现或不完全提现的情况下，就增加了商业银行的资金来源。最后在整个商业银行的体系中，形成了数倍于原始存款的派生存款。当然，商业银行也不能无限制地创造信用，更不能凭空创造信用，它至少要受到以下因素的制约：

(1) 商业银行信用创造，要以原始存款为基础。就每一个商业银行而言，要根据存款发放贷款和进行投资；就整个商业银行的体系而言，也要在原始存款的基础上进行信用创造。因此，信用创造的限度，取决于原始存款的规模。

(2) 商业银行信用创造要受中央银行法定存款准备金率及现金漏损率的制约，创造能力与其成反比。

(3) 创造信用的条件，要有贷款需求。如果没有足够的贷款需求，存款贷不出去，就谈不上创造，因为有贷款才有派生存款；相反，如果归还贷款，就会相应的收缩派生存款，收缩的程度与派生程度一致。

因此，对商业银行来说，吸收存款的多少具有非常重要的意义。商业银行通过自己的信贷活动创造和收缩活期存款，自己的负债作为货币来流通，具有信用创造功能。

(四) 金融服务功能

随着经济的发展，各个经济单位之间的联系更加复杂，各金融中介机构之间的竞争也日益激烈，人们对财富的管理要求亦相应提高。商业银行由于联系面广，信息比较灵通，特别是电子计算机在银行业务中的广泛应用，使其具备了为客户提供服务的条件，商业银行根据客户的要求不断拓展自己的金融服务领域，如信托、租赁、咨询、经纪人业务及国际业务等，这些领域在商业银行的经营中占据了越来越重要的地位。现代化的社会生活，从多方面给商业银行提出了创新金融服务的要求。如何保持竞争优势，借鉴和吸收国际经验，不断开发新的业务领域和业务品种，是各国商业银行面临的一个新的艰巨任务。在现代经济生活中，金融服务已成为商业银行的重要职能。

第三节 商业银行的经营原则

商业银行经营的高负债率、高风险性以及受到监管的严格性等特点决定了商业银行的经营原则不能是单一的，而只能是几个方面的统一。目前，各国商业银行已普遍认同了经营管理中所必须遵循的“安全性、流动性、盈利性”的“三性”原则，我国也在《中华人民共和国商业银行法》中明确规定了商业银行“安全性、流动性、效益性”的经营原则。

