

现代商业银行管理学

CURRENT MANAGEMENT OF COMMERCIAL BANK

(第二版)

王先玉 潘启树 张长全 著

哈尔滨工业大学出版社

现代商业银行管理学

(第二版)

王先玉 潘启树 张长全 著

哈尔滨工业大学出版社

内容简介

本书是在 1997 年版的基础上修订而成,内部有所调整和压缩。全书共分九章,具体有:现代商业银行管理概述、现代商业银行管理原理、现代商业银行的战略管理、现代商业银行的组织管理、现代商业银行的人才管理、现代商业银行的决策管理、现代商业银行的形象管理、现代商业银行的创新管理和现代商业银行的营销管理。

该书可作为高等院校金融专业教材和银行管理干部培训教材,也可供有关人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

现代商业银行管理学/王先玉著. —2 版. —哈尔滨:
哈尔滨工业大学出版社, 2002. 8

ISBN 7-5603-1210-1

I. 现... II. 王... III. 商业银行—经济管理

IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 056350 号

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区教化街 21 号 邮 编 150006

传 真 0451-6414749

印 刷 哈尔滨工业大学印刷厂

开 本 787×1092 1/16 印 张 21.75 字 数 488 千字

版 次 2002 年 8 月第 2 版 2002 年 8 月第二次印刷

书 号 ISBN 7-5603-1210-1

印 数 5 001~8 000

定 价 30.00 元

《现代商业银行管理学》

(第二版)

序 言

《现代商业银行管理学》一书最早于1997年出版,作为国家教委推荐教材在全国发行,至今已经五年。其间,在银行干部培训、高校金融学专业硕士生、本科生教学中得到广泛应用和好评。鉴于该书在商业银行管理方面的新思想和在某些方面丰富了我国金融学教材体系的作用,该书于1998年获得安徽省政府优秀学术专著二等奖。

经过五年的实践检验,加上金融学、管理学等新的发展,我们决定重新修订该书,把其中与现有高校有关金融学专业教材相重复的内容删去,集中讲述现代商业银行除业务管理以外的各主要方面,如商业银行管理概论、管理原理、战略管理、组织管理、人才管理、决策管理、形象管理、创新管理、营销管理等,并合并上下两册为一册。

修订后的《现代商业银行管理学》重点适于商业银行各级干部学习参考和培训,适于做金融学本科生和硕士生教材。

作 者

于2002年6月

目 录

第一章 现代商业银行管理概论	1
第一节 现代商业银行综述	1
第二节 现代商业银行管理概述	12
第三节 现代商业银行的管理职能	20
第四节 现代商业银行的管理资源	25
第二章 现代商业银行管理原理	33
第一节 商业银行管理原理概述	33
第二节 商业银行管理的系统原理	35
第三节 商业银行管理的动力原理	41
第四节 商业银行管理的人本原理	49
第三章 现代商业银行的战略管理	52
第一节 现代商业银行战略管理概述	52
第二节 商业银行的战略管理	58
第三节 现代商业银行常用的基本战略	70
第四节 现代商业银行管理过程中的几个关键战略	79
第四章 现代商业银行的组织管理	94
第一节 商业银行组织概述	95
第二节 现代商业银行的组织结构	109
第三节 现代商业银行组织设置的原则	125
第四节 商业银行的组织行为管理	140
第五章 现代商业银行的人才管理	154
第一节 金融人才概述	156
第二节 现代商业银行人才的个体素质素养	159
第三节 现代商业银行的人才群体资源管理	164
第四节 商业银行人才的选拔	169
第五节 现代商业银行人才的任用	177
第六节 现代商业银行人才的培养	183

第六章 现代商业银行的决策管理	191
第一节 商业银行的决策与决策管理	191
第二节 商业银行决策的基本程序	200
第三节 商业银行决策的基本方法	207
第四节 现代商业银行决策及其管理的难点	219
第七章 现代商业银行的形象管理	223
第一节 商业银行形象管理概述	223
第二节 现代商业银行的形象设计与塑造	229
第三节 商业银行形象管理的步骤与方法	243
第八章 现代商业银行的创新管理	252
第一节 现代商业银行金融创新概述	252
第二节 金融工程	262
第三节 商业银行的业务创新	274
第四节 商业银行的创新管理	288
第九章 现代商业银行的营销管理	301
第一节 商业银行营销管理概述	301
第二节 商业银行营销管理的主要内容	307
第三节 商业银行营销战略	315
第四节 商业银行市场营销决策	318
第五节 商业银行营销服务管理	326
第六节 商业银行的顾客管理	333



现代商业银行管理概论

商业银行是现代国家金融体系中银行系统的主体,是国家经济发展的重要因素。商业银行管理如何,关系国计民生,举足轻重。认识、研究商业银行管理的问题具有重要意义。管理是银行的永恒主题。

第一节 现代商业银行综述

一、商业银行的一般概念

(一) 银行与商业银行的起源

最早的银行是商业银行。商业银行的产生与发展就是整个银行业的产生与发展的缩影。

银行是一个古老的行业。早在公元前 2000 年的古巴比伦寺庙、公元前 500 年的古希腊神庙、公元前 400 年在雅典、公元前 200 年在古罗马帝国都已出现了银钱商和类似银行的商业机构,当时的货币兑换者根据信徒朝拜者们的需要,把寺庙当做开展“银行”业务的场所,主要是为信徒们保管珠宝、金银及其他贵重物品,有的主持还向游客提供一定的有息贷款。

近代银行是在中世纪的欧洲,当时的世界商贸中心意大利的威尼斯首先产生。那时各国商人云集,携带着不同形状、不同成色和重量的铸币,在威尼斯进行交易,为实现商品交换,商人们首先必须把不同的货币进行兑换。与此同时,也就出现了专门从事货币兑换而收取手续费的商人,即货币兑换商,后来发展为货币兑换业。正如马克思所描述的,“货币经营业,即经营货币商品的商业,首先是从国际贸易中发展起来的,自从各国有不同的铸币以来,在外国购买货物的商人就得把本国铸币换成当地铸币或把当地铸币换成本国货币或把不同的铸币同作为世界货币的未铸币的纯金或纯银相兑换。由此就产生了兑换业,它应被看作是近代货币经营业的自然基础之一。”^① 各国各地的商人们为避免自己长途携带货币或因保存货币有危险,便将自己的货币交给兑换商保管,或委托他们代办转账支付或汇兑。由于早期的市场上货币兑换商营业时总是坐在长板凳或椅子上,于是意大利语的“Banko”便成为“银行”的代名词。当经营商无力向债权人偿还欠款时,愤怒的债权人就打碎其椅子,即为“破产”(Bankruptcy)。最早把“Banko”引入银行的是热那亚、威尼斯、那不勒斯几家银行。后来,由于业务量的扩大,他们又购置了保险柜,并利用手中集中的货币资金从事存、放款业务,使一般经营业务向信用业务转化,形成了银行业

^①[德]马克思著,《资本论》(第三卷),P354~355,人民出版社,1975年版。

的雏形。尤其这些活动转到英国后,英国金匠为完善商业银行起到了功不可没的作用。起初,金匠只从事金银及其加工品的买卖,后来逐步参与货币兑换活动,英格兰内战爆发以后,许多有钱人都把钱存到金匠的保险柜里。所以,英语“Bank”(原意为柜子)就替代了意语“Banko”成为银行的名称。金匠们接受了存款,就给客户发存单凭证,日后存单也在商品交换中流通起来,成为货币供应量的一部分。由于金匠们经营良好,信誉大增,当存入的钱多于要支付的钱时,不仅向存款者提供兑付资金,也向借款人贷款,开始只向商人发放,后来不断扩大范围,乃至向政府发放。这就出现了存款、结算、贷款诸项服务业务。商业银行开始正式出现。

(二) 商业银行的发展

作为正式的商业银行,在当时的资本主义条件下,有两种发展途径:一是由旧的高利贷性质的银行逐渐适应新环境而转变成的;二是以集股方式组织起来的股份银行。

1171年成立的威尼斯银行(Bank of Venice)等,首先以“银行”(Banko)为名。1397年佛罗伦萨成立了美第奇银行。15世纪美第奇(Medici)家族控制了意大利银行。随之,银行向北扩散到德国的南部和瑞士等地,最后遍布欧洲。1407年热那亚银行(Bank of Genoa)成立,是早期著名的存款银行,1593年成立米兰银行,1609年成立阿姆斯特丹银行,1619年成立汉堡银行,1621年成立纽伦堡银行,1635年成立鹿特丹银行,1688年成立斯德哥尔摩银行。

1694年最早的股份制银行英格兰银行成立,其正式贴现率一开始就规定为4.5%~6%,大大低于早期银行业的贷款利率,既满足了新兴资产阶级的低息贷款要求,又以强大的金融力度致命地打击了高利贷者,迫使高利贷者提供低息贷款;同时,突破了独资合伙小银行和商业信用范围的限制,在更大范围和更高层次上运用信用好的流通工具。英格兰银行被誉为现代商业银行的鼻祖,标志着现代银行制度的建立,其后发展为英国的中央银行。

1703年维也纳银行成立;1782年在殖民时期的美洲大陆,第一家现代涵义的银行——美洲银行成立;1781~1861年,美国的各类银行超过2500家。1864年美国国会通过国家银行法案,商业银行的所有者可以选择持有州特许执照或国家特许执照,从而形成美国的州银行和全国性银行的两级银行体制。1933年美国国会通过格拉斯-斯蒂格尔(Glass-Steagall)银行法案,开启了美国“规范的银行业”的时代。

我国是世界上使用纸币最早的国家,高利贷活动很早就有,但银钱业到南北朝之际才有记载。北宋灭后蜀后,四川首先使用纸币。经宋、元、明、清,钱庄、银号、票号先后兴起,银钱业长足发展,主要经营存、放款和汇兑业务。由于中国长期以“银”为通用货币,各经商店铺多称为“行”,因此,就译“Bank”为“银行”。在中国最早出现的正式银行,是1845年在广州设立的英国丽如银行(分行),即东方银行。以后,英、美、法、德、俄、日等列强陆续伴随其军事和经济侵略,在华设立银行分支机构。1897年成立的中国通商银行才是中国自己创办的第一家股份银行,标志着中国现代银行业的开始。1904年(光绪31年)成立了官商合办的户部银行,1908年改为大清银行,1912年定名为中国银行。1907年(光绪34年)成立交通银行。1912~1927年间新设立私人银行多达186家。

中国共产党在领导新民主主义革命和社会主义革命与建设的过程中,一贯重视银行

的发展。1948年12月1日在解放战争的炮声中,在各革命根据地和各解放区新设立的银行的基础上,中国人民银行成立。中华人民共和国成立后,实行银行国有化,逐步形成了以中国人民银行为主体和与各专业银行及其他金融机构相结合的社会主义新中国的银行体系。1987年第一家全国性股份制综合性商业银行——交通银行总行在上海重建,今天已成为中国现代商业银行的一颗明星。1993年11月14日通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》明确了中国今后的面向21世纪的、与国际接轨的、适应改革开放和社会主义现代化建设的银行体系:中国人民银行作为中央银行在国务院领导下独立执行货币政策,调控货币总量,保持币值稳定,监管各类金融机构,维护金融秩序,建立政策性银行,发展商业银行,并以此为主体,其他各类金融机构并存。

(三)现代商业银行的时间界定

1. 从现代企业制度形成上来看,1694年公司制的英格兰银行成立,被称为现代商业银行的鼻祖;日本住友银行1921年改为股份制;公司制到20世纪50年代方成为美国主要工商企业的标准形式。

2. 从现代管理学理论创立来看,1916年法国企业家H·法约尔从技术角度和经营实践中提出现代管理理论的雏形;1938年美国管理学家C. I. 巴纳德以最高经营者的经验为基础,引进社会学、系统论,反复进行理论研究,提出了现代管理理论的框架,被(日)占部都美称做“现代管理理论之父”。

3. 从现代科技手段在企业的应用来看,美国1952年在企业管理中首次应用电子计算机;日本银行界1960年最早下决心全面引进电子计算机,1967年在世界上首先实现分行与总行的计算机联网。因此,本书所指的现代商业银行应是成熟的现代商业银行,所以主要是指1960年以后的商业银行。现代商业银行是以获取利润为经营目标,以多种金融资产和金融负债为经营对象,具有综合性服务功能的金融企业。^①

二、现代商业银行在国家金融体系中的地位与作用

(一)金融体系

银行业随着国家社会、经济、文化的发展和深化管理、不断创新与改革的需要,形成职能各有侧重、属性互相区别的不同类型的银行,它们分工协作,构成一个国家的银行体系。伴随经济发展而产生的非银行金融机构的加入,又导致了金融体系的建立(如图1.1)。其中,金融系统包括:静态金融结构(如金融法规、限制、惯例、金融及金融格局等)和动态金融结构(如金融形态、金融机构、企业、个人等各经济主体金融交易行为的模式和倾向等)。金融体制包括金融机构与政府、企业、个人、其他金融机构之间相互关系的各项基本制度及组织结构。金融体系具体地又可以分为:银行体系、非银行金融机构、金融市场等。而金融体系的基础和核心——银行体系又包括:中央银行体系、商业银行体系等。如美国、英国、德国、日本等国家的金融体系结构如图1.2~图1.5所示。

^①戴相龙,吴念鲁主编.《现代商业银行经营管理》,P1,中国金融出版社,1998年6月第1版。

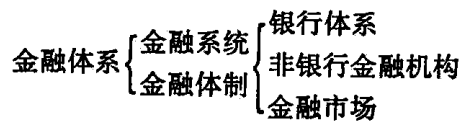


图 1.1

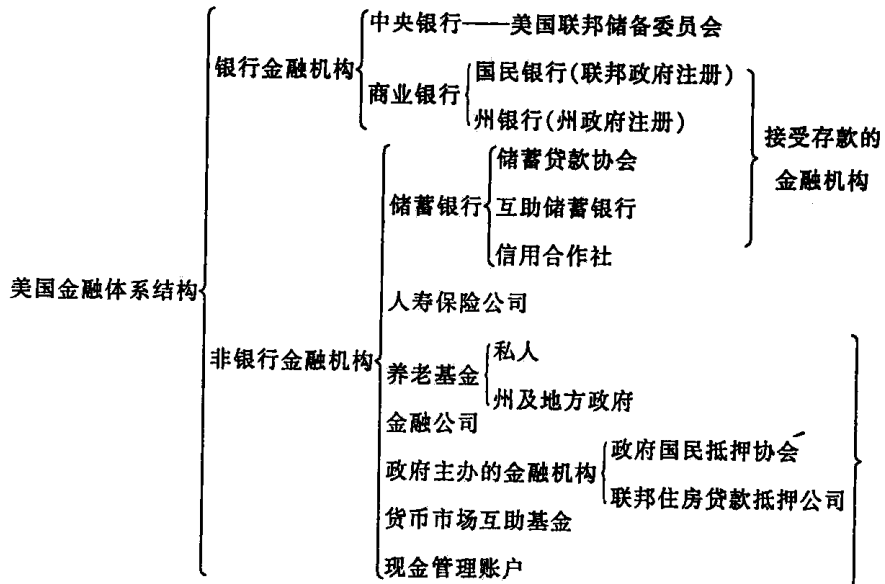


图 1.2

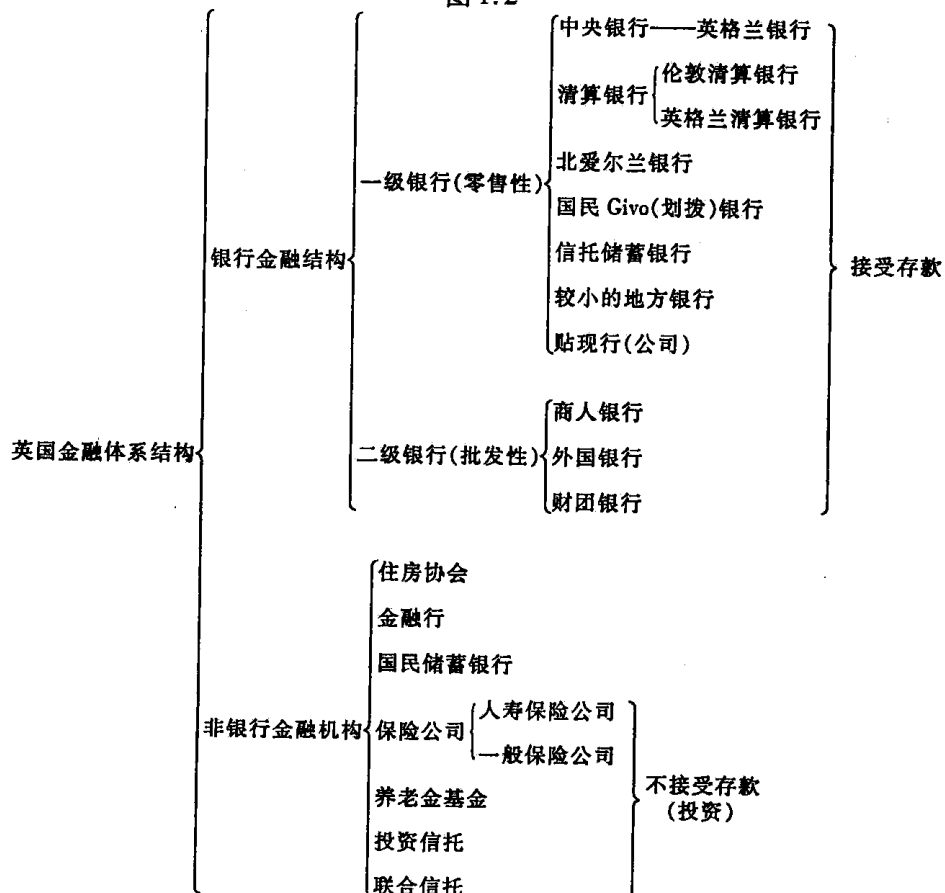
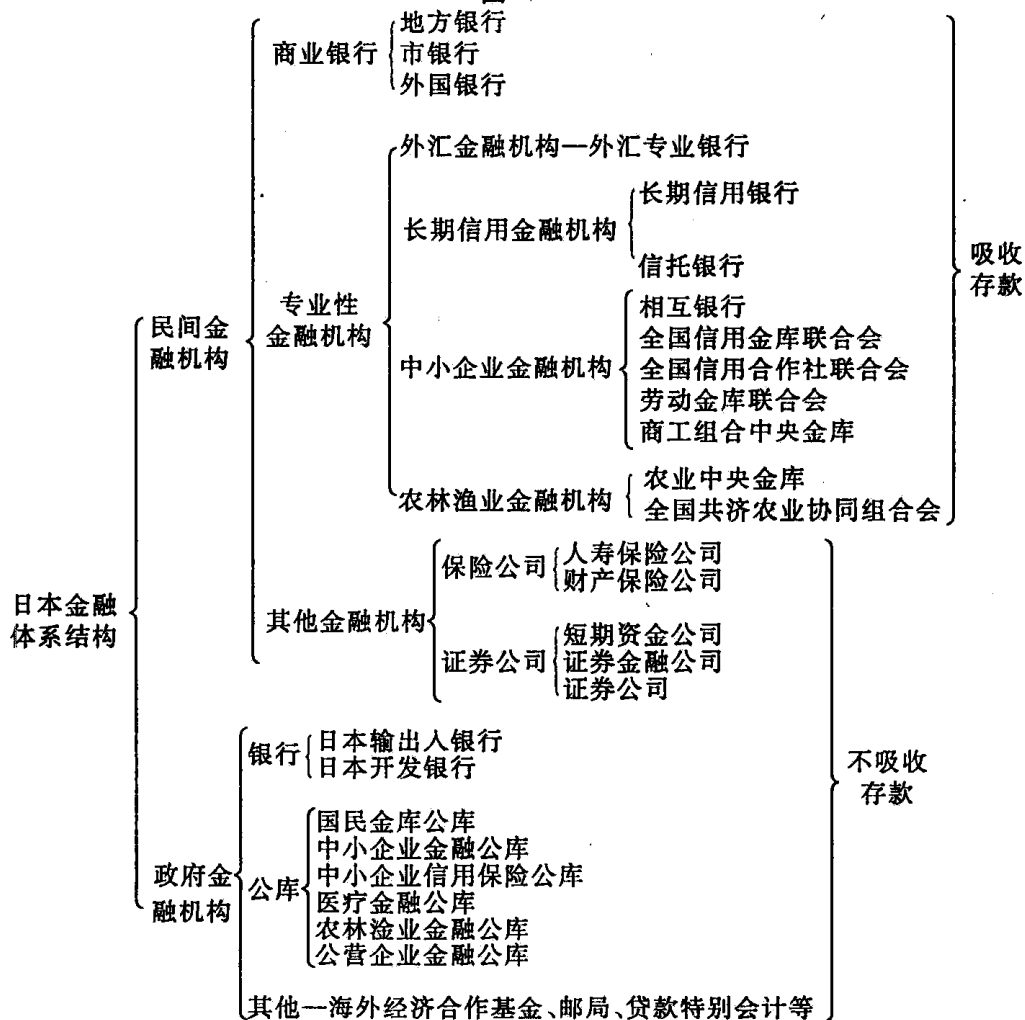
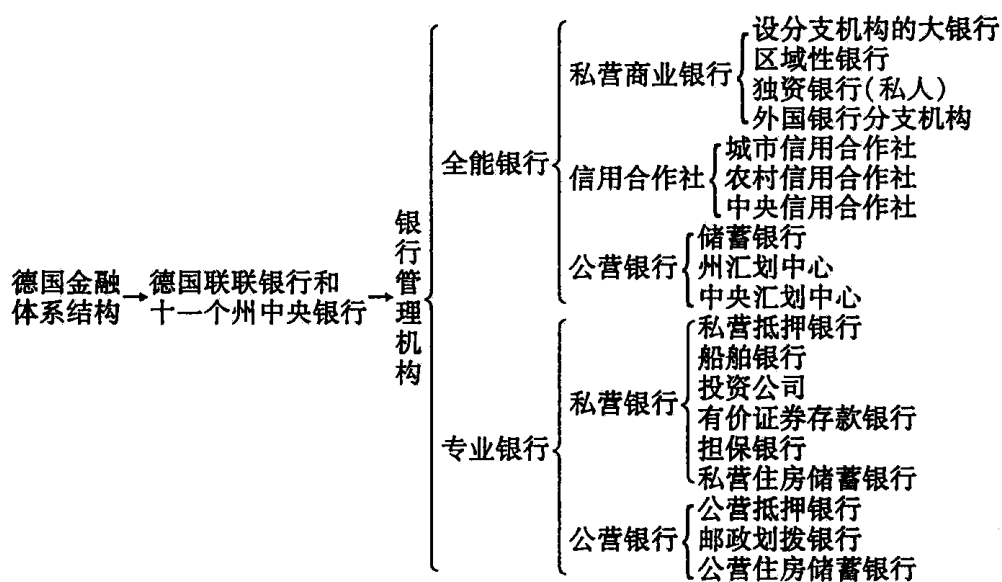


图 1.3



总地看来,各国金融体系结构都是在与本国经济发展相适应的过程中,在适应金融市

场化、国际化过程中日渐发展形成并完善的。与此同时,各国的银行体系也随之建立健全起来。

(二) 银行体系

各国银行体系纵然各有特色,互有区别,但大体上基本一致,均由中央银行、商业银行、其他银行等构成。

1. 中央银行(Central Bank)

中央银行是指一个国家金融体系中居于核心和领导地位,在金融领域中代表国家,受国家最高当局直接领导、监督,负责制定和执行国家金融政策,对国内整个金融体系和金融活动实行管理和监督的金融中心机构,其目的是:既保证国内物价稳定,又刺激经济实际增长。其主要职能是垄断货币发行权,是发行银行(Issuing Bank);集中商业银行的存款准备金,并对商业银行提供信贷,是银行的银行;独立执行国家金融政策,组织全国票据清算,管理国家外汇和黄金,代理国库、代国家发行公债券,并对国家提供贷款,是国家的银行(State Bank)。中央银行一般不直接与工商企业发生信贷关系。中央银行对其他金融机构的管理监督和调控,主要靠经济手段(又叫三大职能工具),即再贴现率(中央银行贷款利率)的运用、存款准备金(率)(中央银行规定商业银行的不同存款应各按一定比率交中央银行)的调整和公开市场业务(中央银行在公开市场上买卖有价证券)。

各国中央银行的体制不一,一般可分为四种类型:一是单一制,即由国家设立专司中央银行职能的中央银行,不直接对工商企业和个人办理存放款业务,如英、法、日等;二是二元制,即由中央和地方两级分别设立中央银行,分别行使金融管理权,亦称政府银行(Government Bank),如美、德等国;三是统一制,即由国家设立统一的中央银行,如我国;四是复合制,即起主导作用的国家银行,具有中央银行职能,又具有部分专业银行的职能,如前苏联等。

随着中国金融体制改革的深化,中国银行体系已具雏形。中央银行即中国人民银行从体系、体制、结构上日益完善。《国务院关于金融体制改革的决定》明确规定了中国人民银行的职能、职责、属性。《中华人民共和国中国人民银行法》又进一步以法律形式加以界定:中国人民银行是中华人民共和国的中央银行。它是国家领导、管理金融业的职能部门,在国务院领导下制定和实施货币政策,保持货币稳定,对金融业实行严格的监管,保证金融体系安全、有效地运行。其具体职责是:(1)依法制定和执行货币政策;(2)发行人民币,管理人民币流通;(3)按照规定审批、监督管理金融机构;(4)按照规定监督管理金融市场;(5)发布有关金融监督管理和业务的命令与规章;(6)持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备;(7)经理国库;(8)维护支付、清算系统的正常运行;(9)负责金融的统计、调查、分析和预测;(10)作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动;(11)履行国务院规定的其他职责。

2. 商业银行(Commercial Bank)

商业银行是指主要经营存款、贷款、中间业务等,以获得最大利润为主要经营目标的信用机构。它是世界各国金融体系的主体和基础,它适应于市场经济所要求的资金商品化、利率市场化以及银行与企业互为选择的竞争机制。在中国,则要特别强调:商业银行是经营货币(主要是存款人的存款)的特殊企业。由于这类银行在最初所吸收的主要是

活期存款,而利用这种资金只适用于经营短期的商业性放款业务,故称为商业银行。又因其以吸收存款为其发放贷款的主要资金来源,如日本等国家,故又称之为存款银行(Deposit Bank)。各国的商业银行多数按股份形式组成,故又叫股份银行(Share Bank)。也有独资经营、合资经营、官商合营、国家经营等组织形式。它与工商企业联系紧密,业务范围广泛,其资金运用是贷款。商业银行在资本主义银行体系中以其机构众多、业务渗透面广、资产总额比重大而始终居于其他金融机构所不能替代的地位。

商业银行有两条发展道路:一是英国式融通短期商业资金的方式,按经济理论中的“商业放款论”和“实质票据论”进行。其核心思想是商业银行业务应集中于一种按照商业行为而能自动清偿的贷款(自偿性贷款),即把业务限制在专门融通短期性商业资金的范围之内。此类放款期限短,流动性强,安全程度高。但从长期考虑又有不足之处。二是德国式综合银行的方式,即商业银行不仅提高短期商业周转资金,而且对固定资本扩展的需要也进行资金的长期融通,并积极从事投资,参与企业的经营、决策及扩展活动,形成各种业务综合的资金融通。实践表明,德国模式的百货公司型商业银行将被更多数国家所采用。但是,它适宜于金融体系、法规及运行机制健全的国家。在我国,由于现代金融制度正处在建立之中,目前及近期,实行分业管理为宜。国家专业银行向商业银行转变中,首先要办好银行主业(存、放款),稳健经营,保证资金安全,提高效益,待以后条件成熟了再逐步进行适度综合经营,“发展为具有真正万能性质的机构”。^①

我国的商业银行有其适应国情的特殊性。它包括:四大国有商业(专业)银行:中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行和中国银行;一般性商业银行,如交通银行和十余家新兴商业银行,例如,广东发展银行、深圳发展银行、福建兴业银行、浦东发展银行、招商银行、中信实业银行、中国光大银行、华夏银行、民生银行等;数量更多的城市商业银行及城市信用合作社,农村合作银行及农村信用合作社,以及日益增多的外资、合资银行机构。其中,投资银行与商业银行将进一步实行分业管理。

《中华人民共和国商业银行法》(1995.5.10)明确规定:商业银行是指依照《商业银行法》和《公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。它在中央银行监管下,以效益性、安全性、流动性为经营原则,依法经营,实行公平竞争,保证客户合法权益,独立开展业务,以其全部法人财产独立承担民事责任。可以经营下列业务:(1)吸收公众存款;(2)发放短期、中期和长期贷款;(3)办理国内外结算;(4)办理票据贴现;(5)发行金融债券;(6)代理发行、代理兑付、承销政府债券;(7)买卖政府债券;(8)从事同业拆借;(9)买卖、代理买卖外汇;(10)提供信用证服务及担保;(11)代理收付款项及代理保险业务;(12)提供保管箱服务;(13)中央银行批准的其他业务。通过经营业务,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。在社会主义市场经济条件下,商业银行既具有国家实现宏观调控经济的职能作用,又具有现代企业制度的基本特征和自身特点。

3. 政策性银行

我国政策性银行直属国务院领导,其职能主要是贯彻政府政策意图,执行国家产业政策,对某些关系国计民生的行业、企业发放低息优惠贷款,接受中央银行监督,坚持自揽风

^①《列宁选集》第二卷 P763 ~ 765。人民出版社,1972 年版。

险、保本经营、不与商业性金融机构竞争的原则,以实现国有专业银行真正商业化,保证中央银行调控基础货币的主动权为目的。我国现已成立三家政策性银行。它们是:

国家开发银行——其主要任务是建立长期稳定的资金来源向国家基础设施、基础产业、支柱产业和大中型基本建设、技术改造等政策性项目及其配套工程发放贷款,从资金来源上对固定资产投资总量进行宏观调控,建立投资约束和风险责任机制,优化投资结构,提高投资效益;办理政策性国家重点建设(基建、技改)贷款及贴息业务。

中国进出口银行——其主要任务是执行国家产业政策和外贸政策,为扩大我国机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持;实行自主、保本经营和企业化管理。

中国农业发展银行——其主要任务是按照国家法律、法规、方针、政策,以国家信用为基础,筹集农业政策性信贷资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政性支农资金的拨付,为农业和农村经济发展服务;在业务上接受中央银行的监管与指导,实行独立核算,自主、保本经营和企业化管理。其总行、省级分行设立营业部,地(市)、县(市)设立分行、支行。

在现代银行体系中,均以中央银行为主导,以商业银行为主体,以政策性银行为辅助,从而保证银行业整体的稳健运行和促进国民经济的稳步发展。其中,商业银行就是本书研究的重点。

三、现代商业银行管理的基本特征

当前,从全球范围看,随着各国金融法制的健全、国际法则的规范以及我国加入WTO,商业银行正面临着市场全球化、竞争国际化、白炽化的严峻形势,我国商业银行要适应社会主义市场经济体制建立的需要和与国际接轨的需要,强化银行自身管理已迫在眉睫。从宏观上看,政府对银行加强监管集中于两个目标:(1)减少风险,提高存款人资金的安全性,防止系统性与区域性危机;(2)鼓励竞争,使银行以最低的成本提供服务,增强经济效益和社会效益。从微观上看,银行经理必须在市场竞争中和金融法规范围内以最低的成本获取最大的合理性收益,以保证股东的权益。显然,商业银行要同时实现社会利益、自身利益、顾客利益的平衡提高,不进行全面科学的管理是难以达到满意结果的。事实证明,管理出效益、出发展、出稳定。如1995年2月10日新华社曾发一电讯:日本住友银行宣布一笔80亿美元的坏账清算,形成本年度近30亿美元的亏损。但是,日本股市上住友银行的股票价格并未出现急剧下降局面,国内也未出现挤兑现象,其关键在于它的管理水平及其管理所形成的实力。那么,什么是现代商业银行管理呢?这要从现代商业银行的基本特征开始加以阐述。

(一)现代商业银行应处于现代环境和氛围之中

这个环境包括以下若干方面内容:

1. 世界是一个大市场。由于电讯及交通技术的发展,世界已日益成为一个“地球村”,又因各个国家各个地区和其利益不同,形成一些相互关联的地区性市场,如欧盟市场、北美(美国、加拿大、墨西哥)市场等,这种经济一体化、生产国际化和国际贸易的发展,加剧并扩大了资金的国际流动性,使银行服务范围不断扩展,突破了地理界线,超越了

传统金融领域,更具全球性。

2. 顾客更善于精打细算,老于世故,对利率、通货膨胀、风险更敏感,形成买方市场,他们掌握着商业银行的未来。

3. 全社会的科技进步。如美国花旗银行曾宣布,要通过美国电话电报公司专用线把可以为顾客办理一切银行业务的终端接到每个用户家庭。科技的发展为资金的国际性流动和银行业务国际化及金融创新提供了新的有效手段和条件。

4. 各国政府对金融管理的加强及其办法的变化莫测。

5. 各金融机构之间的新的业务结构的调整与交叉。

6. 各金融机构之间竞争的加剧,潜在的金融竞争者正在出现,迫使银行改善服务质量,增加服务品种,提高服务效率。

7. 现代管理学理论纷纷出现,美国、日本的企业管理成为成功的典范。

这些情势促使商业银行进一步现代化,主要表现为下列特点:(1)金融国际化、全球化。目前,许多大的跨国银行、国际银团不断建立,并形成 24 小时运营的网络,极大地加速了资金的周转。金融活动已突破地区界限,形成全球性金融市场。(2)金融自主化、自由化。各国政府正逐步放松对金融业务的严格管制,给予商业银行更大的自主权,允许其在业务领域、活动地域、规章制度的监管等方面有比过去更大的活动空间。政府鼓励、支持金融机构的业务开拓和业务交叉,实行利率自由化、业务多元化。(3)金融业务多样化、分散化。各银行大力进行金融创新,包括金融工具、金融产品的创新、掉期、期权、期货、票据发行便利、远期利率协议等。现在金融市场上交易工具已有上百种之多,使筹资融资更为灵活方便,同时,在一个点、一个机构、一个交易中心,办理多种业务的趋势日益加强。如席尔斯·卢布克国际百货公司指出,一个典型的美国家庭可以同 20 个金融产品的不同供应者打交道。业务多样化满足了客户的多种需要,降低了整体经营风险,增强了竞争优势,促进了金融机构形式的多样化发展。(4)融资方式证券化。国际金融市场出现筹资证券化的明显趋势,即资金需求者更多地倾向通过发行各种债券、商业票据、股票等,直接向公众筹集资金,形成直接融资方式,有别于向银行借取公众存款的间接融资方式。(5)银行电子化。现代科技发展,电子计算机的普及与推广,各家银行为获取竞争优势都纷纷加速银行全面管理的电子化进程,并力争采用一切可采用的高新技术,用于业务活动和服务活动,以保证比竞争对手更高的效率为客户服务。(6)银行管理科学化。其表现主要有:一是管理人才的高素质化,高智能化;二是管理手段、业务工具的高新技术化;三是吸收一切最新的管理学理论与方法用于管理实践、管理科学化带动银行竞争能力和获得能力的双重提高。

(二)现代商业银行在现代市场经济中正效益运行

主要表现为有明确的业务领域和长期发展目标,发挥社会资源配置、调节经济总量增长与结构平衡的功能。现代市场环境的特点是:(1)价格支配市场——即存款高利率,贷款低利率。一般表现为低价格的金融产品易于渗透市场,银行既要以优惠价格争夺顾客与对手竞争,又要联合对手,防止价格过低,减少收益。(2)广告和商标的效果受到挑战——即宣传攻势、“知名度”与“购买率”并不一致,顾客更着重服务质量和金融产品质量。(3)垄断化趋势加强——即一个通过合并、兼并以扩大规模、提高市场垄断力和竞争力的

趋势正在西方发达国家形成。据《纽约时报》(1995.8.21)载文,美国今年 50 家最大的银行中出现 5 次合并;德卢瓦特的图什公司研究预言,今后 10 年中,美国 59 000 家银行分支机构将有 50% 关闭。(4)银行经营管理行为均在法制下运作,并在管理的法制化方向上实现创新。

(三) 实行现代企业制度

美国企业史专家 A·钱德勒则认为,由一组高层和中层经理人员所管理的多种经营的企业,可以被恰当地称之为现代企业。而全面地讲,现代企业的本质特征是“产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学”,实行公司治理结构(所有者把资产交董事会托管,董事会为最高决策机构;董事会负责聘任高级经理人才,高级经理组成董事会领导下的高层执行机构,负责经营),最有效地管理和开发人才资源,使银行处于有理智的管理之下,有独具特色的金融产品,有广泛的市场和合适的利率。

(四) 广泛采用现代高新科技手段

现代商业银行应广泛地应用以电子计算机为主体的各种先进电子技术装备,高效、快捷、准确地运营,为客户服务;具有设计、开发新金融产品的科研和技术力量,不断创新,向市场推出独具特色的新产品、新业务;具有适应高新技术时代要求的信息收集、处理、运用的高度能力和在全球范围内为客户进行优质服务的能力。

(五) 全面掌握和运用现代管理理论和方法,不断提高科学管理水平

重点是各级管理者精通现代管理理论与方法(如本书所涉及的广泛内容),并勇于和善于应用于管理实践,又在实践中善于创造新的管理经验并上升为新理论。

(六) 由银行家管理银行

实行专家治行,有一支优秀的配套的管理专家队伍,并有科学的接班体制,保证银行拥有一支十分优秀的结构合理的人才队伍。

四、现代商业银行的发展趋势

20 世纪 80 年代以后,全球范围内商业银行的发展呈现以下趋势。

(一) 金融活动全球化

金融全球化是经济全球化的组成部分,是资金在全球范围内的流动,体现了金融机构的跨国经营、金融市场的全球联动、金融产品的全球运用和货币的全球一体化趋势。表现有三:一是国际间资金的流动和商业银行国际业务的办理更加方便、快捷、高效。二是国际超大银行体系实现了金融机构的全球化经营。三是巨额国际游资加剧了全球金融的动荡。防范金融风险,保持金融稳定已经成为国际社会关注的焦点。

(二) 业务经营综合化、网络化、智能化

20 世纪 70 年代以来,由于主要西方国家的金融业竞争激烈,金融工具不断创新,金融管理制度逐渐放宽,商业银行逐渐突破了与其他金融机构之间分工的界限,走上了业务经营“全能化”的道路。目前,西方商业银行除发放短期贷款外,还经营其他多种金融业务,如中长期贷款、设备租赁贷款、不动产抵押贷款、消费贷款、农业贷款、私人住宅抵押贷款等等。除此之外,商业银行还经营存款、汇款、信托咨询、证券买卖、外汇买卖、代理保

险、保管箱、信用卡等业务。1999年11月12日,美国《现代金融服务法案》的出台使美国银行业正式走向混业经营。

20世纪90年代中期以来,网络银行诞生并引起全球银行业的关注。网络银行是由终端机和Internet形成的虚拟化电子空间,它没有建筑实体、没有地址,只有网址。它的发展对传统银行业带来了越来越猛烈的冲击。

此外,基于全面电子化,商业银行的经营更加智能化。商业银行经营智能化的基础是业务处理自动化,而中心内容则是内部综合管理信息化。在发达国家,具有一定规模的商业银行都已经建立并在不断完善管理信息系统。

(三) 银行资产证券化

这表现在两个方面:第一,国际金融市场上筹资方式的证券化,即传统型的银行信贷越来越多地被各种各样的证券融资所取代,使得当年国际债券发行的总额已经赶上甚至超过了国际银行信贷的总额。第二,商业银行通过把资产(如偿还期较长的银团贷款、项目贷款、出口信贷等)转换为证券的方式、出售给投资者。这样,银行可以很快收回贷款资金,加快资金的周转,并且可以把收回的资金投入到新的业务中去,以达到资产结构调整的目的。

思考题:

1. 现代商业银行具有哪些基本特征?
2. 现代商业银行的发展趋势有哪些内容?