

XIANDAI SHANGYE YINHANG YEWU CHUANGXIN

现代 商业银行 业务创新

陈泓贵 主编



西南财经大学出版社

F830.4

现代 商业银行 业务创新

XIANDAI SHANGYE YINHANG YEWU CHUANGXIN

陈泓贵 主编

西南财经大学出版社

责任编辑：李 云 段智玲 胡校
封面设计：大涛视觉传播设计事务所

书 名：现代商业银行业务创新
主 编：陈泓贵

出版者：西南财经大学出版社
(四川省成都市光华村西南财经大学内)
邮政编码：610074 电话：(028) 7353785

印 刷：郫县科技书刊印刷厂
发 行：西南财经大学出版社
全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：850mm×1168mm 1/32
印 张：12.25
字 数：288 千字
版 次：2000 年 7 月第 1 版
印 次：2000 年 7 月第 1 次印刷
印 数：8000 册
定 价：19.80 元

ISBN 7-81055-650-9/F·536

1. 如有印刷、装订等差错，可向本社发行部调换。
2. 版权所有，翻印必究。

序

处在当今这个信息涌流和知识爆炸的时代，我们的生存方式正在和即将发生重大变革，特别是中国加入 WTO 的脚步日益逼近，对包括金融企业在内的各行各业都提出了严峻的挑战。作为商业银行，如何在这场全球性变革中生存和发展？除了体制创新外，业务创新是其中一个十分重要的方面。由陈泓贵等同志编著的《现代商业银行业务创新》，是一本论述新形势下商业银行如何进行业务创新的著作，这本书对于商业银行开拓业务新领域，开发新的金融服务品种，培育新的经济增长点和效益增长点都具有十分重要的意义。

《现代商业银行业务创新》全面、系统地介绍了当今世界各国商业银行的各项创新业务。该书共 10 章，主要就资产负债创新业务、中间业务、商人银行业务、投资银行业务、不良资产剥离业务、离岸金融业务、衍生金融工具业务、电子银行业务等进行了比较全面的介绍，其系统性和综合性在国内都是不多见的。本书的结构安排，符合金融业务发展的一般规律，体现了由简单到复杂的变化过程。

《现代商业银行业务创新》在介绍现代西方商业银行拓展新业务的同时，还对我国商业银行的业务创新和拓展进行了探索，提出了在新形势下应对各种挑战、适应中国商业银行特点的业务创新和方法及路径。因而，本书是一本指导性、实用性很

强的著作，对财经院校师生，特别是广大金融工作者，都是一本十分重要的参考和指导书。因此，我深信，本书的出版，必将对我国商业银行的业务创新和发展起到积极的作用。



2000年4月于光华园

目 录

序.....	(1)
--------	-----

第一章 商业银行业务创新概论

第一节 当代商业银行发展趋向.....	(1)
第二节 现代商业银行业务发展的主要特征.....	(4)
第三节 我国商业银行的业务创新和改革方向.....	(8)

第二章 资产负债创新业务

第一节 负债创新业务	(18)
第二节 资产创新业务	(29)
第三节 消费贷款创新业务	(36)
第四节 教育储蓄	(40)
第五节 房地产信贷创新业务	(43)

第三章 本币中间业务

第一节 中间业务概述	(46)
------------------	------

第二节	代理业务	(52)
第三节	银行卡业务	(68)
第四节	信息咨询业务	(82)

第四章 外汇中间业务

第一节	国际结算业务	(100)
第二节	非贸易外币票据的买入、托收与兑换	(125)
第三节	国际咨询及其他业务	(147)

第五章 商人银行业务

第一节	商人银行及商人银行业务	(161)
第二节	商人银行业务的发展概况	(167)
第三节	商人银行的主要业务介绍	(176)

第六章 投资银行业务

第一节	投资银行业务概述	(194)
第二节	投资银行业务与管理	(201)
第三节	投资银行业务的发展趋势	(216)

第七章 不良资产剥离

第一节	不良资产剥离概述	(227)
第二节	国际上银行业不良资产剥离的操作	(249)
第三节	中国不良资产剥离的实践操作	(258)

第八章 离岸业务

- 第一节 国际离岸业务概况 (281)
- 第二节 离岸业务的种类和特点 (291)
- 第三节 中国商业银行开展离岸业务的实践探索 (297)

第九章 衍生金融工具业务

- 第一节 衍生金融工具的概念、种类及特点 (313)
- 第二节 几种主要衍生金融工具的运用及风险防范 (326)

第十章 电子银行业务

- 第一节 电子银行概述 (344)
- 第二节 电子货币及自助银行 (349)
- 第三节 电话银行与 PC 银行 (361)
- 第四节 网络银行及网上银行 (369)
- 后记 (378)
- 主要参考文献 (379)

第一章

商业银行业务创新概论

第一节 当代商业银行发展趋向

现代商业银行是以利润最大化或股东权益最大化为目标，以金融资产和信用服务为主要经营对象的综合性、多功能的金融企业。商业银行是商品经济的产物。数百年来，随着商品经济的发展，尤其是金融货币化程度的大幅度提高，逐步形成了以商业银行为主体的金融体系。商业银行通过发挥其聚集和调剂资金、加速资金周转、降低货币流通费用、优化社会经济资源配置等功能，极大地推动了社会生产力的发展，并逐步使自己成为国民经济的神经中枢。在我国，商业银行也有其发展历程。新中国成立以来，由于实行计划经济体制，在相当一段时间里，我国银行不具有商业银行的特征和职能，而仅仅是作为在高度集中的计划经济体制中担负一定资金监督、管理作用的会计和出纳机关，实际上成了计划和财政的附属物。这种情况在 20 世纪 80 年代初期开始逐步发生变化；现阶段，国有专业银行正在向商业银行转变，也建立起了一批新型的商业银行。

一、商业银行的发展历程

在当代经济生活中，商业银行成为经营货币、信用与信息业

务，提供金融中介与交易服务的金融企业，是数百年来在经营对象、业务范围、组织形式、管理手段等方面的历史演进和发展的结果。

由 16 世纪的金银保管业演变而来的早期商业银行以金属货币作为主要经营对象，其利润主要来源于货币业务而非信贷业务，即使有信贷业务，也大都具有高利贷性质。具体而言，早期商业银行的业务有纯技术性的货币兑换、保管、收付、结算、汇兑等货币业务，也包括存贷业务。就存贷业务而言，这些银行多数是发放款项在先，而吸收存款在后，他们没有创造货币，纯粹是储备货币。

中期商业银行，即资本主义的商业银行，或从旧的高利贷银行转化而来，或通过股份制组建兴起。中期商业银行既以金属货币为经营对象，又逐渐朝着以信用货币为经营对象的方向发展；另一方面又开辟发展了以信用为经营对象的领域，并逐渐朝着货币经营为辅，信用经营为主，二者互为条件、互相融合的方向发展。早期商业银行由于其经营对象——金属货币的自然属性及流通规律决定了自身业务的经营特征及功能的局限性，这种局限性已不能适应商品经济进一步发展的需要。随着货币形态的变化，金属货币向信用货币发展，银行的货币业务与早期的纯技术货币业务已有本质的不同，它是一种有关货币收付、汇兑、结算等的经营性业务。另外，中期商业银行的信用经营不仅以吸收存款、发放贷款、证券投资的形式出现，也以开出汇票、开立信用账户、创造存款的形式出现。

现代商业银行以信用货币为经营对象，既是对传统商业银行（早、中期商业银行）经营对象的继承，更是对传统商业银行经营对象的发展、深化。“继承”主要表现在从形式与范围上对传统的货币结算、支付、汇兑等货币性业务与存、贷款等信用性业务的开展经营。“发展、深化”主要表现在从内容性质上对传统

货币信用业务的创新开发：①更新了货币业务的内容，把货币本身当做商品来买卖，实现了货币的商品化；改良了货币支付和清算系统，实现了货币支付和清算电子化、货币电子化。②打破了存贷业务的时空界限，增加了存贷业务的种类与档次，实现了存贷业务的证券化。③突破了信用业务与存贷业务为主的单一局面，开辟了租赁、信托、保险、证券等新型信用业务，实现了信用经营的多样化。④突破了表内信用业务的经营限制，开辟了担保性、承诺性和交易性等方面的表外信用业务，实现了信用经营的表外化。

二、传统商业银行变革势在必行

商业银行通过负债业务，组织疏导货币运动，把散存于社会的货币资金集中起来；通过资产业务，把这些货币资金投入生产流通中去，并在资产负债业务的基础上，开拓了结算、信托、承兑、租赁等业务。由于商业银行的存在，实现了社会经济各部门资金余缺的调剂和融通，保证了社会再生产的顺利进行。传统商业银行主要经营传统的存贷款和结算业务，存贷利差一度是商业银行收入的主要来源，现在也还是商业银行收入的主要组成部分。这种单一的收入结构最显著的缺点就是收入的利率敏感性过强，利率上一有风吹草动商业银行的收入就波动很大。对此，一个值得注意的问题是：在利率一降再降的情况下，一些银行由于网点多，前期在吸收储蓄存款方面很有优势，面临着资金成本的刚性，同时由于利率的变化，其在资金收益上弹性很大。为此，很多银行陷入困境。而这种情况可能在一段时间内成为不可抗拒的外部经营环境，于是资金的收益和成本的矛盾将成为必然。在资产结构不调整的情况下，银行即便有较高的收息率水平，其经营业绩依然难以提高。对于这类银行来说，唯一可行的办法是调整资产业务品种和期限结构，对传统商业银行的业务进行创新和

改革。

第二节 现代商业银行业务发展的 主要特征

商业银行经过数百年的发展，在经营对象、业务范围、业务品种等方面都发生了很大的变革，现代商业银行的业务发展表现出以下几个方面的主要特征。

一、业务经营范围由传统的存贷业务向多功能化转变，综合经营成为金融业发展的总体趋势

20 世纪 70 年代以前，各国对商业银行的管制严格，在业务范围上有明确的限制，大多采用“分业式”管理，即银行业务与证券业务相分离。从 20 世纪 70 年代起，特别是 20 世纪 80 年代以来，新技术革命和金融创新浪潮使国际资本的流动日趋活跃，金融市场的全球联系日益增强。与此同时，金融竞争更加激烈，金融风险日益加大，于是国际金融领域产生了一系列改革举措，不断创新金融工具，逐渐放宽金融管制，呈现出很明显的合业经营趋向。

1986 年 10 月 27 日，伦敦证券交易所改变了近百年保守的政策和陈规陋习，允许本国和外国银行、保险公司以及证券公司申请成为交易所成员，允许交易所以外的银行或保险公司，甚至外国公司 100% 地购买交易所会员股份。这次改革称为“金融大爆炸”。

日本 1981 年新银行法和修改后的证券交易法，也规定了银行可以经营证券业务。此外，被誉为金融分业管理“鼻祖”的美国，在 20 世纪 80 年代中期，对《格拉斯—斯格蒂尔法》进行了修正，允许商业银行从事货币市场基金、商业票据和其他证券业

务。可见，全能性商业银行已逐渐成为各国商业银行的主导模式。

目前，商业银行经营范围已大大放宽，不仅可以经营证券和有条件参与股票业务，而且还开办了信托、保险、租赁、保管、代理、外汇和财务顾问等多种新业务。可以说，凡是与货币信用有关的业务，银行都开始办理。20 世纪 80 年代开始，许多银行直接向企业投资并参与企业的经营管理，在新的基础上出现了现代经济中“工业资本”与金融资本的融合，且这一趋势开始向世界范围内发展。总体上看，商业银行成为“金融百货公司”是不可逆转的大潮流，其涉足范围会越来越广，业务品种会越来越多。

具体而言，现代商业银行不仅在存贷业务上不断改进和创新，而且逐渐通过业务经营的多样化为客户提供更为周到满意的服务。当前商业银行除了涉足共同基金外，业务经营的多样化还表现在以下几个方面：

(1) 提供中介服务，为客户提供全方位的证券投资和咨询服务。包括投资顾问、市场分析与咨询等；

(2) 提供保险及相关业务。商业银行通过创设自己的保险服务机构经营各种保险业务及年金业务；

(3) 提供退休金计划和信托服务。银行通过其附属公司办理退休金计划、养老金及有关服务咨询方面的业务，内容包括为客户设计退休金计划和为客户办理加入该计划的相关手续，为客户提供雇员录用咨询的有关信息以及策划和管理服务等；

(4) 进行企业兼并策划。在西方，企业兼并策划本来是投资银行的一项业务，但近年来一些大商业银行也开始经营这类业务，内容包括设计兼并方案、确定兼并条件、提供融资安全及反恶意兼并策略等；

(5) 经营贷款偿还业务，即为进行融资提前偿还但法律规定

不得进行提前偿还的企业服务。

总之，西方商业银行业务的多元化，一方面表现为对业务进行多元化组合经营，另一方面又表现为通过创新业务来扩大业务范围。

二、收入来源由利差收入为主发展为利差和服务收入并重，并将过渡到以服务收入为主

从存贷利差中获取利润是传统商业银行的主要收入来源，但 20 世纪 90 年代以来，银行利差在激烈的竞争中进一步缩小，以便吸引存贷客户。为了保持稳定的收入，银行把注意力转向中间业务和其他业务。在金融创新中出现的大量新型交易工具，已成为投资获利的重要来源，服务费、表外业务收入在利润中的比重上升，收入的多样化趋势将更加明显。

据统计，现有金融衍生工具已多达上千种，经营有方的银行从中获利甚丰，所以，银行在保持表内业务稳定收入的同时，十分重视表外业务的开拓。在金融管制逐步放松以后，银行业务将以崭新的面貌出现。目前，国际银行业的非利息中间收入迅速上升，1992 年德国商业银行 60% 以上的收入来自中间业务，美国商业银行中间业务量是表内业务量的两倍，英国最大的商业银行巴克莱银行中间业务的利润可弥补全部业务支出的 73%。

三、作业方式由过去的低效手工作业向运用计算机等先进机具和网络等先进技术的高效服务方向转变

传统的银行管理都是采用手工作业，随着计算机信息网络系统的发展及其在金融业中的应用，西方商业银行普遍实行电子化管理，银行电子网络高度完善，现代高科技的广泛运用成了银行竞争的制高点。银行电子化管理水平很高，集中体现在以下三个方面：

(1) 业务处理自动化。电脑操作减少了大量的业务人员，网

上银行减少了大量的银行分支机构；银行记账、核算、验单、验证、建档、存档等业务全部由电脑完成；ATM机、POS机、电话银行、自助银行、网络银行及时准确地处理业务。自动化使银行传统业务发生了深刻的变化，降低了成本，增加了盈利，节省了人力、物力，同时为开拓新业务创造了条件。

(2) 综合管理信息化。银行利用电脑准确采集、存取、交换、分析各类业务，通过专家软件系统和决策系统来优化决策；通过信息数据进行考核、评估、分析和监控；利用电脑准确地搜索存储各类信息和各类专业数据，成为银行不可缺少、一刻也离不开的工作手段；银行决策层通过对各种信息数据进行分析 and 监督，以做出正确决策。信息化使银行减少了经营风险，提高了管理水平，增强了竞争力。

(3) 客户服务全面化。客户可随时获得并查询外汇行情、存放利率、证券行情、信用卡余额、ATM余额、明细账等信息；可通过电话或电脑进行转账、存取、汇兑及证券交易等业务；可通过磁卡进行电话费、煤气费、水电费、购物费等各种支付活动。

银行管理电子化，使得地理位置已不完全是衡量银行实力的主要指标，分支机构和人员的多少也不再是银行规模的基本标准，较高的电子化水平、信息质量、全方位服务成为现代商业银行的重要标志。

四、业务创新由表内业务向表外业务转变

面对激烈的市场竞争，许多商业银行重新定位业务范围，大力发展表外业务，为客户提供多样化的服务，以增加非利息收入。如欧洲一些国家 20% ~ 40% 的保险是由银行推销的，亚洲的新加坡、泰国，近 90% 的基金是通过银行销售，我国香港也有 40% 的基金由银行销售。

所谓表外业务，是指一般不增加记账资产和负债的金融业务，它不反映在银行资产负债表上，是收费性质的业务。西方商业银行早已从事过范围广泛的表外业务，如银行承兑、各种类型的保证、担保、代理、金融期货等，票据发行便利、互换、期权和远期利率协议是新的表外业务。表外业务在不断发展，新型表外业务的发展尤为迅速，使得表外业务在银行业务中的重要性大增。表外业务的大发展可以逃避监管当局对银行资产负债表所施加的限制，特别是对资本充足率的要求，可用于风险管理和保值。

目前，我国商业银行开展的表外业务集中于代理业务和传统的中介业务，主要在一些银行属下的非银行机构办理，在国有商业银行机构中办理的表外业务不足总业务的4%。在西方商业银行中，由于银行竞争激烈，存贷利差缩小，表外业务成了发展业务、扩大盈利的一项重要手段。20世纪80年代，美国7家大银行的表外业务比贷款业务多出了一倍，德国银行1988年从表外业务中就获利130亿马克。

第三节 我国商业银行的业务创新和改革方向

一、当前我国商业银行业面临的挑战

金融业的国际化、一体化和全能化是国际金融发展的趋势，世界各大银行都在积极开拓其海外业务，尤其是针对老顾客的海外业务。许多跨国银行一直在努力开拓中国这样一个巨大的金融市场，并通过种种渠道要求中国开放金融市场，尤其是银行业。允许外资银行经营人民币业务，扩大对外资银行的开放区域，一直是复关缔约方对我们的重要开价。不论从中国经济的内在发

展，还是从世界银行业发展的外在要求，中国银行业的对外开放都是必然的。外资银行的进入，既有利于加速中国经济的发展与世界经济一体化的进程，也有利于提高中国金融企业的素质和水平，但冲击和挑战也是严峻的。

（一）在服务上遭遇的挑战

首先，外资银行的进入使国有商业银行面临服务质量上的挑战。国外商业银行在长期的竞争中已经形成了自己的服务理念和商业文化，形成了一套成熟的服务管理规范。我国国有商业银行虽然也倡导服务，但大多数金融机构服务质量仍不尽如人意，官僚作风和官商作风积习仍很严重。其次，在服务手段上，外资银行科技网络十分发达，这与中国银行的网络落后，手工作业率高形成强烈的反差。最后，在创新服务品种上，发达国家的外资银行几乎都是“金融百货公司”，能办各种金融业务（除保险外），而我国的四大国有商业银行功能还十分单一，服务手段和产品创新缓慢。这种局面，无疑将使更多的人员、资金涌向外资银行，从而对国有商业银行的竞争极为不利。

（二）在优质客户上面临的竞争和挑战

外资银行与中国银行的竞争，归根到底是对“黄金客户”的竞争，即从资产、负债、中间业务等领域，与中国商业银行开展对黄金客户的争夺。在开放人民币业务后，这种竞争必将加剧，市场争夺更加激烈。

（1）从存款业务上看，外资银行将凭借其灵活的经营机制、雄厚的资金实力、良好的国际信誉和完善的服务方式，与国内商业银行开展人民币存款业务与外汇存款业务的市场竞争。

（2）从信贷业务上看，外商独资企业、合资企业、外向型企业、跨国企业和大型企业集团，是目前国有商业银行重点支持的客户。在外资银行少，且人民币业务没有放开的条件下，只有国有商业银行能够较好地满足这些企业对金融服务的需求，企业选