

新世纪高职高专精品教材·财政金融类

Commercial Bank Operation & Management

商业银行经营与管理

张亦春 主审 满玉华 主编 (第二版)



大连出版社
DALIAN PUBLISHING HOUSE

新世纪高职高专精品教材·财政金融类

商业银行经营与管理

主 审 张亦春

主 编 满玉华

副主编 郝晓英 赵振华

参 编 王永成 刘 香 伏琳娜 李风震

内 容 简 介

本书根据高等职业教育人才培养目标和人才培养模式改革的重点,突出实践性、开放性和职业性,全面、系统地阐述商业银行经营与管理的基本理论、基本知识和基本方法。全书共分十章,主要包括商业银行概论、商业银行资本经营与管理、商业银行负债业务经营与管理、商业银行资产业务经营与管理、商业银行证券投资业务经营与管理、商业银行国际业务经营与管理、商业银行中间业务经营与管理、商业银行资产负债管理、商业银行风险管理与内部控制、商业银行财务分析与绩效评价等。

© 满玉华 2008

图书在版编目(CIP)数据

商业银行经营与管理/满玉华主编. —2版. —大连:大连出版社,2011.2
新世纪高职高专精品教材·财政金融类
ISBN 978-7-5505-0068-6

I. ①商… II. ①满… III. ①商业银行—经济管理—高等学校:技术学校—教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第019179号

出 版 人:刘明辉
策划编辑:毕华书 周 鑫
责任编辑:刘丽君 李菁毓
封面设计:金啸宇 林 洋
版式设计:张晓丹
责任校对:姚 兰 周 鑫
责任印制:刘振奎

出版发行者:大连出版社
地址:大连市西岗区长白街12号
邮编:116011
电话:(0411)83627430/83621075
传真:(0411)83610391/83620941
网址:<http://www.dlmpm.com>
电子信箱:zx@dlmpm.com
印 刷 者:大连美跃彩色印刷有限公司
经 销 者:各地新华书店

幅面尺寸:170mm×240mm
印 张:18.75
字 数:403千字

出版时间:2008年4月第1版
2011年2月第2版
印刷时间:2011年2月第2次印刷
书 号:ISBN 978-7-5505-0068-6
定 价:30.00元

如有印装质量问题,请与我社营销部联系
购书热线电话:(0411)83627430/83621075
版权所有·侵权必究

新编秘书事务管理
秘书写作
秘书沟通与口才

谭书旺
徐明友
杨忠慧

❖ 新世纪高职高专精品教材·财政金融类

金融学
个人理财实务
期货投资实务
商业银行经营与管理(第二版)
商业银行经营与管理习题与实训
国际金融(第二版)
国际金融习题与实训(第二版)
金融市场学(第二版)
金融市场学习题与实训
证券投资(第二版)
证券投资习题与实训
金融学基础(第二版)
金融学基础习题与实训(第二版)
保险实务
保险实务习题与实训
保险会计
保险会计习题与实训
银行柜员业务操作
国际结算
国际结算习题与实训

方晓雄
刘大赵
方晓雄
满玉华
满玉华
李军燕
李军燕
张丽华
张丽华
张丽华
张丽华
李 春 曾冬白
李 春 曾冬白
郑祎华 迟美华
郑祎华 迟美华
孙迎春
孙迎春
丁贵英
石月华
石月华 刘 晶

❖ 新世纪高职高专精品教材·财务会计类

管理会计(项目化课程教材)
出纳岗位实务
税法
财务管理

张学惠
周东黎
陈桂华
解建秀

大连出版社教学支持说明

为了建设立体化精品教材,秉承大连出版社对于其教材类产品的一贯教学支持,我们将向使用本套教材的高校教师免费提供教学课件和习题答案。

为确保此资源仅为教师教学使用,烦请授课老师清晰填写如下开课情况证明,并邮寄(传真)至以下地址,我们据此给您提供下载密码。感谢您的合作!

地 址:大连市西岗区长白街 12 号 大连出版社

邮 编:116011

电 话:0411-83627430 83621075

传 真:0411-83610391 83620941

电子邮箱:zx@dlmpm.com

证 明

兹证明_____大学_____系/院第_____学年开设的_____课程,采用大连出版社出版的_____作为本课程教材,授课老师为_____,学生_____个班共_____人。

授课教师需要与本书配套的教学课件和习题答案为:

_____。

邮 编:_____

地 址:_____

电 话:_____

电子邮箱:_____

系/院主任:_____ (签字)

(系/院办公室盖章)

20____年____月____日

编审委员会

■ 审稿委员会

(以姓氏笔画为序)

- 江生忠 南开大学风险管理与保险学系主任 教授 博士生导师
张亦春 厦门大学金融研究所所长 教授 博士生导师
张贵乐 东北财经大学金融学院 教授 博士生导师
张洪涛 中国人民大学财政金融学院保险系主任 教授 博士生导师
贺 强 中央财经大学证券期货研究所所长 教授 博士生导师
奚君羊 上海财经大学金融学院国际金融系主任 教授 博士生导师
梁 琦 南京大学商学院 教授 博士生导师

■ 编写委员会

(以姓氏笔画为序)

- 曲孝民 辽宁经济干部管理学院工商管理系主任 副教授
刘晓玉 陕西财经职业技术学院副院长 教授
刘继伟 东北财经大学职业技术学院院长 教授
陈 度 内蒙古财经学院职业学院副院长 副教授
李厚戡 辽宁金融职业学院副院长 教授
张晓晖 长春金融高等专科学校金融系主任 教授
岳高社 山西金融职业技术学院副院长 副教授
赵丽生 山西省财政税务专科学校副校长 教授
梁 峰 辽东学院经济学院院长 教授
靳 生 哈尔滨金融高等专科学校金融系主任 教授

出版说明

高等职业教育既是我国高等教育体系的重要组成部分,也是我国职业教育体系的重要组成部分。近年来,我国高等职业教育蓬勃发展,为现代化建设培养了大量高素质技能型专门人才,展现了其独有的优势。

高等职业教育教材建设是高等职业院校三大基本建设之一,高质量的教材是培养高质量优秀人才的基本保证。为了编写和出版具有高等职业教育特色的教材,满足教学需要,服务高等职业教育事业,我社依据《国家中长期教育改革和发展规划纲要》基本指导思想,以及教育部全国职业教育与成人教育工作会议精神,本着“将教材内容与职业相衔接,注重工学结合”的原则,投入大量资源,经过精心策划和多方联络,隆重推出“新世纪高职高专精品教材”系列。

本系列教材立足于财经类及相关专业,包括财经类专业核心课、会计类主干课、旅游类、工商管理类、财政金融类、经济贸易类、市场营销类、电子商务专业、秘书专业、人力资源管理专业、物流专业等子系列。为了使本系列教材既科学、先进,又合理、可行,我们在编写过程中充分吸收了教学改革的最新成果,突出体现了以下几个特点:

1. 在教材品种涉及、内容取舍和讲述方式方面,均注重培养学生的实践能力,突出工学结合的特点,同时注重培养学生的职业认知、职业道德。

2. “教学”、“训练”与“考核”环环相扣,“案例”与“实训”的“训练”比例适度加大,超越单纯针对“职业知识”的传统考核。

3. 为保证教材与职业内容相衔接,作者均从专家队伍中严格遴选,既具有较高的学术水平,又具有丰富的教学和教材编写经验,以及深入实践的职业经历。

4. 打造网络教学资源包——章后习题答案、每章自测题、模拟试卷及答案、教学课件、多媒体光盘等。

高等职业教育正在快速成长,教学实践日新月异,要使教材建设满足和促进职业教育的发展,需要教育主管部门、教学单位、任课教师和专业教材出版机构的共同努力。我们真诚希望,这套系列教材能满足最新教学改革的需要,为高等职业教育人才培养工作提供教学资源支持,为高等职业教育作出应有的贡献。

再版前言

为适应商业银行经营管理模式和业务发展的需要,满足高职高专院校培养实用型金融人才的需要,根据教育部最新制定的《高职高专教育专业人才培养目标及规格》的要求,由大连出版社组织编写的《商业银行经营与管理》教材,于2008年4月出版发行。经过3年时间的使用,本教材得到了高职院校相关专业师生和读者的认可。在此期间,美国次贷危机爆发,雷曼兄弟公司等大型金融机构纷纷破产倒闭,由此所引发的经济危机在全球蔓延,至今余波未平,其所揭示的问题触目惊心,发人深省。商业银行的资本运营和风险管理前所未有地得到各方的高度关注,加强金融市场监管的呼声此起彼伏,而2010年12月2日最新刚刚通过的旨在加强银行业监管的《巴塞尔协议III》则是受到了2008年全球金融危机的直接催生。2010年,中国银监会适时对我国大型商业银行的资本充足率要求为11.5%,口头要求中小商业银行资本充足率要求为12%。面对严峻的形势,以及由此引起的变化,《商业银行经营与管理》教材亟须补充、修改和更新。

本次修订是在广泛听取不同院校任课教师和学生意见的基础上,根据编写者在教学实践中的切身体会,结合当前新形势进行修订的。修订的主要内容有:一是对已经陈旧的内容进行了删除;二是对繁冗的内容加以删减;三是对陈旧的数据资料加以替换;四是对金融新规及时添加;五是力求商业银行实务部分内容更加详实、适用;六是知识点更加凝练突出;七是语言叙述更加简练、具有条理;八是进一步加强了实例专栏学生动手能力培养的内容。

全书共10章内容。各章编写的具体分工如下:山西金融职业学院郝晓英副教授编写第1章和第3章;辽宁金融职业学院伏琳娜讲师编写第2章和第4章;浙江金融职业学院赵振华讲师编写第5章和第8章;内蒙古财经学院职业学院王永成讲师编写第6章和第10章;哈尔滨金融学院刘香讲师编写第7章;哈尔滨金融学院满玉华教授编写第9章。本教材由满玉华担任主编,拟定大纲、总纂、审阅和定稿,郝晓英、赵振华担任副主编。

本教材在编写过程中,参考了许多相关教材、著作和论文,在此谨向所有参考文献的编著者表示诚挚的谢意!向提出宝贵意见和建议的同行及读者表示由衷的感谢!向大连出版社的领导和编辑表示深深的感激!

由于编者水平有限,再版后的教材还会存在一些疏漏和不足,敬请各位同行专家和读者斧正,并对本书提出宝贵意见。

编者

2011年1月

大家经管·新世纪高职高专精品教材系列

❖ 新世纪高职高专精品教材·财经类专业核心课

货币银行学(省级精品课教材)	钱 晔
税务管理实务(省级精品课教材)	邢玉敏
应用统计学(省级精品课教材)	宫春子
应用统计(项目化课程教材)	刘大赵
纳税实务(省级精品课教材)	高素芬 范雅玲

❖ 新世纪高职高专精品教材·工商管理类

人力资源管理	魏世红 谭开明
管理沟通实务	南志珍 吕书梅
企业管理实务	王永芳 吕书梅
消费心理学	朱吉玉
管理心理学	陈 勇
网络营销与策划	杨雪青

❖ 新世纪高职高专精品教材·旅游类

导游服务英语	俞 圆
旅游心理学	宋吉玉

❖ 新世纪高职高专精品教材·秘书专业

行政管理学	范思凯
文书工作与档案管理	戈秀萍
商务秘书实务(重庆市市级精品课)	张 东
办公自动化	疏 靖

目 录

第1章 商业银行概论	1
1.1 商业银行的产生与发展	1
1.2 商业银行的性质、职能及经营原则	11
1.3 商业银行的组织结构与银行监管	14
第2章 商业银行资本经营与管理	28
2.1 商业银行资本概述	28
2.2 商业银行资本充足与安全稳健经营	31
2.3 商业银行资本的筹集与补充	40
2.4 商业银行资本的管理	44
第3章 商业银行负债业务经营与管理	53
3.1 商业银行负债业务概述	53
3.2 商业银行被动型负债业务的经营与管理	60
3.3 商业银行主动型负债业务的经营与管理	66
第4章 商业银行资产业务经营与管理	74
4.1 商业银行现金资产业务经营与管理	74
4.2 商业银行贷款业务经营与管理(上)	85
4.3 商业银行贷款业务经营与管理(中)	105
4.4 商业银行贷款业务经营与管理(下)	117
第5章 商业银行证券投资业务经营与管理	129
5.1 商业银行证券投资业务概述	129
5.2 商业银行证券投资策略	135

第6章 商业银行国际业务经营与管理	147
6.1 国际结算业务经营与管理	147
6.2 外汇交易业务经营与管理	153
6.3 国际信贷业务经营与管理	159
6.4 投资银行业务经营与管理	165
第7章 商业银行中间业务经营与管理	170
7.1 商业银行中间业务概述	170
7.2 商业银行支付结算业务经营与管理	172
7.3 商业银行代理业务经营与管理	180
7.4 商业银行银行卡业务经营与管理	187
7.5 商业银行信托与租赁业务经营与管理	193
7.6 商业银行表外业务经营与管理	201
7.7 商业银行理财业务经营与管理	209
7.8 商业银行的其他中间业务	211
第8章 商业银行资产负债管理	215
8.1 商业银行资产负债管理理论	215
8.2 商业银行资产负债管理模式与方法	219
8.3 中国商业银行的资产负债管理	224
第9章 商业银行风险管理与内部控制	228
9.1 商业银行风险管理概述	228
9.2 商业银行风险经营与管理	239
9.3 商业银行的内部控制	252
第10章 商业银行财务分析与绩效评价	265
10.1 商业银行财务分析	265
10.2 商业银行绩效评价	277
主要参考文献	286

第1章

商业银行概论



学习目标

通过本章的学习,了解商业银行历史沿革及未来的发展趋势;理解商业银行的概念、性质、职能、类型及其在国民经济中的重要地位;掌握商业银行的经营原则与经营内容,以便为后续章节的学习打下坚实基础。

1.1 商业银行的产生与发展

商业银行是市场经济的产物,它是为适应社会化大生产和市场经济发展需要而形成的一种金融组织。商业银行经过几百年的演变发展,现已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居于各类金融机构之首。商业银行在金融领域中分布最广、数量最多,是现代金融业的主体,在整个国民经济的运行中发挥着不可替代的核心作用。

1.1.1 商业银行的产生与发展

1) 商业银行的概念

“商业银行”是英文 Commercial Bank 的意译。在商业银行定义的问题上,中西方的表述各不相同。但是,其内涵是基本一致的,即:第一,商业银行是一个信用授受的金融中介机构,它的主要业务是接受存款,发放贷款;第二,商业银行是唯一能提供“银行货币”(活期存款)的金融机构,它具有其他金融机构不具有的存款货币的吸收和创造能力;第三,商业银行是以获取利润为最终目的的特殊金融企业。

综上所述,对商业银行的概念可以理解为:商业银行是以获取利润为目标,以经营金融负债和金融资产为主要业务,具有多功能、综合性的特殊金融企业。

2) 商业银行的起源

商业银行历史悠久、源远流长。最为原始的类似于商业银行的机构诞生可以追溯到公元前 2000 多年前的古巴比伦王国时期。公元前 2000 多年前,位于幼发拉底河和底格里斯河流域之间的古巴比伦王国中,一些富有的寺院由于积累了大量的货币财富,于是开始从事对外放款的活动,向寺院借款的债务人必须开具性质上类似于本票的文书,交

由寺院收执,并且这些文书可以在债务人偿还债务之前进行转让。在公元前 400 年的希腊,一些寺院、公共团体,以及各种私人商号,开始从事金银珠宝的保管业务,并向物主收取一定的保管费,但是这些机构并不办理放款业务。到了公元前 200 年,在意大利的罗马出现了既经营货币兑换业务,又经营货币贷放业务的类似于商业银行的金融机构,同时政府对这些金融机构也出台了非常明确的法律法规条文,以监管和规范它们的金融活动。可以说这些金融机构已初具了现代商业银行的雏形。

人们公认的早期商业银行的萌芽,起源于 13 世纪后期的意大利。13 世纪后期,欧洲各国之间的贸易活动已相当频繁,意大利的威尼斯更是凭借其优越的地理位置而成为当时世界著名的国际贸易中心。为了使商品顺利交换流通,各国商人需要把携带的各国各地的货币兑换成威尼斯当地的货币。在这种情况下,原来从事商品贸易的一般商人中就逐渐分化出一部分人专门从事不同货币的兑换业务。由此专营货币兑换业务的货币兑换商在意大利出现了。这些货币兑换商搬一条长板凳,坐在闹市区接洽与货币兑换有关的业务,久而久之,他们便被人们称为“坐板凳的人”。意大利语称货币兑换商办理业务时所坐的板凳为“Banca”或“Banco”,“银行”的英文名称“Bank”一词便由此衍生而来。随着贸易活动规模的不断扩大,货币兑换商的货币兑换业务规模也随之扩大。各国商人为了避免长途携带大量金属货币带来的不便和危险,便将用不完的货币暂时委托给货币兑换商保管,并向其缴纳一定的货币保管费,这种货币的保管业务便是现代银行存款业务的“先驱”(当然这种货币保管业务与现在的银行存款业务不同,货币保管业务需要货币所有者缴纳一定的保管费,而银行对存款则必须要支付存款利息)。后来,货币兑换商又开办了出纳、转账结算等业务,他们为商人们办理货币收付业务,转账与结清债务,或者为商人签发类似于银行汇票的汇兑文书,到其他地方的指定处所提取货币。由此货币兑换业就逐步发展成了可从事货币保管、汇兑、结算等业务的银钱业了。随着货币保管业务量的不断增加,货币兑换商手中集聚了大量货币,在经营业务的过程中,货币兑换商逐渐发现,在频繁的货币存入、提取过程中,为应付顾客提取现金所需要支出的货币,只是他们代为保管货币的一小部分,总有大部分货币可以在他们手中保存不动。一开始,货币兑换商只是偶然地将这些剩余的货币以高利贷的形式贷给急需货币的商人来赚取高额利息,而高利贷贷款所赚取的利润要比收取货币保管费高得多,这样,在高额利润的驱使下,货币兑换商从事高利贷贷款业务便越来越频繁,以致到后来高利贷贷款业务完全取代了货币保管业务而成为了货币兑换商的主要利润来源了。为了扩大贷款资金来源,货币兑换商便从原来被动地为客户保管货币转变为积极主动地揽取货币保管业务,货币保管费也随之降低,到后来货币兑换商干脆不再收取货币保管费,反而给予委托保管货币的客户一定的好处,这些好处即现在的存款利息。至此,货币保管业务转变为存款业务,而银钱业也就演变成集存款、放款、货币兑换和结算业务为一身的早期银行业了。

1580 年,历史上最早的较具现代意义的早期银行意大利威尼斯银行成立,到了 16 世纪末,欧洲大陆也出现了一批早期银行,如 1593 年建立的米兰银行、1609 年建立的阿姆斯特丹银行、1619 年建立的汉堡银行、1621 年建立的纽伦堡银行、1688 年建立的斯德哥尔摩银行和 1713 年建立的维也纳银行都是当时欧洲的著名银行。由于这些银行的经营

规模与范围十分有限,它们的放款对象只是局限于政府、封建贵族和极少数有利可图的行业,一般的平民并不可能获得这些银行的贷款,并且贷款的利息率非常高,明显具有高利贷的性质,因此早期的银行还不是真正意义上的商业银行。

真正意义上的商业银行是随着资本主义生产关系的确立和市场经济的发展而逐渐产生的。随着18世纪、19世纪产业革命在英国、法国等欧洲主要国家的完成,资本主义生产关系最终战胜了封建生产关系而得到了基本的确立,资本主义市场经济随之迅速地发展起来。在这样的经济背景下,各行业对于资金的需求越来越旺盛,它们迫切地需要更多的资金来扩大自身的经营规模以赚取更多的利润,并避免在激烈的竞争中被淘汰。而早期银行过高的高利贷贷款利率会吞噬掉产业资本家的全部利润,使得产业资本家无利可图,从宏观上也不能满足日益发展的社会化扩大再生产的需要。这样,早期银行行业的存在就与当时具有进步性质的资本主义生产关系显得格格不入。资本主义经济的发展迫切需要建立起既能大量汇集闲置货币资本,又能以适度利率向资本家提供贷款的现代资本主义商业银行。在这种历史背景下,西方现代意义的商业银行通过两种途径建立起来:一是早期银行主动适应新的生产关系,经过改制,“脱胎换骨”成为新式的商业银行;二是按照资本主义原则,以股份制形式组建的商业银行。第二种途径是现代商业银行产生的主要途径。1694年,在英国政府的特许下,英格兰银行在伦敦成立,英格兰银行是历史上第一家按照资本主义股份制建立起来的商业银行,它的建立标志着现代商业银行业的诞生。

3) 商业银行的发展模式

纵观商业银行的发展历程,大致可以归纳为两种发展模式:第一种发展模式是以英国为代表的单一短期融通资金型的传统发展模式。这一模式深受“实质票据论”的影响和支配,资金融通明显具有商业性质,其主要业务集中于短期的自偿性贷款。第二种发展模式是以德国为代表的综合融通资金型的发展模式。与传统发展模式相比,综合发展模式的商业银行除了提供短期商业性贷款以外,还提供长期固定资产贷款,甚至可以直接投资股票和债券,帮助公司包销证券,参与企业的决策与发展,并在新技术革新、公司结构调整与经营方面提供必要的信息咨询服务。这种综合式的商业银行有“金融百货公司”之称,它有利于银行全方位地开展业务经营活动,充分发挥商业银行的经济核心作用。但该发展模式过于强调扩大业务的种类与规模,忽视了银行经营过程中遇到的各种风险,这就在客观上加大了其经营失败的可能。

时至今日,“英国式商业银行”与“德国式商业银行”的界限已渐渐消失,现代的商业银行为了能在激烈的竞争中取胜,都纷纷拓展其业务发展空间和经营范围,优化服务手段与管理方法。目前商业银行除经营传统意义上的业务以外,已经渗透到证券、保险、信托、金融租赁等业务领域,同时也不断发展各种新型的表外业务,现代商业银行已逐渐发展成为真正意义上的“金融百货公司”。

1.1.2 商业银行业的金融创新

一般认为,商业银行的金融创新始于20世纪50年代,20世纪70年代以后得到蓬勃发展。它以金融领域的方方面面为其活动范围,以多样化、新型化、自由化、持续化为特

征。整个银行业的发展史就是一部不断创新的历史,商业银行每一次重大突破都离不开金融创新。其所涉及的范围相当广泛,不仅包括金融技术的创新,金融市场的创新,金融服务和产品的创新,金融企业组织和管理方式的创新,金融服务业结构上的创新,而且还包括现代银行业产生以来有关银行业务,银行支付和清算体系,银行的资产负债管理乃至金融机构,金融布场,金融体系,国际货币制度等方面的历次变革。

1) 商业银行的金融制度创新

(1) 国际货币制度的创新。20 世纪 70 年代初,以美元和固定汇率制体系为基础的布雷顿森林体系彻底崩溃以后,以 1976 年国际货币基金组织 20 国临时委员会在牙买加达成的“国际货币制度改革协议”为起点,以主要发达国家正式宣布实行浮动汇率制为标志,创立了现行的在多元化储备货币体系下以浮动汇率制为核心的新型国际货币制度。

国际货币制度创新的另一重要表现是区域性货币一体化趋势。它通常以某一地区的若干国家组成货币联盟的形式而存在,成员国之间统一汇率、统一货币管理、统一货币政策。如拉美和其他国家正在快速推进的美元化进程,以及欧洲单一货币——欧元。

(2) 国际金融监管制度的创新。在国际经济和金融一体化进程中,面对动荡的国际金融环境、频繁的国际金融创新和日益严重的金融风险,各国强烈要求创建新型有效的国际金融监管体制。1975 年,在国际清算银行主持下成立了“巴塞尔委员会”,专门致力于国际银行的监管工作。

2) 商业银行的组织结构创新

金融业的国际化使商业银行机构的组织形式发生了变化,在过去单一制、总分行制的基础上出现了连锁制、控股公司制、联盟制银行;在分支机构形式上,也推出了全自动化分支点、百货店式分支点、专业店式分支点、金融广场式分支点等。此外,还有以计算机网络为主体而无具体营业点的网上银行,其中最重要的组织创新是银行机构从传统的单一结构向集团化方向发展。

银行组织形式的另一个重要创新就是“金融联合体”的出现,即集银行、证券、保险、信托、租赁和商贸为一体的大型复合金融机构、金融百货公司、金融超级市场等新型的经营机构。

3) 商业银行的经营管理创新

西方商业银行经营管理理论经历了资产管理理论、负债管理理论、资产负债综合管理理论三个阶段。资产管理认为负债是资产的既成前提,资产规模受到负债规模制约,负债取决于客户是否愿意来存款,银行处于被动地位,银行只能对资产主动加以管理,努力实现银行经营管理的目标。负债管理的基本思想是银行通过在金融市场上寻找资金来源,特别是充分利用短期负债增加银行资金来源,从而增加银行的资金运用,满足贷款或其他资产的需求。资产负债综合管理的核心是利率风险管理。在整个管理中,关键是时刻关注市场利率的变化,从而使银行选择风险最小、收益最高的利率确定方式或水平。

4) 商业银行的业务和产品创新

(1) 新技术应用导致新业务层出不穷。新技术的应用导致商业银行业务处理趋于自动化、综合管理信息化以及客户服务全面化。美国花旗银行公布的一份金融消费白皮书中,指出了当前和未来十大金融业务发展的新趋势:自助式服务;全天候服务;居家理财;

跨国金融产品;综合金融产品;无实体金融产品;全方位金融服务;百货化金融产品;个性化的家庭银行;无现金社会。

(2)金融工具不断创新。银行一方面对原有金融工具进行改造,以推出新型的金融工具;另一方面在新金融结构和条件下创造出全新特征的新工具,其种类繁多,归纳起来大致可分为四种类型:一是信用创新型,如用短期信用来实现中期信用,以及分散投资者独家承担贷款风险的票据发行便利等;二是风险转移创新型,它包括能在各经济机构之间相互转移金融工具内在风险的各种新工具,如货币互换、利率互换等;三是增加流动创新型,它包括能使原有的金融工具提高变现能力和可转换性的新金融工具,如长期贷款的证券化等;四是股权创造创新型,它包括使债权变为股权的各种新金融工具,如附有股权认购书的债券等。

5) 商业银行的金融市场创新

(1)欧洲货币市场。欧洲货币市场具有与其他传统的国际金融市场不同的性质:①自由化。欧洲货币市场不受任何国家中央银行单独管理,也不受任何国家金融法规的管制。更不接受和从属任何国家金融体系的行政干预和市场活动,利率由市场供求决定。②全球化。欧洲货币市场联结世界各主要金融中心,囊括了几乎全世界所有境外国际金融市场业务,24小时处理各种金融交易,不仅适应世界经济活动的需要,还大大降低了交易成本。③多样化。欧洲货币市场上的借贷关系是外国借款人和外国贷款人之间的关系,虽然经营业务的币种主要为美元,但也可将欧洲美元转换为其他需要的货币,决定了该市场具有相当的灵活性,满足世界经济对各种金融业务的需求,因此经营的币种和业务呈多样化特点。

(2)金融衍生工具市场。人们为了规避风险、套期保值或是投机,通过预测股价、利率、汇率等变量的行情走势,支付少量保证金签订远期合同、买卖期货、买卖期权或互换等不同金融衍生产品,由此形成了期货、期权、掉期等不同衍生工具市场。迄今为止,国际金融市场衍生工具品种已高达1 200多种,而由它们衍生出来的各种复杂的产品组合更是不计其数,几乎可以说已经发展到“量身订做”的地步。金融衍生工具可以在证券交易所挂牌买卖,亦可通过场外交易(OTC)的方式买卖。

(3)金融市场全球化。20世纪80年代,在金融自由化浪潮的冲击下,西方各国纷纷放松了金融管制,各国金融市场逐渐走向国际化,欧洲及亚洲美元市场、欧洲日元市场等新型离岸市场纷纷出现。与传统的国际金融市场相比较,欧洲金融市场完全由非居民交易形成借贷关系,并具有独特的利率体系。它摆脱了具体国家的法规、税制等方面的管约束,突破了国际贸易与国际金融汇集地的限制。

1.1.3 商业银行业务发展趋势

20世纪后期以来,金融全球化以强劲的势头迅速发展。资本流动全球化、金融机构全球化、金融市场全球化极大地改变了并且继续改变着银行业的经营环境和运行方式,促使银行之间业务竞争更加激烈,使得商业银行业务发展呈现如下新的发展趋势:

1) 银行业务全能化

从20世纪70年代开始,由于金融管理制度的逐渐放松,以及金融竞争的日益激烈,

为求长远发展,商业银行走上了业务经营全能化的道路,商业银行由“分业经营、分业管理”的专业化模式向“综合经营、综合管理”的全能化模式发展,逐渐成为当今国际银行业发展的主流。与全能化经营模式相对应的是出现了“全能银行”,即银行不受金融业务分工限制,其经营范围不仅仅局限于存款、贷款、货币兑换等传统服务领域,而成为能够提供银行、证券、保险、信托、信息咨询、租赁等一篮子服务的“金融超市”或“金融百货公司”。

银行业务的全能化在世界范围内发展都很快,尤其是在西方发达的资本主义国家发展得如火如荼。例如,美国于1980年就允许商业银行和储蓄机构的业务可以适当交叉;1984年允许不是联邦储备系统会员银行的中小银行可以从事证券业务;1987年允许银行控股公司可以包销地方债券、商业票据的抵押证券;1989年又批准花旗、大通、摩根等5家银行包销企业债券和企业股票;1999年11月美国又通过了《金融服务现代化法案》,允许商业银行发展所有的金融服务。

2) 银行资本集中化

由于银行业竞争的加剧、金融业风险的加大,以及产业资本不断集中的要求。20世纪90年代以来,商业银行出现了并购浪潮。各国银行业都力图通过银行并购成为更具竞争力的银行组织。风起云涌的银行并购浪潮从根本上说是银行业适应全球工业现代化和全球金融业发展的必然要求和结果。世界经济一体化、金融自由化、电子技术的进步、金融工具的创新等因素得以使以衍生金融交易的产生和膨胀为特征的虚拟经济急速膨胀,远超过GDP和国际贸易的增长,使金融市场处于动荡不安之中。在这种金融环境下,服务于虚拟经济的非传统金融机构异军突起,向传统金融业提出了严峻的挑战。而银行业传统的筹资和融资业务相对萎缩,因此许多银行认为只有通过并购重组与整合,形成规模经济,扩大业务范围,提高效益,提供创新服务,才能应对银行业内外的多重挑战。此外,金融自由化程度不断加深和全球金融市场的继续扩大,区域和行业间的界限被打破,使得银行业务活动空间更为宽广,银行业的竞争加剧,以及亚洲金融危机、美国次贷危机也使银行并购方兴未艾。由于大银行或大金融集团的相互并购,形成金融业的“巨无霸”,使银行资本大量集中,银行资产规模迅速扩大,这就导致了一批超大规模的跨国银行的出现。如今,跨国银行已成为市场经营主体和金融巨人,它既向全球吸收资金,又向全球贷放资金,成为货币和资本在国与国之间流动的主要承担者。这些活动无疑会有力地促进商业银行业务向更高层次的全球化方向发展。

仅以美国为例,1995年全美有超过1 000家银行加入了合并行列,大大超过了1994年550家的银行合并数。1998年4月6日,美国花旗银行的控股公司花旗公司与旅行者集团合并成为资产达7 000亿美元,拥有客户超过1亿的世界上最大的金融服务集团之一;仅在7天后,全美排名第五的美洲银行与排名第三的国民银行合并;尔后,美国第一银行又与芝加哥银行合并而成为全美第五大银行。据统计,仅1998年上半年,美国银行业并购总值就已达9 310亿美元,远远高于1997年全年美国的银行业并购总额。

近年来,随着欧洲统一市场的加速发展和全球经济一体化,欧洲银行业亦加快了重组步伐。继法国巴黎国民银行与巴黎银行合并后,德国安联并购德累斯顿银行,法国信