



第五章 商业银行

学习目标



- 理解商业银行的性质与职能；
- 掌握商业银行的组织结构与经营原则；
- 掌握商业银行从事的主要业务；
- 掌握商业银行的经营管理理论
- 了解现代商业银行的发展趋势。



问题导入



- 商业银行是高危险的行业，你信吗？
- 最有钱的应该是什么人？真的是巴菲特吗？
- 中国从什么时候开始有自己的银行的？
- 商业银行经营中，只考虑利润最大化就够了吗？
- 在中国，为什么国有商业银行很重要？

股市崩溃引发银行挤提



- 1929年股市崩溃后人们涌向银行挤提存款

罗斯柴尔德家族 传说中的犹太巨富



- 今天，几乎没有人不知道花旗银行，但是却极少有人知道罗斯柴尔德家族。这个犹太家族建立了世界上第一个国际金融集团，并且曾经一度统治欧洲金融界。
- 据说，到1850年，罗斯柴尔德家族就已经积累了价值60亿美元的财富。因此有人大胆测算，今天的罗氏家族资产应该超过了50万亿美元，在世界首富比尔·盖茨之上。

交通银行：中国第一家全国性股份制商业银行



- 交通银行始建于1908年，是中国历史最悠久的现代商业银行，也是中国近代史上的发钞行之一。1958年，除香港分行仍继续营业外，交通银行国内业务分别并入当地中国人民银行和在交通银行基础上组建起来的中国人民建设银行。1987年，交通银行重新组建，成为中国第一家全国性股份制商业银行。



中国银行(601988)



中国银行成立于1912年，从成立到1949年建国的37年间，中国银行最先是国家的中央银行，之后成为了一家国际汇兑银行。1949年开始，中国银行成为国家唯一指定的外汇外贸专业银行。中国银行通过促进中国国际贸易和外商直接投资的发展为国家经济建设和发展做出了巨大的贡献。1994年金融体制改革之后，中国银行成为了一家国有商业银行，与其它三家国有商业银行共同成为国家金融业的支柱。2002年7月25日，中国银行成为国内首家在境外上市的国有商业银行。

中国银行和日本援助



- 1979年至今，中国共获得日本约2248亿元人民币的开发贷款以及各种形式的技术合作和无偿援助，特殊的历史原因以及复杂的民族情感，使这个规模巨大的援助行动并不为大多数中国人所知。
- 1970年代末，中国改革之初，缺少大量资金，当时的世界对中国还缺乏明确感。那时，日本是第一个支持中国的国家。
- 1980年，日本正式向中国提供日元贷款，1年后，日本又开始提供无偿援助。这些资金中，90%的援助是日元贷款，约10%是无偿援助。
- 贷款均通过中国银行渠道进行。

日本对华援助贷款总额

单位：亿日元



南方周末

INFZM.com

©EG365



- 按核心资本计算，2008年中国银行在英国《银行家》杂志“世界1000家大银行”排名中列第10位。居中国银行业首位，是中国资本最为雄厚的银行。以资产规模计，中国银行资产总额达38,442亿人民币，是中国第二大商业银行。中国银行网络机构覆盖全球27个国家和地区，其中境内机构共计11,609个，境外机构共计549个，是目前我国国际化程度最高的商业银行。

- 中国银行拥有香港和澳门的发钞权



• 澳门元



• 奥运纪念币



第一节 商业银行概述



1. 商业银行的产生



- 现代商业银行主要是通过两条途径发展起来的：一是旧的高利贷性质的早期银行逐渐适应新的要求，转变为资本主义性质的商业银行。二是根据资本主义原则组织起来的新的股份制银行。
- 1694年英格兰银行的出现标志着新兴的资本主义现代银行制度开始形成，标志着商业银行的产生。



- “银行”一词最早起源于拉丁文“Banco”，意思是“长板凳”。

中世纪时，由于各国贸易的需要，出现了专门为别人鉴别、估量、保管、兑换货币的人，这些人都在港口或集市上坐着长板凳。于是他们有了一个统一的称呼——“坐长板凳的人”。他们就是最早的银行家。



◆ 银行的重要作用：配置资金



- 银行经营不善，人们就把长板凳给砸了。这就叫破产（bankruptcy~crush）



- ⑩ 银行是一家以存款、贷款、汇兑、储蓄等业务，承担**信用中介**的金融机构。不同地区对银行有不同的定义。一般认为最早的银行是意大利1580年在威尼斯成立的银行。
- ⑩ 在宋朝时期中国出现了具有高利贷性质及无利息存款业务的钱庄与票号。
- 第一家具有近代特征的银行是上海中国通商银行，1897年清朝（光绪二十三年）成立。



2. 商业银行发展的模式



- (1) 以英国为代表的传统模式的商业银行。
短期贷款为主
- (2) 以德国为代表的综合模式的商业银行。
全能银行业务

3 商业银行的发展趋势



- **1. 全能化趋势**
- **2. 经营手段电子化**
 - (1) 业务处理自动化。
 - (2) 综合管理信息化。
 - (3) 银行业务网络化。
- **3. 金融创新的不断发展**
- **4. 资产证券化趋势**
- **5. 国际银行的并购与扩张风潮**
- **6. 注重市场营销**



中国农业银行 河池分行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA HECHI BRANCH

追求卓越 贴近客户



图片来源: China-Designer.com

兑现梦想 提前拥有



工行开展“牡丹卡分期付款”优惠活动

单笔刷卡消费人民币或港币600元(含)以上或美元、欧元100元以上, 均可做分期付款业务, 也能为您解决购房、购车、购买家电等大额消费的需求, 能为您解决资金周转的需要。

牡丹卡分期付款的特点

- 1. 起点低
- 2. 期数多
- 3. 免息优惠
- 4. 手续简单
- 5. 自由展期
- 6. 还款方便
- 7. 提前还款免手续费
- 8. 退货退手续费

牡丹卡分期付款支持的卡片种类

工商银行现有的牡丹贷记卡持卡人(含牡丹白金卡、牡丹国际卡、财政公务卡、军队公务卡等贷记卡客户)。

| 期数 | 3个月期 | 12个月期 | 24个月期 |
|-------|-------|-------|-------|
| 标准费率 | 1.65% | 7.2% | 15.6% |
| 优惠费率 | 5折 | 5折 | 5折 |
| 优惠后费率 | 0.83% | 3.6% | 7.8% |



ICBC 中国工商银行

您身边的银行 可信赖的银行

昵图网 www.nipic.com

NO:20091222112337058169

二、商业银行的性质



- **1. 商业银行是企业**
- **2. 商业银行是一种特殊企业——金融企业**
 - (1) 商业银行业务经营内容特殊。
 - (2) 商业银行与一般工商企业关系特殊。
 - (3) 商业银行对社会的影响特殊。
 - (4) 国家对商业银行的管理特殊。
- **3. 商业银行是特殊的金融企业**

三、商业银行的职能



- **1.信用中介职能**
聚少为多，续短为长
- **2.支付中介职能**
货币支付、转移
- **3.信用创造功能**
- **4.金融服务功能**

四、商业银行的组织结构



- 1.单一银行制--美国
- 2.总分行制—中国
- 3.银行持股公司制
 - 非银行持股公司
 - 银行持股公司
- 4.连锁银行制



- 中国工商银行拥有中国最大的客户群, 约1亿个人客户和810万法人账户; 在全国有2万多个营业网点和近39万名员工。截至2009年末, 工商银行总资产117,850.53亿元, 总市值2,690亿美元, 居全球上市银行之首。
- 2003年末个人消费贷款余额达4075亿元, 个人住房贷款市场份额居国内第一; 牡丹卡发卡量9595万张, 消费额973亿元, 2003年累计实现票据交易16771亿元; 人民币结算市场份额达45%, 在证券、期货市场上的清算份额保持在50%以上; 中国工商银行还是国内最大的资产托管银行, 托管基金共28只, 托管总资产581亿元。

第二节 商业银行的主要业务



- 商业银行的主要业务可分为负债业务、资产业务和中间业务三大类。负债业务和资产业务是商业银行的信用业务，中间业务是资产和负债业务的派生业务，是银行经营活动的重要内容，也是极具发展潜力的业务。

合并及母公司资产负债表

单位：百万元人民币
中国银行

| | 中国银行集团 | | 中国银行 | |
|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2011年 3月31日 (未经审计) | 2010年 12月31日 (经审计) | 2011年 3月31日 (未经审计) | 2010年 12月31日 (经审计) |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,014,443 | 1,623,144 | 1,618,148 | 1,327,343 |
| 存放同业款项 | 608,131 | 586,904 | 591,643 | 576,168 |
| 贵金属 | 76,408 | 86,218 | 72,993 | 83,100 |
| 拆出资金 | 218,495 | 136,984 | 232,864 | 170,711 |
| 交易性金融资产 | 69,417 | 81,237 | 21,681 | 17,814 |
| 衍生金融资产 | 41,702 | 39,974 | 21,321 | 19,157 |
| 买入返售金融资产 | 157,036 | 76,732 | 155,847 | 74,622 |
| 应收利息 | 46,098 | 42,025 | 42,139 | 38,254 |
| 发放贷款和垫款 | 5,829,192 | 5,537,765 | 5,221,942 | 4,951,171 |
| 可供出售金融资产 | 515,153 | 656,738 | 250,912 | 392,480 |
| 持有至到期投资 | 1,100,040 | 1,039,386 | 1,038,484 | 984,127 |
| 应收款项债券投资 | 270,351 | 277,963 | 262,200 | 263,178 |
| 长期股权投资 | 12,693 | 12,631 | 79,974 | 79,978 |
| 投资性房地产 | 14,345 | 13,839 | 1,293 | 1,285 |
| 固定资产 | 124,394 | 123,568 | 65,176 | 65,494 |
| 无形资产 | 11,283 | 11,365 | 10,965 | 11,050 |
| 商誉 | 1,836 | 1,851 | - | - |
| 递延所得税资产 | 22,054 | 24,041 | 22,634 | 24,359 |
| 其他资产 | 113,172 | 87,500 | 21,831 | 28,248 |
| 资产总计 | 11,246,243 | 10,459,865 | 9,732,047 | 9,108,539 |

合并及母公司资产负债表（续）

单位：百万元人民币
中国银行

| | 中国银行集团 | | 中国银行 | |
|---------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2011年 3月31日 (未经审计) | 2010年 12月31日 (经审计) | 2011年 3月31日 (未经审计) | 2010年 12月31日 (经审计) |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 74,124 | 73,415 | 64,796 | 65,120 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,413,589 | 1,275,814 | 1,123,872 | 1,098,337 |
| 拆入资金 | 187,071 | 155,557 | 226,613 | 192,536 |
| 交易性金融负债 | 333,374 | 215,874 | 320,014 | 191,720 |
| 衍生金融负债 | 32,573 | 35,711 | 14,624 | 17,232 |
| 卖出回购金融资产款 | 68,192 | 75,244 | 48,433 | 63,240 |
| 吸收存款 | 7,998,074 | 7,539,153 | 7,040,986 | 6,601,696 |
| 应付职工薪酬 | 19,482 | 24,201 | 18,023 | 22,208 |
| 应交税费 | 27,372 | 22,775 | 24,613 | 20,181 |
| 应付利息 | 57,507 | 58,665 | 56,731 | 57,758 |
| 预计负债 | 1,446 | 1,372 | 1,198 | 1,109 |
| 应付债券 | 131,801 | 131,887 | 116,527 | 116,283 |
| 递延所得税负债 | 3,967 | 3,919 | 192 | 177 |
| 其他负债 | 186,132 | 170,128 | 35,444 | 50,666 |
| 负债合计 | 10,534,704 | 9,783,715 | 9,092,066 | 8,498,263 |



| | | | | |
|---------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 所有者权益 | | | | |
| 股本 | 279,147 | 279,147 | 279,147 | 279,147 |
| 资本公积 | 120,059 | 119,003 | 114,148 | 114,366 |
| 减：库存股 | (76) | (138) | - | - |
| 盈余公积 | 40,259 | 40,227 | 38,789 | 38,777 |
| 一般风险准备 | 71,350 | 71,195 | 67,604 | 67,604 |
| 未分配利润 | 181,608 | 148,355 | 141,154 | 111,380 |
| 外币报表折算差额 | (14,018) | (13,624) | (861) | (998) |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 678,329 | 644,165 | 639,981 | 610,276 |
| 少数股东权益 | 33,210 | 31,985 | - | - |
| 所有者权益合计 | 711,539 | 676,150 | 639,981 | 610,276 |
| 负债和所有者权益总计 | 11,246,243 | 10,459,865 | 9,732,047 | 9,108,539 |

一、负债业务



- **负债业务是商业银行筹集资金、借以形成资金来源的业务，是商业银行资产业务和其他业务的基础。**

1. 银行自有资本



- **(1) 股权资本**

股本。有普通股和永久非累积优先股。

- **(2) 银行盈余**

- ① 资本盈余-股权增值。

- ② 留存盈余—税后利润；

- (3) 长期附属债务**

- (4) 储备金**

- ③ 普通准备金；

- ④ 贷款损失准备金

2.吸收存款



- (1) 活期存款
- (2) 定期存款
- (3) 储蓄存款

活期储蓄

定期储蓄

- 新型存款账户

可转让支付命令帐户 (NOW账户)

自动转账服务帐户 (ATS)

货币市场存款账户 (MMDA)

中国银行主要资本负债



- 2011年3月31日，中国银行股东总数为1,167,649户。其中A股股东929,741户，H股股东237,908户。其中：
- 客户存款余额79,980.74亿元，比上年末增加4,589.21亿元，增幅6.09%。2011年3月末，中国内地机构人民币客户存款比上年末增加4,091.89亿元，余额达到64,053.87亿元，增幅6.82%；中国内地机构人民币活期存款占比46.99%，比上年末上升0.70个百分点。

2.3.1 2011年3月31日，本行股东总数为1,167,649户。其中A股股东929,741户，H股股东237,908户。

2.3.2 2011年3月31日，本行前十大股东持股情况

单位：股

| 序号 | 股东名称 | 期末持股数量 | 持股比例 | 股东性质 | 股份种类 |
|----|---------------------------------------|-----------------|--------|-------|------|
| 1 | 中央汇金投资有限责任公司 | 188,553,352,005 | 67.55% | 国家 | A股 |
| 2 | 香港中央结算(代理人)有限公司 | 78,772,680,858 | 28.22% | 境外法人 | H股 |
| 3 | Li Ka Shing | 2,823,470,087 | 1.01% | 境外自然人 | H股 |
| 4 | The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. | 520,357,200 | 0.19% | 境外法人 | H股 |
| 5 | 中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪 | 401,347,288 | 0.14% | 国有法人 | A股 |
| 6 | 亚洲开发银行 | 304,007,461 | 0.11% | 境外法人 | H股 |
| 7 | 中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪 | 129,201,524 | 0.05% | 国有法人 | A股 |
| 8 | 神华集团有限责任公司 | 99,999,900 | 0.04% | 国有法人 | A股 |
| 8 | 中国铝业公司 | 99,999,900 | 0.04% | 国有法人 | A股 |
| 10 | 中国南方电网有限责任公司 | 90,909,000 | 0.03% | 国有法人 | A股 |

注：

3. 银行借款



- (1) 中央银行借款。
- (2) 银行同业拆借。
- (3) 国际货币市场借款。
- (4) 结算过程中的临时资金占用。
- (5) 回购协议。
- (6) 发行金融债券。

中国银行资金流入出情况



单位：百万元人民币

| 项目 | 2011年 3月31日 | 2010年 12月31日 | 与上年末变 动比率(%) | 主要原因 |
|----------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 拆出资金 | 218,495 | 136,984 | 59.50 | 拆出同业资金增加。 |
| 买入返售金融资产 | 157,036 | 76,732 | 104.66 | 买入返售金融资产增加。 |
| 交易性金融负债 | 333,374 | 215,874 | 54.43 | 结构性存款增加。 |
| 库存股 | (76) | (138) | -44.93 | 本行子公司部分出售持有本行的股票。 |

二、资产业务



- **商业银行资产业务，是指商业银行对通过负债业务所集聚起来的资金加以运用的业务，是其取得收益的主要途径。**

(一) 现金资产

- 1.库存现金
- 2.在中央银行的存款
- 3.存放同业资金
- 4.托收未达款



挖地道抢银行



- 意大利那不勒斯一帮匪徒便是从电影中获得灵感，接二连三以挖地道的手法打劫银行，令警方束手无策。执法人员几经努力，2008年4月终于粉碎了这个犯罪集团。据被捕犯人估计，此案赃款超过一亿欧元。
- 首先锁定目标银行，然后在银行隔邻租下位于地下的住宅单位。当银行职员下班后，他们便开工，用铁铲、镐、锯子和钻孔机，一直挖到银行金库，凿穿了金库约1.1米厚的钢板加固的混凝土地板。他们还在地道里安装了照明和通风系统，以及运输现金所用的滑轮装置。

(二) 贷款



- 1. 按贷款期限划分
- 活期贷款—随时收回
- 定期贷款—短期、中期、长期贷款
 - 固定资金贷款
 - 开发性贷款。
- 透支—目前多现于银行卡业务





• 2. 按贷款的保障程度划分

– 担保贷款

抵押、质押、保证

– 信用贷款

– 例如：小额担保贷款





• 3 . 按贷款对象的不同划分

(1) 工商企业贷款。

(2) 农业贷款。

(3) 不动产贷款。

(4) 消费信贷。

山东卷心菜价格低至8分钱一斤 菜农绝望自杀



- 2010年韩某听说养殖赚钱，他们家就借了一万块钱买了一些小羊，然后兴冲冲地盖了棚子买了饲料，本想能赚点钱供孩子上学，不料这些小羊却染上了瘟疫，顷刻之间一万元就赔光了。2011年他又将家里六亩多地全都种上了卷心菜，屋漏偏遭连阴雨，现在卷心菜价格如此低迷，韩进本来破碎的心再次遭到重击，最终他选择离开了这个世界。



贷款种类



• 4 . 按风险程度将贷款划分

正常贷款

关注贷款

次级贷款

可疑贷款

损失贷款

• 后三者称为不良贷款。

• 贷款风险的五级分类法是将贷款的质量、风险、借款人的生产经营及财务状况、经营环境、抵押品、信用记录等多种因素紧密联系起来，能客观的评价借款人清偿能力的高低和贷款的风险程度，并据以评定贷款等级。



面向穷人的美国次级贷款



- 次级抵押贷款是指一些贷款机构向信用程度较差和收入不高的借款人提供的贷款。
- 在前几年美国住房市场高度繁荣时，次级抵押贷款市场迅速发展。但随着美国住房市场大幅降温，加上利率上升，很多次级抵押贷款市场的借款人无法按期偿还借款，导致一些放贷机构遭受严重损失甚至破产。美国次级抵押贷款危机引发了投资者对美国整个金融市场健康状况和经济增长前景的担忧，导致股市出现剧烈震荡。

(三) 票据贴现



- 贴现是银行买进未到期票据的业务。
- 贴现业务的做法是：银行应客户的要求，买进未到期的票据，银行从买进日起至到期日止，计算票据的贴现利息，从票面金额中扣除贴现利息以后，将票面余额付给持票人，银行在票据到期时，持票向票据载明的付款人索取票面金额的款项。

(四) 证券投资



- **证券投资是指商业银行以其资金在金融市场上进行证券的买卖。**
- **商业银行证券投资的目的：**
 - 一是为了增加资产的流动性，即充当第二准备。
 - 二是为了增加银行收益。

中国银行资产业务



2、客户贷款总额59,566.96亿元，比上年末增加2,960.75亿元，增幅5.23%。2011年以来，本行继续认真落实稳健货币政策和宏观调控要求，合理把握贷款投放节奏，贷款规模保持均衡平稳增长。2011年3月末，中国内地机构人民币贷款比上年末增加1,672.85亿元，余额达到41,890.01亿元，增幅4.16%。

3、证券投资²余额19,549.61亿元，比上年末减少1,003.63亿元，下降4.88%。其中，人民币证券投资余额14,281.95亿元，比上年末减少678.75亿元，下降4.54%；外币证券投资余额折合803.44亿美元，比上年末减少41.01亿美元，下降4.86%。2011年3月末，人民币证券投资占比73.05%，比上年末上升0.26个百分点。

2011年3月末，集团持有美国次级、Alt-A及Non-Agency住房贷款抵押债券账面价值合计27.51亿美元（折合人民币180.35亿元），相关的减值准备余额为21.83亿美元（折合人民币143.14亿元）。

2011年3月末，集团持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券的账面价值0.74亿美元（折人民币4.86亿元）；“两房”担保住房贷款抵押债券的账面价值6.30亿美元（折人民币41.32亿元）。目前以上两类债券还本付息正常。

2011年3月末，集团持有葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙欧洲四国政府及各类机构发行债券账面价值折合人民币14.48亿元，比上年末减少7.18亿元，相关的减值准备余额0.64亿元。集团不持有希腊政府及各类机构发行的债券。本行将持续跟踪国际金融市场的进展，并根据会计准则的要求审慎评估相关资产减值准备。

三、表外业务



- 表外业务是指商业银行从事的按会计准则不列入资产负债表内，不影响其资产负债总额，但能影响银行当期损益，改变银行资产报酬率的经营活
动。
- 表外业务有狭义和广义之分。

狭义的表外业务是指那些未列入资产负债表，但同表内资产业务和负债业务关系密切，并在一定条件下会转化为表内资产业务和负债业务的经营活
动，也就是特指存在风险的业务。

广义的表外业务则除了狭义的表外业务，还包括
结算、代理、咨询等无风险的经营活
动，这类业务通常被称为中间业务。

(一) 狭义的表外业务



- **1.担保和类似的或有负债**
 - (1) 履约担保书
 - (2) 投标保证金
 - (3) 贷款担保
 - (4) 备用信用证
 - (5) 承兑票据
- **2.承诺**
 - 票据发行便利
 - 贷款承诺
- **3.与利率或汇率有关的或有项目**

(二) 中间业务



1. 结算业务

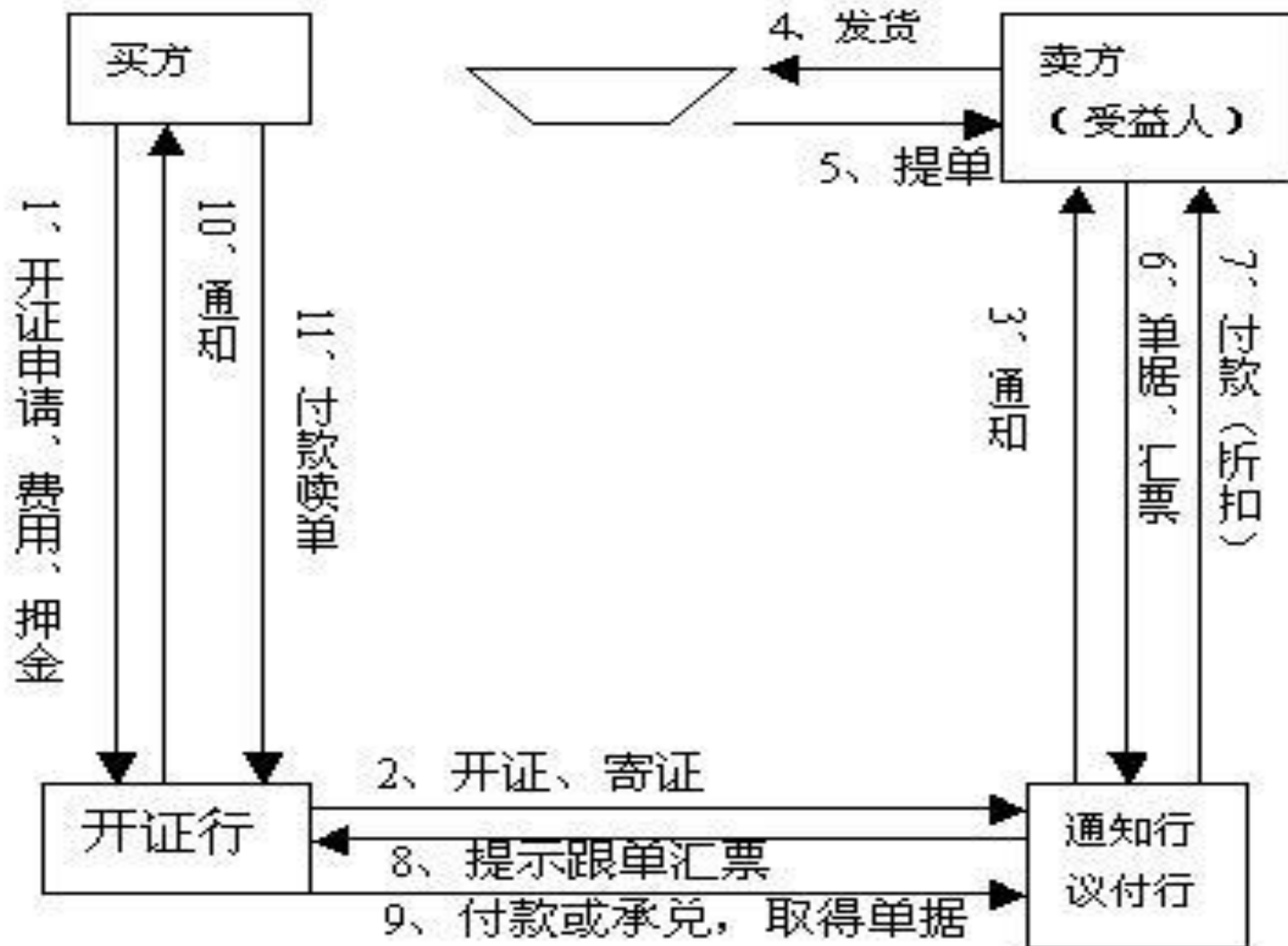
- (1) 汇兑业务。
- (2) 信用证业务。
- (3) 托收结算。
- (4) 支票结算。

2. 代理业务

- (1) 代理收付款业务。
- (2) 代理融通业务。
- (3) 代客买卖业务。

跟单信用证流程图

前提：买卖合同约定以信用证作为支付方式





- 3.信托业务
- 4.租赁业务
- 5.银行卡业务
- 6.信息咨询服务
- 7.保管箱业务



第三节 商业银行资产负债管理理论



资产负债管理是商业银行为实现安全性、流动性和盈利性“三性”统一的目标而采取的经营管理方法。



一、商业银行经营特点



1、高负债

2、高风险

挤兑风险、利率风险、信用风险、操作
风险、市场风险

3、监管严格

二、商业银行的经营原则



安全性原则

指银行经营中应尽量减少资产风险。

流动性原则

指银行经营中，应能及时满足存款人随支取的要求。

盈利性原则

指银行经营中，在保证安全性的前提下，以利润最大化为追求的目标。

一、资产管理理论



资产管理理论认为，银行资金来源的规模和结构是银行自身无法控制的外生变量，它完全取决于客户存款的意愿与能力，银行不能自主地扩大资源，而资产业务的规模与结构则是其自身能够控制的变量，银行应主要通过对资产规模、结构和层次的管理来保持适当的流动性，实现其经营管理目标。

资产管理理论强调银行经营管理的重点是资产业务，强调流动性为先的管理理念。

1.商业贷款理论



该理论强调商业银行放款以商业行为为基础，并以真实商业票据做抵押，因此也被称为真实票据论。银行资金运用主要集中在短期自偿性贷款上。

(1) 该理论没有认识到活期存款余额具有相对稳定性，而使银行资产过多地集中于盈利性较差的短期自偿性贷款上。

(2) 该理论忽视了贷款需求的多样性。

2.资产转移理论



该理论认为，银行流动性强弱取决于其资产的迅速变现能力，因此保持资产流动性的最好方法是持有可转换的资产。

不足之处：

过分强调通过运用可转换资产来保持流动性，限制了银行高盈利性资产的运用。同时，可转换资产的变现能力在经济危机时期或证券市场需求不旺盛的情况下会受到损害，从而影响银行的流动性和盈利性的实现。

3.预期收入理论



预期收入理论认为，银行资产的流动性取决于借款人的预期收入，而不是贷款的期限长短。借款人的预期收入有保障，期限较长的贷款可以安全收回；借款人的预期收入不稳定，期限短的贷款也会丧失流动性。

二、负债管理理论



负债管理理论主张银行可以积极主动通过借入资金的方式来维持资产流动性，支持资产规模的扩张，获取更高的盈利水平。负债管理理论开辟了满足银行流动性需求的新途径，改变了长期以来资产管理仅从资产运用角度来维持流动性的传统做法。

负债管理依赖货币市场借入资金来维持流动性，必然会受货币市场资金供求状况的影响，外部不可测因素的制约增大了银行的经营风险，借入资金要付出较高的利息，增加了银行的经营成本。因此，负债管理不利于银行的稳健经营。

三、资产负债全面管理理论



资产负债综合管理理论吸收了资产管理理论和负债管理理论的合理内核，并对其进行了发展和深化。认为，商业银行单靠资产管理或单靠负债管理都难以达到流动性、安全性、盈利性的均衡。银行应对资产负债两方面业务进行全方位、多层次的管理，保证资产负债结构调整的及时性、灵活性，以此保证流动性供给能力。

四、商业银行业务经营模式的演变



从多数发达国家商业银行的发展历史来看，商业银行业务经营模式的演变经历了以下四个阶段：

第一阶段：早期的自然分离阶段

第二阶段：20世纪初期的融合阶段

第三阶段：1929—1933年经济危机后的分离阶段

第四阶段：20世纪70年代以来的现代融合阶段

纵观上述演变历史，银行业与证券业是在分离、融合、再分离、再融合的循环往复中向前发展的。

五、商业银行混业经营发展趋势



按照金融业的自然发展状态来讲，无论是从金融服务需求者的便利偏好出发，还是从金融服务供给者规模经济的要求考虑，“全能化”应是金融业发展的内在规律和要求。

复习思考题



- 1. 简述商业银行的性质与职能。
- 2. 如何理解商业银行“三性”经营原则的内涵及其相互关系。
- 3. 简述商业银行的主要负债业务。
- 4. 简述商业银行的主要资产业务。
- 5. 理解商业银行经营管理理论的历史演变及发展趋势。