



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

如何处理银行

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年7月]从供求角度分析我国商业银行的业务创新

【字体: 大 中 小】

作者: [王一胜] 来源: [本站] 浏览:

我国的经济发展模式从传统计划经济向现代市场经济的转变,客观上为商业银行业务创新提的动力与压力。可以说,我国金融业的改革过程,既是一个国内金融业开放的过程,又是国创新的过程。其具体内容十分丰富,既有业务上的创新,也有公司治理结构上的创新。本文从商业银行业务创新的角度,分析随着我国社会主义市场经济体制改革的深入,我国商业银行业务需求、供给变化,以及制约其业务创新的一些因素。

一、我国商业银行业务创新的供给分析

(一) 金融市场主体的多元化对商业银行业务创新的推动作用

经过20多年的改革开放,我国金融市场主体已经形成金融多元化机构并存与竞争的格局,在逐步健全和完善市场机制、转换中央银行职能和放松市场准入约束的大背景下,我国商业银行业务将进一步多元化和多样化,这使它们必须通过创新才能获得潜在利益、开辟新的市场或业务占较大的市场份额,也就必然在竞争中竞相创新出各具特色的金融产品。所以,各类商业银行的创新和组建,将形成一股重要的商业银行业务创新的供给力量。

(二) 市场机制的逐步完善对商业银行业务创新的推动作用

市场机制的确立对我国商业银行业务创新将产生积极的影响作用,主要表现在:一是我国市场机制的逐步完善使商业银行的经营风险失去了体制性庇护,商业性原则促使它们想方设法创新金采用新技术、开展新业务、进行新管理,在积极的创新活动中规避风险,降低成本、增加盈利竞争优势;二是不同利益主体的市场化倾向也督促商业银行通过率先创新,抢占市场先机在收益;三是为了能分享创新收益,挤占市场,各类商业银行将会竞相模仿和推广应用创新而有效地扩充创新的效能。总之,市场迫使商业银行不断推陈出新,从而构成源源不断的商创新供给。

(三) 科学技术的发展对商业银行业务创新的推动作用

自助银行、家居银行、网络银行等已由设想变为现实,客户在家中或在办公室里就可以很通过网络随时进行理财,办理查询账户余额、转账、交纳公用事业费、申请支票簿、索要月结单。科学技术已成为当代商业银行业务创新的支撑点,它在为世界商业银行业务创新提供了的物质技术条件的同时也为我国商业银行业务创新活动注入了勃勃生机。

(四) 银行业的国际化趋势对商业银行业务创新的推动作用

我国商业银行的国际化从三个方面影响商业银行的创新供给。一是我国商业银行面临各国商挑战和国际市场的竞争,我国商业银行必然会通过积极主动的创新活动来规避风险,扩展业盈利,提高经营效率,这也就源源不断地增加商业银行业务创新供给。二是外资银行大量进后,不但会带入诸多创新成果,而且也会尽量施展其创新能力和创新优势来提高其竞争力,效地扩大了我国商业银行业务创新的供给来源。三是国内商业银行为为了尽快与国际银行业接国际金融服务的基本条件和《巴塞尔协议》的要求,在组织结构、金融产品、业务技巧和经各个方面必然会积极主动地引进和吸收国际银行业创新成果,国外商业银行业务创新成果在广运用同时也将扩大我国商业银行业务创新供给。

二、我国商业银行业务创新的需求分析

(一) 现代企业制度的建立与完善对商业银行业务创新有需求

现代企业制度的建立和完善必将使我国企业的市场意识不断增强,按市场经济规律运作成为主要手段,这使它们在外源性融资、内源性融资、支付结算、财务管理、信息咨询、风险保方面对商业银行的金融配套服务提出多方面的需求。例如企业组织的集团化、国际化,要求提供专门为之服务的大宗金融交易业务和跨界的金融服务;股份制企业公开发行股票、流通利分配等方面希望商业银行能够及时推出廉价便利的金融服务;企业经营机制的转换要求商能够提供多种融资渠道、先进的交易方式、财务顾问、信息咨询等金融服务。这些都要求商业营管理、组织机构、业务范围、金融产品等方面进行全方位的创新,才能满足企业不断增长求。

(二) 非国有经济的迅猛发展对商业银行业务创新有需求

迅猛发展的非国有经济代表着我国经济体制改革和经济发展的方向,并且非国有经济在经营有高度的自主性,灵活性、自我约束性和经济效益性,这些反映了它们具有较强的生命力和展前景。这些经济成分的快速发展和成长,需要现代化、高效率 and 多元化的金融服务来支撑,以满足它们各自不同的金融需求。这在客观上要求我国商业银行必须进行组织创新,并迅速实现组织机构的多元化和虚拟化,以适应我国经济体制改革后多种经济成分对商业银行业务创新的必然要求。

(三) 国民收入分配格局的变化对商业银行业务创新有需求

改革开放以来,国民收入分配格局的变化,使作为投资主体的企业对其生产和投资所需资金很大程度上要靠外部解决;而作为储蓄主体的居民却拥有对其货币收入的绝对所有权和支配权,不能进行超经济的强制转移。这种新型的社会资金配置机制,客观上需要确立以市场公平交易为原则的有借有还、借贷利息的信用经济制度。这一经济制度造就了商业银行业务创新的坚实经济基础和动力源泉,促进商业银行业务主体地位的变化,即由信贷资金供给型转向信贷资金中介型。

在国民收入的增加和收入分配的市场化与货币化过程中,居民可支配收入占国民生产总值的比重大幅度上升。居民收入大幅度提高后,人们的价值理念、时间观念、金融意识、风险意识都随之增强,他们不再满足于原有的储蓄形式和简单的投资方式,要求商业银行能够提供多样化金融商品供其选择,创造出多元化的投资产品和投资方式以满足其投资、避险和保值增值的需求。如开发汽车贷款、住宅贷款、旅游贷款、乃至学生贷款等多种多样的个人金融产品以满足其信用消费需求,提供理财、信息咨询、信托、代理、财产保管等多种多样的金融服务。

(四) 政府投融资体制的市场化改革对商业银行业务创新有需求

经济体制改革的不断深化,促使各级政府部门的投资方式和宏观经济调控手段逐步趋于市场化,发行债券成为政府筹措资金的主要方式,公开市场操作成为调节宏观经济的重要手段。这在客观上要求有一个发达的公债市场与之相适应,需要创造多种发行方式供政府选用,以降低成本,公平定价;要求商业银行能够创新和设计多种多样的公债种类和推销渠道供投资者选择,以及要求商业银行提升有交

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

易清算系统的现代化水平，以增加公债的吸引力。而满足这些投资需求和提升投资手段的现代化，都必须借助于商业银行创新活动才能实。

(五) 国际化程度的提高对商业银行业务创新有需求

随着我国对外开放的深入，进出口贸易的总量和结构、利用外资的规模和形式、参与国际经济活动的范围和方式都发生了深刻的变化，这些变化对商业银行在国际金融领域中的创新活动提出许多新的要求。

三、制约我国商业银行业务创新能力的因素分析

上述分析表明，在市场经济条件下，商业银行业务创新的需求将十分旺盛的，供给能力也将日趋加强。但是，这种业务创新供给的扩张能否满足业务创新需求的增长，还取决于其他很多制约因素的解决。

(一) 现代企业制度的不完善对商业银行业务创新能力的制约

从业务创新的动机来看，我国现代银行制度尚未建立，商业银行不是产权明晰的自主经营、自负盈亏、自担风险的市场主体，缺乏完善的法人治理机制，没有完全打破“官本位”的行政管理体制，这种体制使国有商业银行的创新动机主要在于占有更多的市场份额和资源，而不是提高经营效益，追求利润最大化。现有的创新大多是受经济体制和金融体制改革的外部推动的。从业务创新的体制来看，目前我国的国有商业银行组织体系是一级法人，集约化经营，专业化管理，分支机构不是独立的核算单位。在这种组织体系下，总、省分行负责重大决策，地县以下机构负责具体执行，从总行到储蓄所的传导环节多达四、五个，过多的传导环节，决策与执行的不一，都使创新效率发生了递减。再者我国银行业创新业务大部分是吸纳性创新，基本由总行研制开发，其分支机构没有开发权也没有专门的研发机构。由于信息的不对称而产生了创新供求的脱节。

(二) 内部控制的缺位对商业银行业务创新能力的制约

当前银行内部控制存在着不少缺陷，若处理不好，就会制约银行内部控制机制的作用的发挥，商业银行更难控制业务创新风险，从而制约我国商业银行业务创新的发展。

第一，内部控制制度建设难以满足银行创新业务发展的需要。随着银行创新业务的不断增加，当前银行内部控制制度建设已难以适应业务发展的需要，具体表现在三个方面，一是制度建设滞后。二是部分制度不切合实际，执行流于形式或难以实施。三是部分制度针对性差，头痛医头，脚痛医脚。

第二，岗位配置方式不能适应内部控制的要求。目前银行的人力资源配置还停留在主要按业务量定编定岗的方式上，很多银行比较重视中层干部的配置，对基层网点的人力资源配置与基层网点内部控制的关系不敏感，或重视不够，往往出现增加了业务品种，基层网点却没有能按照内控制度的要求在增加的风险环节上合理配置有关人员，结果出现了混岗操作，一人多岗，监督检查走形式等问题。

第三，控制主体与客体的同一性，加大了内部控制制度执行的难度。商业银行各项制度贯彻执行主体，不只是最高管理层和职能部门，它还包括各层次管理人员和全体员工，因此，贯彻执行者也是被控制者，这必然加大控制的难度。而且许多内部控制步骤的效果都依赖于适当的职能分离，有些控制由于串通作弊会失效。

第四，商业银行内部控制对银行从业人员的约束力随着其职位的升高而减弱。商业银行的内部控制是一个系统，各分支机构的内部控制是分系统或子系统，大量具体控制制度、稽核审计手段主要是各级管理人员针对基层业务部门实行的，而对各级管理人员的控制，是由其上级管理部门执行的。因此，控制的约束力成金字塔形分布，管理人员的级别越高，受内部控制的约束就越小。

(三) 金融监管的不完善对商业银行业务创新能力的制约

金融创新与监管的关系，二者始终是对立的统一。一方面两者具有统一性：金融监管能支持和引导创新，能消除创新的消极面，金融创新则包含和促进了金融监管的创新；另一方面两者又是对立的：金融创新增加了金融体系的不稳定性，削弱了金融监管的有效性，金融监管则可能抑制金融创新的效率。这种矛盾的发展过程，在现实中表现为两者之间的一种博弈。

但是金融监管理论和实践发展的滞后，不仅制约了银行的业务创新活动，而且难以防范业务创新的风险。

总之，随着我国社会主义市场经济体制的逐步完善，我国商业银行业务创新的发展空间非常巨大，业务创新供给的增长将非常显著，但我国商业银行业务创新的制约因素还很多。我们必须既认真分析各种有利条件，又要注重对各种制约因素的分析，切实地加以解决。

(作者单位：广东发展银行)

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款