

知识点 7：商业银行的经营环境

一. 商业银行经营环境的概念

商业银行的经营环境，是指制约和影响商业银行经营管理与发展的外部条件和各种因素，其会对银行机构设置、业务种类、经营模式、作用效果、发展水平等产生影响。

二. 商业银行经营环境的划分

1. 制度环境

制度环境对商业银行经营管理的影响，主要通过政治制度、经济制度、金融制度表现出来。

(1)政治制度

政治制度对商业银行的影响主要表现为：①政治制度本身的影响。一国特定的政治制度，构成了该国商业银行从事业务经营活动的宏观背景，并对创新发展有重要影响；②政治稳定状况的影响。一国的政治稳定状况对商业银行的业务经营有着相当重要的影响。政局稳定，社会公众就会保持很强的储蓄倾向和投资倾向，商业银行也就能正常运营，并可获得较快的发展。

(2)经济制度

与政治制度相比，经济制度对商业银行经营管理的影响显得更为直接一些。一般来说，经济制度对商业银行的制约主要表现在：①经济制度本身的影响。如：所有制是社会主义经济制度的核心和基础，所有制的性质、结构与分配制度对商业银行组织形式的构造、资本的结构、业务经营的目标以及功能的发挥等诸多方面，都会带来较大的影响；②经济管理体制的影响。不同的经济管理体制下调控和管理方式不同，将直接影响到商业银行经营管理的方式，并影响一国监管当局对商业银行监管的方法、手段；③经济运行方式的影响。不同的经济运行方式和市场化程度下，商业银行资金的营运、业务的拓展、贷款的定价、成本的管理等业务经营方式都会有所不同。

(3)金融制度

金融制度的定义有广义和狭义之分。

广义的金融制度，是指在促进资源配置过程中发挥作用的一系列组织机制，包括金融市场、金融工具、金融机构以及维护和规范各组成部分的活动并发挥支持性作用的管理机构、规章制度。

狭义的金融制度，是指在一个国家或一种经济制度下建立起来的企业外源融资结构。

(4)法律制度

对商业银行发展能够产生影响的法制环境主要包括三个方面：司法体系特征、法规建设和法律、法规的执行。

2. 经济环境

经济环境是商业银行业务经营的基础条件，直接推动了银行的发展，具体包括以下几个方面：

(1)经济发展规模、生产力发展水平

一国的经济发展规模、生产力发展水平决定了资金供给的规模和经济主体对货币资金需求的程度。

(2)经济发展结构、产业结构和市场结构

经济发展结构、产业结构和市场结构直接影响着银行规模和结构。

(3)经济周期变动

经济周期变动也会影响社会货币资金供求状况，进而影响商业银行资产负债业务。

(4)经济的全球化

经济全球化，是推动当代银行发展的重要经济环境。

3. 金融环境

商业银行发展所依存的金融环境，主要包括以下几个方面：

(1)国民经济的货币化程度

国民经济的货币化，是指一国国民经济中用货币交易的商品和劳务占其全部产出的比重及其变化过程。国民经济货币化程度的高低，直接决定着银行在国民经济中地位高低和其功能的发挥。

(2)信用制度的发达程度

信用制度是指由相互联系、相互制约的信用形式、信用工具及其流通方式、信用机构、信用管理体制等有机结合的统一体。

(3)金融市场的发育程度

金融市场是指资金供应者和资金需求者双方通过信用工具进行交易而融通资金的市场，是商业银行业务经营的依托和基础。

(4)中央银行货币政策的变动

商业银行是中央银行货币政策作用的直接对象，中央银行任何货币政策手段或工具的变动，如法定存款准备率的升降、再贴现率的提高或降低、公开市场的操作及其他货币政策工具的运用，都会给商业银行带来直接或间接的影响。

(5)同业竞争的状况

同业竞争与发展必然会给商业银行业务经营活动及其管理策略带来重大影响：第一，同业之间的存款竞争，必然增大银行的筹资成本。要保证稳定的利润，银行需要增加盈利资产的比重，而这往往会影响银行的流动性和安全性。第二，与其他金融机构吸收资金的竞争，会导致利率市场化环境下利率的频繁波动，商业银行面临的利率风险加大。第三，金融管制的放松、金融创新与金融自由化发展，会动摇商业银行在传统金融业务领域中的垄断地位，对其经营与发展构成较大威胁。第四，金融业务的国际化，使商业银行不仅要应付国内同业与非银行金融机构竞争的挑战，而且还要承受国外银行和其他金融机构竞争的压力。

4. 科学技术环境

现代信息技术和网络技术的进步与应用是推动商业银行发展的核心力量。其中，信息技术（Information Technology, IT）是金融服务业的主要生产技术；以信息的制造、加工、传输等为核心的信息技术革命，直接改变了金融服务环境和服务方式，进而带来银行服务模式、盈利方式等的重大变化。

5. 消费者需求

消费者需求的变化，也对银行业务与发展产生重要影响。现代技术的发展、收入和生活水平的提高与改善等，都会使消费者产生更多新的、个性化的金融需求。

除了上述经营环境之外，影响商业银行业务经营活动和经营管理策略的因素还包括：地理位置、人文环境、民族或地区的传统习俗等等。这些因素的变动也会给商业银行经营活动带来一定影响。

练一练

依据产生影响的环境类别不同，可以将商业银行经营环境划分为（ABCDE）。

- A. 制度环境
- B. 经济环境
- C. 金融环境
- D. 技术环境
- E. 消费者需求

答案：ABCDE