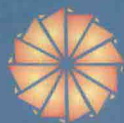
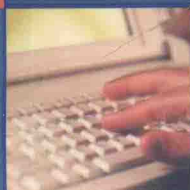


# 商业银行 可持续发展 研究



深圳新千年书系  
SHENZHENXINQIANNIANSHUXI

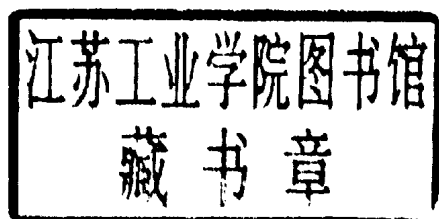
蔡志强 著



海天出版社

# 商业银行可持续发展研究

蔡志强 著



海天出版社

责任编辑：陈 丹

封面设计：张幼农

责任技编：王 颖

(深圳新千年书系)

书 名 商业银行可持续发展研究

---

著 者 蔡志强

出版发行者 海天出版社

地址 深圳市彩田南路海天综合大厦

邮编 518026

排版制作 海天电子图书开发公司

印 刷 者 深圳市彩帝印刷实业有限公司

开 本 889mm×1194mm 1 / 32

印 张 8.5

字 数 190 (千)

版 次 2000 年 12 月第 1 版

印 次 2000 年 12 月第 1 次

印 数 8000 册

---

I S B N 7 - 80654 - 372 - 4 /Z·2

总 定 价 240.00 元 (共 10 本)

## 内 容 摘 要

可持续发展是全人类共同的责任，也是国际社会共同行动的准则。商业银行引入可持续发展的概念，把可持续发展的原则纳入到商业银行发展的规划和具体行动中来，是金融研究中的一个重大课题。商业银行走可持续发展道路，有着其客观必然性。商业银行可持续发展的定义是：不断提高服务质量和提供新的金融产品，选择合适的增长速度，节约资源、提高效益，促进经济发展、社会进步和人类环境的保护和改善，目前的发展不影响未来发展的一种商业银行发展战略。

本书力求通过评价西方商业银行理论、分析西方商业银行的发展状况、总结西方商业银行发展的经验教训，并在此基础上，紧密结合我国商业银行发展的实际，深入探讨了商业银行可持续发展的基本理论，仔细研究了商业银行可持续发展的各个重要方面，较系统地提出了商业银行可持续发展的模式和思路。

全书共分七章，具体包括：

第一章在分析可持续发展一般理论的基础上，研究了商业银行

可持续发展的基本问题。首先分析了商业银行可持续发展的概念、特点、内外条件等。其次指出了商业银行可持续发展的客观必然性及其对促进国民经济稳健发展和维护国家经济安全的重要意义。最后阐述了商业银行可持续发展的基本原则，并初步提出了评价商业银行可持续发展的指标体系。

第二章主要论述金融创新与商业银行可持续发展。首先阐述了创新概念的演变及金融创新的主要表现，探讨了金融创新浪潮出现的主要原因，明确指出金融创新已成为西方商业银行提高竞争力的重要手段。其次分析了金融创新对推动商业银行的全面进步、推迟商业银行边际收益的递减、提高服务质量、促进竞争等方面的意义，并探讨了商业银行可持续发展对金融创新可能产生的影响。最后提出了我国商业银行走可持续发展道路，在加大创新力度方面应采取的措施。

第三章主要论述银行适度规模与商业银行可持续发展。首先分析了 90 年代西方银行业购并浪潮发生的原因及其发展趋势，并对西方银行业购并浪潮的利弊进行了简要的评价。其次在剖析世界最大 15 家银行规模与效益情况的基础上，探讨了商业银行适度规模问题，并指出了保持适度规模对商业银行可持续发展的重要性。最后提出了我国商业银行应制定切实可行的规模发展战略，规范购并活动，从而为商业银行可持续发展创造条件。

第四章主要论述风险管理与商业银行可持续发展。首先概述了商业银行风险的主要类型及西方商业银行风险管理的原则和方法。其次对巴塞尔协议及其补充协议进行了述评，并探讨了加强风险管理对减少商业银行损失、增强商业银行体系的稳定性、增强公众对商业银行的信心从而促进商业银行可持续发展的重要意义。最后对

如何构建我国商业银行风险管理体系提出了对策建议。

第五章主要论述金融监管与商业银行可持续发展。首先在考察分析管制的一般理论的基础上,论述了金融监管的基本理论。其次介绍了西方金融监管的主要内容及银行业有效监管核心原则,接着阐述了金融监管与商业银行可持续发展的关系。最后提出了构建我国规范的金融监管体系应采取的主要措施。

第六章主要论述银行体制与商业银行可持续发展。首先对 90 年代以来西方商业银行体制改革的原因、内容及其影响进行了述评。其次探讨了商业银行体制的法人特征、结构特征及其功能,并阐述了商业银行体制对商业银行可持续发展的重要性。最后提出了构建我国现代商业银行体制的一些基本设想。

第七章主要论述国际化经营与商业银行可持续发展。首先分析了西方商业银行国际化经营的发展、特征及其原因,并探讨了商业银行国际化经营的理论依据。其次阐述了商业银行国际化经营对商业银行可持续发展、对世界经济及国际金融的意义。最后剖析了我国商业银行国际化经营面临的难题,并提出了我国商业银行国际化经营的基本思路。

**关键词:** 商业银行 可持续发展 对策建议

## Abstract

Sustainable development is the common responsibility of the human race and is the common norms of conduct for international community. It is important for commercial banks to introduce the concept of sustainable development and include its principles into plans and concrete actions of developments of commercial banks. This is also an objective path commercial banks must choose.

Sustainable development of commercial banks is defined as a development strategy that incorporates continually upgrading service quality and supplying new financial products, selecting appropriate growth speed, economizing on resources, raising efficiency, promoting economic development and social progress, promoting protection and improvement of human environment, no hindrance of future development for current development.

Through analyzing the development status, theories and experiences of western commercial banks, the article combines the actual situation in China's commercial banks and explores the basic theory of sustainable devel-

opment in commercial banks. Various important aspects of sustainable development for commercial banks have been dealt with. A more systematic thought has been presented.

The article is divided into seven chapters.

Chapter one discusses the basic questions of sustainable development in commercial banks on the basis of common theory analysis of sustainable development. Concepts, characteristics, internal and external conditions of sustainable development in commercial banks are presented in the beginning. Its objective necessity and importance in promoting and safeguarding stable and healthy development of our national economy are then discussed. Basic principles and initial assessment index framework of sustainable development in commercial banks are dealt with at last.

Chapter two discusses the relationship between sustainable development and financial innovations in commercial banks. Evolution of the concept of innovation and its major manifestations, important reasons for the financial innovation tide are presented at first, and it is clearly pointed out that financial innovation has become a significant method for western commercial banks to raise their competency. Importance for financial innovation to promoting all – around progress, delaying the reduction of marginal benefit in commercial banks, raising service quality and competency is then analyzed. Possible impacts on financial innovation by sustainable development are also explored. At last measures for the country' s commercial banks to take in order to strengthen their innovation efforts in terms of sustainable development are suggested.

Chapter three deals with the relationship between moderate scale and



sustainable development in commercial banks. After reasons and development tendencies of the merging tide in western commercial banking industry are analyzed, the author gives a brief comment on pros and cons of the tide. A detailed analysis of the scale and performance of the world's biggest 15 banks and a discussion of the question of moderate scale in commercial banks are then followed. Here the author points out the importance of keeping moderate scale for sustainable development in commercial banks. At the end of the chapter the author puts forward the suggestion that China's commercial banks should draw out practical moderate development strategy and standardize merging activities so as to create conditions for sustainable development.

Chapter four deals with the relationship between risk management and sustainable development in commercial banks. The chapter first summarizes major types of risks in commercial banks and principles and methods that western commercial banks employ in risk management. Comments on Basle Agreement and its supplementary agreements are then given, followed by exploration of importance for risk management to reduce loss in commercial banks, strengthen the stability of commercial banking system, increase the public's confidence in commercial banks en route to sustainable development. Corresponding suggestions are at last offered in forming risk management system in the country's commercial banks.

Chapter five deals with the relationship between financial supervision and sustainable development in commercial banks. The chapter first discusses basic theory of financial supervision on the basis of common control theory. Major contents of financial supervision in the west and core principles of

effective supervision in its banking industry are then introduced, followed by the discussion of the relationship between financial supervision and sustainable development in commercial banks. Major measures that should be taken in forming the country's standardized financial supervision system are at last presented.

Chapter six deals with the relationship between banking system and sustainable development in commercial banks. Comments on reasons, contents and influences of system reforms in western commercial banks are first given, followed by the discussion of legal representation, structure and functions of commercial banking system. Importance of banking system to sustainable development in commercial banks is also discussed. At last some basic thought in forming China's modern commercial banking system is offered.

Chapter seven deals with the relationship between internationalized management and sustainable development in commercial banks. Reasons, characteristics, trends and theoretical basis of internationalized management in western commercial banks are first presented, followed by the importance of internationalized management to sustainable development in commercial banks, world economy and international finance. The chapter then gives a detailed analysis of the problems facing internationalized management in the country's commercial banks. A basic thought in terms of internationalized management in the country's commercial banks is at last presented.

**Keywords:** commercial banks, sustainable development, corresponding suggestions

# 前 言

## 一、问题的提出及研究意义

发展是人类永恒的主题，而可持续发展是一种全新的发展观，是对传统发展理论的重大突破。1987年以挪威首相布伦特兰夫人为首的世界环境与发展委员会在其著名的《我们共同的未来》一书中，首先正式提出了可持续发展的定义和基本理论，并得到了国际社会的广泛认同和响应。一些国际组织、各国政府和学术团体都把可持续发展作为重要的研究课题，并成立了许多专门研究可持续发展的机构。可持续发展作为一种划时代的新发展观，正积极影响着世界发展的进程。80年代以来我国开始进行经济社会可持续发展的探索，90年代初国家明确把可持续发展作为我国经济和社会发展的项重大战略方针确定下来。1992年7月，由国家计委和国家科委牵头，52个部门和300多名专家学者共同编制了《中国21世纪议程》，经过反复论证和修改，该议程于1994年3月经国务院批准颁布。1995年9月，中共中央在十四届五中全会上审议通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标的建议》，指出“在现代化建设中，必须把实现可持续

发展作为一个重大战略。”1996年3月，八届全国人大四次会议通过了《关于国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标纲要及关于〈纲要〉报告的决议》，将可持续发展作为我国经济社会发展的重大战略方针，并纳入我国社会发展的中长期规划。党的十五大报告进一步指出，“我国是人口众多、资源相对不足的国家，在现代化建设中必须实施可持续发展战略”。党中央再次强调了我国实施可持续发展战略的重要性，并制定了相应的措施。可见，可持续发展是我国自制定《中国21世纪议程》以来，党中央和国务院一贯倡导的发展战略。

可持续发展是一项巨大的系统工程，需要各方面、各部门的共同参与，需要社会全体成员的共同努力，只有各行各业、各个部门都引入可持续发展的观念，都制定可持续发展战略并付诸行动，社会经济的可持续发展才能实现。尽管关于社会和经济总体可持续发展理论的研究已经有十多年的历史，关于金融可持续发展的研究也已经起步，但作为可持续发展理论重要基础和分支的商业银行可持续发展理论几乎是空白。现在偶尔在刊物上能见到几篇关于商业银行可持续发展的文章，也主要是谈单个商业银行应采取的具体措施，缺乏系统的研究和理论上的深入探讨，这种状况亟待改变。商业银行是历史最悠久的银行形态，在现代国民经济系统和现代金融系统的运行中，起着举足轻重的作用，对社会经济有着巨大的影响。所以，商业银行可持续发展对维护国家经济安全，对促进社会经济可持续发展，具有重要意义。商业银行可持续发展与社会经济可持续发展相辅相成，具有密切的关系。目前，我国商业银行无论是规模、效益还是技术先进水平、创新能力，都无法与一些国际大银行相比，而且普遍缺乏长远发展战略，存在行为短期化倾向，面

临资产质量下降、金融风险加大、违规经营增多、银行间无序竞争加剧、金融人才缺乏、银行体制不健全等一系列问题，加之国际金融市场动荡不安，亚洲金融危机的阴影依然存在，在这种情况下，研究商业银行可持续发展不仅具有重要的理论意义，而且具有重要的现实意义。

## 二、研究对象和目标

本书的研究对象是商业银行的可持续发展问题。本书把商业银行作为一个整体进行研究，探索商业银行可持续发展的基本理论和特有规律，分析商业银行发展的各重要方面与可持续发展的关系，并提出相应的对策建议。本书围绕商业银行可持续发展这个主题，以既有的经济学理论、金融发展理论、商业银行理论和其他相关理论为依托，以 90 年代以来国内外商业银行发展的现实为基础展开研究与探索。本书认为，商业银行可持续发展是指：不断提高服务质量和提供新的金融产品，选择合适的增长速度，节约资源、提高效益，促进经济发展、社会进步和人类环境的保护和改善，目前的发展不影响未来发展的一种商业银行发展战略。商业银行可持续发展遵循可持续性、公平性、协调性、共同性、需求性等原则，无论是发展的方式还是评价指标，都与以往商业银行发展战略有着较大差别。本书的研究目标是提出商业银行可持续发展的思想，初步建立商业银行可持续发展的理论框架，并针对我国商业银行的现状，提出商业银行可持续发展的措施。

## 三、研究思路、方法及基本分析框架

由于商业银行可持续发展是一个全新的课题，研究这一课题是一项开创性的工作，加上可持续发展理论本身还不成熟，资料的缺乏是这一课题研究的最大难题。本书力求较全面地进行研究，提出

对商业银行可持续发展的思路。研究思路主要是在广泛吸收国内外关于可持续发展的研究成果的基础上，分析西方商业银行发展的最新状况，将可持续发展的理论与我国商业银行发展的实践相结合，国外商业银行发展经验与我国商业银行发展的实际情况相结合，可持续发展的一般理论与商业银行的发展相结合，努力探求商业银行可持续发展的特有规律。本书在研究方法上主要采取了五个结合，即：规范分析与实证分析相结合，定性分析与定量分析相结合，理论分析与案例分析相结合，静态分析与动态分析相结合，从具体到抽象的分析方法和从抽象到具体的表述方法相结合。

# 目 录

前 言	( 1 )
内容摘要	( 1 )
第一章 商业银行可持续发展概论	( 1 )
第一节 可持续发展理论	( 1 )
第二节 商业银行可持续发展的界定	( 11 )
第三节 商业银行可持续发展的意义	( 22 )
第四节 商业银行可持续发展的基本原则和评价指标 体系	( 32 )
第二章 金融创新与商业银行可持续发展	( 39 )
第一节 金融创新及其主要表现	( 39 )
第二节 金融创新已成为西方商业银行提高竞争力的重 要手段	( 53 )
第三节 金融创新对商业银行可持续发展的意义	( 61 )

---

第四节	商业银行可持续发展对金融创新的影响·····	( 66 )
第五节	我国商业银行可持续发展应加大金融创新力度···	( 68 )
第三章	适度规模与商业银行可持续发展·····	( 73 )
第一节	西方银行业购并浪潮分析·····	( 73 )
第二节	商业银行适度规模探讨·····	( 84 )
第三节	我国商业银行规模发展应有的抉择·····	( 92 )
第四章	风险管理与商业银行可持续发展·····	( 102 )
第一节	商业银行风险的特殊性及其产生的根源·····	( 102 )
第二节	西方商业银行风险管理的原则和方法·····	( 109 )
第三节	巴塞尔协议及其补充协议·····	( 122 )
第四节	风险管理对商业银行可持续发展的意义·····	( 135 )
第五节	构建我国商业银行风险管理体系·····	( 138 )
第五章	金融监管与商业银行可持续发展·····	( 143 )
第一节	金融监管的基本理论·····	( 143 )
第二节	西方金融监管的主要内容·····	( 151 )
第三节	《银行业有效监管核心原则》·····	( 162 )
第四节	金融监管与商业银行可持续发展的关系·····	( 168 )
第五节	构建我国规范的金融监管体系应采取的措施·····	( 173 )
第六章	银行体制与商业银行可持续发展·····	( 180 )
第一节	西方商业银行体制改革·····	( 180 )
第二节	商业银行体制的特征与功能·····	( 190 )



第三节	商业银行体制对商业银行可持续发展的重要性 …	(199)
-----	------------------------	-------

第四节	构建我国现代商业银行体制的基本设想 ……	(203)
-----	----------------------	-------

第七章	国际化经营与商业银行可持续发展 ……	(211)
-----	--------------------	-------

第一节	西方商业银行的国际化经营 ……	(211)
-----	-----------------	-------

第二节	商业银行国际化经营的理论依据 ……	(220)
-----	-------------------	-------

第三节	商业银行国际化经营的意义 ……	(231)
-----	-----------------	-------

第四节	我国商业银行国际化经营的思路 ……	(236)
-----	-------------------	-------

参考文献	…	(244)
------	---	-------

后 记	…	(252)
-----	---	-------