

1978 ▶ 2008

中国银行业 改革开放30年

刘明康 主编

上册

中国银行业 改革开放30年

(1978—2008)

刘明康 主编

上册

 中国金融出版社

责任编辑：张哲强

责任校对：李俊英

责任印制：毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业改革开放 30 年 (Zhongguo Yinhangye Gaige Kaifang 30 Nian): 1978—2008/刘明康主编. —北京: 中国金融出版社, 2009. 12

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5247 - 9

I. 中… II. 刘… III. 银行管理体制—经济体制改革—中国 IV. F832.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 161691 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷技术有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 51.5

字数 1038 千

版次 2009 年 12 月第 1 版

印次 2009 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—3060

定价 98.00 元 (上下册)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5247 - 9/F. 4807

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

歲次己丑年正月

同歌改革開放
齊頌中華進步

劉明康



《中国银行业改革开放 30 年（1978—2008）》

编 委 会

主 编：刘明康
副 主 编：蒋定之 蔡鄂生 郭利根 王华庆 王兆星
顾 问：沈联涛
委 员：廖 岷 黄 毅 杨家才 楼文龙 杨丽萍
邓红国 柯卡生 臧景范 李伏安 刘春航
汤小青 韩明智 杨再平 夏令武 宋宏谋
王科进 张焕南 周民源 叶振勇 王艳娟
姜丽明 陈 琼 尹 龙 鲁素英 胡永康
范文仲 李文泓 郭田勇 冯 红

执 行 主 编：王华庆

执行副主编：廖 岷 夏令武 宋宏谋

编 写 人 员：李利民 仇书勇 吕祥勋 任旭华 郭武平
李明肖 蒋永华 窦仁政 王胜邦 杨元元
劳海燕 栗 博 李翰阳 费英佩 王 兰
于付军 成家军 丁 慧 卫功琦 石 静
师 波 金利佳 刘煜坤 易 华 薛文晗
王宪海 李招军 闵 远 马晓光 李春雷
巴 威 倪春海 袁 韦 茅 羽 吴 婕

坚定推进改革开放 再书发展新篇章

(代序)

2008年12月18日，中共中央在人民大会堂隆重纪念中国共产党十一届三中全会召开30周年，中共中央总书记胡锦涛发表了重要讲话，总结了我国改革开放30年来的伟大成就和宝贵历史经验。在30年前的这一重大历史时刻，中共中央十一届三中全会原则通过《中共中央关于加快农业发展若干问题的决定(草案)》，提出恢复中国农业银行，大力发展农村信贷事业，开启了我国银行业改革开放的序幕。

这30年，在党中央、国务院正确领导下，我国银行业坚持改革开放，走出了一条改革创新、自主发展的道路，从新中国成立以后长时间奉行的一元银行体制，发展到今天以国有商业银行为主导，多种类型银行业金融机构相互竞争、共同发展，努力提升金融服务水平，在国际银行业扮演越来越重要角色的银行业体系。尤其是最近5年多来，党中央、国务院审时度势、英明果断，对银行业实施根本性的体制机制改革，使我国银行业扭转了长期脆弱低效形象，发生了脱胎换骨式的变化，在惊涛骇浪的国际金融危机中保持稳健运行，独树一帜，实现了历史性的跨越，进入了一个新的历史发展阶段。2008年也恰好是我进入银行业工作的第30个年头。30年来，我有幸亲身经历了我国银行业体系从恢复到取得长足发展的许多重大事件，见证了我国银行业改革开放的不平凡历程。

回顾30年，是我国银行业不断探索银行业客观发展规律，并逐渐按照银行业客观发展规律进行风险监管和管理的30年。辩证唯物主义告诉我们，世界是按照它本身所固有的规律运动、变化和发展的。银行业自身也有其发展变化的固有内在规律，即银行业作为高杠杆、高关联、高风险的行业，其经营的核心和第一要义就是在管理好风险的基础上，起到合理配置资源的作用。30年来，

我们通过“认识—实践—再认识—再实践”的探索，逐步认识到银行业发展的客观规律，并按照这个规律，坚定不移地推进改革开放。30年来，我们逐步认识和掌握了现代银行业风险监管和管理基本规律、原则，并逐步将这些规律和原则运用到银行业风险监管和风险管理之中。我们一方面始终注重参照一些行之有效的国际银行业监管和风险管理的通行做法，一方面紧密结合我国国情，在战略上总揽全局、突出重点，在战术上先易后难、循序渐进，建立了与我国社会经济发展阶段相适应的银行体系和监管体系。在这个过程当中，我们的银行业监管和风险管理也逐步与国际通行的标准和良好做法接轨，我们对其科学规律的认识和了解也日渐深刻和透彻。

回顾30年，是我国银行业经营体制机制不断深化变革加快发展的30年。从1979年到1993年，我国银行业实现从单一到具有多元化竞争的银行体系的转变，用了15年；从1994年到2002年，针对金融市场乱象纷呈的局面，我国加快了金融法规体系的建设，依法清理整顿，进一步推进商业化改革，着力关注和开始化解历史风险，用了9年；从2003年到2008年，我国基本完成了对国有独资商业银行的股份制改造和各类银行业金融机构的重组改革，化解历史积累的风险，实现银行业全面对外开放，仅用了5年左右时间。30年来，我国银行业经历了从无序竞争到科学有序发展，从高风险到风险可控的转变，在体制机制建设方面取得了历史性的突破。

回顾30年，是我国银行业不断对外开放，不断吸收和借鉴全世界银行业良好做法的30年。30年来，我国银行业始终坚持对外开放的基本国策，不断向外学习，与时俱进：从最初的简单照搬、模仿，逐步认识到了技术、模型等发挥作用所需要的银行业内在、外在条件，进而进行体制机制变革，促使我国银行业树立科学的风险管理意识，风险管理能力和业务创新能力不断增强，风险状况不断改善，服务水平不断提高。我国银行业既在不断地借鉴国际最佳实践，吸收全世界银行业的良好做法，总结经验为我所用，也在不断地分析国际上的问题教训。特别是此次美国次贷危机引发的全球金融风暴，使我们深刻认识到现代银行业风险管理和防范方面存在重大缺陷。一些国家和地区正是忽视了这些缺陷，盲目地采用和跟从了市场上一些不审慎、不科学的做法，背离和放弃了一些传统、简单、有效的审慎风险管理指标，导致风险积聚和扩散，给这些国家和地区的广大金融消费者带来了巨大的风险和损失。因此，我们要进一步

不断提高银行业对外开放水平，对国际经验要努力取其精华，去其糟粕。科学的国际合作加快了我国银行业的成熟与壮大，使我们为国际金融事业的发展作出了重大贡献，坚定了我们坚持走中国特色社会主义发展道路的决心和信心。

回顾 30 年，是我国银行业始终坚持防范金融风险、维护金融稳定和安全的 30 年。30 年来，特别是近几年，在党中央、国务院的英明领导下，我国银行业始终坚持自觉践行科学发展观，抓住了宝贵的历史发展重大机遇，坚持审慎经营、稳健发展的原则，改变了长期脆弱低效形象，实现了新的发展。1998 年，面对亚洲金融危机，银行业果断实施清理整顿和风险化解，银行业经营管理水平得以提高，全国金融秩序明显好转，为进一步推进改革开放创造了条件。2003 年，银行业抓住社会经济发展进入上行通道的战略机遇期，及时启动国有商业银行股份制改革，使四家国有商业银行摆脱了长期高风险运行、技术上一度濒临破产的境地，一跃成为具有较高国际认知度的大型商业银行。同时，我国银行业监管体系也逐渐形成和完善，并始终坚持对银行业实施审慎有效监管，通过树立正确的监管理念，不断完善和改进监管方法和手段，加强监管协作，不断提高监管的有效性，有效指导和引领银行业防范金融风险，维护我国银行业的稳定健康发展。例如，2004 年，中国银监会及时发布了《商业银行市场风险管理指引》和《金融机构衍生产品交易业务管理办法》，填补了我国银行业市场风险监管与管理的空白，提升了我国银行业抵御市场风险的能力。这是我国银行业金融机构得以在不断扩大对外业务活动的同时，能够避免在此次国际金融危机中遭受直接重大投资损失的重要原因之一。再如，针对 2006 年以来股市、房市持续升温及风险不断加大的情况，中国银监会加强制度建设和监管措施，动态实施和调整审慎监管指标要求，增强反周期调控能力，坚决杜绝信贷资金违规流入股市，禁止对企业债券发行提供担保，出台“二套房”信贷政策，有效地隔离了跨市场、跨行业的风险，保证了国家金融稳定。

30 年来，我国银行业整体实力持续增长。截至 2008 年末，我国银行业金融机构总资产突破 60 万亿元，达到 62.4 万亿元，同比增长 18.6%，是 2003 年的 2.3 倍，是 1978 年的 323 倍，年均增长 21.2%；银行业金融机构所有者权益达到 3.8 万亿元，比年初增加 7 558 亿元，同比增长 25%，是 2003 年的 3.6 倍。2008 年银行业金融机构实现税后利润 5 834 亿元，比 2003 年增加 5 511 亿元，是 2003 年的 18 倍；资本利润率 17.1%，资产利润率 1.0%。2008 年末，工商

银行、建设银行、中国银行的市值居全球银行业市值排名的前三名；按一级资本排名，已进入全球最大 15 家银行的行列。

银行业抗风险能力今非昔比。2008 年末，主要商业银行不良贷款率从 2002 年末的 23.6% 下降到 2.4%；全部商业银行不良贷款余额 5 635 亿元，比年初减少 7 067 亿元，不良贷款率 2.39%，比年初下降 3.7 个百分点。资本充足率达标银行从 2003 年末的 8 家增加到目前的 204 家，达标银行资产占商业银行总资产的 99.9%。商业银行拨备覆盖率为 116.4%，银行业抵御风险能力持续提高。

银行业改革开放的质量和水平不断提高。银行业改革从最初的只是由国家单纯向银行业注资、剥离不良资产，发展到注资与促进银行业股权结构、公司治理、风险管理等体制机制转变的结合，实现了由简单的治标向标本兼治转变，改革质量逐步提高。同时，银行业不断深化对外开放，开放水平稳步提升，由最初简单的引进外资，以及在无有以股本为纽带情况下的单纯引进技术，发展到“引资”、“引智”和“引制”等多种手段并举，并通过引进境内外机构投资者实现股份制改造，促进银行业体制机制改革的深化。

银行业改革开放质量和水平的提高，一方面，大大改善了银行业持续发展的内外部因素，推动我国银行业融入全球化进程加快，银行业对外开放有序推进。截至 2008 年 12 月末，在华外资银行营业性机构总资产 13 447.8 亿元人民币，占我国银行业金融机构总资产的 2.1%；12 个国家和地区的银行在华设立了 28 家外商独资银行和 2 家合资银行，25 个国家和地区的 75 家外国银行在华设立了 116 家分行。另一方面，我国银行业参与国际竞争的能力逐步增强，银行业迈出“走出去”步伐。截至 2008 年 12 月末，我国五家大型商业银行已在美国、英国、德国、法国、澳大利亚、日本、新加坡、中国香港、中国澳门等 29 个国家和地区设立 78 家一级境外营业性机构（包括分行、子行和附属公司），总资产达 3 712 亿美元；其他银行业金融机构海外布局也开始起步。2008 年 1 月首家非银行金融机构境外子公司中油财务有限责任公司香港子公司获准设立，2008 年 10 月招商银行纽约分行正式开业。

银行业公司治理状况明显改善，风险管控能力显著提高。现代公司治理建设是中国银监会推进各类银行业金融机构转变体制机制的重要着力点之一。目前，大部分主要银行业金融机构建立并完善了符合现代金融企业制度要求的公司治理基本框架，机制效应开始体现。各家机构建立了符合国际规则的投资者

关系管理制度，经营管理透明度、经营绩效和服务水平不断提高。经营理念和方式发生重大变化，发展目标从片面追求数量转变为数量与质量并重、质量为先，逐步树立了“以客户为中心”的服务理念、价值意识、资本约束意识、风险管理意识和品牌意识。过去“缺本经营”、“不计成本”的局面大为改变，资本经营、资本与风险相匹配的理念得到广泛认同，经济资本、经济增加值和经风险调整后的资本回报等科学管理方法得到重视和应用，银行业金融机构风险管理理念深入人心，管控能力显著提高。

银行业服务能力和水平不断提高，功能日益完善。通过改革开放，我国银行业不断改善服务理念、手段和方式，加强金融创新，资产负债表结构简单、产品和服务单一的状况得以改变。为解决小企业融资难和农村金融服务不足等问题，近年来，中国银监会大力倡导中小企业金融服务，稳步推进小企业贷款“六项机制”建设和专营机构建设。大力支持农村金融发展，完善农村金融体系，缩小城乡金融服务差距，增加“三农”信贷投入。各银行业金融机构积极响应，积极转变观念，主动改变业务流程和组织架构，创新产品和服务，努力满足小企业多样化、个性化和“三农”发展的融资需求，有力地缓解了小企业和“三农”发展过程中的资金困难。同时，各银行业金融机构关注国计民生，积极履行社会责任，服务奥运；援助灾区，参与慈善和公益事业，支持环境保护，改进服务方式和环境，服务水平显著提升。

各类银行业金融机构协调均衡发展。经过30年的改革和发展，我国银行业已经发展成为以国有商业银行为主体、政策性金融与商业性金融适当分离，多种银行业金融机构分工协作、多种融资渠道并存、功能互补、协调发展的服务体系。国有商业银行绝对垄断的地位被打破，市场份额有所降低。以资产总额计算，五大国有商业银行市场份额由1993年的80.4%下降到2008年的51.0%。国家开发银行股份有限公司已正式挂牌成立，政策性银行改革取得重大进展。股份制商业银行资产规模、市场份额、盈利水平大幅提高，资本充足率已全部达标。城市商业银行成为我国数量最多、城市分布最为广泛的商业银行类别。农村中小金融机构多元化产权模式格局初步形成，整体实力迅速增长，支农主力军作用日益明显。邮政储蓄银行建成了全国覆盖面最广、交易额最多的个人金融服务网络。四家资产管理公司完成政策性不良资产处置回收目标，积极探索商业化转型。非银行金融机构功能定位溯本归源，增加了汽车金融公司、货

币经纪公司等新的组织形式，成为金融体系的重要组成部分。

银行业监管有效性不断提高。随着我国银行业体系的不断发展，我国银行业监管体系也逐渐形成和完善。从最初的行政式管理到现在的科学审慎监管，从最初的机械合规监管为主发展到现在的风险为本、合规监管并重的科学体系，我国银行业监管理念、方法、手段不断改进，有效性不断提高。中国银监会成立以后，在总结以往多年监管经验和教训的基础上，鲜明地确立了四条监管新理念、四个监管目标和六条良好监管标准，作为一切监管活动的准则和出发点；同时确立了“准确分类—充足拨备—做实利润—资本充足率达标”的持续监管思路，作为规范监管工作程序、实施审慎监管的重要依据。

2003 年 12 月，《银行业监督管理法》颁布，与《商业银行法》共同构建了我国银行业监管的基本法律框架。科学的方法、先进的手段、良好的协作是有效监管的重要保障。中国银监会多次对照巴塞尔银行监管委员会《有效银行监管核心原则》进行自我评估，不断丰富监管手段，提高监管有效性。积极研究和应用《巴塞尔新资本协议》，加强资本监管，提高我国银行业风险管理能力。研发银行业监管信息系统、风险预警系统、现场检查系统，探索监管评级标准，加强监管专业化队伍建设和培训，不断提高监管能力。加强境内外双边和多边监管合作，开展跨境、跨业监管，已与 33 个国家和地区的金融监管当局签署了双边监管谅解备忘录或合作协议，并与国内其他金融监管部门和相关主管部门建立了良好的监管协作关系。我国银行业监管已逐渐获得国际肯定和认可，为我国银行业发展创造了良好的外部环境。

相对于西方银行业四百多年的持续发展历史，我国银行业改革开放 30 年历程很短暂。但是在这短短的 30 年内，我国银行业却取得了如此巨大的成效，这是党中央、国务院正确领导的结果，是各相关部门大力支持、紧密协作的结果，是广大金融战线干部职工、理论工作者团结奋斗的结果，是广大监管工作人员克服困难、辛勤工作的结果。

就在我国银行业进入改革开放的第 30 个年头，发端于美国的次贷危机席卷全球，成为自 1929 年大萧条以来最严重的国际金融危机。虽然在这场危机中，我国银行业直接遭受的损失有限，然而，我们要清醒地认识到，我国银行业还没有经受过市场经济和严重经济周期变化的充分锤炼，参与世界金融市场的程度还比较低，在公司治理、内部控制、风险管理、服务水平、人才队伍、监管

能力等方面还存在很多不足。正如温家宝总理在十一届全国人大一次会议上所指出的，影响经济发展的体制机制障碍还相当突出，改革攻坚任务繁重。

对照此次美国次贷危机及随后席卷全球的金融风暴，回顾我国银行业30年改革开放历程，尤其是过去6年来开展的工作，我们认识到，必须始终坚持科学发展，坚持遵循银行业发展的基本客观规律。过去30年的银行业改革开放历史经验证明，任何时候，只要我们违背了银行业经营、管理、发展的基本规律和原则，我们就会遭受重大的挫折，积累险恶的风险，给银行业稳定和健康运行带来巨大的威胁。相反，只要我们始终遵循科学审慎的银行业经营管理的各种基本规律和原则，我们就能够有效防范各类金融风险，坚守风险底线，真正实现我国银行业长期可持续的健康发展，更好地服务实体经济，提高国际比较竞争力。

第一，必须坚持科学发展观，遵循银行业发展的基本客观规律。胡锦涛总书记在纪念中国共产党十一届三中全会召开30周年讲话中指出，改革开放必须坚持将马克思主义基本原理同推进马克思主义中国化结合起来，解放思想、实事求是、与时俱进，以实践基础上的理论创新为改革开放提供理论指导。改革开放30年的成功经验告诉我们，银行业的科学发展深化了对社会主义经济建设规律的认识，是对马克思主义哲学的成功运用，是指导银行业发展的世界观和方法论的集中体现。因此，坚持科学发展是指导我们银行业改革开放的一条重要成功经验，贯彻落实科学发展观，就必须遵循银行在经营、管理方面的基本客观规律。一方面，银行业金融机构要坚持科学发展，在理念上坚持审慎经营、稳健发展的原则，业务活动必须要坚持与资本市场的适当分离，防止资本市场风险与银行市场风险相互传递；要保持发展速度与发展质量的统一，速度必须服从于质量，不能因为过于追求规模扩张、市场份额、快速增长而忽视了内部管理、风险承受与化解能力。在实践中要切实加强公司治理建设，制定科学的发展战略，完善风险管理机制，加强内控建设和透明度建设，实施科学的激励约束机制，注重面向未来的人才培养，保证利润目标、稳健的业务管理和风险控制目标之间的平衡。在经营中要正确处理好亲经济周期问题，特别在经济处于下行时期，要根据“区别对待，有保有压”的原则，不但要“救急”，而且要“救穷”，但绝不能“救乱”。另一方面，银行业监管工作也要坚持科学发展，深刻认识银行业发展的客观规律和银行业监管的基本原则、理念，用科学的监管

理念指导特殊时期银行业监管工作，切实落实中国银监会确立的“四四六”准则，认真践行“管法人、管风险、管内控、提高透明度”的科学监管理念，贴近市场，不断提高敏锐度，增加我们工作的原则性、系统性、预见性和创造性。

第二，必须坚持银行业体制机制的不断深化和改革。改革开放 30 年来，我国银行业的体制机制建设取得了巨大的成就，但随着银行业发展的不断深入，我们需要开始面对银行业自身体制机制中的一些深层次、长期没有得到解决的问题，这些也是深化改革开放的重点和难点。我国仍处于并将长期处于社会主义初级阶段，影响我国发展的体制机制障碍仍然存在。特别是当前，我国银行业改革开放面临的外部环境已经发生变化，我国融入全球经济一体化程度加深，风险跨境、跨业的全方位扩散加速，金融危机不断深化，对我国经济金融影响不断加剧，此时我们面临的困难和挑战比历史上任何时候可能要更多更大。对此，无论是昨天、今天、明天，我们都必须坚持解放思想和改革创新，善于从千头万绪、纷繁复杂的事物和事物的普遍联系中抓住主要矛盾和矛盾的主要方面，必须善于统筹协调、把握平衡，在事物的普遍发展中形成有利于突破主要矛盾和矛盾的主要方面的合力，解决阻碍我国银行业发展的体制机制问题，不断推进银行业体制机制的改革深化。

第三，必须坚持对外开放，始终注重学习和吸收一切先进经验和良好做法。实践证明，坚持对外开放是提升我国银行业竞争力的一大法宝。30 年来，我们在确保金融主权、公平竞争和金融稳定的前提下，“请进来”与“走出去”相结合，不断深化银行业对外开放，积极参与全球化竞争，大大地改善了中国银行业的国际形象，提升了竞争能力和水平。因此，我们必须继续深化和坚持银行业对外开放，在开放过程中，要坚持三条基本原则，即维护国家金融主权，保证中外资银行市场公平竞争，确保金融风险在可管理和可承受范围内。同时，要认真学习借鉴全世界金融业创造的一切先进的经营管理成果，坚持趋利避害，推动形成我国银行业参与经济全球化条件下合作与竞争的持续比较竞争优势。

第四，必须坚持防范风险，维护金融稳定与安全。银行业改革开放必须将促进改革发展同维护金融稳定与安全结合起来。30 年来，我们既大力推进改革开放，又正确处理改革开放同金融安全、金融稳定的关系，坚持改革是动力，发展是目的，稳定是前提，通过推动银行业改革开放，促使银行业在平稳、健康的发展过程中不断提升竞争能力，在持续比较竞争优势的形成过程中发挥防

范风险、维护金融稳定的作用。胡锦涛总书记指出，“发展是硬道理，稳定是硬任务；没有稳定，什么事情也办不成，已经取得的成果也会失去”。因此，我们在进一步深化银行业改革开放的过程中，必须始终坚持防范来自境内外两个市场的风险，从维护我国金融稳定与安全，切实保障广大存款人利益，保护银行业改革开放成果的高度出发，加强风险防范，加强跨境、跨业监管，推动银行业平稳运行，为社会经济又好又快发展提供有力的金融支持。

第五，必须坚持商业利益与社会责任的统一。作为社会主义市场经济中资源配置的重要中介力量，银行业金融机构要积极履行社会责任，这既是构建社会主义和谐社会的必然要求，也是提升银行业金融机构竞争力的有效途径。银行业金融机构制定业务发展战略要基于“服务优先，利润次之”的经营理念，把努力建设成受人尊敬的银行作为首要目标。事实充分证明，一家受人尊敬的银行必定是一家能有效履行社会责任的银行，也必将是一家健康发展的银行。因此，我国银行业金融机构要高度重视社会责任问题，要根据自身经营规模、业务复杂程度和发展战略，注意统筹大、中、小企业金融服务，注意满足高、中、低端不同层面客户的服务需求，坚持商业利益与社会责任的统一，推进银行业服务与社会进步的协调均衡发展。

第六，必须坚持人才队伍道德水平、职业操守、专业技能和廉政建设。辩证唯物主义告诉我们，在改造世界的过程中，人的因素是最为重要的。因此，要高度重视人才队伍的建设，特别是道德水平、职业操守、专业技能和廉政建设。胡锦涛总书记在总结改革开放30年成功经验的时候指出，要高度重视干部队伍素质特别是思想政治素质。对此，银行业金融机构要始终注重提高、改善董事会以及高管人员的道德水平、职业操守和专业水平；要坚持标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防的方针，扎实推进领导干部和高管人员的廉政建设工作；要注重培养银行业从业人员的业务技能、道德操守和服务意识。特别要发挥党员干部在银行业改革开放过程中的先锋队作用，使广大党员干部牢记“两个务必”，坚持讲党性、重品行、作表率，成为推动银行业进一步改革开放的中坚力量。

胡锦涛总书记多次强调指出，改革开放是决定当代中国命运的关键抉择，是发展中国特色社会主义，实现中华民族伟大复兴的必由之路。30年来，我国银行业的发展取得了令人瞩目的成就，但同我们的远大目标相比，同社会对银

行业的巨大需求相比，我们没有任何理由骄傲自满、故步自封。我们必须清醒地看到，银行业面临的主要矛盾和挑战没有改变，影响发展的体制机制障碍仍然存在，先进的经营理念和金融意识尚未完全形成，金融创新能力不强、金融服务能力不足等问题依然突出。在前进的道路上，我们还会遇到这样那样的困难和风险。改革开放任重道远。我们必须勇于变革、勇于创新，不动摇、不懈怠、不折腾，永不僵化、永不停滞，继续奋勇推进银行业改革开放。

我们取得的成就已经载入史册，新的更加艰巨繁重的任务正摆在我们面前，中国银行业既完成了一个阶段的改革，又开始了新的征程。“路漫漫其修远兮，吾将上下而求索。”在这个关键的时刻，我们要坚定不移地沿着党的十一届三中全会以来开辟的中国特色社会主义道路，统一思想、提高认识，坚持求真务实，加强战略思维，树立世界眼光，提高对银行业科学发展的规律性认识，在科学发展观的指引下迎难而上，奋勇向前，再书我国银行业改革开放发展新篇章。

劉明康

2009年5月

前 言

1978年12月，中国共产党十一届三中全会召开，从此拉开了我国改革开放的序幕，也就此吹响了银行业改革发展、对外开放的号角。在党中央、国务院的英明领导下，中国银行业经过30年的改革开放，尤其是近6年体制、机制上的变革，已经发生了脱胎换骨的变化，实现了历史性的跨越。30年后的今天，我国银行业发展到了一个新的历史阶段，而遭受百年不遇的国际金融危机重创的国际银行业也进入了又一个发展周期。在这样一个历史时刻，中国银监会借纪念银行业改革开放30年之机，组织编写《中国银行业改革开放30年（1978—2008）》，以认真总结过去，吸取境内外银行业发展的历史经验和教训，更好地开拓创新，进一步推动我国银行业稳健发展。

编纂本书旨在达到四个方面的目的：一是全面展现我国银行业改革开放30年以来成长和发展的历程；二是系统总结和全面反映我国银行业改革开放以来取得的伟大历史成就；三是认真回顾和深刻总结我国银行业改革、开放、发展、监管过程中的重要经验和历史教训，突出展现重大事件和重要过程；四是通过对外内外过去和当前经济金融形势的分析，展望我国银行业的未来发展方向。

为实现上述写作目的，在本书的编纂过程中，始终坚持了四个原则：一是体现坚定不移推进改革开放的决心，通过总结和回顾银行业发展30年的历史，体现改革开放对化解我国银行业潜在风险、提高综合竞争力的重要作用。二是坚持科学发展观，通过研究分析银行业改革开放的全过程，充分揭示银行业改革开放的重要经验，将之继承与发扬，探索银行业必须遵循的科学发展之路。三是坚持实事求是，尽可能真实地反映过去和现在，用事实说话，用辩证的方法思考历史，使读者能够全面、深刻地理解中国银行业改革开放波澜壮阔的历史进程，理解重大改革措施背后的深层原因和内在逻辑。四是突出重点，重点回顾2002年以后，党中央、国务院确定国有独资商业银行进行股份制改革以来，银行业发生的深刻变化，用事实说明过去6年既是中国银行业面临严峻挑

战的6年，又是又好又快发展的6年。

为了客观、生动、重点突出地再现银行业改革开放的历史，本书从结构上将纵向的历史进程描述与横向的专题分析相结合，系统、全面地展示了银行业改革开放的全过程；将银行业30年的发展历程与近6年取得的重大突破相结合，深刻反映中国银监会成立以来我国银行业发生的脱胎换骨的变化；从叙述手法上将历史事实的陈述与改革开放经验教训的分析、总结相结合，努力反映中国银行业改革发展的脉络。

本书分为上下两册。其中，上册共四篇、十二章，按照银行业改革开放的历史进程，分“起步”（1978—1993）、“探索”（1994—2002）、“奋进”（2003—2008）三个阶段，对各类型银行业金融机构的发展历史、对外开放进程以及监管体制的变迁进行了阐述，第四篇展望了银行业发展及银行业监管的未来。下册分为八个专题和附录。其中，专题部分涵盖了国有商业银行的公司治理建设、中小银行业金融机构风险处置、非银行金融机构的功能定位、中国银行业资本监管制度的演变与发展、银行会计标准及会计管理的演进、银行业金融创新的发展与监管、银行业服务能力再造、银行业履行社会责任等方面；附录部分包含了中国银行业改革开放大事记、附图、附表等资料，旨在帮助读者进一步生动、便捷地了解中国银行业变迁的历史进程和发展情况。