

中国商业 银行

改革 与 创 新

主 编 曹凤岐
副主编 贾春新

ZHONGGUO SHANGYE YINHANG
GAIGE YU CHUANGXIN



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

国家自然科学基金项目
项目批准号：70373012

中国商业银行改革与创新

主 编 曹凤岐
副主编 贾春新

 中国金融出版社

责任编辑：刘小平 张翠华

责任校对：孙 蕊

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

中国商业银行改革与创新 (Zhongguo Shangye Yinhang Gaige yu Chuangxin)
/曹凤岐主编. —北京：中国金融出版社，2006.5

ISBN 7-5049-4041-0

I. 中… II. 曹… III. 商业银行—经济体制改革—研究—中国
IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 054846 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里3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 100055

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷厂

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 21.75

字数 409 千

版次 2006 年 10 月第 1 版

印次 2006 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—3090

定价 42.00 元

如出现印装错误本社负责调换

目 录

导论 改革与创新：中国商业银行的立行之本	曹凤岐 (1)
----------------------------	---------

公司治理篇

1 国有商业银行的公司治理结构	(17)
1.1 商业银行公司治理概念、评价依据	(17)
1.2 西方商业银行公司治理的典型案例分析	(29)
1.3 西方商业银行公司治理的发展	(35)
1.4 国有商业银行治理结构优化的原则及对策	(38)
2 银行改革中的组织结构：理论与结构设计	(45)
2.1 引言	(45)
2.2 组织结构的理论与实践发展	(48)
2.3 我国银行现行组织结构的缺陷	(52)
2.4 我国银行新组织结构的构建	(54)
2.5 一个子结构：风险控制部门的组织结构	(57)
3 国有商业银行的股份制改造及上市问题研究	(61)
3.1 国有商业银行改革的必要性与紧迫性	(61)
3.2 国有商业银行改革的理论支撑	(63)
3.3 国有商业银行改革的操作方案	(76)
3.4 国有商业银行股份制改造过程中的控股权与上市方案	(81)
3.5 国有商业银行股份制改造过程中应注意的问题	(82)
4 中国商业银行改革和扭曲的银企关系	(85)
4.1 商业银行的制度变迁	(86)
4.2 数据描述	(88)
4.3 回归分析	(91)
4.4 结论	(98)
5 产权差异与商业银行行为分析	(101)
5.1 引言	(101)
5.2 数据与研究方法	(103)
5.3 实证结果	(107)

5.4 结论	(111)
--------------	-------

风险管理篇

6 《巴塞尔新资本协议》与中国银行业风险管理	(115)
6.1 《巴塞尔新资本协议》概述	(115)
6.2 《巴塞尔新资本协议》下的信用风险	(120)
6.3 《巴塞尔新资本协议》下的市场风险	(128)
6.4 《巴塞尔新资本协议》下的操作风险	(133)
6.5 资本充足率监管与我国银行业风险管理	(139)
7 中国商业银行的信用风险管理	(145)
7.1 信用风险的背景	(145)
7.2 信用风险评价方法概述	(147)
7.3 我国商业银行的信用风险状况	(161)
7.4 信用风险模型在我国部分公司的应用	(168)
7.5 我国信用环境建设及信用风险管理的发展	(171)
8 中国商业银行的市场风险管理	(174)
8.1 商业银行市场风险与市场风险管理	(174)
8.2 市场风险的标准计量法	(180)
8.3 VaR 框架下的市场风险计量	(183)
8.4 中国商业银行市场风险管理改革	(191)
9 中国商业银行的操作风险	(201)
9.1 国际银行业操作风险管理的发展历程	(201)
9.2 《巴塞尔新资本协议》对操作风险管理的相关规定	(202)
9.3 我国商业银行操作风险管理的现状及存在的问题	(205)
9.4 对完善我国商业银行操作风险管理的几点建议	(209)

业务发展篇

10 商业银行的中间业务创新	(215)
10.1 世界贸易组织后过渡期的商业银行	(215)
10.2 商业银行发展中间业务的必然性	(223)
10.3 商业银行摆脱困境的途径——发展中间业务	(226)
10.4 国内商业银行发展中间业务的现状	(229)
10.5 国内商业银行发展中间业务存在的问题	(232)
10.6 国内商业银行中间业务发展对策	(234)

11 中国商业银行的客户关系管理	(244)
11.1 CRM 简介	(244)
11.2 我国商业银行实施 CRM 的动力	(248)
11.3 建立善解人意的 CRM	(251)
11.4 结论	(265)
12 股份制商业银行竞争力评价模型及实证研究	(267)
12.1 基于层次分析法的商业银行竞争力评价模型	(267)
12.2 股份制商业银行竞争力评价体系的构建	(269)
12.3 评价指标的定量分析模型	(271)
12.4 股份制商业银行综合评价实证研究	(286)
12.5 结束语	(288)

国际篇

13 中国银行业的对外开放	(291)
13.1 中国银行业对外开放的现状分析	(291)
13.2 外资银行进入我国银行业的竞争策略和发展趋势	(297)
13.3 我国银行业面临的机遇挑战和应对之策	(303)
14 中国商业银行国际化的法律监管环境	(315)
14.1 境外银行机构	(315)
14.2 离岸银行业务	(324)
14.3 美国对外资银行机构的法律规制	(331)
后记	(339)

导 论

改革与创新：中国商业银行的立行之本

曹凤岐

2001年11月中国正式加入世界贸易组织，至2006年11月的5年过渡期结束后，中国银行业及整个金融业将进入全面开放时期。

加入世界贸易组织5年来，中国的银行业发生了巨大变化，改革和创新持续提速。

第一，促进了中国银行制度和金融制度进一步创新。中国目前以国有四大商业银行为主体的银行体系正在向商业化和市场化方向改革，并取得了很大成绩。

第二，加入世界贸易组织以后，已经有很多外资银行和金融机构进入中国。外资银行具有充足的资本实力和先进的管理经验，具有先进的服务技术、高水平的服务效率和很高的商业信誉，带入了很多国际市场竞争机制，有力地推动了中国银行业素质和各方面水平的提高。

第三，加入世界贸易组织以后增加了境外资金进入的渠道，为中国境内企业，特别是外商投资企业增加了新的融资渠道，满足了中国企业和外商投资企业融资的需要，增强了中国市场实力，同时促进了中国银行业开拓海外业务。

第四，加入世界贸易组织意味着中国的银行业全面跨入国际金融市场，中国银行业必须遵守国际银行业经营管理的“游戏规则”，要按照国际银行业经营管理的基本原则，特别是要根据《巴塞尔资本协议》和《巴塞尔新资本协议》为准则的国际银行业有效监督管理原则以及标准化方法来进行经营管理，这必然促使中国银行业加快实施全面的风险管理，提高管理水平。

第五，加入世界贸易组织5年来，中国金融国际化的步伐加快。外资银行和金融机构进入中国开展人民币业务，必然提出按市场利率进行存贷业务问题，人民币与外币兑换业务增多，外币的汇入汇出更加频繁。由此会促进中国利率市场化的进程，也加快了人民币在资本项下可兑换的步伐。

然而，我们必须清醒地看到，加入世界贸易组织以后，尤其是过渡期结束以后，我国银行业将面临新的考验和挑战。

随着对外资银行的相关地域限制和业务范围限制的取消，外资银行在我国金融市场上摆兵布阵也进入更激烈阶段。

在市场不断开放的竞争作用下，中国银行业受到强烈冲击，诸如优质客户和优秀人才流失、优势业务丧失等一系列难题，使中国的银行业经受着脱胎换骨般的阵痛。

业务领域始终是中外资银行竞争的主战场。在中国现行法规条件下，外资银行的经营策略是，充分发挥其网络优势、技术优势、价格优势和时效优势，在对公业务方面主攻外向型企业的国际结算业务和做大企业的财务顾问等，在对私业务方面主攻大客户理财室、信用卡业务等。

同时，目前中资银行与外资银行的品牌竞争、企业文化竞争越来越激烈。外资品牌，特别在理财业务方面，吸引了国内一大批中高端客户。

人才竞争也是重要一环。外资银行采取本地化的人才战略，重视选拔人才和投资培养人才。他们的用人标准强调实际能力和实践经验以及敬业精神，优秀人才更容易脱颖而出，吸引了不少中青年人才的加盟。

当前，中资银行内部机制不够灵活，业务限制较大，承担着很多政策性业务，不利于市场竞争。外资银行和其他金融机构进入中国市场以后会发挥它们制度的优越性，发挥业务和服务的优势与中国的银行展开激烈竞争。如果中国的银行尤其是国有商业银行不进行根本性的改革，将不能适应金融市场化与国际化的需要。因此，改革与创新是中国商业银行业的首要任务，是中国商业银行的立行之本。

中国商业银行应当在以下方面进行持续改革与创新。

一、加快国有商业银行改革步伐

目前正在进行的国有商业银行的改革是非常重要的改革。加入世界贸易组织后，面临国外银行的竞争，四大国有银行从盈利能力、资本充足率到管理等各方面看都是落后的，已经不能适应市场的需要，不仅如此，国内的一些市场化的股份制商业银行，包括地方一些商业银行，对国有银行也已经形成了冲击。四大商业银行现在受计划行政影响仍然很大，在面临内外竞争压力的情况下，迫切需要解决的最关键问题是体制问题，必须进行改革。国有商业银行主要进行产权制度改革，进行股份制改革。

国有商业银行股份制改革的总目标是：紧紧抓住改革管理体制、完善治理结构、转换经营机制、促进绩效进步这几个中心环节，将大多数国有商业银行改造成资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好、具有国际竞争力的现代化股份制商业银行。经过股份制改革，要在公司治理水平以及经营绩效、资产质量、审慎经营等指标方面达到并保持国际排名前 100 家大银行中等以上

的水平。

第一，产权制度改革是国有商业银行最核心的问题。由于我国现行国有商业银行脱胎于传统体制下政府主导型的银行体制，国有银行带有浓厚的行政色彩，与真正市场化的金融企业相比仍相差甚远，难以适应激烈的市场竞争。在目前开放环境下，国有商业银行要提高自己的竞争力就必须进行体制和机制改革。通过产权制度改革把国有银行变为一个真正适应市场化的金融企业，把它改造成公司制企业，变成国家控股的产权多元化的公司。

第二，要建立完善的法人治理结构。国有独资商业银行不是真正的公司，内部没有形成法人治理结构，董事会不能发挥作用。国有银行的改革就是在股份制改革基础上，建立起真正的公司体制，建立和健全法人治理结构，建立内控机制、风险防范机制，这样银行才能发挥出银行真正的作用，实现自我约束、自我发展。最关键的是建立有利于激励和约束的商业银行管理体制。我国商业银行内部管理体制上存在着严重的缺陷，妨碍了自我约束也妨碍了自我激励。例如，国有商业银行的报酬制度，既不能激励优秀的员工，又不能使员工的权利和责任相匹配，这造成银行职员依靠自己的权力去获得借款人给予的好处，从而造成我国商业银行管理人员的道德风险严重。所以，我国的商业银行应该尽快建立合理的激励和约束机制，对于业绩突出的员工予以奖励，对于造成银行损失的员工予以处罚，以明确责任。

第三，要采用金融控股集团公司模式解决银行管理体制问题。目前，国有银行正在逐步上市，今后银行还面临着另一个问题：业务从分业经营向混业经营过渡。总体改革可以采用建立金融控股公司的模式。金融控股公司的模式实际上现在中国已经存在，最典型的是光大集团和中信集团，光大集团和中信集团作为集团总公司来说是一个金融控股公司，它的总体业务是多元化的，但实际上是分业经营的，资金、业务、人员、账户都是分离的，管理也是分离的，这样可以给我们提供一个参考。譬如：光大和中信是一个混合型金融控股集团，四大国有银行完全可以改制成单一型控股集团，比如，建立中国工商银行集团公司，整体来说是一个银行，它的下面可以按照公司去分或按地域分为分公司或子公司，北京分行是它的一个分行，实际上是它的一个分公司或者子公司；另外还可以按业务分，分成结算公司，信用卡公司，等等。它还可以通过资产重组和并购，去购买保险公司、证券公司、基金公司。这样就可以形成以银行业务为主，涵盖其他业务的综合化、多元化的公司，既不违反目前的分业经营，也适合今后混业经营的发展方向。这可能会走出国行改革的新路。从管理体制改革来说，国家控制总行这一级，或者国家委托总行进行管理。而下面的公司，国家就不要过多地去干涉。把国有独资银行变成一个混合型的控

股公司，这就要允许民营资本进入，允许国外资本进入，可以采取资产重组的办法，把它变成一个多元化的公司。

第四，经过公司发展改造以后，中国商业银行可以在境内外上市。到2006年9月，中国建设银行已经成功在境外上市，中国银行也已经在境外上市，并在国内发行了A股。银行上市主要不是为了增加自有资本、提高资本充足率，而是使银行更加社会化、更加公众化，让社会来进行监督，成为真正的市场化和国际化的公司，这是上市的根本目的。

二、业务与管理必须创新

第一，负债业务创新。加入世界贸易组织以后，很多外国银行进入中国，有一些居民的存款和企业存款有可能转移到国外银行中去。有人说不可能，一是外国银行的网点没有中国的银行网点多。二是外国银行支付利息很低，甚至不支付利息，有的银行还收管理费。即使如此，有的人也宁可把钱存到外国银行，因为外国银行信用好，还会提供很多其他的服务。因此，大力吸收存款是中国商业银行常抓不懈的任务。

在负债业务中，允许商业银行发行债券也很重要，除允许发行短期金融债券外，还应当发行次级债、可转换债和资产抵押、担保债券等，以解决资本充足率低和流动性不足问题。

第二，资产业务创新。资产业务创新是最重要的创新。中国的商业银行应当发展多种贷款，优化贷款结构。中国国有商业银行过去主要做国有大型企业的贷款业务，做批发业务，做对公业务（公司业务），由于体制等原因，造成不良资产很多。中国商业银行不仅要去做批发业务，还要做零售业务，要加强对中小企业的贷款，发展住房、汽车等消费贷款。

第三，大力发展中间业务。广义的中间业务包括表外业务。中国商业银行主要是传统业务，即存款和贷款业务，到目前为止，传统业务从业务量到收入都占到90%以上，中间业务不足10%。而国外先进银行的中间业务的业务量和收入占到40%~50%以上。中国商业银行应当大力发展中间业务。除了传统的结算业务之外，还要开展其他中间业务。中国人民银行在2001年就发布了《商业银行中间业务暂行规定》，这个暂行规定可以开展的中间业务相当多。适用审批制的中间业务包括票据承兑、开出信用证、担保类、贷款承诺、金融衍生业务、各类投资基金的申购、保管业务、代理证券业务、代理保险业务，还有其他业务。适用备案制的有各种汇兑、出口托收及进口代收、代理发行承销兑付政府债券、代收代付业务，代理销售旅行支票，咨询、调查、信

息、评估、企业个人财务顾问、企业投资顾问、保管箱业务等。中间业务品种非常多，需要中国商业银行进一步开拓。

第四，大力拓展个人金融业务。现代商业银行个人金融业务是以自然人或家庭为服务对象，为个人或家庭客户提供存款、投资、融资、汇划、委托咨询等各类金融服务的银行业务，个人金融业务是一种综合业务，涵盖个人资产类、负债类业务及个人中间业务等各个方面。个人资产类业务包括个人住房消费贷款、汽车消费贷款等以自然人为借款对象、以服务个人消费为目的的消费贷款等业务品种。个人负债类业务主要指各类存款业务，如本外币一本通、外汇保本投资存款、教育储蓄等或者具有直接投资服务功能的业务品种。个人中间业务包括个人结算汇划、外汇汇兑等传统中间业务，遗嘱委托、按期转账等委托服务，个人财务计划咨询、个人投资顾问与纳税申报咨询等咨询业务以及代售保险单、代发工资、代收水电费等各类代收、代付及代理服务，在实行混业经营金融模式下的国家，还包括个人资产管理等信托投资业务。

目前西方商业银行已经推出一系列涵盖个人投融资、咨询、代理等各领域的个人金融业务，个人金融业务处在快速发展、创新的新时期。以花旗银行为例，目前已开发出了包括投资、理财、贷款、信用卡和网上服务的几十个服务种类，汇丰银行则能够提供包括银行服务（Banking Service）、贷款服务、卡服务、保险服务和投资服务五个大类的上百种个人金融业务产品，个人金融业务成为贯穿银行与证券、保险业务的重要领域。

与国外现代商业银行个人金融业务的蓬勃发展相比较，我国商业银行在这一领域长期以来一直是一项空白。对于我国商业银行来说，要想应对加入世界贸易组织后不断涌入的外国先进商业银行的全方位竞争，依靠传统的储蓄网点向储户提供简单的存、汇款业务是远远不够的，我们亟须在包括个人金融业务在内的各项业务领域有所突破。我国商业银行发展个人金融业务应“以理财业务为核心，通过细分市场，以先进的产品和优质的服务，打造专业而稳健的零售银行形象，保持市场领先地位”。具体策略是：首先在组织结构上做出根本性的调整，理顺营销机构，为总体的改革与发展战略打好基础；其次，要通过建立有效的客户信息系统平台，做好客户的细分，明确目标市场；然后，通过整合营销，做好产品创新、品牌建设和产品定价和渠道整合工作，向客户提供先进的产品和优质的服务，提高客户的满意度；最后，通过引进先进的信息技术和加强员工培训，全面提高技术水平和员工的业务素质，真正提高银行的专业化形象，保持市场份额，在竞争中争取主动。

为了发展个人金融业务，就要在管理和服务方面创新。管理和服务创新最核心的是以客户为中心的各种创新。

1. 要有客户群的划分。客户群的划分就是金卡、银卡、一般的客户，或者 30 万、50 万、100 万以上的为贵宾，50 万 ~ 100 万的是金卡，提供不同的服务。也可以根据年龄的不同划分不同的客户群，提供不同的服务。还可以按职业划分不同的客户群，大学教师、中学教师和小学教师各需要什么服务，工人、农民需要什么服务。还可以按社区划分不同的客户群和服务对象。这样每家银行都有自己的特色、自己的市场、自己的客户群、自己的服务对象，就都能在竞争中立于不败之地。

2. 实行客户经理制，重点客户由专人负责。

3. 实施关系营销。关系营销主要是维护老客户，发展新客户，重点发展老客户的业务。根据一些商业银行的经验，发展一个新客户的费用，比维持 25 个老客户的费用还要高。所以关系营销非常重要。

4. 实行全员营销，即从经理到各个部门及每个员工都要进行产品推销和市场营销。

5. 建立 3C 策略。即企业形象设计（CI）、顾客满意策略（CS）、客户关系管理（CRM）。

企业形象非常重要。企业形象的关键是有好的企业文化。企业的核心是企业具有良好的信誉和完善的信用体系。

客户满意率和满意程度，是决定业务发展的重要因素。

客户关系管理是现代电子信息技术发展的一个产物。客户关系管理包括对客户的判断、争取、发展和保持其客户所需要的全部商业过程，涉及关系管理、流程管理、接入管理，这是现代营销很重要的一个方式。它的流程管理是通过电子计算机终端、数据库，通过消费、服务支持、市场相关业务流程一体化、销售自动化、服务送达、产品支持等一系列过程进行客户管理。现代管理已经变得更加精细了，更加现代化、自动化，管理也更加人性化。

6. 进行产品创新。开发适用不同客户、不同服务对象的各种金融产品和服务项目，包括存款类、贷款类、信托类、理财类、投资类等各种产品。

第五，现代金融业务创新。现代金融业务创新最重要的是进行网络金融创新。网络金融是现代金融非常重要的一个方面。应当大力发展电子业务和网络业务，开展网上支付、网上交易、网上结算、网上存款和贷款业务及个人金融服务业务，等等。只有这样才能使中国的银行和其他金融机构在现代金融业务竞争中占有一席之地。

信用卡业务也是现代业务的一部分。在美国和其他国家可以说一卡走天下，不但通过信用卡交易、存贷款，而且可以通过信用卡交煤气费、电话费、水费。

中国的信用卡业务总体来说发展非常快，所有的卡加起来能有几亿张。但是中国信用卡的业务现在还存在不少问题，相当部分的信用卡不是真正的信用卡，是借记卡，只能先存款再用款，不具备透支功能。信用卡是一种功能很多的卡，用这个卡可以消费也可以透支。

现代业务的发展使纸制货币变成电子货币，有形货币变成无形货币，从过去主要是交易手段变成支付手段。信用卡具有电子货币功能。

要花大力气投入，建立技术平台，这种技术平台一个是网络连接平台，与商店、煤气公司、电气公司和机场、车站都进行联网。

随着电子业务和网络业务的发展，对金融管理提出了新的要求。电子交易和支付速度很快，支付额巨大，安全系统非常重要。不仅要利用先进电子设备、手段，而且要建立起完善的电子服务和安全系统。只有加快金融网络技术发展，才能建立起真正的风险防范体系。网络安全是非常重要的问题，如果网络存款被别人盗用，网上交易付款没有汇到应收款人手中，而是被别人冒领，货也未能送到买货人手中，电子商务就不能发展了。同时还要预防网上黑客、病毒，把网络击垮。因此，与网上金融交易有关的网络安全技术创新也属于金融创新的一部分。

三、建立和健全风险防范体系

现代商业银行存在诸多风险，包括信用风险、市场风险、操作风险、利率风险等。从另一个角度说，存在着系统性风险和非系统性风险。应该说，在中国的国有商业银行体制没有完全转变的情况下，中国商业银行的风险主要是体制风险和管理风险。主要表现为中国国有商业银行不能适应市场的需要，不能按市场化进行操作，因此存在很大的风险。中国商业银行存在的管理风险主要是由体制因素造成的，在银行体制没有转变的情况下，没有激励和约束机制，银行工作人员干多干少一样、干好干坏一样，贷款损失不损失，与员工关系不太大，而且多创造收益也不能够多得。在这种情况下不能进行很好的科学管理。当然所谓管理风险还存在非系统性风险问题。对于现代化的管理，我们的一些人员还不是很熟悉，所以这种风险也是很大的。在中国，系统性风险和非系统性风险最重要的一个体现形式是信用风险。中国银行业的信用风险（履约风险）是非常大的。信用风险与体制因素有重要关系。目前，我们的信用档案制度还很不发达，违约的成本很低。当然，整个社会的道德滑坡也是一个重要原因。

所以，尽快建立我国商业银行风险管理体系是十分迫切和重要的。商业银

行风险管理是指商业银行从自身业务经营的角度出发,结合其自身的经营环境的具体特点,对其在经营过程中可能遇到的各种风险进行识别和分析,并采取适当的方法和工具以最小的成本回避和减少风险,在保障安全的前提下,确保利润目标的实现。商业银行的风险管理体系就是指风险管理的机制和操作流程。

我国商业银行建立风险管理体系应该从以下几个方面着手。

第一,加强商业银行资本金风险管理。根据《巴塞尔资本协议》的要求,商业银行的资本充足率应该达到8%。商业银行的自有资本是应付商业银行风险的最后屏障,因而必须予以保障。我国相当一部分商业银行,都没有达到8%的资本充足率的要求。因此,建立商业银行的风险管理体系,首先应该加强资本金的管理,尽早达到《巴塞尔资本协议》的要求。巴塞尔银行监管委员会最近颁布《巴塞尔新资本协议》,新协议主要试图在全面继承以1988年《巴塞尔资本协议》为代表的一系列监管原则的成果基础上,继续延续以资本充足率为核心、以信用风险控制为重点,着手从单一的资本充足协议约束,转向突出强调银行风险监管,从最低资本金要求、监管部门的监督检查和市场纪律约束三个方面的共同约束,进而提出了衡量资本充足比率的新的思路和方法,以使资本充足比率和各项风险管理措施更能适应当前金融市场发展的客观要求。我国商业银行要为执行《巴塞尔新资本协议》做好充分准备。

第二,建立商业银行内部风险控制体系。建立商业银行的内部风险控制机制,还需要建立预警机制,通过现代化的电子计算机技术和其他风险管理技术,及早发现风险,以尽早化解和处理。

建立银行内部的风险控制体系,要经常对银行的业务进行稽核检查。稽查的重点放在保证合法合规经营,对信用风险进行分析和评价。建立商业银行的内部风险控制机制,还要对信贷审批人员的权力进行制约,防止出现滥用权力的现象。

第三,加强贷款风险管理。

1. 改变贷款分类的方式,采取国际通用的五级贷款分类方法,取代原有的以贷款时间为标准的逾期、呆滞、呆账的分类方法。因为原有的分类方法不能真实反映贷款的质量。同时,应该增加坏账准备的计提,以反映谨慎的会计原则。

2. 改革信贷决策机制,实行集体决策程度下的个人负责制,这有利于防止个人滥用权力,有利于防止外部行政干预,有利于明确相关人员的责任。对于大额贷款,权限应该集中于总行或者分行,这有利于避免地方行政的过多干预。

3. 由于历史性的原因，我国商业银行的贷款绝大部分集中于国有企业，由于国有企业经营状况不好，造成信用风险很大，因而今后要注意把贷款分散，把贷款向民营和中小企业倾斜。

4. 要防止某些企业利用重组、改制等方式逃废银行债务。

第四，建立我国商业银行不良资产处理体系。由于历史性和体制性的原因，我国的商业银行积累了大量的不良资产，如果不及早化解掉这些资产，必将影响到我国商业银行的安全性。我国现在已经采取各种方式，包括通过金融资产管理公司进行处理，逐年减少不良资产的比例。但是政策实施的效果并不理想，也不能从根本上解决银行的不良资产问题。我国应该尽早建立合理的不良资产处理体系，可以采取资产证券化、引入民间资本和国外资本等方式，提高不良资产的处理效率。

第五，加强资产负债比例管理。我国商业银行应该加强资产负债比例管理，这是因为我国商业银行的资产负债管理存在着很大的缺陷和漏洞。一是贷款过于集中于国有企业，造成信用风险的扩大；二是贷款占存款比例过高；三是贷款结构不合理。因此，应该建立合理的资产负债管理指标和体系，加强资产负债比例管理。

第六，开展资产证券化工作。资产证券化（Asset Securitization）是将缺乏流动性，但能够产生和预见的稳定的现金流的资产，通过一定的结构安排，对资产中风险与收益进行分离组合，进而转换成可以出售和流通的证券的过程。目前国外比较成熟、规范的是资产担保证券（Asset - Based Securities, ABS）和资产抵押证券（Mortgage - Based Securities, MBS）。

资产证券化提高了资本市场的运作效率，使原始权益人（一般为商业银行）能够增强自身的借款能力，提高自身的资本充足率，降低融资成本。对投资者来说，可以突破投资限制，提高自身的资产质量，使资产获得较大的流动性，降低投资风险的同时获得较高的投资回报。我国商业银行可以通过资产证券化来提高资产的流动性，改善资产结构和处置部分不良资产。

四、加快中国商业银行国际化步伐

加入世界贸易组织 5 年来，中资银行和外资银行之间的关系形成了新的特点，即中资银行和外资银行已从简单的竞争阶段进入竞争合作阶段。

随着外资银行进入中国市场步伐的日益加快，外资银行拥有跨国体系的支持、成熟的产品定价和营销理念、多元的贸易融资产品，对中资银行来说无疑构成一定的挑战，对中资银行传统的国际业务的份额带来了明显影响。然而，

中资银行在营业网点、客户群、价格策略方面所占的优势也是不言而喻的。由此，中外资银行在贸易融资业务方面的合作日趋密切。中外资银行在国际结算业务领域的竞争，不仅是对手更是一种合作关系。

目前，外资金融机构入股中资银行更呈现出良好势头，带来很好的合作效益和合力效益。已有多家中资商业银行先后接受花旗银行、汇丰银行等多家外资金融机构的入股，外资银行通过合作和参股，迅速进入我国广阔的市场并服务于广泛的客户；中资银行通过竞争和合作，迅速取得了先进的管理技术、管理理念和公司制度。

目前中资银行在公司治理结构、资产质量、资本金与盈利能力以及创新能力等方面还有明显的差距。根据世界贸易组织协议，2006年以后，我国将取消对外资银行所有权、经营和设立形式，包括对分支机构和许可证发放进行的限制，允许外资银行向中国客户提供人民币业务，即给予外国银行国民待遇。中资银行要缩小差距，提高竞争能力，时间已经很紧迫。

打服务牌将是今后中外银行竞争的主要手段。在与外资银行的竞争中，中国银行业要想在服务及市场化运作等多方面直接受益，取得长足进步，就要抓紧时间，苦练内功。

外资银行有明确的发展战略和强大的执行力，而这正是中资银行的软肋，也是中资银行与外资银行比较最大的不足。

面对未来的挑战，国内商业银行要认真研究外资银行在中国的经营战略，同时要借鉴外资银行的现代银行运作机制和先进的管理方式，明确制定自身的发展战略，促进我国银行业改革的深化和服务水平的提高，建设一个健康而富有竞争力的中国银行业。

第一，尽快完善有关外资银行管理的法律法规。尽管近些年来我国制定了一些有关外资银行管理的行政法规，但还不完善、不系统，不能适应加入世界贸易组织后外资银行大规模进入中国的需要。为了加强对外资银行的有效监督管理，防止外资银行扰乱中国金融市场秩序，应当制定《外资银行法》，外资银行进入中国经营业务，应当遵守中国法律，我国中央银行也应依法管理。

第二，对外资银行和金融机构应当实行审慎管理和综合管理原则。目前，我国在给予外资银行一定优惠的同时又给予诸多的限制，突出表现在所得税、关税方面，外资银行和金融机构普遍享受超国民待遇，而在审批投资领域、本币业务等方面又受到诸多的限制，处于低国民待遇地位。加入世界贸易组织以后我国应实行对中资银行适当保护和对外资银行实行国民待遇相结合的原则，并对外资银行的某些业务实行比对我国银行更高的监管标准；另一方面，在外资银行获准营业的业务领域内，逐步实行国民待遇，取消对外资银行的免征或

者减征所得税和关税等税收优惠政策，使中资银行和外资银行进行平等的业务竞争。在金融监管方面，外资银行和中资银行一样都要实行“国民待遇”。通过多种金融手段和方法对外资银行和金融机构进行管理，包括注册登记管理、资本充足率管理、清偿能力管理、贷款集中程度管理、业务经营活动范围管理、外汇业务风险管理等。在管理方法上也应当实行事先审查、定期报告分析、现场检查分析等方法。对外资银行分支机构也要实行管理评价和银行评级、实行内部和外部稽核制度，可以重点考察外资银行的资本状况、资产质量、管理水平、收益状况、资产的流动性等。如果发现外资银行有违反中国法律法规的情况要及时做出处理。

第三，应更多采取中外合资方式引进外资银行和金融机构。设立较多的中外合资银行、保险公司、证券公司和基金管理公司。在中外合资的银行和金融机构中，由于双方共同参与经营管理，有利于中方通过外资银行和金融机构在国外的分立机构了解和掌握国际金融业的发展壮大和金融创新的状况；如果在中外合资银行和金融机构中中方控股，则中方在重大经营决策方面有更大的决策权，从而使外资银行经营活动更符合我国货币政策的要求，有利于中央银行的金融宏观调控；在防止外方转移利润、逃避税收方面，对中外合资银行和金融机构的监管也相对容易些。

第四，限制外资银行的进入和扩张速度。许多国家都采用适当控制外资银行来源国分布、总数以及每家外资银行分支机构数量的方法，确保本国银行在银行体系中的份额，以防止外资银行对其国内金融市场垄断经营或者控制。例如希腊、韩国、墨西哥、菲律宾、新加坡、泰国、土耳其等国家都对外国银行设立分支机构有严格限制。我国台湾地区每年准入的外资银行仅2~3家。美国对外资银行进入审查非常严格，外资银行在美国申请设立分行或代理处，首先需要获得美国联邦储备委员会同意，如果选择在联邦注册，需要货币监理署同意；如果是在州注册，则由州金融监管机构审批。由于美国制定的综合监管标准（CCS）十分严格，许多外资银行都被拒之门外。中国应借鉴国外对外资银行的准入条件和监管措施，控制外资银行的进入速度。对外资银行的审批速度要适当，避免外资银行在短时间内大量涌入。同时，适当控制外资银行扩张速度。通过对外资银行资产规模和经营业绩等方面提出要求而实行有效监管，达到适当控制外资银行扩容速度的目的，这是西方一些国家通常采用的措施。以加拿大为例，其银行法规定，所有外国银行总资产占国内银行总资产的比例不得超过8%，或总资产的数量不得超过110亿加元。在对外资银行机构监管上，按照美国《国际银行法》的要求，在美国联邦注册的外国银行分行和代理处须将一定数量的资金以现金和合格证券方式存放在指定的存款银行，该资