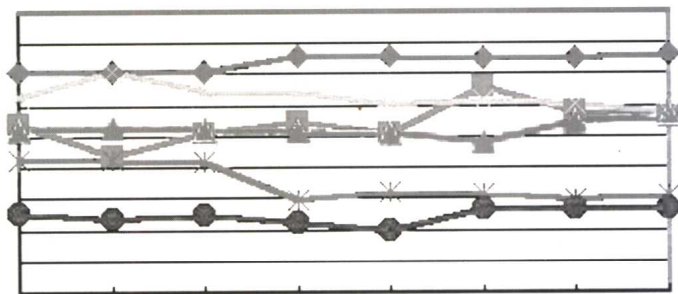




特别视角  
FOCUS

# 国有商业银行改革： 宏观视角分析

李 健 主编 李建军 副主编



The Reform of State-Owned Commercial Banks,  
Analysis from a Macro Angle of View



经济科学出版社



特别视角  
FOCUS

# 国有商业银行改革： 宏观视角分析

李健 主编 李建军 副主编

国有商业银行所履行的企业性和公共性双重功能，决定了对其绩效评价不应只是单一的经济效益评价。当国家作为出资人并成为评价主体时，就会以国有资本权益最大化和金融支持效力最大化为评价标准，追求微观绩效与宏观绩效的双重目标。因此，要对国有商业银行的绩效做出宏观、公正和准确的评价，需要建立起包含微观企业性绩效和宏观公共性绩效在内的综合绩效评价体系。

## 图书在版编目 (CIP) 数据

国有商业银行改革：宏观视角分析/李健主编. —北京：经济科学出版社，2004.6

(特别视角)

ISBN 7-5058-4171-8

I. 国… II. 李… 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 (2004) 第 046013 号

出版策划：求真工作室

责任编辑：金 梅

责任校对：王肖楠

版式设计：代小卫

技术编辑：董永亭

### 国有商业银行改革：宏观视角分析

李 健/主编

李建军/副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京中科印刷有限公司印刷

华丰装订厂装订

880×1230 32 开 15.25 印张 390000 字

2004 年 6 月第一版 2004 年 6 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7-5058-4171-8/F·3449 定价：30.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

# 前 言

金融是现代经济的核心。随着社会主义市场经济体制的基本确立和中国更深度地融入国际社会，金融体制的改革与调整迫在眉睫，其中，国有商业银行的改革成为重中之重。

由于国有商业银行在我国目前的金融结构中占有主体地位，在国民经济和金融的运行中发挥着主导作用，国有商业银行的改革将对未来经济和金融发展产生牵一发而动全身的效应，对国家经济和金融安全具有决定性作用，并涉及全国人民的切身利益，必须慎之又慎；同时，伴随世界金融业的迅猛发展，近年来国际金融业处于剧烈的动荡与分化之中，各国金融机构都在进行整合重组，国际金融力量正在重新配置，国际金融竞争出现了新的格局。这一切对刚刚加入 WTO 的中国金融提出了严峻的挑战，客观上要求我国必须尽快提升金融的国际竞争力和安全性。

我们认为，在当前的国内外形势下，国有商业银行的改革非同一般金融机构或企业，稍有不慎就

会影响我国经济和金融发展的良好势头，损害国家利益并增加改革成本。因此，研究国有商业银行的改革不能局限于微观层面或银行自身的角度，必须首先从宏观层面出发，准确把握深化改革的宏观背景，以全局为重，确定科学合理的改革目标和实现路径，明确国有商业银行的功能和组织定位，处理好改革与提升金融竞争力、控制宏观金融风险和完善宏观调控体系等问题，并构建客观、全面、切合实际的国有商业银行绩效评价体系。本书主要反映了我们对这些问题的思考和研究成果。

本项研究得到了国家自然科学基金的资助，是2002年立项的应急研究项目之一——“国有商业银行改革中的宏观管理问题研究”（项目编号：70241011），本书是该项目研究成果的一部分。

本书所研究的国有商业银行包括国有独资商业银行和国家控股的商业银行，具体是指中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行、中信实业银行，其中以工、农、中、建四家国有独资商业银行为主要研究对象。项目研究以文献整理和调查研究为基础，通过逻辑推理和实证研究，从宏观层面和整体经济的角度对国有商业银行的改革进行了多方位的研究，主要包括六大部分：

第一部分（第1～2章）以历史唯物主义和辩证唯物主义为指导；对国有银行的历史地位和在经济、金融改革与发展中做出的贡献及其沉积的问题进行了客观描述，以此作为从宏观层面研究的基点。

第二部分(第3~5章)以改革深化和对外开放的不断扩大为背景,以经济和金融发展中的客观要求为依据,以国际经验的比较借鉴为参照,研究国有商业银行改革的立足点和主要矛盾,提出深化改革的目标模式及其实现路径。

第三部分(第6~7章)从宏观层面探讨了国有商业银行的功能定位与组织定位问题。

第四部分(第8~10章)研究了国有商业银行改革中必须关注的三大宏观金融问题——如何通过国有商业银行的改革进一步提升金融国际竞争力、防范宏观金融风险并保持国家金融安全、完善宏观调控体系。

第五部分(第11章)从宏观和微观两个视角设计了国有商业银行的综合绩效评价体系与衡量指标,并运用这个体系的指标对国有商业银行进行了绩效评价与国内外比较。

第六部分(第12章)从政府、政策性银行、金融监管、市场体系、国有企业改革、社会信用体系等方面分析研究了国有商业银行改革所需要的外部环境与条件。

本书各章初稿的提供者是:第1章:邸会梅;第2章:陈颖;第3章:郭田勇;第4章:李国重;第5章:李健;第6章:魏建华;第7章:周素彦;第8章:马亚;第9章:关新红;第10章:赵怀勇;第11章:李建军;第12章:邹建峰。全书由我和李建军博士负责总纂并修改定稿。在定稿过程中,我们虽然尽量注意尊重各章初稿作者的研究成果,但还是按照研究的总体思路对初稿进行了

一些增删，在此向初稿的作者们表示歉意。

在本项研究过程中，得到了各级领导和许多专家学者的帮助：全国人大常委会成思危副委员长对项目研究极为重视，亲自对研究重点和拟解决的关键问题做出了重要指示；前中国银行卢森堡分行行长、著名金融专家吴念鲁教授，中国人民银行戴根有司长，中国社会科学院财贸经济研究所何德旭副所长大力支持项目研究并提出了很好的建议；中央财经大学董承章教授在定量研究方面给予了具体的帮助；中央财经大学金融学院史建平院长、张礼卿副院长为项目研究提供了有利条件并参与了提纲的讨论；中央财经大学金融学院博士生马建春、张长全、孟艳、李超校阅了书稿；经济科学出版社金梅女士的精心编辑亦使本书增色不少，在此一并表示诚挚的感谢！

李 健

2004年3月28日于北京太月园

# 目 录

## 前言/1

## 第 1 章

### 国有商业银行在经济社会发展 与改革中的贡献/1

#### 第 1 节

#### 国有商业银行发展历程与作用的 简要回顾/2

一、国有商业银行的主要发展  
历程与地位/2

二、不同历史阶段国有银行的  
地位与作用/4

#### 第 2 节

#### 国有商业银行对中国经济与 社会发展的贡献/6

一、国有商业银行对中国经济发展  
贡献的实证分析/6

二、国有商业银行在中国社会



第 3 节

发展中的贡献/19

国有商业银行对中国经济改革与  
开放的贡献/31

- 一、国有商业银行对中国经济改革的支持/31
- 二、国有商业银行在经济对外开放中的贡献/35

第 2 章

国有商业银行在金融发展与  
改革中的贡献/41

第 1 节

国有商业银行在中国金融业中的  
主体地位/42

- 一、从金融资产和金融业务份额角度看  
国有银行的地位/42
- 二、从银行经营利润、机构与人员状况看  
国有银行的地位/45

第 2 节

国有商业银行在中国金融发展与  
改革中的贡献/47

- 一、国有商业银行对于中国金融业稳定发展的作用/47
- 二、国有商业银行对于中国金融总量增长的促进作用/51
- 三、国有商业银行对中国金融资源配置与金融产业发展的贡献/57
- 四、国有商业银行对中国金融结构演进的推动作用/64
- 五、国有商业银行在建立与发展中国金融市场中的重要作用/68

六、国有商业银行对中国金融开放的贡献/72

七、国有商业银行在中国金融管理体制  
改革中的贡献/74

### 第3章

## 国有商业银行深化改革的必要性与 宏观背景/76

#### 第1节

### 国有商业银行现存的主要问题与 改革的迫切性/77

一、国有商业银行现存的主要问题/77

二、国有商业银行现存问题的成因分析/87

三、国有商业银行深化改革的紧迫性/93

#### 第2节

### 改革深化对国有商业银行的 影响和要求/93

一、社会主义市场经济体制改革对国有  
商业银行改革的要求/94

二、金融体制改革的推进与国有商业银行  
改革的深化/95

三、改革成就：国有商业银行深化改革  
的有利条件/98

#### 第3节

### 国际金融业的动荡与新格局的形成/101

一、金融国际化的原因和进程/101

二、金融机构的分化与重组/102

三、国际金融力量的重新配置与金融竞争  
的新格局/107

四、全球金融风险与脆弱性问题的出现/109

五、金融国际化进程中我国金融业  
的位势分析/113

#### 第4节

### 扩大开放与加入世界贸易组织以后的 挑战/117

|              |                                       |
|--------------|---------------------------------------|
|              | 一、我国加入世界贸易组织的承诺与开放性<br>金融竞争新格局/117    |
|              | 二、加入世界贸易组织对我国金融业的<br>机遇与挑战/119        |
|              | 三、新规则的运行对国有商业银行的影响/122                |
|              | 四、扩大开放对国有商业银行改革的要求/125                |
| <b>第 4 章</b> | <b>外国国有商业银行的考察与借鉴/127</b>             |
| <b>第 1 节</b> | <b>发达国家国有商业银行的考察与借鉴/128</b>           |
|              | 一、早期公共银行的考察/128                       |
|              | 二、20 世纪以来发达国家国有商业银行<br>制度变迁的考察与借鉴/131 |
|              | 三、德国公共银行的考察与借鉴/141                    |
| <b>第 2 节</b> | <b>转型国家国有商业银行的考察与借鉴/151</b>           |
|              | 一、转型前的基本特征/151                        |
|              | 二、转型后的基本特征/153                        |
| <b>第 3 节</b> | <b>新兴市场经济国家国有商业银行的<br/>考察与借鉴/158</b>  |
|              | 一、新兴市场经济国家商业银行的国有化：<br>韩国、墨西哥/158     |
|              | 二、新兴市场经济国家商业银行的私有化：<br>韩国、墨西哥/160     |
|              | 三、墨西哥国有银行的成就与问题/164                   |
| <b>第 4 节</b> | <b>各类国家国有商业银行改革与发展的<br/>共性与差异/167</b> |
|              | 一、各种类型国家国有商业银行改革的共性/167               |
|              | 二、各种类型国家国有商业银行<br>改革存在的差异/170         |

## 第 5 章

国有商业银行改革的总体目标  
和实现路径/172

## 第 1 节

推进国有商业银行改革的基本立足点/173

## 第 2 节

深化国有商业银行改革的主要矛盾  
与发展障碍/174一、国有商业银行的双重功能与不良资产  
的双重原因/175二、国有商业银行公共性特殊功能与  
履职成本分摊中的问题/182

## 第 3 节

国有商业银行改革总体目标的确定/184

一、坚持国有/184

二、办成现代金融企业/185

三、具有国际竞争力/187

## 第 4 节

国有商业银行改革总体目标的实现路径/188

一、产业化经营/188

二、公司化治理/191

三、市场化运作/194

四、国际化发展/196

## 第 6 章

## 国有商业银行改革中的功能定位/197

## 第 1 节

国有商业银行的基本功能与特殊功能/198

一、研究国有商业银行功能的视角/198

二、国有商业银行的基本功能与特殊功能/199

## 第 2 节

国有商业银行改革与功能完善/204

一、国有商业银行金融资源配置功能的完善/204

二、国有商业银行金融服务功能的完善/209

三、配合国家政策的实施/215

四、国有商业银行宏观金融稳定功能的完善/216

## 第 3 节

功能定位中需要着力解决的若干问题/221

- 一、国有商业银行改革与基本功能的强化/221
- 二、对国有商业银行特殊功能的再认识/223
- 三、国有商业银行特殊功能的边界  
与履职成本的分摊/225

## 第7章

## 国有商业银行改革中的组织定位/227

### 第1节

### 国有商业银行改革中组织定位的视角/228

- 一、国有商业银行组织定位的内在要求/228
- 二、国有商业银行组织定位与改革目标/229

### 第2节

### 国有商业银行的股份制度改革/232

- 一、国家控制国有商业银行的手段和层次分析/232
- 二、国有商业银行股份制改革的目标和原则/235
- 三、国有商业银行股份制改革的国际视角/238
- 四、国有商业银行股份制改革具体方案  
的比较与评价/240

### 第3节

### 国有商业银行组织结构改革的定位/245

- 一、国有商业银行内部组织结构系统的现状/245
- 二、国有商业银行组织结构的改革/250

### 第4节

### 国有商业银行治理结构与激励约束 机制的完善/252

- 一、国有商业银行治理结构的完善/252
- 二、国有商业银行激励约束机制的完善/255

## 第8章

## 深化国有商业银行改革和提升中国金融国际 竞争力/266

### 第1节

### 提升中国金融国际竞争力的紧迫性/267

- 一、金融国际竞争力的内涵与研究角度/267
- 二、提升金融国际竞争力是中国经济与金融发展  
和改革的内在要求/268

|     |                                           |
|-----|-------------------------------------------|
|     | 三、提升金融国际竞争力是中国经济与金融扩大开放的现实需要/270          |
| 第2节 | 中国金融国际竞争力分析/272                           |
|     | 一、判断金融国际竞争力的主要指标体系/273                    |
|     | 二、中国金融国际竞争力的基本判断/275                      |
|     | 三、中国金融国际竞争力低下的原因分析/287                    |
|     | 四、提升中国金融国际竞争力的有利条件与面临的竞争压力/290            |
| 第3节 | 国有商业银行在提升中国金融国际竞争力中的使命/294                |
|     | 一、国有商业银行在中国金融体系中的特殊地位能否保持/294             |
|     | 二、国有商业银行与中国金融体系主要构成要素的关系/296              |
|     | 三、国有商业银行在国际竞争中的优势分析/298                   |
| 第4节 | 深化国有商业银行改革与提升中国金融国际竞争力/299                |
|     | 一、正确处理深化国有商业银行改革与提升中国金融国际竞争力的关系/300       |
|     | 二、深化国有商业银行改革以实现中国金融国际竞争力的提升：双线并进/302      |
|     | 三、深化国有商业银行改革以实现中国金融国际竞争力的提升：重点突出、兼顾配合/303 |
| 第9章 | 国有商业银行改革与宏观金融风险防范/313                     |
| 第1节 | 银行风险与宏观金融风险/314                           |
|     | 一、银行风险与宏观金融风险的内涵界定/315                    |
|     | 二、银行风险的分布：国有商业银行风险                        |

|        |                                      |
|--------|--------------------------------------|
|        | 的聚集程度/319                            |
|        | 三、银行风险与宏观金融风险的关系：<br>理论分析/321        |
|        | 四、银行风险与宏观金融风险的关系：<br>现实分析/328        |
| 第 2 节  | 国有商业银行改革与银行风险的防范/331                 |
|        | 一、国有商业银行深化改革与控制风险的关系/331             |
|        | 二、国有商业银行改革过程中可能产生的风险/333             |
|        | 三、国有商业银行改革与银行体系风险的管理/335             |
| 第 3 节  | 国有商业银行改革与宏观金融风险管理/339                |
|        | 一、国有商业银行改革与金融风险管理<br>体系的建设/339       |
|        | 二、国有商业银行微观金融风险的防范与<br>宏观金融风险的控制/343  |
|        | 三、国有商业银行国际竞争力的提升与<br>宏观金融风险的控制/345   |
| 第 10 章 | 国有商业银行改革与宏观调控<br>体系的完善/349           |
| 第 1 节  | 国有商业银行在宏观调控体系中<br>居主导作用/350          |
|        | 一、间接融资仍是我国融资的主要方式/350                |
|        | 二、商业银行是间接融资为主的体制下<br>货币政策传导的主要载体/351 |
|        | 三、国有商业银行在我国宏观调控体系中<br>居主导地位/353      |
| 第 2 节  | 现行宏观调控体系对国有商业银行<br>改革的影响/353         |

## 第 3 节

- 一、现行货币供给与调控机制对国有  
商业银行改革的影响/354
- 二、现行利率管理体制对国有商业银行  
改革的影响/359
- 三、现行外汇管理体制对国有商业银行  
改革的影响/361
- 四、现行货币政策操作对国有商业银行  
改革的影响/364
- 五、现行宏观调控仅局限于货币市场，  
商业银行竞争力提高受到制约/366

### 国有商业银行改革对宏观调控 效力的影响/367

- 一、国有商业银行改革滞后是我国宏观调控  
效力递减的重要原因/367
- 二、当前国有商业银行改革对宏观调控  
效力的影响/369
- 三、国有商业银行深化改革对宏观调控  
效力的影响/372

## 第 4 节

### 完善宏观调控体系推进国有商业银行 改革的政策建议/372

- 一、扩大中央银行货币政策调节范围 /373
- 二、完善人民币利率市场化生成机制/375
- 三、完善人民币汇率生成机制和  
协调本外币政策操作/377
- 四、完善中央银行的货币政策操作手段/378
- 五、完善对国有商业行政策性  
业务的补偿机制/381



## 第 11 章

### 第 1 节

## 国有商业银行的绩效评价/383

### 国有商业银行绩效评价的理论分析/384

- 一、国有商业银行绩效评价的界定/384
- 二、国有商业银行绩效评价的理论阐释/387
- 三、国有商业银行绩效评价的共性与特殊性/392
- 四、国有商业银行绩效评价的视角/395

### 第 2 节

### 国有商业银行绩效评价体系的设计/398

- 一、商业银行绩效评价体系综述/399
- 二、国有商业银行绩效评价体系的设计/401

### 第 3 节

### 国有商业银行绩效评价与比较/408

- 一、国有商业银行综合绩效评价体系的应用  
(1995~2002 年)/408
- 二、国有商业银行与国内其他商业银行  
的绩效比较/412
- 三、国有商业银行与国外商业银行的绩效比较/416

## 第 12 章

## 完善国有商业银行改革的外部

### 环境与条件/422

### 第 1 节

### 国有商业银行改革中政府角色的

#### 转换与定位/423

- 一、政府的出资人角色/423
- 二、政府在国有商业银行运作中的作用/425

### 第 2 节

### 国有商业银行改革与政策性

#### 银行的发展/429

- 一、我国政策性金融的功能分析/429
- 二、政策性银行业务边界的界定/430
- 三、政策性银行自身发展的问题与对策/434

### 第 3 节

### 国有商业银行改革与金融监管

#### 体制的完善/436