

金融发展纵横谈

(二)

中央金融工委党校 编

中共中央党校出版社

金融发展纵横谈

中央金融工委党校编

(二)

中共中央党校出版社

·北 京·

图书在版编目 (CIP) 数据

金融发展纵横谈 / 中央金融工委党校编. —北京: 中共中央党校出版社, 2002. 12

ISBN 7-5035-2587-8

I. 金… II. 中… III. 金融事业-经济发展-中国-文集 IV. F832-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 081256 号

中共中央党校出版社出版发行

社址: 北京市海淀区大有庄 100 号

电话: (010) 62805800 (办公室) (010) 62805816 (发行部)

邮编: 100091 网址: www.dxcbs.net

新华书店经销

河北三河燕华印刷厂印刷装订

2002 年 12 月第 1 版 2002 年 12 月第 1 版印刷

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 印张: 14.5

字数: 363 千字 印数 1—2500 册

定价: 28.00 元

序 言

改革开放以来，我国金融业得到了长足的发展。然而在经济、金融全球化和加入世贸组织的新形势下，我国金融业面临前所未有的挑战。金融队伍的素质是决定我国金融业竞争能力的重要因素。建设一支政治过硬、业务优良、作风清正、纪律严明的高素质金融队伍，是深化金融改革、防范金融风险、维护金融安全、推进金融现代化的必然要求，是摆在金融系统面前的一项艰巨而紧迫的任务。我们必须贯彻“三个代表”重要思想，全面加强金融队伍的思想政治建设，在金融队伍中树立正确的世界观、人生观和价值观，坚定马克思主义信仰，坚定社会主义信念，坚定建设现代金融体制、搞好金融事业的信心；必须适应当代经济、科技、金融发展的要求，不断增强干部队伍的业务能力，培养一大批懂政策、守规矩、通技术、善经营、会管理的高素质人才；必须继承和发扬金融业“铁账本、铁算盘、铁规章”的“三铁”精神，诚实守信、艰苦奋斗，按照金融法规、制度办事，依法合规经营，形成良好的行业作风。

在千年更迭、世纪交替的战略转型期，建设高素质的金融队伍，关键在于增强金融队伍的学习能力。有了学习作为基础，才有可能增强创新能力，在竞争中接受考验。任何无视学习与创新的组织或个人，将只会在思想僵化中被时代淘汰。加强学习，首先必须学好马列主义、毛泽东思想、邓小平理论和江泽民“三个代表”重要思想，以便从根本上解决政治立场、政治信念、政治敏锐性问题。其次是学习社会科学与自然科学知识，特别是当代

经济金融和管理知识。加强学习必须大力弘扬理论联系实际的优良学风。理论联系实际是我们党始终倡导的马克思主义学风，是我们做好各项工作的根本途径。看我们的学习有无成效，根本标准要看是否解决了实际问题。金融工作实践性和创造性很强，要善于学以致用，把马列主义、毛泽东思想、邓小平理论的基本原理和立场、观点、方法以及江泽民同志“三个代表”重要思想，运用于金融改革的实践，在实践和理论上不懈探索，不断提高分析和解决问题的水平。再次必须养成自觉学习、主动学习的良好习惯。当今世界科学技术日新月异，新发明新理论层出不穷，知识更新的速度异常迅速，只有锲而不舍的努力学习，才能紧跟时代进步潮流。因此，金融系统的干部员工要从增强金融业的竞争能力、维护金融安全、促进我国经济发展的高度认识学习的重要性，增强学习的自觉性，知难而进，持之以恒，努力实现由适应型学习向创造型学习的转变。

中央金融工委委托中央党校举办金融系统领导干部培训班，借助中央党校的教学、科研和管理优势，对中央金融机构的一级分支机构“一把手”进行正规培训，是加强金融系统领导干部队伍建设，提高干部队伍素质的有益探索和尝试。第二期中央党校金融班在全国金融工作会议召开不久举办，欣逢江泽民总书记在中央党校省部级领导干部进修班毕业典礼上发表重要讲话。培训期间，来自中国人民银行、中国证监会、中国保监会、各国有政策性银行、国有商业银行、国有资产管理公司、国有保险公司等23家中央金融机构的45名学员，以扎实的态度、严谨的学风，认真学习马列主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想，努力掌握当代世界经济、科技、法律、军事、思潮等方面的最新发展态势。通过学习，学员们对马列主义、毛泽东思想、邓小平理论的基本问题及其精髓有了较好的把握，对江泽民

序 言

同志“三个代表”重要思想和“5·31”讲话有了更为深刻的理解，进一步坚定了政治信仰和建设有中国特色社会主义的信心，在理论基础、世界眼光、战略思维、党性修养和宏观经济金融知识，以及运用马列主义立场、观点、方法分析和解决现实问题的能力方面都有新的提高。

在四个半月的学习期间，学员们不但就一些重大的理论问题进行了认真的思考，还自觉结合本行业、本部门、本单位的工作实际，就当前我国金融业面临的风险防范、改革创新、改进服务、推进信用建设等热点问题进行了深入的探讨和研究，所做的毕业论文体现了浓郁的时代气息和改革创新精神，显示了较深厚的学术和理论功底。相信这些毕业论文的结集出版，不仅能给致力于金融业改革发展的从业人员带来启迪与帮助，而且对金融系统进一步弘扬理论联系实际学风，提高广大干部员工学习的自觉性和主动性将起到一定的促进作用。

王成铭
2002.11

目 录

序 言	王成铭 (1)
-----------	-----------

银 行 篇

加入世贸组织后,我国国有商业银行所受的

影响及应采取的对策	张建游 (3)
论现代企业制度与国有商业银行改革	周广翔 (15)
诚信环境与信贷供给	易会满 (28)
认真实践“三个代表”加快国有独资商业	

银行的改革步伐	赵世刚 (37)
全面贯彻实践“三个代表”思想与时俱进,	

开拓农发行工作新局面	张 斌 (48)
农业的发展需要农业政策性银行的支持	卢纯才 (54)
按照“三个代表”要求 搞好农业银行改革	陈致良 (60)
贯彻“三个代表”要求 开创农行改革发展	

新局面	李兴江 (66)
用实事求是的思想指导不发达地区农业银行	

的有效发展	王 伟 (99)
以“三个代表”为指导与时俱进,建设好	

股份制商业银行分行	史兆斌 (108)
以“三个代表”重要思想为指导努力提高	

金融发展纵横谈

- 商业银行信贷资产质量 汤永铭 (118)
- 实践“三个代表” 创新金融服务
- 努力促进社会主义生产力发展 黄志伟 (128)
- 坚持邓小平金融改革思想, 构建商业银行的贷款风险管理体系 王海岸 (135)
- 商业银行突发挤兑问题研究 靳继同 (149)
- 试论银行分配制度的改革取向 朱德庆 (159)
- 入世后国有商业银行的新选择——代理行制 王怀伟 (166)
- 金融集团化与我国金融监管体制的改革 孙树明 (172)
- 辩证的历史的看待金融全球化正确选择我国金融业应对策略 武青 (181)
- 经济全球化对我国金融业的影响及对策刍议 于泽水 (189)
- 对加入 WTO 后政策性金融改革与发展的思考 ... 章孟征 (202)
- 外国政府贷款在国有企业改革中的处境及对策 ... 滕三波 (214)

证 券 篇

正确处理规范、发展、稳定的关系推动证券

- 市场持续健康发展 贾永哲 (227)
- 关于企业股票融资的探讨 吕逸君 (234)
- 与时俱进 积极创新 努力推进我国证券经营机构健康发展 戴凌翔 (244)
- 实践“三个代表”建设有效的证券企业文化 赵晓钟 (251)

保 险 篇

- 努力实践“三个代表” 不断提高保险监管水平 ... 齐少军 (261)
- 在保险监管工作中努力实践“三个代表”重要思想 王虎林 (270)

目 录

加入 WTO, 中国保险业面临的挑战与对策	王忠义 (281)
保险企业人力资源问题的思考	周德英 (290)

资产管理篇

金融资产管理公司: 化解金融风险、提升金融

素质的制度选择	牛 莉 (301)
资产管理公司面临的困境和对策	李志环 (310)
走中国特色的金融资产管理公司之路	姬德勤 (317)
金融资产管理公司在建设“信用社会”中的 角色与定位	莫德旺 (325)
试析金融资产管理公司运行中的法律障碍及 对策	李天应 (335)
关于债转股实施的思考	徐肇宏 (344)
也谈“债转股”问题	金 广 (354)

壳 建 篇

按照“三个代表”要求加强和改进党的建设

之浅见	姚学仁 (365)
用“三个代表”重要思想建设一支高素质的 干部职工队伍	蔡善元 (373)
对工会组织加快推进员工队伍知识化进程的思考 ...	单年祺 (382)
实施人才战略 引爆第一资源	云 珍 (389)
学习马克思主义与时俱进理论品质的思考	赵庆轩 (397)
关于在实践中不断丰富和发展马克思主义的 思考	青 戈 (409)
关于“实事求是”的一点思考	程正红 (416)
学习江泽民关于金融工作论述的体会	杨子强 (425)

金融发展纵横谈

浅谈马列主义在我国社会主义新的历史

形势下的运用与发展 邓世敏 (441)

银 行 篇

加入世贸组织后，我国国有商业银行所受的影响及应采取的对策

张建游 中国银行深圳市分行党委书记、行长

2001年12月11日我国加入世贸组织协议正式生效，标志着我国进一步融入国际经济大家庭，进一步改革开放的重大战略选择进入实施阶段，这必将对我国的经济、金融产生重大影响。对我国银行业而言，入世是一把双刃剑，一方面，它必将给中国的银行业带来新的机遇；另一方面，也必将进一步把中国银行业推向国际市场，使银行面临更加激烈的国际竞争挑战。根据入世的承诺，中国开放金融市场的时间表为：在业务准入方面，当年允许外国银行向中资企业和个人办理外币业务；2年后，允许外资银行经营中资企业的人民币业务；5年后允许外资银行办理城乡居民人民币业务；在地域准入方面，每年增加一定数量的城市向外资银行开放人民币业务，5年后对外资银行办理人民币业务无地域限制，同时将享受同等的国民待遇，按照中国的金融法规开展业务和进行竞争；入世之时，外国非银行金融公司即可提供汽车贷款业务，外资银行则可在入世5年后办理该业务。面对入世的机遇和挑战，中国银行业特别是四大国有商业银行应积极应对，迎接挑战，在竞争中赢得胜利，谋求发展。

一、加入世贸给我国四大国有商业银行带来的机遇

从现状看，四大国有商业银行（中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行）在中国的银行体系中举足轻重，

占有核心地位，在国内商业银行的排名中占据前四名，占全社会的储蓄、企业存款和信贷资产总量中的绝对比重。2000年中国人民银行的统计表明，四大国有商业银行的存款总量、贷款总量分别占社会总量的62%、58%。

加入世贸后，中国经济将加快融入世界经济，为国内商业银行发展提供了更加广阔的空间。外资银行的进入和人民币业务的开放，将大大增加中外银行之间的接触与合作的机会，为四大国有商业银行带来进一步发展的契机。

1. 从宏观经济的角度而言，加入世贸后，四大国有商业银行的经营环境将得到改善，催生更多的金融业务需求。

首先，加入世贸后，不仅仅是银行面临外资银行的竞争，国内的所有企业，特别是国有企业，也将面临来自国外产品的挑战。这种挑战将促使这些企业加快改革的步伐，尽快建立现代企业制度，加快技术进步，加强内部管理，提高产品质量和市场竞争能力，通过兼并、联合、改制、改造、改组等措施，形成技术水平高，有竞争力的企业集团来参与竞争，带动目前一些困难的企业走出困境。这样，国有商业银行的经营由于外部环境的改善而得到新的发展机遇。其次，加入世贸意味着中国愿意而且应该遵循世界贸易规则，这一可预见性的乐观前景，对外国投资者是非常重要的，它将极大地促进对华投资。独资、合资企业的数量会大大增加，国有商业银行以其国家信誉后盾和资金实力以及地缘优势，同样会受到一些外资企业的青睐，这为四大国有商业银行选择优良信贷客户提供了较大的空间。第三，中国加入世贸后，不再有过过去一直纠缠不清的最惠国待遇、纺织品配额、关税壁垒等问题，中国在世界贸易中占有优势的纺织品、家电等商品的出口将大幅度增加，而汽车、电信、农产品等进口亦会同时增加，这将大大刺激企业对银行的国际结算、资金清算，以及资金配

置、外汇买卖、远期结售汇、利率和汇率保值等业务需求，从而为四大国有商业银行提供良好的发展机会。

2. 加入世贸为拓展国际金融业务，实现国有商业银行跨国经营提供了机遇。

根据世贸规则、国民待遇原则、互惠互利原则、市场准入、促进公平竞争与贸易、给予发展中国家差别待遇或更优惠待遇等原则的基本精神，在准许外资银行进入中国设立分支机构的同时，中国的国有商业银行也将同时地自动获得在海外设立分支机构，参与国际竞争的权利。另一方面，中资的跨国企业也将得到更好的发展，国内企业走出国门后，也需要国内金融机构走出去为他们提供金融服务。可以肯定的是，中国加入世贸后，四大国有商业银行的跨国经营步伐会明显加快。

3. 有利于国有商业银行学习和借鉴外国银行的先进管理经验，促进银行内部经营机制的改革。

外资银行来中国设立分支机构，既有与中资银行业务上的竞争，同时也存在双方在人民币配套业务、本外币结算、银团贷款等方面合作的需求。由于四大国有商业银行进行商业化改革的时间比较短（1995年以前还是国家专业银行，从1995年《商业银行法》颁布后，才开始向全面商业银行转轨），因此四大国有商业银行在组织体系、管理体系、经营机制、经营理念和业务创新等方面，与现代化、规范化的外资银行相比，仍有很大的差距，建立和完善中国商业银行制度，仍在探索之中。外资银行的进入，为四大国有商业银行的改革提供了很好的参照物。加入世贸后，按照国民待遇的原则，四大国有商业银行不再享有特殊的政策保护，外资银行强大的竞争压力将从另一角度促使四大国有商业银行尽快转换经营机制、加强内部管理，提高经营管理水平。

二、加入世贸后，我国四大国有商业银行面临的挑战

我国四大国有商业银行自我约束，自我发展的经营机制尚未真正建立，历史包袱沉重，金融基础设施建设薄弱，与具有百年以上历史的大部分外资银行相比，必然感到很大的压力。为了客观分析中国四大国有商业银行的经营状况，本文选择了一批在美、日、英、瑞、德、法、澳七国中各自位居前四大银行，从平均资本金、员工人数、人均资本、人均利润、人均资产五个方面与我国四大国有商业银行进行比较：

美国等七国四大银行与我国四大国有商业银行比较

世界排名	国家及银行	一级资本 (百万美元)	员工人数 (人)	员工人均利润 (千美元)	员工人均资本 (千美元)	员工人均资产 (千美元)
	美 国					
1	花旗集团	41889	184914	50.13	226.53	3615.96
2	美洲银行	36877	170975	47.07	215.69	3612.69
5	大通曼哈顿银行	24121	72683	82.28	331.87	5033.85
10	第一银行公司	19654	88628	50.38	221.76	2950.49
	日 本					
7	东京三菱银行	22074	17878	8.27	1234.7	33489.20
9	樱花银行	19899	16330	-359.22	1218.55	23847.76
11	富士银行	19590	13976	-394.82	1401.69	25631.30
13	三和银行	17745	13747	-391.07	1290.83	30433.77
	英 国					
3	汇丰银行	29352	132285	49.82	221.88	3663.72
22	巴克莱银行	13495	78600	40.60	171.69	4495.76
23	国民西敏士银行	13389	64400	55.33	207.9	4804.67
31	劳合银行集团	12111	77200	64.97	156.88	3109.69
	瑞 士					
8	瑞士联合银行	20525	48011	61.59	427.51	14285.93
14	瑞士信贷银行	17579	36775	55.50	478.01	12888.73
138	苏黎士州银行	2583	3727	31.39	693.05	12071.91
166	瑞士联合 艾森银行	2051				

银 行 篇

续表

世界 排名	国家及银行	一级资本 (百万美元)	员工人数 (人)	员工人均利润 (千美元)	员工人均资本 (千美元)	员工人均资产 (千美元)
	法 国					
4	法国农业信贷集团	25930	86100	43.73	301.16	5308.21
27	巴黎国民银行	12824	52404	33.18	244.71	7233.15
29	兴业银行	12521	58600	34.27	213.67	7637.29
36	国民互助信贷银行	10737	45300	26.25	237.02	6323.64
	德 国					
12	德意志银行	18680	75306	62.58	248.05	9727.43
25	德累斯登银行	13042	48948	31.95	266.45	8728.88
32	德国联合银行	11853	25146	108.88	471.37	13409.57
33	德国商业银行	11760	27912	51.91	421.32	13662.90
	澳大利亚					
48	澳大利亚国民银行	7522	40300	38.19	162.46	3232.22
82	澳新银行	4940	30827	31.24	160.25	2585.72
90	联邦银行集团	4673	30743	26.77	152.00	2605.24
101	西太平洋银行	3957	33222	32.72	119.11	2457.41
	中 国					
6	中国工商银行	22213	567830	0.74	39.16	689.69
18	中国银行	14721	202147	2.1	72.78	1479.16
65	中国建设银行	5988	386000	3.15	15.51	526.21
88	中国农业银行	4802	538800	0.18	8.91	352.81

资料来源：英国《银行家》杂志，1999年第7期

从表中可以看出，我国国有商业银行的经营质量和业绩水平远远低于发达国家，具体体现在：

1. 盈利水平低，我国银行业人均盈利只有 0.13 万美元。美国是我国的 41 倍，德国是我国的 45 倍，英国是我国的 40 倍。因为受本国泡沫经济及亚洲金融危机的影响，日本银行业的盈利水平大幅下降，处于严重的亏损状态。

2. 资本金不足，抗风险能力弱。尽管我国四大国有商业银行资本量和资产规模均进入世界大银行排名的前 100 名之列，与