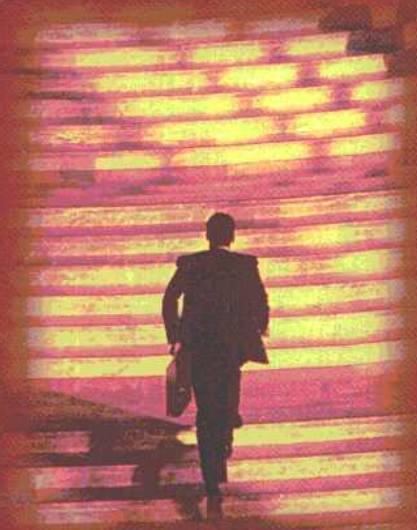


韩文亮 / 著



中国地方性银行效率分析

本书创新点是从地方性银行效率问题着手，提出了“效率”这个值得中国金融界关注的普遍性问题，设计出了中国地方性银行效率提升的途径与方案。



33

中国金融出版社



中国金融学术前沿研究丛书

中国地方性银行效率分析

韩文亮 / 著

中国金融出版社

丛书策划：李祥玉
责任编辑：李祥玉
责任校对：潘洁
责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

中国地方性银行效率分析/韩文亮著. —北京：中国金融出版社，2000.6

(中国金融学术前沿研究丛书)

ISBN 7-5049-2333-8

I. 中… II. 韩… III. 银行，地方—效率—研究—中国 IV. F832.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 29325 号

出版 **中国金融出版社**
发行
社址 北京广安门外小红庙南里 3 号
邮码 100055
经销 新华书店
印刷 固安印刷厂
开本 850 毫米 × 1168 毫米 1/32
印张 9.375
字数 244 千
版次 2000 年 8 月第 1 版
印次 2000 年 8 月第 1 次印刷
印数 1—2085
定价 25.00 元
如出现印装错误请与印刷装订厂调换

一、问题的提出

地方性银行是中国近、现代史的一个重要的经济现象。在 20 世纪初叶,中国各地涌现了大量的由地方政府出资实办,并在地方经营的地方性银行,以后还发展了其他形式的地方性银行。本书所称的中国地方性银行是指 20 世纪 80 年代以来的一种经济现象,是指以某一个或几个区域作为业务经营区域的银行。

从 80 年代中期我国开始加快金融体制改革以来,中国地方性银行对经济发展所起的作用日益凸现出来,具体表现为以下三个方面。

(一)中国地方性银行发挥的资源配置作用

地方性银行的设立,从区域资源的有效性来分析,能最大限度地将国民储蓄资源转化为有效益的国民投资。这是因为:第一,改革开放以来,地方经济的增长愈来愈倚重于非国有经济的增长,在不少地区,特别是发达地区,非国有经济已占有很大的比重,地方性银行和当地的非国有经济有着十分密切的关系,自然成了地方经济的调节者。第二,改革开放以来,国民收入的初次分配

逐渐倾向于地方经济和个人，且地方经济又具有藏富于民的特征，这使以地方资金为主的地方性银行，自然与地方经济、当地市民有广泛的相容性。这种相容性是建立在利益相关基础上的。正因为有这种利益的相关性和地方人文的相容性，使地方性银行在经济改革和发展的背景下，有更广泛的资源配置空间和能力。第三，在体制和机制上，地方性银行也显示出相对的优势。地方性银行是经济改革的产物，有相当的利益驱动机制，有强有力的创新机制，表现出较强的资源配置效率和动力。

(二)中国地方性银行发挥的需求引导作用

这种作用主要表现在：第一，增强了地方经济的需求调控能力。地方性银行的兴起，使得地方经济不仅具有财政的调节手段，而且有了有效利用金融调控的手段，可以使地方性银行同地方经济的发展和结构的调整相吻合，同时地方经济也得以在更宽广的经济舞台上进行运作。第二，推动了地方经济的良性循环。地方性银行从刚设立起，就采取了商业化经营，促使地方性银行和

新兴产业、优质企业相融合。因此,地方性银行以其体制机制方面的优势和创造各种金融产品的能力,有利于从大范围来引导经济需求或调整社会需求,甚至地方性银行服务品种的调整也会影响需求结构。

(三)中国地方性银行发挥的供给推动作用

金融对经济的作用从宏观的角度来讲,主要是决定货币供应量,影响社会总需求。地方商业银行由于面向地方经济,因而表现为对地方经济发展产生重大影响:第一,地方性银行对地方经济中最活跃的经济成分有直接影响。从80年代改革开放以来我国市场化发展的历程来看,非国有经济群体的小企业成为地方经济结构中相当活跃的因素和成分。地方性银行以这一群体中的主流小企业为自身的市场定位,并通过推动其发展,对中国地方经济产生了影响。第二,在经济发展中,地方性银行参与了地方经济结构、产业结构调整的过程,又进一步推动了地方经济的发展。地方性银行与地方经济的发展是一种耦合关联关系。随着地方政府的职能转化,地方经济组

织的实力壮大，地方性银行可以发挥地方人文优势和地方经济资源优势，既推动了地方经济发展，又为自己的发展创造了条件。

中国地方性银行的作用日益突出，我们应该重视对地方性银行及其运作效率的研究，使其能够进一步促进我国的金融体制改革和国民经济的快速发展。多年来笔者致力于我国地方性银行及其效率的研究和分析，并将之与我国金融体制改革相联系，本书对此作一点初步的论述。

二、研究方法和分析框架

1. 研究方法

在本书中，笔者将通过详实的实证描述和理论分析，探讨中国地方性银行效率增进的途径及趋势。为此，有必要强调以下两个方面：第一，从地方性银行微观运作的层面而言，提高效率的关键在于降低交易成本，弱化信息不对称，这在很大程度上依赖于银行的制度建设和金融创新能力。第二，从整个金融体系运作的层面而言，地方性银行的效率体现在对资金的调节和配置能力上，以及由此引导产业结构的优化。因此其效率

又体现着社会的经济结构，这里的关键在于地方性银行与工商企业的双向关系。

本书的分析采用的方法主要包括：

(1) 微观均衡分析法和制度分析法，即将地方性银行作为一个独立的追求自身利益的经济主体，考察其在不同的制度环境下的行为特点、绩效及效率。

(2) 实证分析法，即联系地方性银行的实际，通过对中国地方性银行发展轨迹的描述和剖析，总结经验并评析其经济涵义。

(3) 比较分析法，即对比分析国外地方性银行的发展经验和教训，借鉴其运作模式，并展望中国地方性银行的未来发展趋势。

(4) 数理分析法，即运用回归分析和相关分析等数学方法寻求变量之间的内在联系。

2. 分析框架

前言部分，从中国金融的改革和发展的背景出发，提出了研究中国地方性银行效率课题，分析了此课题在中国金融改革和发展中的地位。为了阐明研究地方性银行效率对整个银行的意义，

首先分析了地方性银行在经济活动中的一般作用；其次，分析了为什么要从地方性银行效率问题着手，研究银行的效率问题，以及地方性银行效率课题的经济学的研究价值；再次，提出了分析地方性银行效率问题的方法。

第一章，地方性银行效率的基本界定，对地方性银行和地方性银行效率作了判断和阐述。地方性银行的判断则是从地方性银行与全国性银行的比较中概括的，是从银行的形成和发展中进一步来提出和分析地方性银行概念的。此章最主要的是从分析效率着手，并从效率与效益的比较中，论述了地方性银行效率的基本定义，对比了地方性银行效率与效益的异同，提出了分析地方性银行效率的出发点。在此基础上，该章阐述了地方性银行效率分析的理论观点和理论发展，运用马克思主义的基本理论和当代经济学的发展来分析地方性银行的效率问题。

第二章，地方性银行效率的一般分析，是本书对地方性银行效率的基本理论分析。第一节，地方性银行效率运行框架是从地方性银行地方

性的特征出发,分析了地方性银行效率的要求和约束条件,提出了地方性银行效率运行的结构和框架,并具体分析了地方性银行效率运作的内容。第二节,地方性银行效率与经济增长的关系,是从商业银行对经济增长的一般关系着手,进而分析了地方性银行的效率随经济增长的作用和贡献。第三节,地方性银行效率的评价标准,则是从市场化的角度,对地方性银行的效率进行了量化和非量化的考察,提出了地方性银行效率的评价标准。

第三章,中国地方性银行效率的实证分析,第一节是在具体联系经济改革和发展的背景下,分析地方性银行形成和发展的历程,指出中国地方性银行形成的主要模式,即政策主导型和市场主导型的两种模式,剖析了中国地方性银行与地方经济发展的相关性和矛盾性。第二节,地方性银行效率的国内比较,是运用比率分析与比较分析、静态分析和动态分析相结合的分析方法,对地方性银行的经营效率运用量化指标进行比较,主要是把经营效益作为经营效率的结果和地方

性银行的稳定性与国有的全国性商业银行的稳定性进行比较,以及地方性银行对经济增长贡献度的国内比较等方面,揭示了地方性银行效率的实际情况。第三节,仍然运用经营效益、经营的稳定性以及就经济增长贡献状况对中国的地方性银行进行国际比较。

第四章,地方性银行效率的宏观分析,是与地方性银行相关的社会经济为背景,进行宏观和社会经济制度方面的分析。该章以中国宏观环境为背景,阐述了地方性银行在宏观经济中的地位以及宏观经济政策对地方性银行的影响,分析了不同的经济体制与经济结构对地方性银行效率的关系,论证了地方性银行效率与区域经济的运行和区域经济结构的相关性。

第五章,地方性银行效率的微观分析,是在理论分析和实证分析的基础上,探讨地方性银行目标及其在目标结构下的经营效率、地方性银行微观行为与效率之间的关系,探讨了地方性银行目标的形成与效率关系以及中国地方性银行行为与经营效率之间的关系。

第六章，提升地方性银行效率的对策，针对中国地方性银行效率运作的现状，根据影响中国地方性银行的宏观和微观等方面的因素，设计了提升地方性银行效率的整体对策。这一对策设想主要是从宏观的货币政策——金融监管政策、中观的地方政府角色的转换与社会信用制度的建立，以及微观方面的地方性银行的法人治理结构与资源优势相适应的业务运作架构出发，提出了若干设想和建议。

正文后有：附录一，西方主要国家地方性银行效率的运行机制；附录二，小企业信贷风险管理的改善。这些是与地方性银行效率问题相关的内容，可以说是研究地方性银行效率问题的延伸。

三、本书的写作意义

1. 分析地方性银行效率问题对整个银行业有突出意义

(1) 地方性银行的形成对中国银行体系是一场变革

目前，中国地方性银行已成为中国地方经济

的重要组成部分，并发挥着日益重要的作用。从理论上说，商业银行作为金融中介机构，具有两个方面的基本职能，即资金结算和金融中介。随着现代经济的发展，其在资源配置和督察、控制负债人的经济行为等方面的作用已日益显现。就中国地方性银行而言，其成长又具有更为深刻的制度涵义：它是对传统的高度集中的银行体制进行改革的一个重要组成部分。一方面，它直接按照市场规则构建起了新型的银企关系，在优化资源配置的过程中发挥了积极的作用；另一方面，作为增量式改革思路的延伸载体，地方性银行的崛起以及由此产生的边界竞争无疑完善了金融市场的竞争环境，从而有可能形成一个制度变革和经济行为之间相互作用和相互支援的累积过程，最终提高了国有商业银行乃至整个金融体系的效率。

(2) 提高银行运作效率是中国经济改革和发展的内在动因

首先，中国银行业运作的效率较低，是传统体制的必然现象。截至目前，我国社会资金从储

蓄向投资的转化，主要是通过银行体系中占据垄断地位的、以国家信用为号召的国有商业银行。这一体制实施的前提，是国有商业银行对社会资金的垄断和国家对利率的管制。在我国的金融体系中，国有商业银行占据了主导性的地位，居民个人储蓄存款构成国有商业银行的最大负债。换言之，国有商业银行是居民个人储蓄转化为投资的主导金融中介，且资产结构十分单一，贷款占比较重。不过，由于国有银行的主导地位和政府信用的支撑，以及新增储蓄存款的大量增加，一般不会出现银行的信用危机。但是，在这样的体制下，贷款效益势必不高，必然会影响资源配置的效率和整体经济运行的质量。这种建立在国家信用垄断和对国有企业资金供给基础上的储蓄投资转化机制，实际上形成了对资金的极大浪费。

其次，中国银行业系统的效率问题已构成了中国金融的关键问题。高效率的银行运作，一方面是中国金融体制演化过程的必然要求，另一方面也是作为一个以内源资金为主的发展中国家

的必然选择。中国传统的银行体制造成了银行的低效率,是中国金融发展的瓶颈。同时,从市场经济的发生和发展来看,金融是整个社会资源配置的核心,因而在某种意义上也是现代经济的核心。这就要求银行系统发展必须建立在高效率的基础上,否则就会对整个宏观经济产生严重的不利影响。中国作为一个以内源性为主的发展中国家,其经济发展的资金来源,主要不能依赖从国外融入,而应该靠自身发展的积累。亚洲金融危机告诉了我们一个事实,一个国家自身银行系统效率的低下,可能会受到国外金融动荡局势的冲击,造成国家经济资源破坏。

(3) 中国银行业系统的效率问题,可能从地方性银行中率先突破

首先,中国地方性银行是经济改革之后成长起来的商业银行。它们都是股份制商业银行,具有较为完善的法人治理结构和以市场为背景的商业银行的运作体制和机制。其次,中国地方性银行具有鲜明的市场定位,和中国经济发展的主流联系在一起。尽管地方性银行作为中小金融机

构，本身抗风险能力较弱，在市场风险的冲击之下，会有破产、倒闭之虞，但这是市场自身的作用。然而，市场的效率毕竟是同市场体制、市场机制相联系的。地方性银行面临的市场风险更能激发其追求效率的主观能动性。

2. 地方性银行效率课题具有经济学研究价值

(1) 对探索建立社会主义市场经济，促进经济增长方式转变具有重要意义

首先，从中国经济体制的转换角度分析，中国的商业银行本身就是经济体制改革的产物。在计划经济体制下，银行业是计划的工具，银行的作用是被动地反映计划。在市场经济的条件下，银行业是社会经济财源的调节部门，商业银行作为中央银行的调节对象，影响和推动了整个社会经济资源的变化。地方性银行更是经济体制改革深化的产物，它不仅是对现实经济需求的回应，而且代表了对传统银行体制的矫正。从制度意义上看，地方性银行是支持体制变革的重要力量，并且从市场经济自身的规律来看，地方性银行亦

是未来金融体系中不可或缺的一部分。因此，地方性银行的出现，本身就意味着制度意义上的效率提高。

其次，从中国经济增长方式来看正朝着有利于提高经济效率的方面转换。中国经济增长方式正由粗放型向集约型转变，这就要求商业银行的经营和发展都讲究效率。传统的粗放型经济增长方式有两个显著特点：第一，靠外延扩张投资规模来增加价值总量，其结果是引发投资支出过度增长，造成国民收入超分配；第二，以大量耗费和增加资金投入为代价，去实现经济高速增长，最终必然是宏观经济的失衡，社会资源的浪费。相反，集约化强调的是社会资源的利用效率，也同时要求银行强调资金运作效率。从现代经济的核心是金融，金融的主体是银行的角度出发，提高银行资金运作效率，就是抓住了中国经济结构优化和社会经济增长方式转变的关键。

(2) 这是中国经济向全球一体化发展的一个视角

首先，第二次世界大战以后，世界经济的一