

财经博士文库

CAIJING BOSHI WENKU · XINAN CAIJING DAXUE CHUBANSHE



博
士
文
库

加入WTO背景下 国有商业银行深化改革 与金融创新研究

JIARU WTO BEIJINGXIA GUOYOU
SHANGYE YINhang SHENHUA GAIGE
YU JINRONG CHUANGXIN YANJIU

段永宽 著

西南财经大学出版社



加入WTO背景下 国有商业银行深化改革 与金融创新研究

JIARU WTO BEIJINGXIA GUOYOU
SHANGYE YINHANG SHENHUA GAIGE
YU JINRONG CHUANGXIN YANJIU

段永宽 著

西南财经大学出版社

B3058/06

加入 WTO 背景下国有商业银行深化
改革与金融创新研究
段永宽 著

责任编辑:傅 虹

装帧设计:穆志坚

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	四川机投气象印刷厂
开 本:	880mm×1230mm 1/32
印 张:	7.25
字 数:	179 千字
版 次:	2003 年 1 月第 1 版
印 次:	2003 年 1 月第 1 次印刷
书 号:	ISBN 7-81088-048-9/F·042
定 价:	20.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

序

中国加入 WTO,对于国有商业银行来说,既带来了新的机遇,又面临着严峻的挑战。因为加入 WTO 意味着中国金融业将在近期内走向全面对外开放,外资银行将在我国金融市场上与中资银行展开全面竞争。在这种激烈的竞争中,我国的商业银行既可以从竞争对手那里学到经营管理现代金融企业、大力拓展金融市场的先进理念、知识和技能,又必须早作准备,积极应对强大的竞争对手的猛烈攻势。尤其对于国有商业银行而言,更需要通过深化改革,从根本上转变机制,不断通过金融创新以增强活力。基于这一认识,本着强烈的复兴民族金融的责任感,身为中国银行浙江分行行长的段永宽选择了“加入 WTO 背景下国有商业银行深化改革与金融创新”作为博士论文研究题目,历经两年多的认真研究,最终于去年底完成了这一课题。现在,展现在大家眼前的这部学术著作,正是在作者的博士学位论文基础上修改而成的。

这部著作共分为五章。

第一章首先剖析了历经“‘大一统’的银行体系—专业银行为主体的二级银行体系—国有商业银行为主体各类金融机构并存发展的二级银行体系”这个发展历程的中国商业银行体系,并在历史分

析的基础上指出了我国国有商业银行现在所存在的一系列问题和造成这些问题的原因。在本章第四节中还多角度地比较分析了国有商业银行与国内其他商业银行的优劣势。

第二章详尽地分析了中国加入 WTO 的金融服务协议,从宏观调控、监管体制、金融工具创新方面剖析了中国加入 WTO 的宏观金融效应,并详细论述了中国入世给国有商业银行带来的机遇和挑战。在这种背景下,本章比较了我国国有商业银行和外资银行的优劣处,并在此基础上向我国的政策制定者、监管当局、各国有商业银行提出了相应的政策建议。

第三章系针对国有商业银行自身的改革而进行的战略探讨。该章从国有商业银行产权改革、经营模式改革到银行经营机制转变多方面进行了深入探讨。对于银行产权改革,在阐述有关产权经济理论的基础上,分析了我国国有银行的产权现状,然后提出对我国国有商业银行进行股份制改造的建议。对于银行的经营模式,以新的视角重新审视了当前分业经营的有效性和合理性,结合案例得出实行混业经营的必要性。但文章又从当前我国的国情出发,认为从分业到混业的转变是一个渐进的过程,不可一蹴而就,就此提出了相应的改革建议。对于商业银行的经营机制改革,从发展战略层次、经营战略层次和职能战略层次这三个层次进行了论述,特别对建立良好的公司治理机制进行了论述,对银行的 CS 战略及资本运作等也进行了探讨。

第四章从协同国有商业银行改革的角度,探讨了必须与国有商业银行改革相配套的改革措施,涉及了国企改革、金融市场体系改革、宏观调控体系改革、社会保障制度改革等方面的问题。

第五章以发展的眼光对金融创新这个永恒的主题,站在国有商业银行的角度进行了讨论,提出我国国有商业银行进行金融创新的必要性和战略步骤。在世界经济和金融全球化的潮流中,我国国有商业银行发展跨国经营成为一个紧迫的课题,该章对这个问题也进

行了相应的分析和提出了自己的建议。

本书将国有商业银行深化改革与金融创新研究,置于加入WTO的背景下来展开分析和讨论,研究中注重理论与实际的密切结合。作者充分运用自己长期在香港和内地从事商业银行的领导工作的经验,书中既有理论分析的阐释,又有实践经验的支撑,并且在理论与实际相结合,得出符合实际的分析理论的基础上,提出相应的对策思路,对于我国国有商业银行的深化改革与金融创新具有一定的指导意义。作者在这一问题上进行的创新性研究是有价值的,应当给予充分肯定。

国有商业银行如何深化改革和怎样加快金融创新,在加入WTO背景下已经凸显出其紧迫性,需要有更多研究者来关注和研究一系列的重要问题。本书的出版,如能起到抛砖引玉的作用,吸引更多的人来思考关于国有商业银行深化改革和进行金融创新的问题,我相信这也是作者所期待的一种收获。当然,我也希望本书作者在现有研究的基础上,继续深化这方面的研究,与时俱进,不断进行理论创新,并且能为有关政策创新提供更多有见地的思路。

王永锡

2002年12月

前 言

中国加入世界经济贸易组织,中国经济进一步与世界接轨。中国将遵循世界各国共同遵守的市场经济游戏规则,并面对外资企业的进入和竞争。市场经济中的企业命运决定于各种各样的主客观因素,但是,优胜劣汰或早或迟都会显示出它是最终决定企业命运的基本法则。中国金融企业的命运也将最终由企业自身的素质所决定。

中国银行业,特别是中国国有商业银行当前面对的急需解决的最主要的问题有两个:一是建设一个良好的公司治理机制,能按照市场游戏规则的要求自我约束,自我完善;二是努力降低经营成本,提高经营效益,以国际先进同业为目标,不断改善各项财务指标,提高竞争力。

解决第一个问题的要点在于建立和完善现代企业法人制度,其基本出路是争取上市改制,将国有独资商业银行改造成为多元股权结构的社会公共公司,实行董事会领导下的行长负责制。要上市改制,必须了解市场游戏规则,按照市场游戏规则的要求,通过建立良好的公司治理机制改善经营管理,提高效益,达到上市公司的基本条件。上市改制反过来又为建立和完善良好的公司治理机制开辟

通道,奠定基础。上市并不能自然形成良好的公司治理机制,仍须扎扎实实做好建立和完善良好公司治理机制的各项工作。离开现代企业法人制度,无法从根本上建立良好的公司治理机制,最终难以适应市场游戏规则和竞争的要求。上市公司如果不着力建设和完善良好的公司治理机制,落实良好公司治理机制的各项要求,也会出问题。美国安然公司、世通公司等丑闻是明证。

解决第二个问题的要点有以下几个方面:

(1)明确企业的生命和竞争力来源于经营效益,必须始终把降低成本、提高效益作为经营管理的核心目标。

(2)不断进行组织架构和业务流程整合,逐步推行扁平化管理和集约化经营。不断推进产品、服务和管理的标准化,操作和流程的规范化,业务组织和管理的模块化,实行工程化的管理,为扁平化管理和集约化经营创造条件,奠定基础。通过扁平化管理和集约化经营的整合,进一步降低成本,提高效益。

(3)以现代信息科技手段不断推进服务和产品创新,适应客户和市场的需要。

(4)培育良好的企业文化,坚持诚实守信,依法合规经营。

中国国有商业银行的命运对于中国经济的健康和稳定至关重要。面对入世后国际先进金融同业的挑战,只有明确目标,坚决改革,才有出路。任何良好的主观愿望和行政手段,人为的保护办法,都不能改变和抗拒客观经济规律。如果国有商业银行始终处于高成本低效益的状况,在市场经济的环境中将难以为继,最终难逃被淘汰的命运。中国银行的海外机构在世界各地,特别是在各个国际金融中心,经历了与国际同业数十年长期的激烈竞争,积累了宝贵的经验。在香港这个国际金融中心,中国银行集团不断发展壮大,争得了1/4的市场份额,树立了良好的品牌形象,正常年景为国家创造超过100亿港元的利润。2001年,香港中国银行集团整合12家联行,在香港注册成立了中国银行(香港),实现了进一步的扁平

化和集约化。2002 年,中国银行(香港)在香港成功上市,为中国银行整体上市拉开了序幕。中国银行的实践说明,中国国有商业银行通过改革、建立良好的公司治理机制,通过扁平化管理、集约化经营降低成本提高效益,是可以达到上市改制目标的,也是完全有能力应对国际同业的竞争的。作者结合在香港和内地的从业经验进行理论探讨,对中国国有商业银行的改革提出了初步的看法,意在抛砖引玉,与关心中国国有商业银行改革的同事和专家共同探讨中国国有商业银行改革的途径。由于笔者才疏学浅加之时间紧促,错讹之处定不在少数,诚望专家同仁批评指正。

作者

2002 年 12 月

目 录

第一章 中国国有商业银行发展历程及现状分析	(1)
一、中国银行体系的发展历程	(1)
二、国有商业银行目前存在的问题	(10)
三、国有商业银行存在问题的原因分析	(20)
四、国有商业银行与其他商业银行比较分析	(27)
第二章 加入 WTO 对中国金融业的影响及国有商业银行的 因应策略	(37)
一、世界贸易组织及其与中国的关系	(37)
二、世贸组织关于金融服务的协议、基本原则以及中国 对开放银行业的承诺	(39)
三、加入 WTO 的宏观金融效应及对中国银行业发展趋势 的影响	(46)
四、加入世贸组织机遇与挑战并存	(52)
五、中国国有商业银行与外资银行比较分析	(59)
六、国有商业银行迎接 WTO 的策略	(68)

第三章 深化国有商业银行改革的理论分析和对策思路	(82)
一、国有商业银行产权制度改革	(82)
二、国有商业银行经营模式改革	(95)
三、国有商业银行经营管理机制的改革	(117)
第四章 协同国有商业银行改革的配套改革	(134)
一、国有企业改革:重构微观基础,构建新型银企关系	(134)
二、金融市场体系改革	(149)
三、宏观调控体系改革	(165)
四、完善社会保障制度	(178)
第五章 国有商业银行的金融创新与跨国经营	(181)
一、金融创新	(181)
二、加速银行电子化进程,大力发展网上银行业务	(197)
三、推行跨国经营战略	(206)
参考文献	(214)

第一章 中国国有商业银行发展历程及现状分析

新中国成立以来，中国国有商业银行经历了曲折的发展过程。在中国经济发展和体制改革的大背景下，国有商业银行的各项业务虽然有巨大的发展，但在经济市场化的环境中，也不断暴露出从旧体制中带来的问题和弊端。与新建的股份制商业银行相比，更显现出问题的严重性和改革的紧迫性。

一、中国银行体系的发展历程

金融是现代社会经济的中枢和重要杠杆，金融体制与经济发展要相适应，并始终建立在一定的经济体制之上，其发展形式受到经济及其体制形式的制约，反过来它又对经济的发展起推动或延缓的作用。旧的金融体制不符合经济发展的新状况，必然会阻碍经济发展，于是就会产生对金融体制进行变革的要求。正是因为如此，伴随着中国经济体制从传统的计划经济体制—有计划的商品经济—社会主义市场经济体制的发展变化历程，中国的银行体制经历了“大一统”的银行体系—专业银行为主体的中央银行制度—国有商业银行为主体、各类金融机构快速发展的中央银行制度三个发展阶段。

1. “大一统”的国家银行体制

1949年10月1日中华人民共和国成立,中国革命进入了由新民主主义向社会主义转变的过渡时期。这个时期经济工作的主要任务是建立新的经济秩序,恢复被战争破坏的国民经济,建立社会主义的国营经济,以及逐步完成对农业、手工业和民族资本主义工商业的社会主义改造。旧中国是个落后的农业大国,在这个由新民主主义向社会主义转变的过渡时期发展全民所有制工业和对私营工商业的改造任务相当艰巨。于是政府通过一系列措施的执行基本确立了新中国的银行体系:①接管旧中国官办银行,建立国家银行全国网络;②建立统一的人民币市场,肃清金银和外币流通;③团结与改造民族资本银钱业;④农村信用合作化;⑤取缔城市典当业。但在全国建成全民和集体两种公有制经济后,由于认为社会主义本身就是社会大保险,集体经济具有小农经济无法比拟的优越性和自身互相调剂生产资金的能力,先后成立的中国人民保险公司、中国农业银行被撤销。同时为了实现由国家银行集中经营全部信贷的目的,中国银行并入中国人民银行,公私合营银行也名存实亡,成了中国人民银行的下属机构。到1957年末,基本形成了全国“大一统”的银行体制,只有一家中国人民银行。这种“大一统”的银行体制是学习前苏联的结果。从中国的银行制度发展史看,“大一统”银行体制是从中央银行制度倒退到国家银行制度。但从银行在国民经济中的作用来看,由于中国人民银行机构遍及全国各个角落,它在全国范围融通资金的能力,在广度上和深度上都是中国历史上任何银行无法比拟的。中国人民银行在信贷方面大力支持了国民经济和公有制经济的发展,它的各项业务得到了突飞猛进的发展。

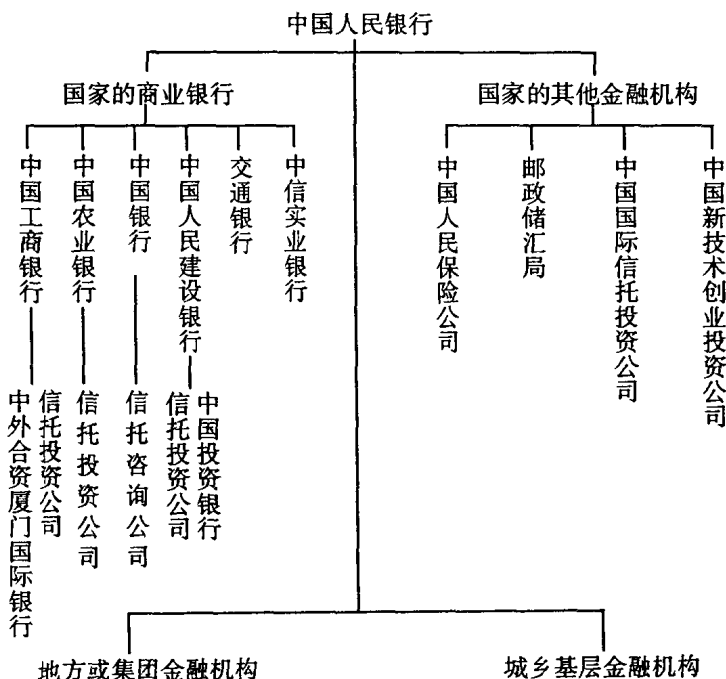
1961年对国民经济实行“调整、巩固、充实、提高”八字方针以后,我国逐步进入了计划经济时期,生产、消费、交换、分配活动全部实行有计划按比例的发展,用国家计划来调节整个经

济活动。社会生产是统一计划指导下的生产，必然要求信贷（信用）集中于国家银行，使整个信贷活动计划化。在这种思想的指导下，为防止各企业间相互赊销和拖欠，政府决定在全国范围内取消商业信用。城市只允许银行信用存在，信贷完全集中于国家银行。但实际上商业信用是国家银行信用无法完全取代的，因为需求与供给之间的矛盾始终存在，银行信用不能完全满足工商业信贷的需求。国家银行信用取代商业信用造成一系列问题：一是有计划发放贷款，在资金管理体制上实际形成信贷资金供给制，只要企业需要，银行就该给，渐渐养成企业既依赖银行又高于银行的思想。社会信用关系被打破，一些企业的信用观念迄今还未转变过来。二是有计划发放贷款致使银行只重视企业生产经营计划，不重视企业产品质量和经济效益。与高度集中的计划管理相适应，国家对金融也实行严格的管理，实行“大一统”金融制度：①银行组织体系高度集中垄断，形成人民银行一统天下的垄断银行体系局面；②集中统一的信贷资金管理体制，国家对银行实行集中的行政控制和计划管理，信贷资金实行统收统支、统存统贷，计划与资金合一，银行实际上只是社会的出纳系统，附属于计划和财政；③单一的信用形式即银行信用、其他信用形式被严格禁止或被严格限制；④银行与企业同属国家计划体制下的组织安排和制度安排，没有明晰的产权边界，银行信贷资金也只是限于满足企业的超额流动资金需要，银企之间的存贷关系不是真正的金融交易活动；⑤银行对资产的各项权利包括所有权、使用权、收益权、处置权和交易权等集中于国家，银行经营者的行为约束来自计划和行政规定。这种“大一统”的管理体制对于整顿新中国成立初期混乱的经济秩序，集中必要的物力、财力进行国民经济的恢复，起到了积极的作用。但由于这种体制本身内在固有的缺陷，随着商品经济的进一步发展，其局限性逐渐暴露出来。

2. 以专业银行为主体的中央银行制度

我国的经济体制改革和社会主义有计划的商品经济体制的确立,使商品经济蓬勃发展,并推动了专业银行的恢复和发展。1979年2月23日,国务院发出通知,首先恢复了中国农业银行的建制。1979年3月13日,国务院批转中国人民银行《关于改革中国银行体制的请示》,决定将中国银行从中国人民银行分设出来,中国银行总管理处成为中国银行总行。1979年8月,国务院又决定把中国人民建设银行改为直属机构。1983年9月,国务院进一步决定中国人民建设银行为国务院直属经济实体。接着在全国范围内陆续恢复和充实了中国人民保险公司,同时相继设立了几个国家一级的金融机构,如:中国国际信托投资公司、中国投资银行、交通银行等;地区性、集团性银行及非银行金融机构也渐渐兴起。至1983年,仅国家银行、保险公司和信用合作社机构已发展到106 957个,职工1 071 450人。众多的金融机构急需一个起领导作用的金融机构对其进行管理、协调和监督,而当时的中国人民银行还兼营工商信贷业务,十分不利于货币管理。于是国务院1983年9月17日决定,新组建中国工商银行,作为国务院直属的局级经济实体,承担原来由中国人民银行办理的工商信贷和储蓄业务。从1984年1月1日起,中国人民银行的工商信贷业务划出交由中国工商银行经营,中国人民银行专门行使中央银行职能,从而我国彻底结束了“大一统”的国家银行体制,中断三十多年的中央银行制度又重新确立起来了。

这时期的金融体制架构全貌如图:



这个时期四大专业银行实行专业分工的经营方针。中国农业银行承担统一管理支援农业的资金，集中办理农村信贷，领导农村信用合作社，发展农村金融事业，为更好地发展农村生产和实现农业现代化服务。农业银行恢复以后，坚持改革，把重点支持重点商品生产的发展和农村经济的全面发展，作为农村金融工作的重要指导方针，适应了农村商品经济发展的需要，为农业现代化提供了金融组织保证。中国银行贯彻对外开放、对内搞活经济的政策，积极开展国际金融活动，在经营外汇买卖业务、筹集利用国外资金、扶植出口生产和引进先进技术设备、支持对外贸易发展和办理国际结算、执行侨汇政策、增加侨汇收入等方面，发挥国家外汇外贸专业银行的作用。中国人民建设银行主要业务是管理国家基本建设支出预算，管理各部门基本建设财务计划和

决算,执行基本建设财务监督,办理基本建设和结合基本建设进行的大型技术改造贷款;办理基本建设拨款;办理基本建设单位、地质勘探单位和建筑安装企业的财务收支结算;管理国家财政拨给企业的挖潜、革新、改造资金和企业留用的折旧资金、利润留成中的发展基金,并吸收各项存款。中国工商银行的主要业务是吸收工商企业、国家机关、团体、学校等单位的存款;发放工商企业、城镇企业和个体工商户的流动资金贷款;办理技术改造贷款;统一管理企业流动资金;吸收储蓄存款;办理转账结算业务;并受中国人民银行委托进行现金管理、工资基金监督等。

随着中央银行——专业银行二级银行制的建立,专业银行的业务范围得到了扩展:①贷款种类增加了,银行贷款突破了流动资金贷款的范围,扩展到对企业的更新改造资金和固定资产贷款等中长期贷款的发放;②贷款的服务对象范围扩大了,贷款对象已不限于国营企业和集体所有制企业;③贷款的品种也不断增加,如商业网点设施贷款、旅游开发贷款、科技开发贷款等;④银行的中间业务也得到蓬勃发展,信托、租赁业务的出现,提供了新的融资方式和融资渠道。

工、农、中、建四家专业银行,虽然从职能上而言是商业银行,但由于各类金融机构定位不清,专业银行还从事许多政策性业务,使得专业银行不能充分按照自主经营、自负盈亏的原则进行商业化运作。政策性金融与商业性金融的混合经营,既使专业银行内部难以形成经营的风险意识,又使中央银行难以通过市场,灵活而有效地进行宏观调控。经济体制改革的深入对深化金融体制改革提出了进一步的要求。

政府对专业银行的改革做了不懈努力,如1990年后把承包制引入各银行经营管理之中;1990年中国工商银行在国家专业银行中首先进行资产负债比例管理的试点等,四大专业银行僵化的经营管理体制逐步发生变化。1993年我国确立了建设社会主义市场