

A I J I N L U N C O N G

财金论丛

第二辑 Ⅱ

国有商业银行： 困境、出路与发展

尚教蔚 著

GUOYOUSHANGYEHANGKUNJINGCHULUYUFAZHAN

社会科学文献出版社

CAIJINLUNCONG

财金论丛

第二辑

张宇燕 主编

社会科学文献出版社

图书在版编目(CIP)数据

国有商业银行:困境、出路与发展/尚教蔚著. —北京:
社会科学文献出版社, 2002. 7
(财金论丛·第二辑Ⅱ)
ISBN 7-80149-746-5

I. 国… II. 尚… III. 商业银行—经济管理—研究—
中国 IV. F832-33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 037935 号

财金论丛·第二辑Ⅱ

国有商业银行:困境、出路与发展



著 者: 尚教蔚
责任编辑: 陈斗仁
责任校对: 张景秋
责任印制: 同 非

出版发行: 社会科学文献出版社
(北京建国门内大街 5 号 电话 65139963 邮编 100732)
<http://www.ssdph.com.cn>

经 销: 新华书店总店北京发行所
排 版: 东远先行彩色图文中心
印 刷: 北京增富印刷有限责任公司

开 本: 889 × 1194 毫米 1/32 开
印 张: 10.5
字 数: 185 千字
版 次: 2002 年 7 月第 1 版 2002 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 7-80149-746-5/F·244
本辑共三册 定价: 60.00 元(每册 20.00 元)

版权所有 翻印必究

财金论丛·第二辑Ⅱ

国有商业银行：

困境、出路



发 展

尚教蔚 著

社会科学文献出版社

编委会

顾问：王丙乾 王梦奎 陆学艺 何振一

谢寿光 张汉亚 汪海波 刘溶沧

主编：张宇燕

副主编：高培勇 许正中（执行）

编委：（按姓氏笔画为序）

王 铮 史世鹏 孙长志 孙国英

刘 力 刘卫华 刘立峰 刘雅露

伍永刚 乐毅仁 李文峰 李俊生

谷克鉴 肖金城 尚教蔚 苑广睿

张其仔 张孝德

前 言

本书是在我的博士论文的基础上修改和补充而成的。十余年来，专业银行的商业化发展作为一个理论专题和中国金融体制改革的一个重要内容，一直被广泛关注。从 20 世纪 90 年代初开始，本人就专注于该领域的研究，这篇博士论文可说是一个阶段性的研究成果，文中对专业银行商业化发展的相关问题进行了较为系统地阐述。

近几年，“国有商业银行”这一称谓已经取代了“专业银行”，应当说，这是一个极大的进步。它至少表明了两层含义的转变，一是人们已经认可了这些银行的商业化取向；二是人们已经把这些银行作为商业银行来看待。

然而，无论从哪个角度看，这些银行并未因为换了名称而成为真正意义上的商业银行，本质上看，国有商业银行的商业化进程还很漫长。因此，本书才在原“专业银行商业化发展”论题的基础上，进一步提出“国有商业银行商业化”这样一个看似矛盾的论题。从本质上说，首先，“国有商业银行商业化”的

核心就是“专业银行商业化”，是国有商业银行如何真正实现商业化；其次，“国有商业银行商业化”是对“专业银行商业化”的继承和深化，只不过，不必对专业银行商业化发展的必要性等问题再行讨论了。

为保持原作的特色，本书基本上保留了博士论文的框架结构。不过，为适应新情况和读者的习惯，在书中，我基本上以“国有商业银行”取代了“专业银行”，以“国有商业银行商业化”取代了“专业银行商业化”。只是在叙述历史时才启用了旧名称。此外，我在原论文的基础上增加一些新内容，主要是第四章的一部分和第八章，这些内容体现了我最近两年对这些问题的一些思考。本书必然存在着诸多不当之处，望读者指正。

作 者

二〇〇一年四月



财金论丛·第二辑

-
- I 《跨国公司：产权重组与资源配置》 伍永刚 著
- II 《国有商业银行：困境、出路与发展》 尚教蔚 著
- III 《社会医疗保险：制度选择与管理模式》 许正中 著

财金论丛

CAI JIN LUN CONG

第一辑

- I 《高新技术产业：财政政策与发展战略》
- II 《财政分权：理论基础与实践》
- III 《教育财政：制度创新与发展趋势》

第二辑

- I 《跨国公司：产权重组与资源配置》
- II 《国有商业银行：困境、出路与发展》
- III 《社会医疗保险：制度选择与管理模式》

作者简介

尚教蔚，女，1963年生，经济学博士，毕业于中国社会科学院研究生院投资经济系，现任教首都经济贸易大学，主要从事国际金融、国有商业银行改革与发展等方面的研究，先后在有关期刊杂志发表了多篇有关国有商业银行改革与发展等方面的文章。

目 录

第一章 导 论	1
第一节 问题的提出	1
第二节 研究思路与研究方法	6
第三节 主要观点	9
第二章 专业银行与商业银行	16
第一节 专业银行的历史回顾	16
第二节 国有商业银行自身存在的问题	24
第三节 国有商业银行外部的制约因素	36
第四节 商业银行概述	45
第三章 国有商业银行商业化发展的依据	57
第一节 社会主义市场经济的要求	57
第二节 巴塞尔协议与中国国有商业银行商业化	70
第三节 亚洲金融危机的启示：健全银行制度	82

第四章 国有商业银行商业化原则、模式与措施	86
第一节 国有商业银行商业化发展的原则与模式	86
第二节 国有商业银行商业化发展的微观运行措施	92
第三节 国有商业银行商业化发展与外部的关系	114
第五章 国有商业银行商业化发展的环境要求	128
第一节 建立相关的法律保障机制	128
第二节 深化投资体制改革	132
第三节 社会保障制度的改革	140
第四节 金融市场的完善和发展	144
第六章 中国银行体系重构的设想	150
第一节 健全中国中央银行体系	152
第二节 扩展中国商业银行体系	176
第三节 完善中国政策性银行体系	201
第七章 国有商业银行商业化经营与管理	225
第一节 实行资产负债管理	225
第二节 建立信贷资产风险管理	251
第三节 中国商业银行的国际化	258

目 录

第八章 国有商业银行面对入世的策略	266
第一节 商业银行竞争力比较	267
第二节 外资银行在华业务经营取向和市场定位	274
第三节 国有商业银行应对策略	279
第四节 相关政策建议	313
主要参考文献	318

第一章 导 论

第一节 问题的提出

一 专业银行商业化问题的提出

中国自 1979 年实行改革、开放以来，开创了一个经济发展的新时代，不仅经济增长速度举世瞩目，而且国家综合实力得到了空前发展和壮大。经济运行机制的深刻变化，使传统的计划经济逐步让位于市场经济。国民收入分配格局的变化，不仅把银行推上了历史舞台，同时促进了金融产业的迅速增长。在改革和开放初期，中国打破了“大一统”的金融体制格局，设立了中国、农业、工商、建设这四家国有专业银行。它们不仅从事着一般的信贷业务，同时也有相当强烈的政策性色彩。在改革以来的经济发展过程中，这四家专业银行始终发挥着主力军作用。

专业银行在为中国国民经济发展做出巨大贡献的同时，随

着改革的不断深化，也凸现出一系列问题，这些问题表现在内部与外部两个方面：在内部，存在专业银行机构设置不合理等组织体系的弊端；存在专业银行产权关系不明晰的问题；存在专业银行不良资产的逐渐恶化问题；存在经营管理上的种种的不足。在外部，存在着来自于各级政府、各级财政、中央银行、国有企业诸多方面对其发展的干预或制约。上述问题与改革步伐是不相适应的，同时也影响到专业银行的进一步发展。

实际上，专业银行是根据中国国情和经济改革发展需要而设置的，是中国经济体制由计划经济向市场经济转变过程中的一种过渡性机构。在改革实践中，大家都达成了共识，即专业银行的进一步发展的模式是实现商业化，这样就产生了一个概念，即“专业银行商业化”，其基本含义是：原有的国有专业银行向商业银行转变。这个概念是随着中国经济体制改革进程而提出的。

早在改革开放初期，邓小平同志就指出，银行不能只当财政的出纳和会计，要把中国的银行办成真正的银行，使之成为发展经济、革新技术的杠杆，从而揭开了金融改革的序幕。为此，“七五”计划明确了“各专业银行应坚持企业化的改革方向”；中共十四大提出了“把国有专业银行改造成国有商业银行”；十四届三中全会又进一步提出了“把专业银行逐步转变为商业银行”。

经过 20 年的改革，金融事业发生了巨大而深刻的变化，进入了前所未有的新阶段。总起来说，专业银行商业化发展是社会主义市场经济的需要，也是银行进一步深化改革的突破和具体体现，更是最明智的历史选择。

二 博士论文的选题考虑

选择“专业银行商业化发展”这样的课题作为笔者的博士学位论文题目，在客观上是由于这类问题有其深入研究的现实意义，在主观上缘于我的工作经历与研究兴趣。

虽然专业银行商业化问题不是新问题，对于大多数人们来说，这一概念也并不陌生，但对这一问题的研究仍然有其必要性。

中国理论界对这一问题的研究，追溯起来，已经有十余年的历史。从以往的研究来看，专业银行商业化涉及的问题非常广泛，总起来说，主要有以下内容：

第一，国有专业银行向商业银行转变的客观必然性及转换的基本途径；第二，专业银行产权体制改革和制度创新问题研究；第三，专业银行内部经营机制转变研究，主要涉及深化银行内部改革，以商业化准则进行经营管理，形成符合国际规范的商业银行经营管理机制；第四，中国商业银行体系问题的研究，即专业银行向商业银行转变的同时，应怎样逐步完善中国商业银行体系的问题；第五，商业银行监管体系研究；第六，专业银行商业化外部条件研究，包括专业银行商业性业务与政

策性业务的界定与分离、政府与银行的关系、银行与企业的关系、银行与财政的关系、专业银行与中央银行的关系等。

中国理论界围绕着上述这些问题，经过多年的争论与探索，已取得了一些成果，并不断产生新的突破。但从实际效果来说，中国专业银行商业化问题还远远没有得到真正地解决，目前的“国有商业银行”还未成为真正意义上的“商业银行”，一方面，在理论研究上，尚未取得根本性突破，理论上仍然存在许多重大的分歧；另一方面，虽然在“十四大”就已经明确了这一发展取向，但在改革实践上，中国专业银行并没有成为真正意义上的商业银行，与经济发展及市场经济的要求还有较大距离。目前，金融改革滞后已经成为中国经济体制市场化改革进程中的一个掣肘因素。

1997年以来，亚洲发生了大规模的金融危机，虽然中国受到的冲击并不是非常大，但也从一个侧面向我们提出了警示，即必须建立完善的银行制度，有效地防范金融风险。

在这种状况下，研究专业银行商业化的问题，尤其是具体提出专业银行发展的原则、模式、措施、环境要求，并从宏观上对中国银行体系重构提出设想，从微观上确立规范的经营管理模式，对真正建立起适合中国国情的银行体系，促进商业银行的发展，适应金融国际化的要求，防范金融风险等问题具有现实意义。