

中国现代商业银行制度培育

THE CULTIVATING MECHANISM OF MODERN COMMERCIAL BANKS IN CHINA

吴雁著



2.53

新华出版社

前 言

我很幸运。我工作、生活在中国改革开放的伟大时代，是改革的理论和实践给了我许多启示，是改革的不断深入激励我奋起，使我有机会、有勇气来研究中国现代商业银行制度培育这一金融改革的重要课题。1978年12月召开的中共十一届三中全会拉开了中国改革开放的序幕；1984年10月召开的十二届三中全会通过了《中共中央关于经济体制改革的决定》，标志着经济体制改革由农村到城市全面启动；1993年11月召开的十四届三中全会通过了《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，经济、金融体制改革的目标更加明确，改革逐步深入到经济、金融体制的深层次问题，如国有企业改革，国有专业银行改革，改革进入了攻坚和打硬仗的阶段。这是中国改革开放的三个里程碑。我1985年走上中国工商银行湖北省分行的工作岗位，正赶上中国经济体制改革的全面推进。从此，我便认真学习经济、金融体制改革的有关理论，体验和思考金融改革特别是银行改革的有关问题，

深入学习现代市场经济和西方商业银行的有关理论与业务，结合中国银行工作的实际，探讨银行体制改革的方略。

1994年，我开始围绕培育现代商业银行制度这一主题酝酿本书的框架，边收集资料边起草提纲，几经修改，写作提纲在1995年底定稿，1996年初开始写作。两年多来，我回顾了金融体制特别是银行体制改革的全过程，直面银行改革存在的困难和问题，深思加快银行改革、防范与化解金融风险的良策，尽最大努力来写作本书，不少内容修改了两次以上。但由于作者理论功底不厚，对中国银行业的整体情况了解不全，改革实践经验不足，书中不少问题还研究不深，差错不会少。因此，全书仅是对中国商业银行制度改革的探讨，恳请银行专家、同仁给予批评、指正。如果说本书能够在探讨中国现代商业银行制度培育方面有所启发，能够引起金融理论界、银行管理当局和同仁对这一课题的重视，促进这一课题的深入研究，作者就知足了，抛出这块“砖”也就没有白费力气了。

我期待着这一课题研究的深入，更期待着现代商业银行制度培育这一金融改革实践的成功。作为一名青年银行工作者，中国银行体制改革的成功，是作者十多年的期盼，也是作者投身金融事业的追求！

录

前 言

1.

导论：中国金融市场化改革

- | | |
|-----------------------------|----|
| 1.1 中国金融体制改革的回顾与反思 | 2 |
| 1.2 建立社会主义市场经济体制与金融改革 | 13 |
| 1.3 中国金融市场化改革的目标与内容 | 17 |
| 1.4 本书研究思路与内容体系 | 22 |

2.

历史透视：中国银行体制建立与改革进程

- | | |
|--------------------------|----|
| 2.1 新中国银行体制的建立与完善 | 27 |
| 2.2 高度集中的银行体制的主要特征 | 36 |
| 2.3 银行体制改革的主要历程 | 39 |
| 2.4 银行体制改革评析 | 45 |

3.

时代呼唤：培育现代商业银行制度

3.1 金融是现代市场经济的核心·····	52
3.2 对外开放与金融先行·····	61
3.3 金融安全与银行制度创新·····	66

4.

机制构造：中国现代商业银行制度的内涵

4.1 法人制度·····	74
4.2 法人治理结构·····	78
4.3 组织形式·····	83
4.4 业务制度·····	86
4.5 经营原则·····	91
4.6 管理制度·····	95

5.

条件分析：培育现代商业银行制度面临的形势

5.1 困难与挑战·····	98
5.2 希望与机遇·····	102

6.

关键环节：国有专业银行商业化改造

6.1 重组不良资产·····	108
-----------------	-----

6.2	转换经营机制	117
6.3	改组组织机构	122
6.4	推进集约经营	127
6.5	改革产权制度	132

7.

竞争促进：规范发展商业银行

7.1	健全新兴商业银行机制	138
7.2	稳健发展地方商业银行	141
7.3	逐步引进外资商业银行	142
7.4	试办私营商业银行	145
7.5	推动商业银行并购重组	148

8.

环境创造：培育现代商业银行制度的配套改革

8.1	加快政府职能转换	158
8.2	推进国有经济改组	160
8.3	完善宏观调控体系	164
8.4	健全社会保障制度	167
8.5	稳健发展资本市场	169
8.6	依法治理金融秩序	173

9.

经营基石：商业银行资本管理

9.1 资本构成	178
9.2 资本需要量确定	182
9.3 资本筹措	186

10.

管理纲领：商业银行资产负债管理

10.1 资产负债管理原则	190
10.2 资产负债管理方法	192
10.3 资产负债管理指标体系	212

11.

质量控制：商业银行风险管理

11.1 风险识别与成因分析	219
11.2 信用评估与风险量化	225
11.3 风险管理机制与策略	234

12.

发展战略：商业银行业务与经营创新

12.1 金融创新与中国银行业发展	243
12.2 业务品种多元化	251
12.3 业务技术电子化	256

12.4	业务市场国际化·····	260
------	--------------	-----

13.

灵魂塑造：银行家与银行人才培育

13.1	银行家培育·····	270
13.2	银行人才培育·····	276
13.3	银行员工激励·····	280

14.

稳健保证：商业银行控制与监管

14.1	内部控制·····	288
14.2	外部监管·····	295

15.

危机挽救：商业银行接管与破产

15.1	接管与并购·····	304
15.2	破产与清算·····	307

主要参考文献

后记

1

导论： 中国金融市场化改革

1 1978年12月，中国共产党十一届三中全会揭开了中国改革开放和社会主义现代化建设事业的序幕，经济体制改革不断深化，国民经济持续、快速、健康发展，体制改革和经济建设都取得了辉煌的成就。作为现代经济重要组成部分的中国金融业，伴随改革的深入和经济的发展，其体制改革和业务发展也取得了世人瞩目的成绩。但经济体制改革的复杂性和渐进性，国民经济发展的水平，也影响着金融体制改革的深化和金融业务的发展。1992年召开的中国共产党第十四次全国代表大会明确提出，中

国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，指明了经济体制改革的方向。1993年11月中国共产党十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，勾画了社会主义市场经济体制的基本框架，要求加快建立现代企业制度和市场体系，重点对金融、财税、计划、投资、外贸等五大领域进行改革，标志着中国经济改革进入了整体推进、重点突破的攻坚阶段，必将进一步解放生产力，促进经济的发展。市场经济，是一种高度发达的金融经济，金融在经济中的资源配置和经济调控作用比任何时候都更加重要。因此，金融体制改革和金融业务发展日益受到社会各界的关注，金融改革成为建立市场经济体制的重要攻坚工程。建立社会主义市场经济体制给金融改革指明了方向，提供了机遇，也提出了挑战。按市场化的目标重新构造金融体制，培育现代商业银行制度，加快金融业务创新，是金融业适应和服务于建立社会主义市场经济体制与经济发展的客观要求，也是中国金融体制改革不断深化的必然选择。

1.1

中国金融体制改革的回顾与反思

早在1979年，邓小平同志指出，银行不能只当财政的出纳和会计，要把银行办成真正的银行，使之成为发展经济、革新技术的杠杆，从而揭开了中国金融改革的序幕。经过近20年的改革，中国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。新的金融组织体系的形成和中央银行体制的建立，使中

央银行作为国家宏观经济管理的重要部门，综合运用经济、法律和行政手段，对经济进行宏观调控，在国民经济发展中发挥了重要作用；银行运用多种形式筹集、运用资金，已成为国家发展经济、调整结构、革新技术的重要资金渠道和杠杆；金融市场的形成和发展，对扩大融资渠道，促进企业走向市场，转换经营机制，完善社会主义市场体系起到了积极作用；专业银行企业化改革，促进了银行经营机制的转换，提高了银行业务效率和经营活力；外汇管理体制改革的金融对外开放，使中国金融事业开始走向世界，逐步与国际金融市场接轨，进入更加广阔的世界金融舞台。可以说，近 20 年的金融改革是一个艰苦的探索过程，对传统的金融体制进行了各个方面的改革，同时又对建立新的金融体制作出了不懈的努力。但是，随着中国经济市场化改革的深入和对外开放的扩大，与市场经济体制相应的市场化金融体制还没有建立起来，金融服务严重滞后。

一、金融体制改革的内容与成效

（一）改革单一银行体制，基本形成了新的金融组织体系。

中国的金融改革，首先是从改革单一银行体制开始的。中国长期以来实行单一的银行体制，中国人民银行既承担中央银行职能，又办理存贷汇等银行业务。这种银行体制在高度集中的计划经济体制下发挥了积极作用，但它不适应社会主义商品经济发展的要求。因此，改革单一银行体制，建立中央银行体制，是金融改革迈出的重要一步。从 1978 年 2 月起，中国农业银行、中国银行和中国人民建设银行以及中国人民保险公司、中国投资银行的恢复、分设或独立，为中央银行体制的建立创造了条件。在陆续分设专业银行的同时，为使中国人民银行成为真正的中央银行，国务院 1983 年 9 月 11 日决定，中国人民银行专门行使中央银行职能，设立中国工商银行，办理原由人民银行承担的工商信

贷和城镇储蓄业务。1984年1月，中国工商银行正式分设，标志着中国中央银行体制基本形成。为适应商业银行日益发展的需要，1986年7月，重新组建了股份制的全国性商业银行——交通银行。1987年至1996年，又相继成立了中信实业银行、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行等全国性商业银行和招商银行、深圳发展银行、广东发展银行、福建兴业银行、上海浦东发展银行等区域性商业银行。1994年，组建了国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家政策性银行。从1995年开始，在城市信用合作社的基础上组建城市合作商业银行，到1996年底，已有18家城市合作商业银行挂牌营业。农村信用社、信托投资公司、证券公司、财务公司、融资租赁公司等各种非银行金融机构也有了很大的发展。在经济特区和对外开放城市，引进了外资银行等金融机构，开办了厦门国际银行等中外合资银行。至此，初步形成了以中央银行领导、国家专业银行为主体、各种金融机构并存和分工协作的金融组织体系。

（二）改革信贷资金管理办法，初步建立了金融宏观调控体系。

随着中央银行体制的建立，对信贷资金管理体制也进行了改革，建立了以再贷款和贷款限额管理为主要手段的信贷规模调控办法，建立了存款准备金制度，发挥利率杠杆作用，从而逐步形成一套综合运用经济、行政和法律手段进行宏观调控的新体系。改革前，银行信贷资金管理实行“存款向上交、贷款分指标、没钱向上要”的吃大锅饭式资金供给制办法。1979年，中国人民银行首先对信贷资金管理体制进行了改革，实行了“统一计划，分级管理，存贷挂钩，差额控制”的信贷计划管理体制，在筹集和运用资金方面，体现了宏观管住、微观搞活的精神，取得了一定的效果。但由于当时实行的信贷计划差额包干办法还不够完

善，因而只能是一个过渡性的办法。1985年，为了适应新的中央银行体制，理顺中央银行与专业银行的资金关系，开始实行“统一计划，划分资金、实贷实存、相互融通”的新体制，改变了计划指标层层下批的管理办法。“实贷实存”资金管理实施办法的实施，使中央银行对各专业银行等金融机构的再贷款成了调控基础货币的主渠道，成为中央银行宏观调控的重要政策工具。这一办法改变了信贷资金统收统支的状况，初步解决了信贷资金上专业银行吃中央银行“大锅饭”的问题。1986年以后，对这一管理办法进行了一些调整与改革。治理整顿阶段，信贷资金管理也由“多存多贷、少存少贷”的办法变为限额管理，把信贷规模作为指令性计划层层下达到各金融机构。1992年治理整顿结束后，信贷资金管理作了一些调整，但没有大的改变。从1994年起，中央银行改革信贷资金管理体制，对专业银行实行限额管理下的资产负债比例管理，标志着信贷资金管理体制改革进入了一个新的历史时期。在进行信贷资金管理体制改革的的同时，改革了利率体系和利率管理办法，灵活调控利率水平，使利率逐渐适应经济变化和市场供求；改革了银行会计、结算和联行制度；建立并完善了存款准备金制度，不断完善了中央银行宏观调控的基础。还加快了金融立法，1995年《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国票据法》四部金融法律和《贷款通则》等金融法规相继实施，保障了中央银行宏观调控作用的发挥，金融监管逐步加强。总之，中国人民银行行使中央银行职能后，运用再贷款、限额管理、利率、存款准备金和金融立法等手段进行宏观金融调控，在控制货币供应量、稳定货币、调节经济等方面发挥了较大的作用。

（三）扩大银行信用范围，促进了国民经济发展。

1979年以前，银行信贷仅限于工商企业短期、临时性和季节性的资金需求，贷款范围狭窄，限制了银行在国民经济中应有的作用。随着国民经济的不断发展和经济体制改革的不断深入，银行信贷资金来源不断增加，银行贷款范围也逐步扩大，改变了银行只发放人民币短期流动资金贷款的状况。银行先后开办了技术改造贷款、基本建设贷款、科技贷款及对饮食服务业、旅游业和文教事业的贷款，还开办了外汇贷款、个人消费贷款等，从而支持了国家经济结构的调整，支持了国家重点基本建设和企业技术改造、技术进步以及科学、文化、服务等第三产业的发展，促进了我国外向型经济发展，方便了人民生活，使银行在国民经济发展中的地位不断提高，银行信用成为经济建设资金融通的主渠道，其作用受到了前所未有的重视，得到了较充分的发挥。

（四）积极培育金融市场，开辟了多种融资渠道。

培育金融市场，首先是从改革单一银行信用、发展多种信用形式和融资形式开始的。1981年开始试行商业票据承兑、贴现业务，为逐步实现商业信用票据化和发展资金市场创造了必要的条件。1985年以后，银行发行和代理发行了大量国债、重点建设债券、金融债券、企业债券和股票，发展多种信用形式，开辟了新的融资渠道。信用形式和信用工具的多样化促进了金融市场的形成和发展。1985年以来，中国逐步形成了以资金拆借市场、国债交易市场、股票交易市场和外汇交易市场为主体的金融市场。1986年后，把发展银行同业拆借列为重要的金融改革内容，使银行同业拆借活动在全国铺开，形成以上海、武汉、沈阳、西安、广州等大城市为中心的区域性资金拆借市场。1996年1月，为规范同业资金拆借市场，中国人民银行在上海建立了全国统一的同业拆借市场，同业拆借在统一的市场网络上规范运作。从1988年4月开始，全国主要大中城市都建立了国库券的转让市

场。1990年12月，成立了上海证券交易所；1991年7月，成立了深圳证券交易所。股票上市由上海、深圳两地先试点，1993年股票公开发行和异地上市交易在全国各省市扩大试点，股票发行量和交易规模都迅猛增长；同时还开展了国债和基金上市交易；证券交易的电子化水平有了很大提高，两个交易所的异地会员及股票交易点遍布全国各省市的各大中城市，上海证券交易所和深圳证券交易所成为全国性的证券交易中心。外汇市场也得到迅速发展，1980年开始建立外汇调剂市场，经过近20年的发展，全国建立了100多个外汇调剂中心和近20个外汇调剂市场。1994年1月1日实现人民币汇率并轨，实行浮动汇率制后，在上海建立了全国性统一的银行间外汇交易中心，外汇指定银行成为市场的主体，使外汇交易市场发展到了更高的阶段。金融市场的培育和发展，促进了中国市场体系和市场机制的建立与完善，为经济发展开辟了多种融资渠道，对合理配置资源、提高资金使用效率与效益发挥了重要作用，是近20年来金融体制改革取得的主要成果之一。

（五）改革银行管理体制，加快了专业银行机制转换。

各专业银行围绕专业银行企业化和转换经营机制这个改革方向，在内部管理体制方面作了一系列的改革探索。从1980年开始，在专业银行和当时仍承担工商信贷业务的中国人民银行实行了经济核算制，即改变原来在经济上统一核算、上下同吃大锅饭的状况，为专业银行独立核算打下了基础。到1983年，银行系统开始实行全额利润留成制度，把各项经济指标的完成情况同利润留成挂钩，各专业银行在利润分配上进一步打破了大锅饭的体制。从80年代后期起，各专业银行把试行不同形式和类型的经济责任制和承包制作为深化金融改革的重点。中国农业银行1988年还试行了全系统的对国家财政部财务包干和承包经营责

任制。各种不同形式的经济责任制和承包制的推行，在一定程度上加大了各级银行的经营责任，增强了经营动力、压力和自我约束能力。在扩大专业银行基层行处的经营自主权方面也进行了探索，基层行处在贷款确定、利率浮动、留利支配、人员调配等方面都有了一定程度的自主权，增强了基层行处的经营活力。同时，银行系统还改革了劳动人事制度，银行系统的干部任免、劳动工资计划实行各银行系统垂直领导、系统管理，还试行干部聘用、聘任、岗位轮换、优化劳动组合等新的劳动人事制度，为调动员工积极性，提高劳动效率进行了有益的探索。此外，在允许银行业务交叉，鼓励银行同业竞争方面也进行了探索，促进了银行业务的发展和服务水平的提高。1993年以后，各专业银行在转换经营机制方面迈出了较大步伐，实行法人授权制度，试行资产负债比例管理和贷款风险管理，推行各种形式的行长经营目标责任制，建立以市地行为基本核算单位的内部核算体制，强化财务监管，完善了稽核监督等内控机制。

（六）广泛采用电子技术，加快了金融业务现代化。

为适应世界金融业现代化的潮流和金融业务的发展，加快金融业务操作和管理现代化的步伐，1979年以来，许多大中城市的银行开始用电子计算机办理银行柜台业务，经过近20年的努力，全国银行电子化营业网点覆盖率达到70%以上，银行业务总量的80%多已实现计算机处理，大大提高了工作效率和服务水平，加速了资金周转。中国人民银行还建立了银行卫星通讯网络，加快联行清算。各专业银行的办公自动化、网络化也有了很大发展；信用卡、自动存取款卡、售货点终端系统已在大中城市银行广泛应用，自助银行、电话银行已在不少城市试行，银行的业务技术电子化水平有了很大的提高。同时，各银行借助现代化的电子计算机网络，不断开发业务品种，如电子汇兑、个人综合

理财、企业财务顾问等，金融服务功能不断扩大，服务质量逐步提高。

（七）恢复保险机构，发展了保险事业。

中国保险事业在经历了 20 年的停顿之后，于 1980 年开始恢复，并在不断改革的过程中得到发展。保险体制的改革，首先是按照政企分开原则，建立独立的保险体系。作为中国主要保险机构的中国人民保险公司，从 1981 年 4 月起，从行政建制改为专业公司，实行独立核算，并进一步建立了从总公司到省、自治区、直辖市分公司、县市支公司的一整套机构。1988 年 3 月，在深圳组建了平安保险公司；之后，交通银行控股组建了中国太平洋保险公司。这两个保险公司已逐步发展成为全国性的保险公司。此外，还实行寿险、财险分开经营，成立了多家人寿保险公司、财产保险公司和再保险公司。从而形成了以中国人民保险集团公司为主体、多家保险公司并存的保险体系。保险业务逐步扩大和创新，保险的责任范围则从灾害事故风险发展到经济责任风险。保险系统内部管理体制也进行了改革，扩大了保险公司的资金运用范围，通过合理投资，更好地发挥了保险资金的作用，增强了保险公司的经济实力和效益。

（八）改革外汇管理体制，扩大了金融对外开放。

1979 年以前，同中国实行高度集中的计划经济体制相适应，外汇管理制度按照“集中管理、统一经营”的方针实行统收统支。为适应对外开放、外贸体制改革的需要，对外汇管理体制也进行了一系列改革。首先，为改变外汇管理政出多门的状况，1979 年 3 月，国务院批准设立了国家外汇管理局，专门行使外汇管理职能，并加强了外汇管理的立法。从 1979 年开始，逐步实行了外汇留成制度，建立了外汇调剂市场，把市场机制引入外汇分配领域；改革了人民币汇率制度，将过去一定几年不变的固