

JINRONG
CHUANGXIN

YU JIANSHEYINHANG FAZHAN

金融创新与 建设银行发展

JINRONG CHUANGXIN
YU JIANSHEYINHANG FAZHAN

孙耀河 / 主编

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇

◇



中国经济出版社
www.economyph.com

金融创新与建设银行发展

孙耀河 主编

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融创新与建设银行发展/孙耀河主编. —北京: 中国经济出版社, 2002.10

ISBN 7-5017-4236-7

I. 金… II. 孙… III. ①建设银行—金融创新—研究—中国②建设银行—经济发展—研究—中国
IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 019516 号

责任编辑: 张玲玲 (电话: 68308643)

封面设计: 白长江

金融创新与建设银行发展

孙耀河 主编

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

邮政编码: 100037

北京地矿印刷厂印刷 新华书店经销

开本: A5 1/32 19.625 印张 517 千字

2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月第 1 次印刷

印数: 3000 册

ISBN 7-5017-4236-7/G·398

定价: 78.00 元

《金融创新与建设银行发展》
编辑委员会

主 任：朱立人

副主任：刘铁男 孙耀河 李 文

主 编：孙耀河

副主编：田月秋 董 彤

委 员：朱万生 徐镇强 房 燕 冷丽莲

内容简介

《金融创新与建设银行发展》一书是一部经济理论专著。著作者中有经济界、金融界的专家学者,更多的是有相当学识水平和丰富实践经验的金融管理人员。文章从不同侧面研究探讨了金融体制改革的历程及成功经验,分析介绍了建设银行的发展状况和经营特色,详细论述了我国专业银行向商业银行转轨的途径、步骤和具体操作方法;对金融体制改革前景进行了宏观展望,并对国有商业银行如何在社会主义市场经济形势下加强思想政治工作、面向新世纪加速人才培养提供了成功经验和科学的设想。这对金融系统各级领导和专业工作人员了解国家金融体制改革现状与发展趋势,借鉴兄弟单位的有益经验,改进和完善自己的工作;对企业经营管理、财会、营销等有关人员全面了解建设银行经营特色以及与企业经营密切相关的金融业务知识,更有效地运用银行在经济发展中的杠杆作用,加速自身发展,都有较好的指导作用。

本书具有较强的理论性、知识性、实践性和可操作性,特别适合金融系统干部职工和企业经营管理、财会、营销等有关人员阅读。

目 录

第一篇 金融体制改革

深化国有商业银行改革的探讨	杨凤岭(3)
对国有银行商业化问题的再思考	蒋忠明(11)
对建设银行在深化改革中几个关键问题的 探讨	李济茗(18)
基层支行职工教育与培训工作浅谈	李清泉(25)
关于进一步加强信贷管理工作的探讨	刁新建(31)
对国有商业银行推行资产负债比例管理的 几点思考	黄 文(39)
盘活存量用好增量不断提高信贷 资产质量	郑治汉(43)
商业银行应尽快建立和完善管理 会计体系	尚国民(51)
建设银行基层行商业化转轨的难点及对策	张 立(61)
对建设银行建立现代银行制度的 几点思考	袁 森(71)
建设银行财务管理体系的思考	杨庆生(77)
我国当前呆账准备金制度浅议	周兆华(87)
论建设银行基层行机构网点的调整与改革	王福荣(95)
立行之本在于效益	肖相文(101)
关于加强建设银行市场营销的思考	汤 莹(108)
关于提高建行经营效益有关问题的 思考	王建军(114)

基层建行市场营销问题初探·····	刘金凯(120)
怎样当好二级分行行长·····	杨 平(127)
我国商业银行的运行问题	
对策分析·····	余远鹏(133)
关于提高商业银行经营效益的	
思考·····	柳斌奎(141)
商业银行的目标利润与财务管理·····	李 军(147)
二级分行加强经营及财务管理的思考·····	朱 莉(152)
对改进二级分行财务体制工作的思考·····	刘巧灵(159)
差别化服务的做法、问题和对策 ·····	童志康(165)
贴近市场,加强营销	
——浅谈基层行如何进行市场开拓和	
业务拓展·····	顾国祥(171)
浅谈建设银行的市场营销战略·····	于秀丽(177)
论国有商业银行的组织改革·····	欧学军(184)

第二篇 商业银行业务拓展

也谈客户经理制·····	贺小兰(193)
客户价值分析及在营销中的应用·····	曹阳涛(199)
商业银行推行客户经理制存在的问题	
及其对策探讨·····	田 园(206)
消费信贷拓展的制约因素与对策初探·····	刘 波(212)
积极推进建设银行中间业务发展	
之浅见·····	谢共和(217)
关于商业银行发展收费业务的思考·····	徐桂林(222)
建设银行中间业务开拓浅析·····	黄爱萍(231)
浅议经济欠发达地区的建设银行如何实施	
客户经理制·····	孙 铁(239)

建设银行发展中间业务探悉·····	王双平(247)
开拓中间业务是建设银行今后发展的 必由之路·····	刘惠彬(257)
商业银行客户经理制度若干问题的 探讨·····	高 强(265)
建设银行中间业务的开拓·····	余选永(271)
建设银行中间业务拓展对策探讨·····	陶有珠(278)
大力拓展中间业务,为银行混业 经营搭桥·····	睦 健(285)
浅谈如何开拓建设银行的中间业务·····	潘 华(292)
浅谈国有商业银行中间业务的 现状及发展构想·····	郭来利(304)
对基层行发展中间业务的思考·····	张 清(312)
建设银行中间业务的开拓与探析·····	张 森(323)
如何提高信贷资产质量·····	刘桂森(330)
浅议如何提高信贷资产质量·····	李 健(337)
必须建立抵押权登记制度·····	王任平(342)

第三篇 完善内控机制 加强风险防范

关于人事与激励约束机制的几点思考·····	张维国(347)
防范建设银行经营风险的会计思考·····	姚宝珍(352)
我国商业银行金融风险及其防范 化解对策·····	薛志军(357)
中间业务与贷款风险防范·····	张学岗(368)
浅谈贷款营销的特点及风险控制·····	颜顺正(374)
浅谈银行信贷风险的化解和防范 对策·····	靳悦德(382)
浅谈信贷风险与管理·····	吕惠生(388)

国有商业银行信贷资产风险的浅析与 防范对策·····	刘成宁(392)
浅谈提高国有商业银行资产质量的 对策·····	金技能(398)
当前我国商业银行信贷存在的问题及 解决途径·····	黄风华(404)
防范商业银行经营风险的会计对策·····	李玉东(413)
建设银行防范和化解信贷风险的 对策研究·····	吴祖亮(419)
浅议信贷风险的成因、防范和 化解对策·····	周发清(425)
建设银行防范和化解金融风险的 对策研究·····	綦 琨(430)
论建设银行基层行信贷风险管理缺陷及 完善对策·····	陈林峰(439)
建设银行防范和化解金融风险的对策研究·····	王俊章(448)
企业利用法律规避逃废银行债务的 识别及其防范·····	周生发(454)
增强风险意识,强化内控管理,有效 防范和化解信贷风险·····	李三平(463)
国有商业银行信贷风险成因与防范对策·····	王学文(471)
防范商业银行经营风险的会计对策·····	李 平(480)
浅谈建设银行激励机制改革·····	刘 峰(487)
谈国有商业银行经理人的鼓励与约束·····	陈立新(493)
浅谈国有商业银行基层行建立和完善激励 约束机制应注意解决的问题·····	侯成毅(503)
健全内控制度,促进商业银行 可持续发展·····	李英斌(509)
浅谈商业银行内部控制体系的构建·····	张岱山(514)

不良信贷资产的经营与管理探讨·····	孙井文(523)
贷款审批制度浅谈·····	金清晨(531)

第四篇 参与世贸挑战

论国有商业银行制度创新战略的

基本框架与路径依赖·····	余国海(537)
“人世”对中国银行业的影响及对策·····	庞连山(545)

论我国商业银行面临“人世”的

发展抉择·····	朱 强(551)
-----------	----------

培养一批高素质的银行家是我国金融

市场迈向国际化的先决条件·····	于 华(559)
-------------------	----------

WTO:给中国的商业银行带来了什么·····	屈小平(567)
------------------------	----------

金融市场开放条件下我国国有商业银行

面临的挑战与对策·····	张 识(574)
---------------	----------

面对即将开放的金融市场,建设银行现阶段的

改革与发展问题初探·····	曾少杰(581)
----------------	----------

论建设银行的竞争对策·····	张振基(587)
-----------------	----------

金融市场开放条件下的商业银行

经营战略·····	岳福华(592)
-----------	----------

实施品牌经营,提高建行竞争能力·····	黄羨柳(598)
----------------------	----------

抓住机遇,知难奋进·····	陈克勤(610)
----------------	----------

第一篇

金融体制改革

原书空白

深化国有商业银行改革的探讨

建设银行内蒙古兴安盟分行 杨凤岭

目前,我国的金融体制改革已取得了令世人瞩目的成绩,然而我国商业银行在向国际化、现代化大型商业银行转轨过程中,仍然存在着一些深层次矛盾和问题。这些深层次的矛盾和问题急需我们在深化改革中予以解决。

(一)建立统一法人体制,是国有商业银行实现集约经营,发展成为国际化、现代化的商业银行的体制基础

1994年金融体制改革明确了国家专业银行向国有商业银行转变的改革目标,确立了国有商业银行统一法人的组织管理体制,从而明晰了财政职能与银行职能的归属,在理论上理顺了银行与财政的关系,同时也明确了各级行的内部管理关系。具体而言,统一法人体制包涵以下两个层次的涵义:第一,工、农、中、建四家银行作为国有商业银行,具有独立的企业法人资格,能够依法独立地享有民事权利,承担民事义务,能够在严格的自我约束机制下,以利润最大化作为经营目标。第二,国有商业银行实行全行统一的法人体制,其分支机构在总行授权范围内依法开展业务,不具有法人资格,其民事责任由总行承担。由此可见,统一法人体制明确了国有商业银行作为一元市场利益主体地位,攻克了以往历次改革都无法长期求解的难题。因此这一体制是适应中国国有商业银行发展现状的规范的组织管理模式,也是建立现代金融企业制度的客观要求。

要推进这一基本管理制度的全面实施,还需妥善解决以下问题:

1. 调整分支机构设置。依附于行政机构设立银行分支机构的做法,是造成专业银行成为行政机关的附属物的有一个重要原因,也是国有商业银行推行一级法人体制的最大障碍。实行一级法人体制下的商业银行改造必须打破这种格局。要以最大限度地保障效益的获取和精简高效的运作作为国有商业银行首先考虑的原则,根据资源状况和效益的好坏,决定机构的取舍。一是顺应人事激励约束机制改革的需要,果断撤销资源(存款)较少、连年亏损、扭亏无望的支行,对存款额度达不到要求、布局不合理的营业网点予以撤销、迁并,以形成规模效益。二是机构设置应向城市和经济发达地区倾斜,并对城市的管理行和经营行进行合并,总行和一级分行除对各分支行进行管理外,设立营业部,直接对外营业,取消二级分行的管理职能,强化二级分行的经营功能,实行直接经营,从根本上改变“三级管理,一级经营”的低效运行状况。三是按行政区划为经济区划设置分支机构。

2. 健全完善法人授权制度。法人授权制度是现代国际总分行制商业银行普遍奉行的通例。国有商业银行要推行一级法人体制,就必须把它作为一项制度基础,从法律地位、管理体制、内外及权责关系等诸方面为国有商业银行各项业务、财务及人事管理确立规范化的基本准则,使各项管理权限在总分支行之间进行科学合理的分配,并形成制度上的约束。建立法人授权制度是正确处理强化一级法人体制与搞活基层行的最有效方法。强化国有商业银行的一级法人体制,在新形势下形成了整体竞争优势,增强了抗风险能力,提高了信誉,但如果不注意改进管理方法,克服管理手段行政化,就很难处理强化集中统一管理 with 搞活基层行的矛盾。集中多了,留给基层行的活力就少了,基层行的活力不足,业务发展就会放慢或停滞,反过来影响一级法人的整体实力。而集中少了,下边各自为政,就会使风险失控,整体优势减弱。而建立完善的法人授权制度,在合理的授权范围内,各分支机构就可以更加充分地行使经营管理权力,承担经营责任,分享经营利益,使各分支机构具有更加健康旺盛的活力和更

大的发展后劲。

3. 慎重解决内部分支机构之间的利益分配。一级法人体制的最直接内涵就是所有分支机构均为总行的派出机构, 总行不但对分支机构具有无可置疑的管理权利, 而且具有为分支行承担民事责任的义务。因此, 总行一是要承担因撤并机构而导致的被撤并机构的人员分流及其相应的有关问题的责任, 统筹安排好分支机构的撤并及人员分流问题。二是妥善解决分支机构之间的利益分配问题。在一级法人体制下, 商业银行的各分支机构在利益分配分享上应是基本均衡的, 但目前存在着悬殊的差距。特别是不发达地区的国有商业银行分支机构, 因历史、地理、资源、政策等各方面的原因使其经营效益不佳, 这些分支机构的同志工作一样辛苦, 甚至承受更大的压力, 对这样的分支机构锐减利益份额就值得商榷, 而且即使效益好的分支机构, 在利益分享上也同发达地区的分支机构相差悬殊。在处理这些方面的问题时, 不能不顾实际, 完全“学院”化, 应从中国地域经济发展的实际出发, 统筹考虑, 妥善安排。

(二) 积极推进建设银行产权制度改革, 全面实施股份制改造, 是建立国有商业银行现代金融企业制度的基石

目前, 我国的经济体制改革已进入了一个新的阶段, 即以产权改革为重点的阶段。党的十五大报告中指出: “公有制实现形式可以而且应该多样化, 一切反映社会化生产规律的经营方式和组织形式都可以大胆利用。”“股份制是现代企业的一种资本组织形式, 有利于所有权和经营权的分离, 有利于提高企业和资本的运作效率, 资本主义可以用, 社会主义也可以用。股份制是公还是私, 关键看控股权掌握在谁手中。”这一科学精辟论述, 不但从理论上突破了国有商业银行(特殊的国有企业)不能进行股份制改造的禁区, 也为国有商业银行实现产权制度改革——股份制改造创造了良好条件。国有商业银行尽快进行产权制度改革, 全面实施股份制改造已越来越被更多的人所认识。其理由在于:

第一, 同国有企业改革目标一样, 中国金融体制改革的一个重要

目标在于建立现代金融企业制度。现代金融企业制度的基本特征就是：“产权明晰，责权明确、政企分开、管理科学”，其中产权清晰是责权明确、政企分开、管理科学的前提。所谓产权明晰，一是要有明确的投资主体、产权主体；二是产权主体的责任、权力和利益必须十分清楚；三是产权主体的责、权、利必须相对称。以此对照，我国国有商业银行的产权在很大程度上是虚置的。因此，中国的金融企业同国有企业一样，因产权虚置而导致“内部人控制”。国有商业银行的工作人员（内部人）事实上具有对银行资源配置、利润使用等方面的控制权，由于内部人并不是国有商业银行的所有者，所以他们的利益与企业所有者国家的利益很有可能发生冲突，内部人就会利用这种控制权来谋取个人与小集体的利益，在许多情况下会侵害所有者的利益，降低企业的经营效益。这既是金融企业经营风险剧增的制度症结，也是腐败现象难以遏制的根本原因，因此必须用建立现代金融企业制度来消除“内部人控制”现象，由“人治”走向“法制”。

第二，国有商业银行股份制改革是国有商业银行提高信贷资产质量和优化金融资源配置的必由之路。在现行产权制度安排下，国有商业银行和国有企业都不是最终利益的主体，二者的关系集中表现为低效率的非市场性债权债务关系和在政府干预下的企业对银行信贷资产的倒逼，从而使国有商业银行具有了无限为国有企业提供信贷资金的义务。只有国有商业银行通过股份制改造，才能成为具有独立的主权主体地位的企业，才能解除政府和企业对国有商业银行行为的一切超经济强制，使其成为在竞争性市场上独立地根据效益性、安全性和流动性原则经营货币商品的追求利润最大化的企业。

第三，国有商业银行进行股份制改革，可以解决资金不足等深层问题。股份制是所有权和经营权实现完全分离的一种现代企业制度，它是社会化大生产和大交换的产物。国有商业银行进行股份制产权改革，一是可以补充资本金，壮大资本实力。目前四大国有商业银行资本金严重不足，资本积累缓慢，均达不到《商业银行法》和《巴赛尔协议》规定的8%的要求。其中核心资本比例逐年降低，也难以

达到4%的要求。也就是说目前中国的四大国有商业银行在本金的注入积累方面还没有拿到进入国际金融市场的准入证。解决的途径:(1)由国家增加资本注入,目前在国家财政比较困难的条件下,是无法实现的。(2)实行股份制改革,把国家铺底资金折合为国家股,对资产增量实行公开招股,向社会公开招股部分可以由地方政府、企业集团参股,还可以通过上市发行向个人招股。这样既壮大了国有商业银行的资本实力,而且能够使银行受到来自市场或股东的强大约束力。二是能够增加国有商业银行的抗风险能力。一方面随着世界经济全球化和地区经济一体化趋势的发展,我国的经济已经与世界经济紧密联系在一起,世界性或地区性金融危机随时叩敲中国的大门。另一方面全国的29.1万户国有工商企业的9.6万亿资产总额中,近2/3是银行贷款形成的,全部国有企业的资产负债率达到75.1%(1997年底),半数企业的负债率超过80%,加之国有资本的产权本来就存在不明晰、不落实,所有权制约弱化和“内部人控制”严重的问题,而高负债使得产权模糊和所有权制约弱化的问题更加严重,从而使国有企业从国家银行取得贷款和从财政取得拨款并无实际的明显区别,国家银行支持国有企业似乎成为天然的责任,因而形成了“千年不赖,万年不还”的传统。这就使得国有商业银行不良贷款不断增大。随着国有企业改革的深入,特别是随着小型国有企业放开搞活的全面铺开,国企改革的代价将很大,而这些代价大部分是靠牺牲银行利益而实现的。国有商业银行的信贷风险越来越大,孕育着金融系统的危机,如果爆发,其后果不堪设想。因此,国有商业银行只有通过股份制改造,迅速筹措到足额的资本,才能增强国有商业银行的抗风险能力,维持公众对银行的信心,争取到逐步全面解决不良贷款的时机。三是国有商业银行进行股份制改革,不仅仅能扩充营运资本金,分散经营风险,发展基本客户,更为重要的意义是,通过产权改革,可以达到完善法人治理结构,调整利益分配格局,硬化直接约束机制,形成符合市场经济原则和国际惯例的自我激励和自我约束并存的运行机制的目的,从而实现经营管理权、责、利、险的相