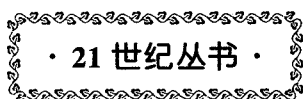


二十一世纪丛书

郑晓东 张志和 许文建 编著

21世纪： 国有商业银行 创新与发展

社会科学文献出版社

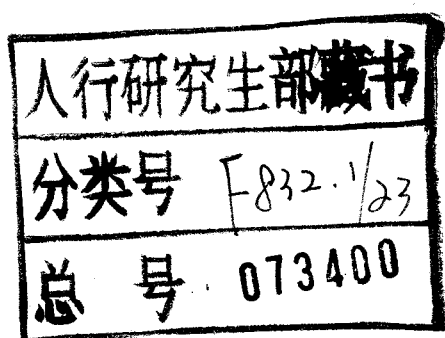


073400

21 世纪：

国有商业银行创新与发展

郑晓东 张志和 许文建 编著



社会科学文献出版社

图书在版编目(CIP)数据

21 世纪:国有商业银行创新与发展/郑晓东等著. —北京:
社会科学文献出版社,1998.8

(21 世纪丛书)

ISBN 7-80149-056-8

I. 21… II. 郑… III. 金融体制-经济体制改革-研
究-中国 IV. F832.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 21641 号

·21 世纪丛书·

21 世纪:国有商业银行创新与发展



著 者:郑晓东 张志和 许文建

责任编辑:张景曾 彭 战 雁 声

封面设计:孙元明

责任校对:昆 鹏 郭 妍

责任印制:窦建中

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)

经 销:新华书店总店北京发行所

排 版:北京中文天地文化艺术有限公司

印 刷:北京科技印刷厂

开 本:850×1168 毫米 1/32 开

印 张:9.5 印张

字 数:227 千字

版 次:1998 年 8 月第 1 版 1998 年 8 月第 1 次印刷

印 数:0001-5000

ISBN 7-80149-056-8/F·015

定价:15.80 元

版权所有 翻印必究

《21 世纪丛书》出版者的话

再过一年多,或者说就在明天,人类不但将进入一个新的世纪,而且将跨越一个新的千年的起点。为了迎接新纪元的来临,巴黎的埃菲尔铁塔,纽约的时代广场,北京的八达岭长城,以及世界的其他许多著名都会纷纷建立起倒计时装置。随着倒计时显示屏上分分秒秒的闪烁变换,我们仿佛听到了一个即将呱呱坠地的新生儿在母腹中的躁动和突突跳跃的脉搏。

在这世纪交替的时刻,人们或多或少都会情不自禁地思索和憧憬新世纪的发展,期盼更加美好的未来。宇宙作为一个整体,其统一性的基本表现形式乃是时间和空间的统一。时间是过去、现在和未来相互联接的长链。未来皆自现在起,现在又出于过去。展望 21 世纪,镜头不能不闪回 20 世纪的若干令人难忘的场景。可以说,人类是在动荡不安、焦虑恐惧和战乱苦难中步入 20 世纪的。人类历史上空前惨烈的两次世界大战,社会主义革命在俄国和东方一系列国家的胜利,组成了 20 世纪上半叶的“战争与革命”的悲壮交响乐章。稍有历史知识的中国人自然不会忘记,中国是在八国联军践踏下和丧权辱国的耻辱中苦熬过 1900 年的。在两次世界大战,特别是第二次世界大战中,中国人民用自己血肉构筑新的长城,抵御日本侵略者,浴血抗战八年,以数千万人的生命和无可估量的其他损失换来了最终胜利,为世界反法西斯战争作出了不可磨灭的贡献。

第二次世界大战后不久,当大多数国家正在艰苦地医治战争创伤之际,美国著名学者、控制论和信息科学的奠基人 N. 维纳就富有远见地预言道:“新的产业革命也许将深入许多领域,并将驾驭任何劳动,使劳动变成只是执行某些简单的指令,正如前一次产业革命将人力从一切领域中排除出去一样。”自 50 年代初以来的当代历史充分证实了这位科学家的预言。科学技术的飞跃发展和信息革命使人类在短短的几十年的时间里取得了以往几千年所未有的成就。人类的头脑曾经设计过的最富有幻想的蓝图开始付诸实践。在新的科学技术革命的推动下,当代世界在各个领域都以空前的高速度和紧张节奏迅猛发展。社会的经济结构、政治体制、社会关系、生活方式乃至思想观念都感受到变革的冲击。

展望 21 世纪,经济的全球化将进一步强化竞争和合作的机制。21 世纪的世界将是多极和多元化的世界。全方位的经济竞争将替代军事竞争,而科学技术的竞争和培养人才的竞争在其中将发挥决定性的作用。另一方面,经济全球化的发展要求加强国际间的合作,解决竞争中的矛盾和磨擦,克服面临的共同困难和问题,促进共同的发展。综观世纪之交的国际国内形势,我们既有不可多得的历史机遇,也面临严峻的挑战。中国近百年的历史无可辩驳地证明,经济落后就得挨打。能否加快现代化进程,在国际合作与竞争中取得主动,将决定我国在 21 世纪的地位和前途。我们必须居安思危,奋发图强,抓住机遇,放眼世界,知己知彼,认清现实,预见未来。未来的发展取决于人们对现实及其超前趋势的科学认识,取决于今天富有远见卓识的决策,取决于今天的行动。从这个意义上说,未来是可知的、开放的、可塑的。我们应塑造和建设未来,而不是等待未来。本着这样的精神,社会科学文献出版社着手编辑出版一套《21 世纪丛书》,作为广大读者和研究者思索和认识世界和我国在新世纪发展的参照。

收入《21 世纪丛书》的这些著作同 70~80 年代风靡一时的未来学家们的“艺术”描述多于科学分析的预测书籍不同,比较侧重理论层面的论证,力求把分析建立在学理和数据的科学基础上。今后我们将在这方面不断努力,精选立意新颖、见解独到、分析有据、可读性强的描述新世纪方方面面的中外新作,收入这套丛书分辑出版,以期较完整地构建 21 世纪的发展趋势和走向图。

社会科学文献出版社

前 言

我们即将进入 21 世纪。

在这世纪之交，全球都在关注着新世纪，关注着未来……

我国政府和科学界对跨世纪发展特别是对 21 世纪的经济社会发展倍加关注。

这种关注具有深刻的背景和原因。本世纪的最后 20 年，是我国经济社会发生巨大变革的时代。改革开放，加快经济发展是时代的主旋律。在邓小平理论指引下，经过全国人民的共同努力，我国经济社会各个领域都取得了令人瞩目的成就。20 年巨变，令世人震惊。“三步走”的目标还剩下最后关键的“一大步”。

更为重要的是我们面临着一系列改革发展中的困难和问题。比较突出的有，国有企业和国有银行改革与发展中的各种深层矛盾与问题。特别是国有银行的改革相对滞后，各种矛盾比较突出。银行信贷资产质量下降，银企债权债务关系日趋恶化，已严重影响了整个国民经济的持续健康发展。于是人们更加关注国有银行在世纪之交，在 21 世纪的改革发展问题。

本书《21 世纪：国有商业银行创新与发展》在这种大背景下面世了。

本书以国有专业银行商业化为主线，采取理论分析和实证研究相结合的方法，紧紧抓住国有银行商业化改革中的若干难点和

热点问题，进行了较深入的分析。既分析了现状和面临的问题，也实事求是地分析了困难、障碍和制约因素，又提出了相应的对策思路和具体措施，并且还对不同观点、方案进行了比较。本书力图做到分析的全面性、准确性和系统性。

本书以国有银行经营运行中的深层次问题为研究的切入点。理论分析力求资料翔实，针对性强。因此，在深入调研的基础上，充分吸收了国内外近年来有关的研究成果及发达国家的成功经验和做法，以期开阔眼界、启发思考。

本书立足于现实，着眼于长远发展，突出实用性，着力探讨了 21 世纪前期国有银行改革发展将面临的问题，并提出了较系统的设想和对策。

希望此书能给读者一些新的信息、新的思路、新的观点和新的启迪。

作 者

1998 年 6 月于石家庄

第一章 国有银行商业化：迈向新世纪的战略选择

国有银行同国有企业一样，经过近 20 年的渐进改革，现在进入实质性的根本性改革阶段。商业化作为国有专业银行的改革目标，是金融业发展的一般规律和趋势，是市场经济发展对国有银行的根本要求。要清醒地看到，由于旧体制根深蒂固，由于国有银行的特殊地位和作用，由于银行经营的特殊性质等等，决定了国有银行的改革难度比国有企业还要大，困难还要多。由此，引出了本书的开篇研究。

第一节 现代商业银行的特征

从传统意义上说，商业银行一般是以经营工业企业贷款为主要业务，并以利润为其经营目标的金融企业，早期也称“存款银行”。由于这类银行依靠吸收短期存款作为投资贷款的基本资金来源，而短期资金来源只适应经营短期的商业性贷款业务，故称“商业银行”。现代的商业银行已经在此基础上发生了巨大的根本性的变化。综合世界各主要发达国家的商业银行模式，可以清晰地看到现代商业银行的基本构造呈现出五大特征。

一、现代法人产权制度

从世界各国商业银行的产权制度来看,下述特点是非常明显的:

商业银行的法人产权是没有行政权介入的纯经济权利。这种纯经济的权利既不通过行政授权来实现对银行财产的实际占有、支配和处理,也不通过行政授权来发生上下连接和横向分割,更不受行政权利的支配而增减或废除。

商业银行所要求的产权是可以通过市场交易进行转让的,而不是一经确立就凝固不变的。这种产权交易的转让既可以在商业银行之间发生,也可以在商业银行与其他金融机构、工商企业和个人之间发生。当然,各国的银行法、公司法和其他法律在产权转让与交易的形式、数量、比例等方面有不同的规则和限定。

商业银行的产权结构一般是多元的,而不是单一的。这一点决定于银行业的特殊性,即自有资本量大和风险性相对较高。只有商业银行的产权多元化,才可能根据其经营情况迅速而有效地保持和提高资产和负债比率,保障和提高商业银行承受投资风险的资产实力,并在实际经营中通过多元化的资产和多元化的投资(包括购买其他金融机构和工商企业的产权)来分散风险。

商业银行所要求的产权能够为银行经营管理提供合理有效的制度保证。只有在相应的法律保障和规范的前提下,通过资产授权而不是行政授权来进行所有权与经营权的分离,商业银行才可能建立合理的决策程序和灵活的经营管理体制。

二、经营目标:利润最大化

商业银行的内在目标,只能是商业性目标,即以相同的成本耗费获取最大的利润,或为取得相等的利润而使成本花费最小。

在市场经济中，包括银行业在内的所有产业部门的主体，都要以生产财富创造利润作为内在目标或内生的目标，其他的种种社会目标都是外在的或外生的。由银行业本身的特殊性（这种特殊性只能说明银行业在市场经济结构中和实际经济运动中的重要地位）决定了某些社会目标，尤其是政府稳定经济秩序、稳定币值、维持社会经济正常运行、治理通货膨胀等宏观调控目标，也必须在适应经营性质和经营规律的条件下来实现。这些目标对于政府来说，是内生目标，是根本的，对于商业银行来说却是外生目标，是第二位的。简而言之，对于这些目标来说，政府是确定和实施这种目标的主体，商业银行则是客体或对象。政府只能用财税手段或通过中央银行的利率、贴现率、汇率准备金率等手段来调节并影响商业银行利润目标的实现程度及实现方式，从而达到或修正自己的宏观调控目标。当然，商业银行有责任、有义务协助或主动配合政府去实现社会目标，但这种责任与义务并不能取代商业银行对内在目标的追求。正像工商企业同样有这种责任和义务，但却并不能替代其内在的盈利目标是同一道理。

三、经营职能多样化

商业银行的职能是商业性职能，政府调控经济的社会职能可以由作为“政府银行”的中央银行和专门的政策性银行去执行。某些社会职能也可以由商业银行代办，但应当明确，商业银行代办社会性职能是以商业性职能来完成的。比如，政府要扶持某类无利或低利的产业部门，要为其提供低息、无息甚至贴息的优惠贷款，如果这笔贷款要由商业银行办理，则贷款资金来源和筹措融资成本均要由政府承担。如果政府指定某类企业要由商业银行提供优惠贷款，则贷款风险和正常的商业贷款的利息必须由政府

担保或承担。市场经济中的权利和义务、决策和责任是相对称相关联的。如果将银行当作普通企业，而又让它同政府机构一样去履行职责，其结果只能造成资本的低效配置和市场秩序的混乱。

作为商业化银行的商业性职能，从世界各国商业银行的发展过程看，经历了一个由职能专业化到职能全面化的转变。所谓职能专业化的基本特征，就是指将短期资金融通与长期资金融通分离，分别由商业银行和投资银行承担。1934 年美国国会通过的格拉斯—斯特格尔法（Glass—Steagall law）是这方面的典型例证。所谓职能全面化则是指商业银行可以经营包括长期投资在内的各种金融业务。这方面最典型的是德国商业银行，可以从事非常广泛的金融业务，包括全面信贷业务、全面的证券业务、全面的支付清算业务和其他业务等。职能全面化，为商业银行的业务多样化分散和减少了经营风险，使某一部分亏损可以由其他部门的盈利来弥补，体现了投资分散与投资组合的决策原则，因此在第二次世界大战以后，尤其是 70 年代以后，职能的全面化便成为世界各国商业银行的发展主流。即使在美国法律禁止商业银行从事长期投资和持有企业股票、债券的时期，商业银行仍然通过其他信托部和持股公司间接、迂回地办理这些业务。而 1980 年美国国会通过的《对存款机构放贷管理管制和货币控制法》，则标志着美国商业银行不能从事长期投资的禁令已被打破。商业银行职能全面化、银行企业产权融合已成为世界主要发达国家商业银行发展的大势所趋。

四、经营范围社会化、国际化

商业银行的经营范围不受行业分工的限制，例如，工商业领域的商业银行不只在工商业的范围内经营，农业领域的商业银行

不只在农业领域内经营,外贸领域的商业银行不只在外贸行业内经营等等。现代市场经济是开放的,世界经济一体化浪潮日益高涨,因此,就活动空间讲,商业银行的经营范围也打破了地域或国界的限制。如前所述,商业银行的经营业务的种类也打破了职能专业化的限制,同时经营包括长期投资在内的多样化业务已成为发展主流。商业银行的经营业务对象,尤其是贷款对象,不存在所有制性质不同的限制,诸如只能给国有企业或集体企业贷款,限制向私营企业或个体企业贷款等非市场化现象是不应存在的。

五、金融监管法制化

由于商业银行在社会经济发展中特殊的重要地位,商业银行的经营管理必须要有健全完备的法律、法规来规范和约束。商业银行的经营活动更需要有中央银行作为“银行的银行”进行监督管理。但是商业银行不需要隶属于任何行政部门,不需要确定任何行政级别,更不需要行政干预。对商业银行实施监管的中央银行也应相对独立于政府,并依据法律法规对商业银行进行公开、公正、公平的监督管理。监督管理所采取的方式或手段也主要是商业银行的资产负债风险管理等,而不是直接向商业银行下达行政指令和计划。总而言之,商业银行的有效的产权制度、追求利润的内在目标和经营范围多元化、广泛化以及它所对应的完善的法制与监管体系,是与市场经济中金融企业本性相符合的。这种典型的商业银行内部构造,事实上也是与发达国家成熟的现代市场经济相适应的。我国由国有四大专业银行向商业银行转换的过程中,必须借鉴西方发达国家商业银行管理体制和管理方式及金融监管的成熟经验。

第二节 我国商业银行的特点与目标

一、专业银行向商业银行转变的标志

《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》和国务院《关于金融体制改革的决定》，为我国金融体制特别是专业银行的改革指明了方向。八届全国人大第十三次常委会议审议通过的《商业银行法》则把专业银行的商业化改革纳入了法制轨道。它以法律形式，把商业银行的性质、职责、经营范围、管理制度以及设立的程序、体制、经营原则等都作了详实规范，既全面界定了商业银行的法律行为准则，又明确了政府、部门、企业及个人同商业银行活动的法律关系，可以说我国国有专业银行商业化改革的方向是明确的。但是如何从理论与实践结合的角度弄清我国国有商业银行的性质、特征和改革方向，乃是改革速度快慢、质量高低、改革成功与否的重要前提。根据国际惯例和我国新兴的 11 家商业银行的经验，要把国有商业银行办成真正的商业银行，必须逐步实现“经营企业化、资金商业化、利率市场化”。具体说，专业银行实现向商业银行转变的主要标志有：①人员素质显著提高，实现专家治理，能人办行；②产权关系得到合理理顺，现代企业管理制度趋于完善；③具有适应市场经济要求的经营机制，并得以自主、自如、灵活、高效地运行；④原来专业银行遗留的风险资产包袱基本得到消化，建立并基本完善资产负债比例管理和风险管理机制；⑤“三性”经营原则得到充分体现，各项经济指标达到或接近国内国际同行业先进水平；⑥各级机构依据经济区域合理布局，境外机构的延伸形成一定规模；⑦基本实现管理手段现代化，电子化网络综合服务达到同行业先进水

平。

总之,通过改革创新和发展,国有银行将成为综合性、多功能、国际化、现代化、具有较强实力、较高信誉的大型商业银行。

二、专业银行商业化改革的目标

国有专业银行向国有商业银行转变,从某种意义上说就是要突出经营效益。要按商业银行的要求确立经营目标,选择业务发展方式,采取科学的经营策略,加速推进国有商业银行经营手段的电子化、经营领域的国际化和经营人才的现代化。

1. 利润最大化:商业银行的经营目标

经营利润最大化是国际商业银行共同追求的目标。在西方国家,追求经营利润最大化是商业银行的一种本能,更是生存的需要、发展的需要和竞争的需要。在我国国家专业银行转轨时期,商业银行经营利润最大化具有特殊的意义:

首先,商业银行追求利润最大化是建立社会主义市场经济体制的需要。市场经济是效益经济,利润最大化是市场经济的基本原则。其二,国有商业银行是国家的独资企业,国有银行商业化改革,必须强化利润的主导地位,利润是商业银行生存与发展的需要。其三,国有商业银行最终走上国际舞台,具有国际声誉的商业银行必须以雄厚资本作基础。只有追求利润最大化,我国的商业银行才能与世界接轨,参与国际间的金融竞争。

影响我国商业银行利润最大化的主要因素有:资金来源构成,资金运用结构,资金运作科学化程度,资金运用率高低,资金运作费用,银行队伍素质状况,以及国家金融政策、通货膨胀程度、企业效益状况、金融市场发育程度及市场秩序、金融法规完善程度等等。实现商业银行经营利润最大化,必须做到:明晰

商业银行产权，这是实现经营利润最大化的基础；科学高效地运用资金，使资金来源与资金运用总量均衡、结构合理、期限对应，这是实现经营利润最大化的中心环节；此外，还要加强对商业银行资金成本的核算，努力盘活信贷资产存量，建立以贷款责任管理为核心的信贷风险规避制度，拓展新的业务领域，重新配置经营网点，建立以利润为核心的考核制度。

2. 经营集约化：商业银行的业务发展方式

国有商业银行实现体制转轨，按其经营目标的要求必须选择最佳的业务发展方式，这就是将集约经营作为国有商业银行的战略性选择。只有集约经营才能体现速度、质量和效益的统一，从而巩固体制转轨的成果。国有商业银行实行集约经营，必须实行几个转变：

一是决策层、管理层和操作层要转变观念，即从追求规模、以外延扩张为主的粗放经营向讲求质量、以内涵扩张为主的集约经营观念转变。二是商业银行的信贷规模要从按余额分配向按资产质量分配转变。三是信贷资产要从相对分散经营向相对集中经营转变。四是金融产品要从劳动密集型为主向技术与知识密集型为主转变。五是银行资产组合方式要从传统型向现代商业银行运作型转变。六是营业网络要从按行政区划设置向按经济区划设置转变。七是评价经营成果要从考核存贷款增幅、成本费用、资产规模为主向考核资产边际收益、负债边际成本、资本边际收益率、人均创利额为主转变。

3. 业务发展国际化：商业银行的经营范围

由于中国经济的迅猛发展，中国经济正日益走向国际化，加入世界经济一体化的行列。随着经济国际化步伐的加快，世界各国银行的跨国经营迅猛发展。国家专业银行向国有商业银行转轨，就必须走上国际舞台，为中国经济国际化服务，为世界经济

发展做出积极贡献。商业银行必须走国际化经营之路，一是由于中国经济的迅速发展；二是我国外资规模的扩大和形式的增多；三是我国对外投资和对外经济合作的发展；四是银行竞争白热化造成的金融环境的激烈动荡等原则所致。世界各国颇有建树的大商业银行都经历了一个由国内银行向国际跨国银行发展的过程。商业银行国际化经营有利于中国经济的发展与持续增长，有利于国有商业银行的成长与壮大，有利于国际型金融人才的培养与锻炼。要加快商业银行国内各分支行的国际业务的建设，积极在海外设立分支机构，广泛开展各类跨国银行业务。

4. 经营技术电子化：商业银行的经营手段

银行业务电子化，包括银行业务经营电子化与管理决策电子化，即银行经营活动全面电子化。银行电子化不能仅仅停留在信息的收集上，而是将纷繁的信息进行处理，进而为领导决策提供支持。电子化可以使商业银行突破传统的业务范围，创新金融工具、扩大中间业务收入，进而变革商业银行的经营模式。实现商业银行经营手段电子化有利于与国际银行界接轨，做到资源共享、信息共用。实施商业银行经营电子化，要有计划、有步骤、分门类、按区域分步推进。

5. 经营人才专家化：商业银行的人才战略

转变经营方式最根本的要求是提高员工素质。实行集约经营，是一项管理起点高、涉及范围广和操作难度大的系统工作，必须与体制转轨同步实现。在实施过程中，商业银行要保证二者相互衔接、配套推进，关键在于造就一批德才兼备、真正掌握现代商业银行运作规则和具有实际操作能力的员工队伍。特别需要强调的是，在培养、选拔和任用人才上，要与人事劳动制度改革紧密结合起来。通过改革使商业银行各级行的领导班子由专业银行管理型向商业银行经营型转变，并在任用上切实做到能者上、