

1995—1996 海南省社会科学研究资助课题

中国商业银行发展论

辛荣耀 著

海南出版社

◀1995—96 海南省社会科学研究资助课题▶

CD304/13

中国商业银行发展论

辛荣耀 著

中央财经大学图书馆藏书章

登录号

452694

分类号



中财 B0084852

海南出版社

F832.33/29

责任编辑：蔡 磊
 张大椿
责任校对：张 新
封面设计：林通雁

中国商业银行发展论

辛荣耀 著

海南出版社出版发行

[(570105)海南省海口市花园新村华信路 2 号]

海南南丰彩印制品有限公司
七 二 一 八 印 书 中 心^{印刷}

新华书店经销

1996 年 10 月第 1 版 1996 年 10 月第 1 次印刷

开本：850×1168 毫米 1/32

印张：8.50 字数：200 千字

ISBN7-80617-714-0/F·38

定价：18.00 元

序

已故
一九九九年九月十八日

专业银行向国有商业银行的转变是一个系统工程,也是一个长期的任务和过程,不可能一朝一夕就能完成,面临着诸多复杂的理论与实践问题,需要银行实际工作者和调研人员进行不懈研究探索。

当前国际金融市场风云变幻,动荡不定,但改革和创新一直是国际银行业发展的主流,对中国银行业来说,既有机遇,也有挑战,出路就在于深化改革,加快发展。党的十四届五中全会明确提出,实现我国今后五年至十五年的奋斗目标,关键是实行两个具有全局意义的根本性转变,一是经济体制从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制转变;二是经济增长方式从粗放型向集约型转变。这是中央在全面分析我国经济和社会发展现状及其客观趋势基础上做出的重大决策。它要求国有商业银行必须抓住机遇,积极推进在一个新的、更高层次上的发展。邓小平同志讲过,“改革就是一场革命”。应该认识到无论是宏观上的改革,还是微观

上的改革,都是一场革命,都会导致利益格局的重新调整,都会对原有的思想观念、行为方式等形成不同程度的冲击。中国银行面临的最大挑战来自于自身,来自于内部。对此中国银行要以积极的态度投身改革,坚持为建设有中国特色的社会主义服务的方向,积极支持配合国家出台的各项改革措施,按照统一规划、科学论证、分步实施、注重实施的原则,推进内部管理体制改革,加速信贷、科技、资金收付、稽核、营业等部门以及人事管理工作的改革步伐。国有商业银行的发展必须走集约型的改革道路,在经营管理上加速向国际水准靠拢,促进发展方式和经营方式由外延扩大型向内涵效益型的转变。要加强银行内部管理,努力提高信贷资金使用的流动性、安全性和盈利性;加强对银行业务经营风险的研究,分析客观环境变化可能给银行信贷资产带来的风险,提高识别和防范风险的能力;建立以利润为中心的经营机制,优化贷款投向,转化不良债权,提高信贷资产质量,优化资金增殖营运;还要加强银行制度建设,落实管理措施,建立公正、规范的竞争机制,顺应金融体制改革的发展形势,积极而稳步地推动国有商业银行改革与发展。

海南中行辛荣耀副研究员近年来致力于专业银行向商业银行转化问题的研究,经过作者的不断努力,《中国商业银行发展论》一书就要与读者见面了。本书对银行商业化改革的一些重要理论问题和实践问题进行了较深入的系统的探索和研究,比较详细论述了专业银行向商业银行转化的途

径,有不少独到之处,论点鲜明,对商业银行改革的许多方面如运行规范、决策机制、竞争机制、集约经营、规模经营等实际问题进行了理论概括和总结,操作性较强;还对金融创新、人才成长、开放金融等理论问题进行了学术探讨,可读性、针对性较强。作为一本学术著作,不难看出它的价值。但愿它的出版,对于推动银行商业化改革,特别是对实际工作者提高对银行改革与发展的认识,有所裨益。

(王德衍系 中国国际金融学会副会长)
中国 银 行 原 行 长

目 录

• 序	王德衍
第一章 中国国有商业银行面临的挑战	(1)
一、专业银行向国有商业银行转化的选择	(1)
二、国有商业银行发展战略的取向	(2)
三、中国商业银行体制的形成	(8)
第二章 中国国有商业银行发展的制约因素	(11)
一、商业银行经营条件	(11)
二、商业银行经营基础	(12)
三、商业银行经营机制	(13)
四、商业银行经营管理	(14)
第三章 深化金融改革与商业银行成长	(16)
一、商业银行成长与金融改革	(16)
二、商业银行成长的现实基础	(19)
三、商业银行成长的政策措施	(21)
四、商业银行成长的陷阱	(24)
第四章 商业银行运行规范	(28)
一、规范化:商业银行有效经营之保证	(28)
二、国有商业银行规范的制度化	(33)
三、国际惯例——国有商业银行规范的国际参照	(36)
四、加快国有商业银行规范化运作	(42)

第五章 商业银行决策机制	(45)
一、市场经济条件下的银行经营决策	(45)
二、决策过程与调研信息	(50)
三、决策行为的科学化	(52)
四、决策行为的民主化	(55)
第六章 商业银行竞争机制	(59)
一、市场经济与银行业竞争	(59)
二、竞争道德与经营误区	(61)
三、商业银行竞争行为规范	(66)
四、恶性竞争的后果及防范	(67)
第七章 商业银行集约经营	(70)
一、银行业要推动经济增长方式的转变	(70)
二、商业银行集约化经营模式	(74)
三、集约化经营运作的思路	(76)
四、基层银行怎样集约化经营	(78)
第八章 商业银行规模经营	(83)
一、以效益为核心确定经营规模	(83)
二、机构网点设置	(88)
三、规模经济与制约机制	(90)
四、实现银行规模经营的方法	(93)
第九章 商业银行经济案件的防范	(98)
一、“三防一保”:当前银行管理的一项突出问题	(98)
二、经济案件多发的原因和特点	(99)
三、新形势下经济案件防范对策	(104)
第十章 商业银行资产质量的定位	(110)

一、银行商业化的主要障碍是资产质量问题	(110)
二、不良信贷资产形成的原因	(111)
三、化解不良信贷资产存量的对策	(114)
四、防止产生新的不良信贷资产的策略	(116)
第十一章 商业银行经营效益的定位	(121)
一、提高经营效益是银行商业化的基本前提	(121)
二、影响银行经营效益的因素分析	(122)
三、制约银行效益提高的原因探析	(124)
四、提高银行经营效益与制度创新	(127)
第十二章 商业银行发展特性分析	(130)
一、经济发展的区域差异与银行机构发展	(130)
二、商业银行成长的梯度性、阶段性和渐进性	(132)
三、现实金融与超越金融	(134)
第十三章 商业银行发展与经济环境	(139)
一、银行发展大趋势与宏观环境	(139)
二、商业银行发展与振兴财政	(141)
三、商业银行发展与重塑政府职能	(142)
四、企业转制与商业银行发展	(145)
第十四章 商业银行发展与金融创新	(149)
一、金融创新对商业银行发展的影响	(149)
二、金融创新的关键是制度创新	(151)
三、商业银行金融创新的主要内容	(153)
四、商业银行金融创新的准则及策略	(155)
第十五章 商业银行发展与开放金融	(160)
一、对外开放下的商业银行政策	(160)

二、金融开放促使商业银行发展	(161)
三、银行业的国际化发展	(164)
第十六章 商业银行的人才成长	(171)
一、商业银行成长急需一批银行家	(171)
二、塑造商业银行人才脱颖而出的机制	(174)
三、商业银行成长的人才观	(177)
四、造就和培养现代金融管理人才	(180)
第十七章 国有商业银行股份制改革研究	(183)
一、产权制度改革与国有商业银行发展	(183)
二、专业银行股份制改造的选择	(187)
三、国有商业银行股份制改造的时机和基本点	(189)
四、国有商业银行股份制改造的实施	(191)
第十八章 商业银行成长效应与有效性	(194)
一、商业银行制度效应分析	(194)
二、商业银行成长的有效性	(197)
三、商业银行成长的保护	(198)
第十九章 商业银行体制改革的实证分析	(201)
一、海南特区“九五”金融发展战略与规划	(201)
二、大中城市中国银行实施商业化经营的选择	(206)
三、扎实推进国有商业银行改革与发展	(210)
 附 论 海南中行改革与管理的若干实践及思考	(217)
• 转换经营机制 推行办事处独立核算	(218)
• 优化信贷结构 提高资产质量	(222)
• 改革和加强计划管理	(225)

• 海南中行拓展业务支持特区建设的基本实践·····	(228)
• 加强调查研究工作·····	(234)
• 增强四个意识 树立四个观念·····	(236)
• 对当前业务工作的几点思考·····	(238)
• 对加强管理工作的几点认识·····	(241)
• 拓展外汇业务对策·····	(244)
• 当前业务发展的几个问题·····	(248)
• 增强支持特区建设的能力·····	(251)
• 跋——专心致志是最大的优势 ·····	廖逊(254)

第一章

中国国有商业银行 面临的挑战

经过十多年的金融改革,我国已初步形成了以国有商业银行为主体、其他商业银行和外资银行并存、分工协作的银行组织体系,银行在经济发展中的作用愈来愈重要。随着中国经济改革开放的不断深化和商业银行改革的逐步深入,国有专业银行向国有商业银行转变难免会遇到一些深层次的矛盾和问题,人们普遍认识到专业银行商业化是一个复杂的系统工程,不可能一蹴而就。为推动我国银行改革的顺利进行,亟待我们从理论和实践上加快专业银行向商业银行转化的步伐,采取有效措施,规范国有商业银行的经营作为和运行机制,促使其早日转向健康发展的轨道。

一、专业银行向国有商业银行转化的选择

(一)专业银行向商业银行转化的必然趋势

1. 发展社会主义市场经济需要专业银行向国有商业银行转变,这是中国经济体制改革和金融体制改革的一项重要内容。
2. 国有企业转换经营机制需要专业银行向国有商业银行转变,这有利于发挥银行对企业改革的促进作用。
3. 加强金融宏观调控需要专业银行向国有商业银行转变。
4. 金融国际化、市场化要求专业银行向国有商业银行转变。
5. 提高中国银行业经营管理水平也要求专业银行向国有商业银行转变。

(二)专业银行向国有商业银行转化的现实困难和障碍

1. 企业经营状况影响着银行信贷资产质量,沉重的低质量贷款包袱又制约着银行商业化。
2. 传统的经济体制和运行机制仍在起主要的决定性作用,改革任务艰巨,银行商业化步履艰难。
3. 缺乏制度变革的社会环境。
4. 银行队伍素质的提高和观念行为的适应,尚要有一个过程。

(三)改革的紧迫感与背水一战

1. 实现“九五”期间两个具有全局意义的根本性转变,即经济体制从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制转变,经济增长方式从粗放型向集约型转变,对金融改革提出了紧迫的改革任务,专业银行必须尽快向国有商业银行转化。
2. 提高专业银行经营能力,根本的出路就在银行商业化。
3. 转换银行经营机制,是一项跨世纪的系统工程,需要我们抓住机遇,不断进取。
4. 商业银行改革已进入了一个实质性阶段,不是要不要的问题,而是怎样有步骤、分阶段加快推进和落实措施的问题。

二、国有商业银行发展战略的取向

(一)国有商业银行改革的渐进式道路

1、西方商业银行的基本特征

商业银行是从事货币信用经营活动的金融机构,是当今世界各国金融体系的主体。其基本特征有:

- (1)具有一定的自有货币资本。它与一般的工商企业一样,

以追求最大利润为目标,按照一定的经营规律,依法从事经营活动。

(2)比专业银行和其他金融机构的业务更综合,功能更齐全,经营更全面。现代商业银行可以为顾客提供所有的金融服务。

(3)自负盈亏、自担风险。商业银行多是非官方银行,一般采取股份有限公司的组织形式,股份制银行的董事会必须承担银行事业成败的重大责任。

(4)商业银行的经营项目主要是金融资产和金融负债。其经营的具体对象是货币和货币资本,经营内容包括货币收付、借贷以及与各种货币运动相关联的服务。

2、中国商业银行应具有的特征

(1)中国商业银行必须是真正的企业,必须以追求经济效益为根本目标,其社会效益应服从于经济效益。

(2)中国商业银行的业务范围、服务功能应更趋于综合和全面。

(3)国有专业银行向商业银行转变,必须使中国商业银行的目标模式和运行机制与国际惯例对接。

(4)中国商业银行应力争在开放与竞争中生存。现代市场经济是全方位开放的经济,商业银行应向不同所有制企业开放,向国际市场开放。商业银行必须在国内外市场竞争中增强自己的实力,求得发展。但这种竞争应是平等的、合法的竞争。

3、中国商业银行经营目标模式的确定

(1)中国商业银行的首要经营目标,只能是获取最大的利润。市场经济是效益经济,利润最大化是市场经济的基本原则。专业银行作为经营货币、授受信用的特殊企业,在向商业银行转变的过程中,必须首先树立追求利润最大化的观念,在遵守国家金融政策、金融法规的前提下,把获取最大利润作为自身经营活动的宗旨。

(2)中国商业银行必须以市场为导向,以业务经营为中心,强化经营管理职能,以信贷资金商品化为主线,搞活资金营运。

(3)必须学会在竞争中求发展。竞争是市场经济的核心,也是价值规律、市场机制发挥作用的基础。专业银行商业化,也就是由垄断性向竞争性转换。

(4)建立自主经营、自求平衡、自负盈亏、自我约束的机制。

4、渐进式银行商业化改革思路

我国专业银行商业化改革是在传统的计划经济体制向市场经济体制过渡的背景下进行的,市场经济还不够发达,因此在银行商业化改革中一方面必须使它们具有商业银行的基本特征和性质,另一方面又不能立即将其转换成为当今发达国家商业银行的那种模式,而是要按照整体推进、分步到位的思路,积极稳妥地实现银行商业化改革。

中国国有商业银行近期只能坚持经济效益与社会效益并重,在追求利润的同时,必须考虑社会效益,严格执行国家产业政策,同时,中央银行必须加强对银行商业化改革的监管和指导,加强金融宏观调控,严肃金融纪律。

银行商业化的渐进性是由中国经济体制改革的渐进性所决定的。银行改革要与经济改革相配套,金融改革理论上的适度超前性和对经济改革的先导作用是显而易见的,但过度的超前在实际运作中往往会难以为继。经济体制改革进程制约着金融改革的步伐,专业银行商业化也只能一步一步来。

(二)体制转换时期的国有商业银行改革

1、建立经营型信贷管理体制,优化资产结构。在专业银行体制下,形成了以分配规模、分配资金为主体的管理体系,人们更重视的是贷款到位,忽视贷款本息的回收,形成了资产质量令人担忧的状况。对于商业银行来说,银行资产存量的有效经营,比增量的

分配更重要。因此,加大存量管理的份量,优化信贷资产结构,把管理重心从增量转移到存量上来,实质上是加大经营的份量,也是管理上水平的关键。

(1)配合企业转换机制,优化产品结构,活化资金占用结构,化解不良信贷资产,转化矛盾。对于根本无法落实债务的承担者,长期挂在帐面上且毫无意义的呆帐贷款,应逐级上报,可从风险准备金中冲销或核销一部分损失。

(2)加快政府职能部门的改革步伐,减少行政干预企业经营管理 and 银行贷款制度,防范贷款风险。

(3)落实贷款责任机制和制约机制,实行预防、控制、补偿三位一体的风险制约机制。对贷出去的款要切实进行负责,真正实行审贷分离,科学决策贷款投向,坚持对逾期贷款率、呆滞贷款率、资本风险比例、资本周转率、收息率 and 目标责任制等指标严格考核,随时掌握信贷资产的风险状况,使不良资产额下降。

2、注意选择时机,掌握改革的主动权。商业银行改革是一项涉及面广、影响力大的改革,它不可能脱离现实经济基础提前突破,贸然闯关需要付出更大代价。因此,体制转换时期的银行商业化改革要进行策略上的调整,洞察经济改革进程并掌握时机,首先要强化内部管理,奠定银行商业化改革的扎实基础和主观条件。当前,就要把重点放在内部机制转换上来,加强银行经营管理,提高经营管理水平。

3、建立商业银行人才竞争机制,培养和造就一批现代金融管理人才。专业银行向商业银行转化的重心之一是加快培养跨世纪的高级金融人才。在市场经济条件下,金融业的竞争可以表现为三个层次:一是表现为金融工具和服务的竞争;二是技术和管理的竞争;三是职工队伍和企业经营者、管理者素质的竞争。这三个层次的竞争,实质上是人才的竞争,特别是企业经营者、管理者即高层次人才人才的竞争。按照商业银行竞争规律,新业务、新技术与先进

的管理方法随着竞争会很快普及,只有依靠高素质的企业经营者、管理者和职工队伍,才能不断开创新的业务和技术,不断提高经营水平,在竞争中立于不败之地。

4、建立在物质利益基础上的个人激励机制,调动广大员工工作积极性。对经理人员要完全以业绩来评价,对员工实行全员聘任制,打破“铁饭碗”、“铁交椅”,实行效益工资制,级别晋升制度化、公开化。

5、建立总行对分支机构的管理制度,合理划分总行与分行之间的权限。商业银行总行要通过建立包括业务管理目标考核、资金安全目标考核、综合管理目标考核在内的考核指标体系,将分行的经营业绩与其收益挂起钩来,以督促分支机构挖掘潜力,增强其拓展业务的主动性和积极性。

6、走集约化的商业银行营运模式,提高经营效益。专业银行近些年把商业化改革实践的重心一直放在扩大业务领域、增加金融机构、存贷款数量增长等表层上,忽视了深层次的机制构建、制度与规则建设、采用现代金融业务方式等。在体制转换时期,国有商业银行必须深化机制构建制度与规则建设,向内涵要效益,通过提高单产水平来提高规模效益,重点提高人员业务素质,并实现负债经营和资产经营的集约化,杜绝重贷轻管,重放轻收,超负荷经营状况的漫延。

(三)国有商业银行发展战略框架设计

1、依法保护商业银行权益,为商业银行发展提供良好环境。

认真执行和落实《商业银行法》,保护商业银行的合法权益,使商业银行成为经营货币资金的企业法人,以效益性、安全性、流动性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。切实转换银行经营机制,使银行按照市场经济法则,自主地运用信贷