



中国国有商业银行行为研究

武捷思 著

中国金融出版社

2004/10

中国国有商业银行行为研究

武捷思 著

中国金融出版社

责任编辑:李 苒

封面设计:孔维云

责任校对:张京文

责任印制:谷晓虹

图书在版编目(CIP)数据

中国国有商业银行行为研究/武捷思著. - 北京:中国金融出版社,1996.8

ISBN 7-5049-1680-3

I. 中…

II. 武…

III. 商业银行-经济行为-研究-中国

IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 16907 号

出版 中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京市友谊印刷经营公司

开本 787 毫米×1092 毫米 1/16

印张 13.75

字数 246 千字

版次 1996 年 9 月第 1 版

印次 1997 年 7 月第 2 次印刷

印数 3751—6000

定价 28.00 元

序

武捷思同志的博士论文《中国国有商业银行行为研究》，在答辩通过后经过认真地修改与补充，成为一部专著，即将出版发行。他邀我作序。我作为他的博士生指导教师高兴地答应了。

我记得，在博士论文答辩会上，全体答辩委员会成员一致认为，武捷思的论文是一篇优秀的论文，给予了很高的评价。其最大的特点，是理论和实践融为一体，一方面对中国的四大国有商业银行的发展、环境、特点、问题和出路作了全面、透彻的分析，另一方面对商业银行的基础理论、共同规律和国际经验，作了系统概括，并提出了自己的独立见解。更为可贵的是他能把中国的现实问题上升到理论高度进行分析，形成了自己的思路、观点和建议。作者能够取得这样的成果，与自己的经历有关。他在中国人民银行研究生部学习并取得硕士学位后，从1984年起，在中国工商银行总行和无锡、深圳两市分行工作了10年，把学到的理论和自己的改革心愿付诸于实践，从而积累了丰富的经验，加大了对理论的理解深度，也全面锻炼了自己。在这部书中，他把自己在实践中的体会，运用理论进行整理、加工、分析，较好地用文字表达出来。

作者研究的课题，是当前经济生活的热点，也是深化经济体制改革的难点。作者有勇气攻下这个“难关”，是十分可贵的。在现实生活中，国有企业的困难制约了整个经济的发展，如何改革企业制度已成为经济体制改革的核心，可以说是重点中的重点。而国有企业的资金，有70—80%来自国有商业银行，如果没有国有商业银行的配套改革，国有企业的改革是无法推进的。从宏观经济角度来看，要实现两个转变，即从计划经济向市场经济转变、从粗放型向集约型转变，必须深化国有商业银行的体制改革。因为银行已成为国民经济中资金融通的主渠道，银行，特别是国有商业银行的市场化进程，制约着整个经济的市场化进程。作者在本书中明确提出了国有商业银行改革滞后的问题，这是符合实际的，我们应当主动研究，积极改变这种滞后的局面。

说起国有商业银行改变滞后局面，我是有发言权的。1979年分设的专业银行和1983年中国人民银行专门行使中央银行职能后新建的中国工商银行，

都是作为政府的专业银行设计的,并没有考虑如何改成商业银行。它们担负着大量政策化贷款任务和宏观调控任务,并沿袭官办银行的行政管理制度,从而形成了银行的“大锅饭”保护企业“大锅饭”的状态。1985年以后,多次研究如何改变这种“大锅饭”的体制,推进商业银行体制改革,1986年也选了若干城市进行改革试验,但始终没有取得真正的进展。1993年、1994年先后建立政策性银行,有利于推进四大专业银行向商业银行转化,但进展不大。究其根源,还是四大专业银行老体制的一系列问题没有找出一个较好的解决办法。

作者对四大专业银行的老体制的弊端作了全面深入地剖析。主要是这些银行承担政府职能,用行政办法办银行。在这种体制下,形成了多种扭曲的银行行为。作者运用商业银行理论对国有商业银行行为作了分析和概括。例如:存差行和贷差行的行为差别大;过度追求贷款规模和存款规模;过度追求经营费用;经营管理中的行政性倾向——过度膨胀的分支机构和职工队伍,“三级管理、一级经营”的组织模式,行政机关式的内部机构设置,承担社会任务和政策性贷款,等等。

国有商业银行的行为特征是由经济体制,特别由金融体制的特征决定的。作者着重分析了经济体制改革后金融结构发生的变化及其对国有商业银行行为的影响。他概括的金融结构八个特征,有新意,有创见。文中提出了一些值得深思和注意研究的重要课题。例如,在分析金融结构与经济结构不对称中,提出了两个重要问题,即:国民经济中国有成分下降而金融业中国有成分绝对优势的不对称和金融机构资本中国有成分绝对控制而金融机构负债中属于“个人”成分的比重日益增加的不对称。他认为,这种不对称是造成国有商业银行非理性行为的最重要原因。投资人、储蓄人是以实现利润(或利息)最大化为目的的经济实体或个人,而储蓄向投资转化的重要载体——国有商业银行却是不以盈利为目的、不能实行企业化管理的“事业单位”。它们一方面面对着对贷款需求旺盛并依赖银行生存的企业,一方面面对着到期提取本息的存款人,不得不过度追求贷款规模和存款规模,进而在流动性不足日益恶化的情况下,必然出现高度依赖中央银行的状况。

作者以实事求是的科学态度肯定了国有商业银行的历史作用。分析了国有商业银行行为的历史局限,他分析了四种矛盾:一是经济增长方式开始向集约型经营转化,而国有商业银行一时难以摆脱信贷约束软化、信贷资金呆滞、经营成本逐步提高的困境;二是宏观调控方式逐步加大间接调控力度,而国有商业银行多年来形成的行政机关式的管理体系和管理制度及其所承担的行政任务一时难以摆脱;三是企业要建立现代企业制度并通过各种形式进行经营

机制转换,而企业的大量债务形成国有商业银行的不良资产,银行与企业还不能真正建立正常的信用关系,一时摆脱不了“妈妈对婴儿”的状态;四是经济成分逐步多元化,而国有商业银行信贷资金 80% 仍集中投入国有企业,其中不少企业亏损甚至资不抵债仍靠贷款维持,致使国有商业银行的不良资产大量增加。

以上分析,可以得出结论:国有商业银行如何转变为真正的商业银行,涉及到国有企业改革,涉及到整个经济体制改革,是个十分复杂的问题。对此,各方面都在研究探索。武捷思同志从银行经营的角度讨论了几个问题,发表了自己的见解。如经营规模问题,是多年改革中各方关注并争论较多的问题,作者认为,国有商业银行从国内业务看经营规模过大,从国外业务看经营规模还要进一步扩大。又如,分业与合业也是多年来研究的重点,作者认为,现阶段分业经营、分业管理,是基本的方向,但这是阶段性的,未来必将走向融合。还有,银行监管和风险管理,也是十分重要的问题,作者强调:中央银行由规模控制转向比例管理、国有商业银行健全资产负债自律机制都应加快步伐。作者还对联行清算制度、资金调拨制度、贷款管理体制改革、外汇业务体制改革等具体问题,发表了自己的独到见解。

武捷思同志并未全面论述国有商业银行改革的出路,但他在探索规律、总结过去、展望未来方面做了大量而又扎实的工作,对深入进行理论研究和探索改革之路,都有重要的参考价值。希望他今后继续研究,同改革大军一起,同心协力为实现国有商业银行的改革目标,建立新型的金融体制做出贡献。

刘鸿儒

1996.8.19.

前 言

银行行为是指银行为实现其经营目标,在经营过程中采取的各种措施和行动。在现代经济社会中,随着经济活动信用化程度日益提高,银行经营活动对于动员社会资源总量,优化资源配置效果,节约社会劳动,提高经济效率的意义日益突出。一国银行的总体能量及行为的规范程度对于经济的运行状况和发展速度具有至关重要的影响。因此,银行行为是一个综合性和宏观性很强的课题。

本书研究的对象是中国四大国有商业银行——中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国建设银行。1980年至1995年是我国金融产业爆发式增长和金融体制剧烈变化的十六年,也是国有商业银行分设、发展和自身体制不断改革和完善的十六年。在这一过程中,国有商业银行既适应了银行这个特殊企业的特殊发展规律的要求,也顺应了我国经济体制改革的客观需要,对促进我国新的金融体系的形成和社会主义市场经济的发展起到了积极作用。虽然与完全市场经济条件下一般的商业银行行为相比,国有商业银行行为有众多的相左之处,但是,国有商业银行的历史性作用是应该充分肯定的。

国有商业银行行为虽然适应了新旧经济体制处于交替状况的特殊需要,但也具有很大的历史局限性。这一时期,国有商业银行的许多行为虽然是中国国情所必需的,但随着市场经济逐步走向成熟,经济、金融的国际融合日益增长,国有商业银行行为所隐含的问题也逐步显露出来。目前,国有商业银行正处在一个重要的新的历史转折阶段,应当抓住机遇,进行若干改革,以适应新的要求,实现其行为的质的提高。

本书分为8章。

第1章“导言”,简要说明为什么要研究国有商业银行行为及研究的思想前提和分析框架。在导言中,我简要阐述了为什么把国有商业银行行为置于国民经济发展和经济体制改革大背景下进行分析的理由,同时,对在研究过程中如何准确把握现实和力图提出解决问题的办法的指导思想也做了简要说明。

第2章“商业银行一般行为理论”,重点研究决定商业银行行为的一般规

则和内在规律。对于商业银行经营过程中的流动性、安全性和盈利性问题,我从客户平均存款与贷款规模、清算资金变化、资金自给水平、贷款经营方针、资金管理体制、贷款平均期限、贷款客户的行业和地区分布等若干方面进行了研究,力图使关于“三性”问题的研究与实际更加接近。对商业银行的经营目标,先从资产负债表入手,找出平衡关系,并在此基础上建立了商业银行经营目标示意图。对成本变化规律,从存贷利差总额与单位存贷利差、费用总额与单位费用、边际利差与边际费用以及金融机构往来利差总额等四个方面进行了分析,并逐一建立了变化规律示意图。在上面分析的基础上,对结构效应、派生效应、范围效应和规模效应等四大效应的存在及其影响进行了论证。本章第5节分析了商业银行经营活动的八大特点,第6节分析了商业银行经营行为对经济的影响。

第3章“商业银行行为的实证分析”,对自17世纪末英格兰银行创立至今,现代商业银行发展历史中呈现出的重要趋势及其形成原因进行了分析。如总分行制组织模式的普遍采用、本外币业务的融合、电子技术的广泛应用以及通过合并实现大型化等,以此印证第2章提出的商业银行一般行为理论。我认为,商业银行每一种大的发展趋势都是由其经营活动的内在规律决定的。也就是说,这些趋势既是商业银行适应经济环境变化而不断发展的必然结果,也是商业银行经营活动内在规律的外在表现形式。这些发展趋势的形成有其历史发展的必然性。

第4章“国有商业银行行为分析”,集中对中国国有商业银行理性和非理性行为表现进行了分析。我认为,国有商业银行是我国特殊的金融结构和历史条件的产物,其行为既具有商品经济条件下商业银行行为的一般特征,又具有现实环境所造就的特殊行为特征。在本章中,我从存差行与借差行的行为差异,对贷款规模、存款增长和费用指标的过度追求以及经营管理中的行政性倾向等几个角度,力图实事求是地刻画国有商业银行的行为特征,分析其产生的内在的或直接的原因,希望能为改革国有商业银行的体制和强化中央银行对国有商业银行的管理提供一些理论依据。

第5章“金融结构的特征与国有商业银行行为”,是对第4章分析的进一步展开。因为任何事物的生存和发展都有特殊的环境和土壤,只有对其特殊的环境和土壤有了全面而深刻的了解,才能更准确地了解和掌握事物的本质。为此,本章对我国在改革开放过程中,伴随着经济体制交替、金融爆发式增长中逐步形成的金融结构的特征,从八个方面进行了概括和总结,即金融结构与经济结构的不对称性,金融调控和管理具有浓厚的行政色彩,金融主要集中于

少数国有大银行,间接融资占绝对主导地位,企业过分依赖银行,银行系统对中国人民银行高度依赖,信贷资金保留着配给制痕迹和行际间、地区间的流动性不平衡。事实上,国有商业银行行为与我国金融结构的特征存在着千丝万缕的联系,金融结构的特征在一定程度上影响甚至决定了国有商业银行的行为表现和去向。因此,本章也对存差行和借差行形成的金融背景和国有商业银行非理性行为与“八大特征”的关系进行了分析。

第6章“国有商业银行的历史作用与局限性”,是对国有商业银行行为所进行的一个总体性分析和评价。本章从银行被改革推上历史舞台,国有商业银行是金融改革和发展的主力军,国有商业银行的改革与发展,贷款支持企业制度的改革等方面分析了国有商业银行的历史作用。我认为,经济体制改革把银行推上了历史舞台,使之成为调节国民经济的重要经济杠杆,在新旧经济体制交替、财政职能弱化的特定历史时期,国有商业银行担当着企业经营约束者和企业发展支持者的双重角色。它虽然没有按纯粹的银行规则办事,但毕竟改变了企业与国家之间的行政关系,打破了财政供给式的大锅饭。国有商业银行起到了应有的历史作用,并且也实现了自身的成长和壮大。然而,这并不否认国有商业银行行为存在很大的历史局限性,本章从银行行为与经济增长模式转化的矛盾、与宏观调控方式转变的矛盾、与建立现代企业制度的矛盾、与经济多元化发展的矛盾以及与其他金融机构兴起的矛盾等5个方面进行了剖析。

第7章“宏观管理中若干政策的取向”,针对当前人们普遍关注而且十分重要的几个问题,即怎样把国有商业银行办成真正的银行、国有商业银行的最佳经营规模、跨国经营、分业与合业、不良债权问题的解决思路以及监管问题进行了探讨,对于每一个问题都提出了若干政策建议。

第8章“微观管理中具体做法的探讨”,对联行清算制度进行了比较分析,对资金调度制度提出了设计思路,对贷款管理体制的改革进行了探讨。

我感到,银行行为的研究是一个动态性和综合性很强的课题,尤其是在中国经济转轨、体制交替的特殊环境下,国有商业银行行为有其许多特殊性,且国有商业银行的业务活动几乎涵盖了我国金融活动的80%,准确地揭示其行为机理,的确是一件很难的事情,尽管本书已经出版,但我仍有一种“未完”的感觉,仍感到有许多不尽人意之处。拙作显然粗糙,但我希望能对立志改革国有商业银行的同仁们有一些参考价值。

作者

1996年8月

第 1 章 导 言

1.1 问题的提出

1.1.1 银行在改革中崛起

我国自1979年实行改革、开放以来,开创了一个经济发展的新时代,经济以举世瞩目的速度增长,国家综合实力得到空前的发展和壮大。据国际货币基金组织统计,1977年—1986年,中国实际国内生产总值(GDP)平均每年增长9%,1987年—1994年平均为9.6%,同期全世界GDP平均增长率分别为3.4%和3.2%,其中,工业国家为2.8%和2.5%,发展中国家为4.6%和5.2%。中国是世界上经济增长最快的国家之一,相当于世界平均水平的3倍之多^①。由于经济的持续高速增长和综合国力的增强,使中国的国际地位大大提高。与此同时,经济运行机制发生了深刻的变化,传统的计划经济逐步让位于市场经济,并且中国已经把建立社会主义市场经济体制作为中国经济体制改革的目标模式。农村改革、企业改革和财税体制改革引起的国民收入分配格局的变化,把银行推上了历史的舞台,促进了金融产业的爆发式增长。

金融产业的兴起和金融体制的变化,是从传统的计划经济体制转向社会主义市场经济体制过程中,一个特别引人注目的领域。在金融体制改革和金融产业的发展过程中,四大国有商业银行自始至终都发挥着主力军的作用。人们普遍看到的现象是:银行机构增多了、银行从业人员增加了、与银行发生关系的企业和个人面扩大了;关于银行的发展问题、体制改革问题以及与金融活动密切相关的通货膨胀治理问题,多次被写入了党的重要文件、党的全国代表大会的报告和人大会议的议案;金融宏观调控几乎成了经济调控、国家调控的代名词,企业的经营和发展几乎完全取决于银行的关心和支持程度,等等。银行对经济活动的影响力是改革开放之初始料不及的。

1.1.2 中国国有商业银行行为有其特殊性

在完全的市场经济条件下,银行行为和一般企业行为有许多共同之处,最

^① 参见国际货币基金组织1995年5月《世界经济展望:特别专题世界储蓄》第121、129页。

根本的共同点就在于银行行为的目的和企业一样,是为了为其自身谋取最大的利润,银行作为市场经济活动的一个分子和企业平等地参与竞争。然而,在中国计划经济向市场经济转型过程中逐步恢复、设立、改制而成的国有商业银行,其行为则有其许多特殊性。

首先,国有商业银行的前身是国家专业银行,而专业银行首先是代表国家的对经济活动的管理者、监督者,然后才是金融企业对经济活动的支持者和参与者。因此,在国有商业银行职能中有很多政府管理职能成份,银行行为中本能地具有行政管理色彩。例如,在许多国有商业银行储蓄所取款,营业员有意无意地要问你作什么用途;到银行提取大额现金,营业员要变换各种手段予以制止,等等,这些行为和行为动机都有悖于银行作为特殊企业的本质属性,它实际上是国家管理职能的一种折射。

其次,国有商业银行承担着大量的政策性任务和许多不可推卸的社会责任。一部专业银行的历史几乎是执行政策、完成政策所规定的任务的历史。虽然在经济体制转换过程中,提供了银行发展的广阔空间,但银行却同时承担了许多推卸不掉的社会责任,如社会物资储备的资金安排,农产品收购的资金保证,以及关键时刻必须发放的工资贷款、安定团结贷款等,而且这些贷款硬度越来越强,所占比重越来越大。

再次,国有商业银行生存在一个具有许多相当多的非市场经济因素的经济环境中。其中最突出的表现是对处在低效运转状况下的国营企业必须贷款支持。这使国有商业银行既要求按一定的银行规则经营,也不能完全按银行规则办事,于是形成了一个非常独特的运作过程。

第四,国有商业银行的分支机构设置和内部管理源于一系列的行政准则和制度,例如:分支机构按行政区划、行政级次设置,形成了多级管理、一级经营的状况和机构、人员过度膨胀的态势。多级管理、一级经营的状况使银行的优秀人才集中于管理阶层,而一线经营阶层人员素质偏低,形成了较为普遍的机构重叠、人浮于事的状况;机构和人员的过度膨胀,是因为机构的设立并不完全取决于自身业务发展的需要,而是取决于行政区划、行政系列的对应安排;银行经营管理者和员工的收入取决于行政级次和区划的区别而与经营成果几乎没有什么关联。

第五,国有商业银行分支机构一般都具有较强的独立性。由于国有商业银行的存在基础是行政准则和制度,这就决定了国有商业银行分支机构的双重性:一方面在资金调拨上依赖总行,另一方面在招收职工、建设住宅等诸多方面依赖地方政府。在更多的层面上,国有商业银行的分支机构既是总行命

令的执行机构,又是地方政府向中央讨价还价、争取更多地方利益的代言人。正是由于国有商业银行行为与一般商业银行相比有其诸多方面的特殊性,才给我们的研究留下了巨大的空间。

1.1.3 把握银行行为至关重要

现代经济社会,金融对于经济增长的重要意义被人们所认识。在中国经济转型过程中,企业发展资金的积累机制尚未形成,企业负债经营的程度逐步加深,预算外资金大幅度增长,金融市场发育不够健全,银行对于推动经济发展的作用似乎比完全的市场经济状态下的银行还要高。在许多情况下,银行的行为可以制约甚至改变经济发展的规模和速度。

改革开放以来,我国国有商业银行大力筹措资金,支持经济发展的作用是有目共睹的,银行行为既适应了经济体制交替的需要,推进了我国经济总量的发展,也实行了自身规模的扩大。但银行运营也留下一些隐忧。主要是:不良资产比重逐年上升,应收未收利息越来越多;信贷资金周转速度减慢,贷款利用率不高;资产资本率下降,发展后劲不足;利润逐年减少,经营效益下降;违章违纪经营的现象时有发生。上述问题的存在,对于中央银行的宏观调控、国民经济的健康发展、企业经济效益的提高有着不可忽视的负面影响,与国有商业银行所应承担的角色和应发挥的职能是不相称的。现在,我国经济正处在一个非常重要的转折阶段,如何规范银行特别是国有商业银行的行为,使其更加适应经济发展的需要,是我们面临的十分重要的问题。

1.2 研究的思想前提

1.2.1 注重准确地把握现实

现阶段的理论研究,受批判经济学研究方法的影响较深。人们大多习惯以现实的理论结论,带着批判的眼光去观察分析问题。大量存在的情况是:对现实的存在说得一无是处,似乎没有一点存在的理由。这种用理论来剪裁现实的作法很容易将现实中的一些合理成份也予以否定,难以真正起到科学研究整理现实、揭示规律、指导实践的作用。在我们认识事物的时候,全面地肯

定,一切看好是不可取的;而一味否定,全盘说错则也欠客观。理论研究的目的在于要从复杂的现实中找出合理的成份和存在的理由,指出需要改进的方面。

从国有商业银行来看,当我们把它与国外成熟市场经济条件下的商业银行来进行比较时,会发现两者有许多不同之处。或者说,如果按照西方完全市场经济条件下的商业银行的行为规范来套国有商业银行,它离“真正的银行”还相差甚远。然而,这是否意味着国有商业银行完全没有存在的理由呢?事实上,即使在发达的市场经济国家,不同国家银行的管理模式和运作方式也有很大差别。如:美国实行单一银行制,银行数量多、规模相对较小;英国实行分支行制,几大商业银行规模庞大,分支机构遍布海内外;德国的商业银行实行全方位经营;日本早期实行严格的银行、证券分业管理,而现在则逐步走向融合。即使在一个国家内,在不同的时期,银行管理模式和发展模式也很不相同,像美国在 19 世纪后半叶到第一次世界大战期间,自由银行制度盛行,后来又实行严格的银行与证券分业经营,而现在又出现金融机构的同质化倾向。这就说明,在既有的现实下,理论研究的任务是既不完全迁就现实,更不能完全否定现实。只有客观地分析现实,才能得出符合事实本来面貌的结论。许多事物都是矛盾的统一体,在特定的环境下,它固然有许多弊端,但肯定地说它的优点多于弊端,才有存在的理由。例如,贷款规模控制尽管存在很多弊端,并且其效果有时与实施规模控制的主观愿望完全相反,但是,在中国经济转型的特定环境下,失去规模控制便会产生更加严重的信用膨胀和加剧地区间的经济发展不平衡。而没有银行对规模的过度追求,金融的繁荣局面也可能缺少应有的冲动。

从理论本身来看,由于其来自实践,因此任何理论都是一种特定条件下的产物,都是由其特殊的历史背景和环境决定的,并不存在所谓“放之四海而皆准”的教条和亘古不变的真理。一切结论都必须建立在对现实的客观分析基础之上。

1.2.2 关键在于提出解决问题的办法

经济理论对现实进行的客观的分析,其目的在于提出正确解决问题的办法。分析本身不是目的,即使属于完全性的分析材料,其目的也在于为别人解决问题提供思路。例如,马克思从分析商品入手来分析资本主义社会,揭示剩余价值理论,其目的在于揭示资本主义剥削性质,指出社会主义战胜资本主义

的必然性;凯恩斯理论的价值不在于他分析了30年代资本主义危机产生的原因,而在于他提出了一整套医治资本主义经济危机的药方,至于这药方是否能长期生效,则是另外的问题;当代资产阶级经济学货币主义学派的主要代表人弗里德曼对货币理论的贡献也不在于他对1867年至1960年近100年中美国货币供给量波动与国民收入波动之间关系的论证,而在于他提出了“货币均衡”的政策见解。

我感到,准确描绘国有商业银行行为表现,分析其行为规律很难,但提出国有商业银行今后改革的方向、措施和办法更难。对此,本书虽然用一定的篇幅对银行管理的若干政策取向和微观具体操作问题进行了探讨,但终感难尽人意。

1.3 分析的框架

本书的分析是由三个部分组成的,第一部分是银行行为的共同规律和国际经验,这部分内容包括第2章和第3章;第4至6章构成本书第二部分,这部分主要是分析国有商业银行的经营环境及其行为表现;第三部分是若干宏观政策和微观措施的建议,即第7章和第8章。

1.3.1 银行行为的共同规律和国际经验

银行是一个通用原则很强的行业。从时间观念上看,自从金匠即早期银行家发现具有部分准备金就可满足客户正常支取的需要,并利用所保管的现金进行贷款和投资以后,银行运作的基本原理至今仍无本质改变。从地理观念上看,我们很难说东方的商业银行和西方的商业银行有什么本质的区别。正如哥德史密斯所指出的:世界各国的金融,尽管起点不一,但他们都会走同一条发展道路,先进的发达国家银行的昨天也许就是后进的不发达国家银行的今天,只不过是时间的差异而已。因此,银行的发展在后进的国家往往具有很强的“后发性优势”,这种“后发性优势”为后进国家浓缩先进国家的实践成果、缩短发展中的差距创造了条件。

正是基于以上的考虑,本书的研究首先是从分析银行行为的共同规律和国际经验开始的。我认为,通过对银行行为内在规律的揭示,可以把握银行行

为的脉搏,指出约束、支配银行行为的主要因素。我们把银行行为的若干规律性的东西弄清楚了,才能正确地分析国有商业银行的哪些行为是由银行经营活动的内在规律决定的,是应该鼓励和提倡的;哪些行为是由特定的历史背景和宏观环境决定的,是应该随着客观环境的变化而相应调整和改变的;哪些行为是由其独特的管理架构决定的,是应该通过改革管理体制逐步予以纠正的。需要说明的是,在第2章对银行行为特点和共同规律的分析中,有些是借鉴了别人的研究成果,并有所发挥和深化;有些则是自己长期思考的心得体会。第3章着重对商业银行行为进行实证分析,目的是便于了解、借鉴国际经验,为我国国有商业银行的发展提供参考。

1.3.2 国有商业银行的经营环境及其行为表现

环境是生存和发展的基础和条件。改革开放以来,银行面临的是一种什么样的环境呢?一是经济的发展,为银行的发展提供了广阔的空间;二是经济体制的转型,为银行的发展创造了极为宽松的条件。没有这两者同时发生作用,国有商业银行的行为的特点可能会与现在有所不同。因此,我感到研究国有商业银行行为,弄清它与周围环境的关系是非常重要的。在某种意义上,客观环境对国有商业银行的行为具有决定性作用。第5章和第6章对我国金融结构的特点——国有商业银行的生存与发展环境进行了分析,并指出了它们的历史作用和局限性。这种分析方法参考了铃木淑夫先生在《现代日本金融论》一书中对日本的金融结构的特点进行概括的分析方式。我希望通过对我国金融结构特征的分析,寻找出它与国有商业银行行为的内在联系。第4章对国有商业银行的行为,从存差行与借差行的行为差异、对贷款规模、存款增长、费用指标的过度追求以及经营管理中的行政性倾向五个方面进行了分析。

1.3.3 宏观政策取向和微观操作建议

关于国有商业银行宏观管理的政策取向,本书只研究了怎样把国有商业银行办成真正的国有银行以及国有商业银行的经营规模、国有商业银行的跨国经营、分业与合业、不良债权问题的解决和银行监管六方面问题;关于银行微观管理的具体做法,只探讨了联行清算制度、资金调度制度、贷款管理体制问题。这两章的内容是我感到问题最大和最不满意的部份。