

财金论丛·第二辑 II

国有商业银行：

困境、出路



发展

尚教蔚 著

社会科学文献出版社

财金论丛·第二辑 II

国有商业银行：困境、出路与发展



著 者：尚教蔚

责任编辑：陈斗仁

责任校对：

责任印制：同 非

出版发行：社会科学文献出版社

北京建国门内大街 缘号 电话 远缘缘远缘 邮编 员远缘雪

缘缘缘缘缘缘缘缘缘缘缘缘缘缘

经 销：新华书店北京发行所

排 版：东远先行彩色图文中心

印 刷：北京增富印刷有限责任公司

开 本：愿愿愿愿愿毫米 员缘缘开

印 张：员缘缘

字 数：员缘缘千字

版 次：圆缘缘年 愿月第 员版 圆缘缘年 愿月第 员次印刷

缘缘缘缘缘缘缘缘缘缘缘缘缘缘·圆缘缘 定价： 元

版权所有 翻印必究

目 录

第一章 导 论	1
第一节 问题的提出	1
第二节 研究思路与研究方法	6
第三节 主要观点	9
第二章 专业银行与商业银行	16
第一节 专业银行的历史回顾	16
第二节 国有商业银行自身存在的问题	24
第三节 国有商业银行外部的制约因素	36
第四节 商业银行概述	45
第三章 国有商业银行商业化发展的依据	57
第一节 社会主义市场经济的要求	57
第二节 巴塞尔协议与中国国有商业银行商业化	70
第三节 亚洲金融危机的启示：健全银行制度	82

第四章 国有商业银行商业化原则、模式与措施	86
第一节 国有商业银行商业化发展的原则与模式	86
第二节 国有商业银行商业化发展的微观运行措施	92
第三节 国有商业银行商业化发展与外部的关系	114
第五章 国有商业银行商业化发展的环境要求	128
第一节 建立相关的法律保障机制	128
第二节 深化投资体制改革	132
第三节 社会保障制度的改革	140
第四节 金融市场的完善和发展	144
第六章 中国银行体系重构的设想	150
第一节 健全中国中央银行体系	152
第二节 扩展中国商业银行体系	176
第三节 完善中国政策性银行体系	201
第七章 国有商业银行商业化经营与管理	225
第一节 实行资产负债管理	225
第二节 建立信贷资产风险管理	251
第三节 中国商业银行的国际化	258

第八章 国有商业银行面对入世的策略	266
第一节 商业银行竞争力比较	267
第二节 外资银行在华业务经营取向和市场定位	274
第三节 国有商业银行应对策略	279
第四节 相关政策建议	313
主要参考文献	318

编委会

顾 问：王丙乾 王梦奎 陆学艺 何振一
谢寿光 张汉亚 汪海波 刘溶沧

主 编：张宇燕

副主编：高培勇 许正中（执行）

编 委：（按姓氏笔画为序）

王 铮	史世鹏	孙长志	孙国英
刘 力	刘卫华	刘立峰	刘雅露
伍永刚	乐毅仁	李文峰	李俊生
谷克鉴	肖金城	尚教蔚	苑广睿
张其仔	张孝德		

前 言

本书是在我的博士论文的基础上修改和补充而成的。十余年来，专业银行的商业化发展作为一个理论专题和中国金融体制改革的一个重要内容，一直被广泛关注。从 20 世纪 90 年代初开始，本人就专注于该领域的研究，这篇博士论文可说是一个阶段性的研究成果，文中对专业银行商业化发展的相关问题进行了较为系统地阐述。

近几年，“国有商业银行”这一称谓已经取代了“专业银行”，应当说，这是一个极大的进步。它至少表明了两层含义的转变，一是人们已经认可了这些银行的商业化取向；二是人们已经把这些银行作为商业银行来看待。

然而，无论从哪个角度看，这些银行并未因为换了名称而成为真正意义上的商业银行，本质上看，国有商业银行的商业化进程还很漫长。因此，本书才在原“专业银行商业化发展”论题的基础上，进一步提出“国有商业银行商业化”这样一个看似矛盾的论题。从本质上说，首先，“国有商业银行商业化”的

核心就是“专业银行商业化”，是国有商业银行如何真正实现商业化；其次，“国有商业银行商业化”是对“专业银行商业化”的继承和深化，只不过，不必对专业银行商业化发展的必要性等问题再行讨论了。

为保持原作的特色，本书基本上保留了博士论文的框架结构。不过，为适应新情况和读者的习惯，在书中，我基本上以“国有商业银行”取代了“专业银行”，以“国有商业银行商业化”取代了“专业银行商业化”。只是在叙述历史时才启用了旧名称。此外，我在原论文的基础上增加一些新内容，主要是第四章的一部分和第八章，这些内容体现了我最近两年对这些问题的一些思考。本书必然存在着诸多不当之处，望读者指正。

作 者

二〇〇一年四月

第一章 导 论

第一节 问题的提出

一 专业银行商业化问题的提出

中国自 1979 年实行改革、开放以来，开创了一个经济发展的新时代，不仅经济增长速度举世瞩目，而且国家综合实力得到了空前发展和壮大。经济运行机制的深刻变化，使传统的计划经济逐步让位于市场经济。国民收入分配格局的变化，不仅把银行推上了历史舞台，同时促进了金融产业的迅速增长。在改革和开放初期，中国打破了“大一统”的金融体制格局，设立了中国、农业、工商、建设这四家国有专业银行。它们不仅从事着一般的信贷业务，同时也有相当强烈的政策性色彩。在改革以来的经济发展过程中，这四家专业银行始终发挥着主力军作用。

专业银行在为中国国民经济发展做出巨大贡献的同时，随

着改革的不断深化，也凸现出一系列问题，这些问题表现在内部与外部两个方面：在内部，存在专业银行机构设置不合理等组织体系的弊端；存在专业银行产权关系不明晰的问题；存在专业银行不良资产的逐渐恶化问题；存在经营管理上的种种的不足。在外部，存在着来自于各级政府、各级财政、中央银行、国有企业诸多方面对其发展的干预或制约。上述问题与改革步伐是不相适应的，同时也影响到专业银行的进一步发展。

实际上，专业银行是根据中国国情和经济改革发展需要而设置的，是中国经济体制由计划经济向市场经济转变过程中的一种过渡性机构。在改革实践中，大家都达成了共识，即专业银行的进一步发展的模式是实现商业化，这样就产生了一个概念，即“专业银行商业化”，其基本含义是：原有的国有专业银行向商业银行转变。这个概念是随着中国经济体制改革进程而提出的。

早在改革开放初期，邓小平同志就指出，银行不能只当财政的出纳和会计，要把中国的银行办成真正的银行，使之成为发展经济、革新技术的杆杠，从而揭开了金融改革的序幕。为此，“七五”计划明确了“各专业银行应坚持企业化的改革方向”；中共十四大提出了“把国有专业银行改造成国有商业银行”；十四届三中全会又进一步提出了“把专业银行逐步转变为商业银行”。

经过 20 年的改革，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。总起来说，专业银行商业化发展是社会主义市场经济的需要，也是银行进一步深化改革的突破和具体体现，更是最明智的历史选择。

二 博士论文的选题考虑

选择“专业银行商业化发展”这样的课题作为笔者的博士学位论文题目，在客观上是由于这类问题有其深入研究的现实意义，在主观上缘于我的工作经历与研究兴趣。

虽然专业银行商业化问题不是新问题，对于大多数人们来说，这一概念也并不陌生，但对这一问题的研究仍然有其必要性。

中国理论界对这一问题的研究，追溯起来，已经有十余年的历史。从以往的研究来看，专业银行商业化涉及的问题非常广泛，总起来说，主要有以下内容：

第一，国有专业银行向商业银行转变的客观必然性及转换的基本途径；第二，专业银行产权体制改革和制度创新问题研究；第三，专业银行内部经营机制转变研究，主要涉及深化银行内部改革，以商业化准则进行经营管理，形成符合国际规范的商业银行经营管理机制；第四，中国商业银行体系问题的研究，即专业银行向商业银行转变的同时，应怎样逐步完善中国商业银行体系的问题；第五，商业银行监管体系研究；第六，专业银行商业化外部条件研究，包括专业银行商业性业务与政

策性业务的界定与分离、政府与银行的关系、银行与企业的关系、银行与财政的关系、专业银行与中央银行的关系等。

中国理论界围绕着上述这些问题，经过多年的争论与探索，已取得了一些成果，并不断产生新的突破。但从实际效果来说，中国专业银行商业化问题还远远没有得到真正地解决，目前的“国有商业银行”还未成为真正意义上的“商业银行”，一方面，在理论研究上，尚未取得根本性突破，理论上仍然存在许多重大的分歧；另一方面，虽然在“十四大”就已经明确了这一发展取向，但在改革实践上，中国专业银行并没有成为真正意义上的商业银行，与经济发展及市场经济的要求还有较大距离。目前，金融改革滞后已经成为中国经济体制市场化改革进程中的一个掣肘因素。

1997年以来，亚洲发生了大规模的金融危机，虽然中国受到的冲击并不是非常大，但也从一个侧面向我们提出了警示，即必须建立完善的银行制度，有效地防范金融风险。

在这种状况下，研究专业银行商业化的问题，尤其是具体提出专业银行发展的原则、模式、措施、环境要求，并从宏观上对中国银行体系重构提出设想，从微观上确立规范的经营管理模式，对真正建立起适合中国国情的银行体系，促进商业银行的发展，适应金融国际化的要求，防范金融风险等问题具有现实意义。

此外，笔者曾在中国工商银行基层银行工作过十余年，从事会计业务、国际业务及其管理工作。在这期间，深切体会到专业银行为中国国民经济发展所作出的贡献，同时也认识到其存在的种种问题，尤其是其与国际规范的商业银行的差距。这样的工作经历和实践，激发了笔者认真研究专业银行长足发展问题的意愿，从1990年起，就开始思索并着手研究这类问题。在攻读博士学位期间，笔者一直关注这一问题的研究状况，并搜集了大量资料，继续着专业银行发展问题的研究。

由于研究专业银行商业化问题有其重要意义，缘于工作经历及研究上的有利条件，笔者便在导师指导下选择了“专业银行商业化发展”作为学位论文的选题。

三 关于国有商业银行商业化

近几年，尤其是进入2000年以后，“专业银行”这一名词渐渐被人们淡忘，取而代之的是“国有独资商业银行”，当然更多是称“国有商业银行”。应当说，这是一个极大的进步。它至少表明了两层含义的转变，一是人们已经认可了这些银行的商业化取向；二是人们已经把这些银行作为商业银行来看待。相应地，“专业银行商业化发展”问题似乎已经解决，对于该领域的研究也显得过时。

然而，谁都知道，无论是从国有商业银行的体制、机制的改革看，还是从外部环境来看，一个不容忽视的现实是：原来的那些专业银行并未因为换了名称而成为真正意义上的商业银

行，本质上看，国有商业银行的商业化进程还很漫长。因此，本书是在原“专业银行商业化发展”论题的基础上，进一步提出“国有商业银行商业化”这样一个看似矛盾的论题。从本质上说，首先，“国有商业银行商业化”的核心就是“专业银行商业化”，实际上，无论名称怎么变，目前国有商业银行还没完全脱离专业银行的影子，还不是商业银行；其次，“国有商业银行商业化”是对“专业银行商业化”的继承和深化，只不过，不必对专业银行商业化发展的必要性等问题再行讨论了，该论题的核心是：国有商业银行如何真正实现商业化。

需要说明的是，为适应新情况和读者的习惯，在本书中，笔者基本上以“国有商业银行”取代了“专业银行”，只是在叙述一些历史的时候，才启用了“专业银行”这一老名字。

第二节 研究思路与研究方法

一 研究思路

国有商业银行商业化问题涉及的范畴很广，如果面面俱到，就会失去研究深度，因此，在本课题的研究中，笔者并未过多探讨专业银行商业化发展的必要性等众所周知的问题，谨选择了几个关键问题进行研究。

本书的写作思路是：第一，考察国有商业银行商业化发展过程中的两个主体：专业银行与商业银行，一是从制度变迁角度研究专业银行的产生原由与发展现状；二是考察商业银行制度的一般性问题，这种对比研究使专业银行向商业银行转变有了清晰的概念。第二，探讨专业银行商业化发展的理论依据与现实启示，这样就把专业银行与商业银行串起来。第三，在前面考察与分析的基础上，把国有商业银行商业化发展这样一种运动本身作为一个系统工程进行研究，先是提出国有商业银行商业化发展的原则、模式、措施与环境要求，然后从宏观角度提出银行体系建设的构思，以期对国有商业银行商业化发展提供制度框架上的保证。第四，从微观角度考察国有商业银行向商业银行转变过程中及之后的经营与管理等问题。第五，讨论中国加入 WTO 的局势下国有商业银行的应对策略。

二 理论与背景

本书试图从发展角度考察国有商业银行商业化发展的过程，因此借鉴和涉及如下理论或背景：

①经济体制改革背景与社会主义市场经济理论。国有商业银行商业化发展发生的背景是中国经济体制由计划经济向市场经济转变这样一种制度变迁过程，正是在这种背景下所产生的制度变化需求。因此，本书将国有商业银行商业化发展问题置

于经济体制改革背景下去考察，并从社会主义市场经济理论角度来诠释国有商业银行商业化发展的理论依据。

②巴塞尔协议。中国银行业要与国际接轨，需要遵守巴塞尔协议的内容，在研究专业银行商业化发展问题时必须以巴塞尔协议为一个依据。

③亚洲金融危机的背景。不久前，亚洲地区发生了金融风暴，考察其发生的原因与背景，对中国建立完善的金融制度，有效防范金融危机有重大意义。中国国有商业银行商业化发展是中国金融体系重构的一个重要内容，在本书中，也把研究的对象与亚洲金融危机的背景联系起来。

④西方商业银行理论。国有商业银行要完成商业化转变，是要按照国际规范的商业银行模式建立起适合中国国情的商业银行体系，并使转变过程中的国有商业银行按照成型的商业银行理论进行经营与管理。

⑤以往的相关研究成果。“站在前人的肩上”，可使我们少做重复工作，在本书中，适当引用了中国理论界对专业银行商业化问题的研究成果。

三 研究方法

特定的研究主题需要相应的理论与背景，同时也需要有与理论相联系的研究方法。本课题侧重于对中国专业银行商业化发展过程进行动态考察，因而选择和运用了以下研究方法：

①历史分析方法。本书对专业银行的产生与发展进行了历史回顾，从中发现和抽象出专业银行的发展特点，体现了历史分析的方法，同时，还在国际范围内对商业银行及其他类型的银行、商业银行管理方法的变迁进行了历史回顾。

②比较研究方法。在本书中比较充分地运用了比较研究方法，对各类银行制度进行了国际比较研究，从中得出了一些具有重要启发意义的理论结论，用以指导中国国有商业银行商业化发展及相关制度的建立。

③实证研究与规范研究相结合的研究方法。在本书中，一方面，实证性地对中国经济体制改革进程、国际背景、国有商业银行及商业银行制度相关问题进行描述与分析；另一方面又提出了一些具有规范意义的理论结论与措施设想。

第三节 主要观点

在本课题的研究中，涉及了一系列必须回答的理论与现实问题。本书对这些问题形成了若干分析结论与理论观点。

①专业银行在中国由计划经济体制向市场经济体制转轨过程中发挥着重要历史作用，主要表现在两个方面：第一，促进了金融体制改革和金融事业发展。第二，促进了国民经济发展。

②国有商业银行表现出与改革不相适应的问题。集中表现