

# 第一章 导论

## 一、研究缘起与选题意义

选择“银行制度变迁与中国商业银行发展”这样一个熟悉而又缺乏系统研究的课题作为我博士学位论文的题目，在主观上主要缘于我的工作经历和研究兴趣。

1982年我于中央财政金融学院金融专业毕业并获得学士学位后先后到中国人民银行和中国光大银行工作了十四年。从前九年的工作经历来看，主要在中央银行做金融理论研究、政策研究和管理工作。应该说从没有真正接触过商业银行业务，缺少对商业银行特别是对现代商业银行运作的理论认识和实践感受。然而，从中国金融改革和发展的基本取向看，在中国建立现代商业银行体系的重要性是显而易见的。无论是从事中央银行工作还是从事商业银行工作，也无论是从事金融工作还是非金融工作，将来如果不了解现代商业银行的体制和运行机制，是难以想象的。带着这样的考虑，加上从事过多年金融研究工作的经历，使我产生了对商业银行问题进行系统研究的浓厚兴趣。

1990年我调入中国光大银行工作，亲自参与了中国光大银行的组建、经营和管理的工作，参与了中国光大银行作为一家新兴商业银行的改革和发展实践。这样一种工作经历和实践，不仅进一步激发了我认真研究现代商业银行制度和中國商业银行发展问题的意愿，而且也使我有条件从理论与实践相结合的角度

度探索中国商业银行的发展问题。在参与中国光大银行这一新兴商业银行的经营和管理中，使我感受到了中国商业银行发展的潜力和前景，目睹了商业银行发展的优良业绩。同时也使我深深感受到我国新兴商业银行在制度安排、组织结构、经营管理方式上与真正意义上的现代商业银行的重大差距，认识到了在中国建立现代商业银行制度的复杂性和艰巨性。特别重要的是，在中国光大银行组建和经营发展时期，我利用工作上的便利，先后到美国、日本、英国、法国、德国、意大利、韩国、荷兰等十几个国家和地区进行了访问，学习。考察了西方商业银行的基本制度安排、组织结构、经营管理方式和监管结构。通过这些考察和学习，使我对现代商业银行制度及其形成机制有了进一步的认识，同时也使我深切感到，要真正对中国商业银行发展问题进行科学研究，不仅需要从中国银行改革的实践中提高认识和进行理论抽象，而且更需要借鉴西方国家的经验和理论上的指导。1993年我考取了陕西财经学院金融专业在职攻读博士学位，源于工作经历和研究兴趣上的有利条件，我便在导师的指导下坚定地选择了“银行制度变迁与中国商业银行发展”作为学位论文的选题。

除了工作经历和研究兴趣上的原因之外，我之所以选择“银行制度变迁与中国商业银行发展”作为论文选题，更重要的在于这一课题具有重要的理论意义和现实意义：

首先，是学科建设的需要。本博士学科点一直是以金融发展理论和金融发展战略为研究重点，并由此形成了一个基本的理论框架。从已经完成的研究成果看，主要集中在宏观金融发展理论与发展战略方面，如《中国金融结构论》、《资金形成与金融发展》、《资源配置与金融深化》、《现代金融制度与中国金融转轨》等；从后面的课题研究规划看，则主要集中在微观金

融发展领域。即比较具体地就总体金融结构与发展的某一局部进行专门研究,形成一个横向的专业分工,如《证券论》、《投资基金论》、《资本市场论》、《中央银行宏观调控论》等“银行制度变迁与中国商业银行发展”就是本学科点研究规划的重要课题之一。无论从本课题在金融发展理论与金融发展战略学科中的地位来看,还是从本课题的研究角度来看,均具有重要的建设性意义。

其次,是商业银行理论建设的需要。无论在过去还是当前,也无论在中国还是国外,银行制度始终是一国金融结构的核心和主体部分,对银行制度的研究始终是金融发展理论最重要的组成部分。从现实情况看,现代商业银行制度问题更是现代金融发展理论所关注的焦点问题。对于中国来说,源于中国社会经济体制转轨的特殊背景和中国金融体制改革的基本方向,商业银行发展问题就更是目前理论界和决策部门十分关注和热衷研究的焦点问题之一。不过值得注意的是,无论从国外来看还是从国内来看,尽管关于商业银行研究的理论文献汗牛充栋,但真正从制度变迁角度进行动态研究的系统性著作并不多见。如果说这样一种研究的角度对于现代商业银行已经形成的西方国家并不重要的话,那么对于大多数的转轨国家来说就极富价值了。道理不难理解,西方的现代商业银行制度是随着现代市场经济的发展而确立的。对于转轨国家来说,要尽快确立现代商业银行制度,就必须弄清商业银行制度模式及其发展的决定性因素和基本机制,准确把握商业银行发展动态、趋势和进程,从而进一步选择更具理性的发展战略和政策措施。这正是本课程研究的重要内容所在。也正是从这个意义上说,从制度变迁的角度对中国商业银行发展问题进行研究,具有重要的理论创新意义。

最后，是中国改革实践的需要。中国目前正面临着一个规模庞大而深刻的政治变革过程。建立现代商业银行制度体系，全面确立符合现代市场经济发展要求并充分体现中国特色的金融机构体系和微观金融基础，是这一整体变革过程的重要环节。所以，本课题从制度变迁的角度，对中国商业银行发展问题进行理论与实践相结合的研究，可以使我们从一个新的角度考虑、解释正在进行着的商业银行发展过程，以启得出新的启发和结论，并为进一步探索中国商业银行发展的方向、方式和战略选择等提供具有可操作价值的新思路，因而具有十分重要的现实意义。

## 二、理论依托与研究方法

特定的研究课题需要特定的理论依托和研究方法。从理论依托来看，由本课题试图从历史发展和制度变迁的角度研究中国商业银行发展的主题所决定，我们所要借鉴和涉及到的理论依托或背景主要有三个方面：

1. 制度变迁与创新理论。尽管商业银行制度与一般的政治经济制度具有重要区别，但从制度变迁的角度研究商业银行发展问题必然涉及到制度变迁与创新理论。因为在制度经济学家看来，既然制度形式具有不同的层次和种类，那么研究制度变迁问题就可以有大小不同的政府模型。制度变迁理论的一般原理可以揭示和解释不同层次的制度变迁问题，只是框架大小不同罢了。基于这种认识我们认为，既然商业银行制度作为一种制度形式在机理上遵循的与其他制度形式相同的规律性，那么我们就有充分理由运用制度变迁与创新理论的有关理论成果和方法研究中国的商业银行发展问题。

2. 金融结构与发展理论。从内容上看，商业银行发展从根

本上说属于金融结构和发展理论的范畴。所以研究商业银行发展问题必须较大程度地以金融结构与发展理论为依托，充分利用现代金融结构与发展理论的研究成果，来研究和分析中国的商业银行发展问题。从目前的理论发展情况看，金融结构与发展理论的体系和理论成果已经比较成熟，为我们借鉴和运用金融结构与发展理论研究中国商业银行发展问题奠定了基础。譬如构成整个理论体系的金融结构理论、金融压制理论、金融深化理论和金融发展理论等均可以充分运用于中国商业银行发展问题的研究。

3. 过渡经济学理论。所谓过渡经济学，是指一种研究如何从计划经济向市场经济过渡的经济学理论。虽然从根本上说这一理论可以被视为制度变迁理论的一个分支，但它更具有特殊意义。它只研究特定的制度变迁，即从计划经济向市场经济转变的过程。由于中国商业银行发展是以中国的经济转轨为背景的，而且商业银行发展本身也构成中国经济转轨的整体组成部分，具有明显的过渡特点。所以，相对于一般制度变迁理论，过渡经济学理论对于研究中国的商业银行发展来说，具有更直接的指导意义。从理论依托的条件上看，国内外经济学家围绕经济体制转轨问题进行了大量的研究，形成许多虽不完整但却极富现实解释能力的理论成果，值得我们充分运用和借鉴。

特定的研究主题不仅需要相应的理论依托，而且需要有与特定理论相联系的研究方法。由于本课题侧重于对中国商业银行发展的主要问题进行动态研究，因而研究方法的选择就更为重要。基于本课题特定的研究对象、研究角度和理论依托，我们主要选择和运用了以下四种研究方法：

1. 相关理论借鉴与引伸的方法。由于目前直接对商业银行发展过程进行制度性研究的成果还不多见，所以本课题要从制

度变迁的角度研究中国商业银行发展问题，必然要通过作为理论依托之一的制度变迁理论加以借鉴和引伸。这种方法运用得当不仅符合学科创建规律，而且也是一种有效研究问题的重要途径。

2. 历史分析的方法。这也是一种与制度变迁理论密切联系的研究方法。从制度变迁的角度研究商业银行发展问题必须加入时间因素进行动态考虑。要从商业银行起源、变迁的现实过程中发现和抽象出规律性的东西，这本身就体现着历史分析的方法。从本课题的内容和结构看，我们不仅对中国银行制度的历史发展过程进行了具体的、分阶段的考察，进而得出一些颇具启发意义的理论结论。而且还在国际范围内对商业银行发展的历史过程进行了粗线条的描述和分析，进而得出了一些颇具借鉴意义的理论认识。这些都十分有利于指导中国商业银行发展的研究和实践。

3. 比较研究的方法。无论是从制度经济学理论来看还是从金融结构与发展理论来看，都离不开比较研究的方法。所以由本课题的研究特点所决定，我们在研究中比较充分地使用了比较研究方法。这不仅体现在我们往往从中外商业银行体制的比较中确定中国商业银行的发展方向和战略等问题，而且有专门的章节对现代商业银行制度的不同模式及其决定因素进行国际比较，从中得出了许多具有重要启发意义的理论结论，用以指导中国商业银行的发展。

4. 实证研究与规范研究相结合的研究方法。与新古典经济学追求实证研究的研究倾向所不同的是，制度变迁理论、金融发展理论和过渡经济学理论充分重视实证研究与规范研究相结合的研究方法。况且比较研究的方法本身就必须涉及到比较的价值标准问题。从本课题的研究特点看，在实证研究与规范研

究的结合上，我们一方面实证性地对商业银行制度的变迁过程、主要特征和发展机制进行较为客观的描述和分析，另一方面又毫不忌讳地给出某些具有规范意义的理论结论。另外，从整个论文的体系结构看，前半部分的历史分析和国际比较很大程度地体现了实证研究的特点，而后半部分对中国商业银行发展战略的研究，则较大程度地体现以规范研究为落脚点的特点。

### 三、研究线索与基本框架

从制度变迁的角度研究中国商业银行发展问题，不仅需要我们从国际范围内对商业银行制度历史变迁过程和现代商业银行制度的基本特征进行全面研究，以期弄清商业银行发展的一般规律和基本决定因素，用于指导中国商业银行发展的实践。而且需要我们对中国银行制度变迁本身进行具体考察和分析，以期弄清中国银行制度发展和变迁的特殊性，以及现代商业银行制度在中国商业银行发展的未来条件、趋势和战略选择。在从国际国内两个方面对商业银行制度的变迁过程和现代商业银行制度基本特征进行全面分析并得出许多富有启发意义的理论结论之后，我们则必须把研究的重心和落脚点放在对中国商业银行发展战略的分析和设计上，以充分体现本课题研究的基本主题和现实意义。

鉴于以上所述的逻辑线索，本课题在内容的基本框架上主要分为两大部分。第一部分主要是从国际和国内两个范围对商业银行制度的历史变迁过程和现状进行全面考察；第二部分则充分运用第一部分考察所得出的基本理论认识来研究中国商业银行发展的战略选择和设计，二者共同构成本课题研究对象的完整体系。

具体而言，第一大部分主要由第二至第四章内容构成，第二大部分则包括第五至第八章内容。兹分别将主要内容概括如下：

第二章：商业银行制度的起源与变迁。现代经济学和经济史学的研究成果表明，任何层次和类型的制度变迁和发展都具有“路径依赖”的特点，因而其过程在本质上只能是连续的、渐进的，而不可能有跳跃的发展。从基本规律上看，世界各国经济与金融发展的历史也表明，金融发展总是由许多客观因素所决定，而非单纯由理论本身所推动。基于这样一种认识，本章主要在于从一个比较抽象和一般的意义上对商业银行制度的起源和变迁问题进行考察。包括商业银行的起源、商业银行制度变迁过程的描述、商业银行制度变迁与发展的经济分析和经验验证等内容。

第三章：现代商业银行制度的模式与逻辑。商业银行发展到现代，已经达到了相当发达的程度，并已渗透到社会经济活动和资源配置的各个方面。然而，综观当今世界各国，商业银行不仅在名称上不尽一致，而且在业务范围、组织形态、银行规模、法律法规和社会功能等方面差异显著。所以，为了探寻现代商业银行制度的基本特征及其在各国的主要区别，进而对中国如何建立现代商业银行制度有所启迪与借鉴，本章则主要是通过通过对现代商业银行制度模式进行较为具体的国际比较研究和逻辑分析，揭示现代商业银行制度的一般涵义、本质特征和不同模式的逻辑根源，从而使人们对当今的现代商业银行制度有一个完整的感性认识和深刻的理性认识。

第四章：中国银行制度变迁的历史透视与剖析。西方工业发达国家商业银行制度的变迁和发展对研究中国商业银行发展问题提供了重要启迪和指导。但必须强调的是，中国商业银行

发展在重视和借鉴他国经验的同时，还必须充分了解中国的国情，了解传统的中国社会政治经济体制、结构和文化背景对中国的银行制度带来了什么样的规定和影响。为此本章主要在于对中国银行制度变迁的历史进行透视和剖析，以揭示中国银行制度变迁的特殊规律和决定因素，为中国商业银行发展提供历史借鉴和指导。

第五章：中国商业银行发展的条件分析。目前，中国正面临着—个规模庞大而深刻的社会经济和政治变革过程。建立现代商业银行制度，全面确立符合现代市场经济要求并充分体现中国特色的金融机构体系和微观金融基础，是这一整体变革过程的重要环节。所以，作为本课题的研究重点，本章主要在于从一个比较概括和抽象的层次上深入分析现代市场经济发展和中国国情对中国商业银行发展目标的规定、中国商业银行发展的现状和环境条件，进而谋划出符合中国国情和国际惯例的商业银行发展战略。

第六章：中国现代商业银行创新。通过第五章的分析，我们已在一个比较概括和抽象的意义上看到了中国商业银行发展的目标定位、现实状况、环境条件。它使我们对中国商业银行发展的现在和未来有了一个基本的认识和判断，并进而使我们对中国商业银行发展提出了两种基本的战略性选择，即现代商业银行创新和国有专业银行转轨。循着本课题所确定的研究思路和逻辑线索，本章主要是在更为具体的意义上，详细地论述中国现代商业银行的创新问题。包括中国现代商业银行创新的理论界定、战略意义、供求机制、主要内容和创新原则等。由此，我们期望为中国现代商业银行创新勾勒出一个具有操作价值的基本方案。

第七章、中国国有专业银行转轨。如果说中国的渐进式金

融改革进程中，给现代商业银行创新一个充分的生存发展空间，从“体制外”培育新的金融要素是建立现代商业银行制度的必要条件，那么，国有专业银行转轨就成为建立我国现代商业银行制度的充分条件。换言之，四大国有专业银行能否转为现代商业银行，是中国现代商业银行体系能否建立的最后标志。为此，本章主要是在前面五章分析的基础上，对我国国有专业银行转轨的若干问题，包括国有专业银行转轨的方向、方式、内容、制约因素和战略措施等，进行充分研究，以期为中国国有专业银行转轨提供富有操作价值的政策建议。

第八章：中国商业银行发展的环境要求与配套设计。商业银行发展与社会政治经济环境变迁的关系表明，商业银行制度变迁与发展过程不能脱离时代环境因素的变迁而独立进行。对于中国的商业银行发展来说，无论是商业银行创新还是国有专业银行转轨，都必须具备一定的外部条件，并与整个社会政治经济改革和发展的各个部分协调配套地进行。基于这种认识，本章主要在于在完成中国商业银行发展战略研究和设计之后，进一步分析中国商业银行发展的外部环境要求及其配套设计问题。包括现代商业银行发展的社会经济基础、政府职能改革、企业改革、社会保障制度改革、金融市场发展、金融体系开放等，从而更大程度地体现了本课题研究的系统性和完整性。

#### 四、研究结论与观点综述

在本课题的研究中，我们涉及到了一系列必须回答的理论和现实问题。对于这些问题我们通过研究作出了自己的回答，从而形成了若干具有一定创新意义的分析结论和理论观点。

1. 从理论上讲，银行作为一种经营货币的行业应该是在商

品流通和货币流通的基础上产生的。所以，把银行业与对外贸易和商人相联系似乎更符合经济发展的规律性和逻辑性。基于对西欧金融史的考察，我们认为银行的起源基本上体现了商品交换——货币流通——货币经营业——银行业这样一个历史和逻辑过程。

2. 商业银行的性质和结构状况受诸多因素的影响，这些因素主要包括特定时空条件下的经济发展水平、经济结构状态、政治经济体制、文化模式和理财观念等。由于这些因素很大程度上外在于商业银行制度并构成商业银行制度选择的硬约束条件，因而可称为商业银行制度及其变迁的“外部环境”。研究表明，在不同的时空条件下，商业银行制度的外部环境具有不同的特点，由此决定了商业银行制度的性质和结构亦不相同，商业银行制度将伴随着时代环境的变迁而变迁。

3. 现代商业银行制度是相对于古典商业银行制度而言的。而现代商业银行制度与古典商业银行制度相比较，无论从业务结构、经营内容还是从产权结构、组织方式和经营管理机制来说，均已发生较大程度的变革和创新，从而显示出不同于古典商业银行制度的显著特点。这些特征包括多元化的业务内容、综合化的经营功能、社会化的产权结构、独立的法人地位、以追求利润为主的经营目标、现代化的管理方法、重要的经济调节和控制功能等。

4. 商业银行制度的比较研究表明，现代商业银行制度的不同模式并非凭空臆造和主观安排的结果，它要决定于各国的具体国情和历史环境。这说明一国商业银行制度模式的选择和构造不能脱离特定的外部环境和历史因素而独立行事。关于商业银行制度模式的若干具体问题，只有放在特定的历史和现实背景下才能得到准确而深刻的把握。

5. 通过对中国银行制度形成、产生和变迁的实证考察，我们发现，中国的银行制度是由中国的社会政治经济制度和历史条件决定的。在与西欧国家的历史相比较中，我们看到，完全套用西方发达国家发展了几百年经济制度和方法来解决中国经济、金融改革中的各种问题是不现实的。同样道理，把西方国家发展了几百年的商业银行制度不加分析和改造地引入中国商业银行改革实践，也是十分不明智的。所以，中国商业银行发展在充分体现现代市场经济一般原则的同时，还必须充分考虑中国的实际情况，特别是传统历史因素对它的深刻影响。否则将难以建立起符合中国国情的现代商业银行制度体系。

6. 中国近代资本主义银行制度的产生和特殊性对中国现代商业银行制度的建立和发展产生了深刻的影响。在研究 19 世纪末到 20 世纪初期的银行制度时，我们发现，当时商业银行制度的暂短发展和繁荣，并不是适应产业的发展而发展的。而是由于外国资本主义在华贸易的不断发展，带动了中国城乡贸易发展和商品市场的扩大而发展起来的。这种不以产业发展为依托而是以贸易发展为条件建立起来的商业银行制度，不仅成为旧中国银行制度建立的一个重要特征，而且深深地规定和影响着重中国现代商业银行制度的建立。

7. 中国市场经济萌芽的出现与现代商业银行制度的建立没有必然联系。在中国历史上，我们始终没有真正确立现代市场经济体制和形态，也没有确立起真正意义的现代企业制度。所以，无论是半殖民地半封建社会，还是计划经济向市场经济转轨时期，我们只能说已具备了现代市场经济的某些特征，拥有了产生现代商业银行制度的部分条件，但并不意味着能够必然地产生真正意义上的商业银行制度。历史经验表明，市场经济萌芽和半封建半殖民地时期银行业的暂短发展不仅没有实现向

现代商业银行制度的过渡，而且它的异化往往会在一定程度上影响着现代市场经济和现代商业银行制度建立。

8. 正确处理好现代商业银行制度的一般规范与中国特色的辩证关系至少包括四个方面的要点：一是在中国建立现代商业银行制度，第一位的是要超越传统的羁绊，即义无反顾地超越传统的价值观念、意识形态和利益刚性，真正按市场经济和现代商业银行制度的一般要求来研究设计中国商业银行发展的目标模式；二是在超越传统羁绊、打破旧体制的同时，必须充分考虑中国的国情，将中国特色有机地融入到现代商业银行制度模式之中，而不是简单地照搬别国模式；三是在中国商业银行发展的目标定位上，我们既不能一味地强调国际惯例和别国经验而忽视中国国情，更不能硬性地保留传统特征，死板地维护既有的体制特征，以致使中国商业银行制度陷入扭曲的非规范形态；四是在商业银行的基本制度结构、基本经营机制和基本社会职能方面应更多地体现国际惯例和一般原则，而在具体业务结构，组织形态、规模结构乃至产权结构方面则应更多地体现中国特色。

9. 中国银行改革和商业银行发展自改革开放以来取得了重要成果。由一个大一统的以计划经济为特征的银行体制基本转变为一个多元化和开放、竞争的银行体系，形成了中国银行业竞争和向现代商业银行转变的基本格局。然而，深入分析中国商业银行发展的现状，我们会看到，我国银行体制目前在整体上正处于一种转轨时期所必然出现的“双轨制”状态。这种“双轨制”的银行制度作为改革的结果不仅仍然是非均衡的，而且其程度可能较为严重。集中表现为各种摩擦、扭曲和不适应性所造成的效率损失，以及银行资产约束软化所造成的大量资金流失。正确认识中国银行制度的这种“双轨制”及其非均衡

性，是我们准确理解中国商业银行发展趋势和前景的关键。

10. 中国商业银行的进一步发展面临诸多有利条件和难得机遇，如市场经济改革目标的确立、国民收入分配结构的变化、储蓄与投资功能分离和经济体制改革的深层次渗透等。同时它也面临着来自于政府和既有利益格局的约束条件，如来自“稳定”需求、政府职能、国有企业和国有银行本身的牵制和障碍等。这两种近乎矛盾的力量所构成的外部环境共同决定了中国商业银行发展战略的特定选择：一是积极推动和规范现代商业银行的“体制外”创新，进一步创造中国商业银行多元化、多层次和相互竞争的格局；二是积极推动新型商业银行改制，使其在体制和经营管理方式上进一步逼近现代商业银行的模式；三是积极推进国有专业银行商业化转轨；四是转变政府和中央银行职能，放松约束条件，为中国商业银行发展营造宽松的外部环境。

11. 中国现代商业银行创新具有特殊含义，从性质上看，它不仅包括生产力上的创新行为，更包括生产关系意义上的创新行为。无论是商业银行新的法律关系、产权结构、组织制度和经营管理体制的出现，还是新的业务品种、经营方式和业务处理技术的出现，对长期实行集权计划经济的中国来说，均具有“创新”的意义。不过，从中国商业银行发展的实质在于它是一个制度变迁过程来看，中国的现代商业银行创新必定是以制度创新为主的，某些生产力意义的银行创新也明显地具有制度变革的效应。基于这种认识，我们认为中国现代商业银行创新至少包括三个层次：首先，新型商业银行在中国经济金融改革和发展过程中的建立本身就是一种重要的创新；其次，中国新兴商业银行在组织管理、制度建设和经营管理方式方面进行前所未有的探索也是一种创新；最后，新兴商业银行在业务品种、业

务结构方面的多元化发展和市场份额的扩大无疑更是创新的结果。

12. 对于中国商业银行发展本身来说，现代商业银行创新具有重要意义。国有专业银行体制外新型商业银行的迅速壮大和成长，正象经济改革和发展中非国有经济发展一样，在没有对既有利格局进行重大调整，没有引起利益冲突的情况下，促进了现代商业银行在中国的发展。尤其值得注意的是，创新和发展新型商业银行作为一种增量改革和发展方式，具有“怕累托改进”的特点，能够降低变革的“摩擦成本”，因而具有显著的成本优势和现实可行性。此外，现代商业银行创新还可以通过拓新竞争环境和提供示范效应来启动国有专业银行的商业化转轨。

13. 通过对经济金融转轨时期商业银行创新的供求条件进行分析，我们可以发现现代商业银行创新的前景十分广阔，现代商业银行创新的内容也十分广泛。但对于中国商业银行发展的目标定位来说，值得我们充分重视和研究的是现代商业银行的机构创新、体制创新、管理创新、业务创新、市场创新和经营方式创新。而且创新本身必须遵循以市场为目标进行创新以及吸纳性创新，增强创新供给能力和规范创新行为、防范创新风险的原则。

14. 国有专业银行向现代商业银行转轨的模式选择，就我国而言，应分层次推进。既不能强求一致，忽略现实条件，也不能一味强调中国国情，而忽视市场经济发展要求和国际商业银行标准。所以，从转轨时期的经济金融条件和发展方向分析，国有专业银行转轨的模式较为理性的选择只能是：以国家独资和国家控股为主，积极创造条件，向股份制商业银行过渡。

15. 从国有专业银行转轨的内容看，全局性的转变由两方

面构成：一是从传统的计划金融体制向市场金融体制转变，包括打破国有专业银行垄断格局，实行信贷资金借贷制、改革内部经营管理机制和激励机制、实行间接调控政策等；二是从粗放经营向集约化经营转变，包括提高资产质量、加强风险防范，面向市场经营、参与市场竞争、改进劳动组织、净化经营职能、按经济区域设置分支机构等。

16. 从国有专业银行转轨的政策措施看，应充分体现四个方面的要求：一是深化银行产权发展，通过明晰和合理界定产权关系，确立银行法人地位，形成具有内在活力和约束的微观金融机制；二是努力探索公有制条件下银行产权的实现方式，通过采取适合国情的银行组织形式和机构配置机制，减少行政依附干预行为，促进国有专业银行自主经营；三是强化和完善国有专业银行的经营管理机制，通过资产负债比例管理和鼓励竞争，提高信贷资产配置质量，保证“安全性、流动性、盈利性”经营目标的实现；四是采取有效措施，解决国有专业银行信贷资产存量风险过大的问题，转移、化解和降低银行的不良债权损失，为向商业银行转变营造宽松环境。

17. 中国商业银行发展的基本目标是建立现代商业银行制度，而现代商业银行制度是与现代市场经济体制和社会化的社会经济基础相配套的。所以，旨在建立现代商业银行制度体系的中国商业银行发展，不仅存在自身的战略选择和设计问题，而且必然对中国现代市场经济和社会化大生产这一社会经济基础的建立提出较深层次的要求。这主要包括高度社会化的经济基础、发达完善的市场体系、充分自主的现代企业制度、以间接调控为主的宏观调控体系。

18. 对中国的商业银行发展来说，无论是现代商业银行创新，还是国有专业银行转轨，都必须具备特定的外部条件，并

与整个经济体制改革和发展的各个部分协调配套地进行。其中最为主要的包括四个方面的外部条件和配套设计，即对政府职能改革的要求与设计，核心是建立现代企业制度；对社会保障制度改革的要求与设计，核心是社会保障和福利功能货币化、外部化；对金融市场发展的要求与设计，核心是形成一个全国统一、开放、有序竞争和规范管理的金融市场体系；对金融体制开放的要求与设计，核心是放开国内金融市场和促进本国金融机构对国际金融市场的大幅度介入。

19. 中国正处在一个体制变革和经济转轨的时代，无论从变革和转轨的渐进性要求来看，还是从变革与转轨的初始条件来看，中国的商业银行发展都必然强烈地受到政府政策因素的影响。政府宏观经济政策的制定、实施和取向，往往作为政府主导型改革方式的直接体现，严重地左右着包括商业银行发展在内的各种改革发展项目的方向、速度、深度、广度和战略选择。为此，我们认为，只要中国整个经济金融改革的政府主导型特征还没有发生根本性变化，那么政府政策因素就必然是中国商业银行发展战略所必须首先考虑的因素。

20. 从中国商业银行发展的现状看，客观上需要一个科学、合理的政策设计。包括对中国商业银行的目标模式、发展方式、时速安排、战略措施等都做出科学规划和有效设计，使中国商业银行发展在一个稳定、有序的框架内顺利进行。然而，从中国商业银行发展目前所面临的矛盾和问题看，最迫切的莫过于在规范管理的条件下，放松计划和行政性管制，为中国商业银行发展和创新创造一个宽松和公平竞争的外部环境。从商业银行发展的规律性出发给中国商业银行发展确立一个适当的宏观定位，并最大限度地规范监管制度和行为本身，清除中国商业银行发展的体制障碍和政策障碍。