

# 关于发展我国中小银行机构的思考

董华南<sup>1</sup>, 卢峰红<sup>2</sup>

(昆明理工大学 管理与经济学院, 云南 昆明 650093)

**摘要:** 我国加入 WTO 将使我国金融市场的开放程度不断扩大. 我国的银行业不仅会面临国际竞争的压力, 而且更严峻的挑战来自国内经济持续增长的要求. 目前我国的银行业产权模糊, 缺乏完善的法人治理结构, 因此经营效率低下, 阻碍了我国经济的发展. 要解决我国银行业存在的问题, 一个行之有效的方法就是应降低市场准入标准, 允许利用各种形式的资本大力发展中小型银行, 活跃我国的金融市场, 促进经济的发展.

**关键词:** 中小银行; 治理结构; 产权制度; 金融风险; 银行监管

中图分类号: F830.59 文献标识码: A 文章编号: 1007-855X(2003)05-0143-04

## Reflection on Developing the Medium and Small Banks in Our Country

DONG Hua-nan<sup>1</sup>, LU Feng-hong<sup>2</sup>

(Faculty of Management and Economics, Kunming University of Science and Technology, Kunming 650093, China)

**Abstract:** After joining WTO, the open degree of our financial market is becoming deeper. Our bank industry must endure great pressure not only from international competition but also from the lasting economic development of our country. Now due to the vague property right and imperfect administration system of legal person, the management efficiency of our bank industry is quite low, so it impedes the economic development of our country. The effective methods to solve the problems of China's bank industry is to lower the criterion to enter the markets and permit developing medium-small banks by using various types of capital so as to animate the financial markets and develop economy in China.

**Key words:** medium and small banks; administering structure; property right policy; financial risk; bank control

### 1 我国目前的银行体系结构及其存在的问题

我国经过 20 多年的改革开放, 目前已经初步形成了以四大国有商业银行为主、10 家股份制银行以及其他性质的银行为辅的带有中国特色的银行体系, 存在着五种类型的商业银行: 国有独资商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、城乡信用社和外资(合资)银行. 到 2001 年底, 不同类型的商业银行的发展状况(见表 1).

表 1 2001 各类金融机构境内资产、存款、贷款情况表

单位: 亿元人民币

	总资产		各项存款		各项贷款	
	余额	占全部资产比重/%	余额	占全部资产比重/%	余额	占全部资产比重/%
金融机构合计	158 099.00	100	121 756.30	100	88 011.00	100
国有独资商业银行	111 569.20	70.5	85 460.70	70.2	61 971.70	70.4
股份制商业银行	18 641.70	11.7	13 828.40	11.4	9 157.60	10.4
城市商业银行	6 998.20	4.4	5 325.60	4.4	3 840.90	4.4
城乡信用社	18 029.50	11.4	16 658.60	13.7	11 546.00	13.1
外资银行	2 860.40	2.0	483.00	3.0	1 494.80	1.7

资料来源: 谢平, 焦谨璞主编. 中国商业银行改革. 经济科学出版社, 2002 年版

收稿日期: 2003-03-20.

第一作者简介: 董华南(1974~), 男, 硕士研究生; 主要研究方向: 金融学. E-mail: huannanfenghong@sina.com

从表1可以看出四大国有独资商业银行无论是在总资产、存款还是贷款方面都占有支配地位:总资产比重为70.5%;存款比重为70.2%;贷款比重为70.4%,如果再加上几家股份制银行两者所占的比重之和都超过81%,中国的银行业集中度很高,要解决中国银行业存在的问题,发展我国中小型银行是行之有效的方法之一(注:中小型银行在我国是指注册资本为5000万或1亿的商业银行)。我国大部分股份制银行属于国家绝对控股,所以股份制银行在许多方面与四大国有银行存在同样的问题,下面就只谈具有代表性的四大国有商业银行存在的问题。

### 1.1 产权制度模糊,缺乏完善的法人治理结构和科学的决策机制

我国的四大国有银行的投资主体单一,全部资本金来自国家财政收入和银行利润。这种单一的产权结构的最大缺点是在于无法真正行使国家的所有者权利,出现主体缺位问题,因此也就背离市场经济条件下“经济人”的原则,就会产生“内部人控制问题”,道德风险问题严重,代理成本增加,同时也就无法建立起真正意义上的公司治理结构。完善的法人治理结构是必须建立在明晰的产权制度基础上的,国有银行如果不进行改革就无法建立起科学的公司治理结构,所以当前学术界正在热烈讨论的一个问题就是国有银行股份制改革。即使当前国有商业银行已经建立起来董事会、监事会,但因产权问题也无法发挥真正的作用。在主体缺位的环境下便产生了具有中国特色的官本位制的管理体制,银行的管理不根据市场规则行事,相当多的业务夹杂了政府的行政干预,从国有商业银行约有70%的贷款资产流向只占工业产值份额30%的国有企业就可以看出一些迹象,这也是产生现在大量的不良贷款的重要原因,成为困扰国有商业银行的最主要的问题。

### 1.2 内部管理制度不合理,经营效率低下

我国国有四大商业银行是在计划经济条件下发展起来的,因此银行的管理必然会带有计划经济的色彩,没有按照市场规则来建立自己的管理制度,也就是说没有按照现代商业银行管理的三大原则——赢利性、安全性、流动性来建立内部管理制度。经过这些年的改革我国在银行商业化方面已取得了一定的成就,无论是四大国有银行与政策性银行的分割,还是成立四家金融资产管理公司都是加快我国商业银行商业化、市场化的表现。但是目前在经营、财务、人事、营销各方面都与国外的银行机构存在差距,机构庞大,人员浮肿,经营效率低下,目前我国四大国有银行的资产收益率为0.2%,远远低于外国商业银行的2%。

### 1.3 资本充足率低,抵御风险能力弱,国际竞争力差

由于我国商业银行刚刚起步20年,真正的商业化改革才10年左右,而且受我国整体环境的影响,所以管理体制、手段很不成熟,今年才由贷款限额管理的方式走向资产负债管理。按照新的《巴塞尔协议》规定商业银行的资本充足率最低为8%,一级资本充足率最低为4%,现在我国的四大国有银行的资产充足率总体远低于这个标准,而许多世界著名的银行的资产充足率大多都维持在10%以上。我国的商业银行的抵御风险的能力比较低,国际竞争力还远远落后于外资银行,原因其一是由于产权制度的原因过去受过多行政干预,没有按照市场经济的规律办事,造成了大量的不良资产;其二是银行的风险管理意识、制度没有健全;其三是受我国整体经济环境的影响。

### 1.4 分支机构分布不合理,贷款结构不良,人才储备不足

我国四大国有银行的分支机构达14万之多,基本是按照行政区域设置,没有按照市场的需求来设置,造成机构臃肿,效率低下。四大国有银行的贷款余额占全国银行的总贷款余额的70%之多,由于国家体制转轨的影响,贷款大多流向了国有企业,所占比例达70%,而流向其他成分的企业和个人只占到30%,相对于各自的产值份额相当不合理,没有实现资源的合理配置,阻碍了经济的发展。国有四大商业银行的员工人数过多,其中中国工商银行更以56万人占据世界第一,人员极度浮肿,但人才的素质低下远远满足不了银行的发展,而且由于人才的激励制度不健全,人才的流失严重,这些都阻碍了商业银行的进一步的发展,成为我国束缚银行发展的症结,加快我国高级金融人才培养,成为当务之急。

以上四个问题说明:目前我国的银行金融资产还不能完全按照市场经济机制来配置,银行金融资产没有发挥出最优效益,也就是说目前的银行体制在很大程度上阻碍了我国经济的发展,加快银行业的改革已成为我国金融体制改革的重中之中。

## 2 发展中小型银行的必要性

### 2.1 改善金融资源配置, 满足中小型企业及农业发展资金需求, 促进经济的发展

目前我国四大国有银行的贷款余额的70%流向了大型国有企业, 这当然有国家体制转轨的客观需要, 但毕竟国有企业的产值只占全国工业总产值的30%左右, 而中小型企业的产值占全国的70%但其贷款总额只占30%, 远远满足不了资金的需求, 束缚了中小企业的发展, 成为中国经济发展的瓶颈。同时中国资本市场发育不健全, 二板市场没有建立, 中小企业还无法通过直接融资市场进行资金融通, 所以解决中小型企业的融资困难的问题已刻不容缓。在广大县城以下的地区发展中小型银行可以很好地解决中小型及农业发展的融资困难的问题, 加之中小型银行可以更好的了解中小型企业的状况, 信息优势明显, 能比大型银行更好的服务于它们, 促进经济的发展。

### 2.2 促进银行业的竞争, 加快国有银行商业化发展

国有商业银行目前的管理水平不高, 效率低下, 一个重要的原因就是习惯了自己的垄断地位, 缺乏外部竞争。加快我国的中小型银行的发展, 能在一定的程度上促进银行业的竞争, 对于提高我国国有银行的管理水平和商业化水平具有重要的意义。通过发展中小型银行, 加大银行业的竞争, 可以有效地促进国有银行改善内部管理制度, 提高管理水平, 加快商业化步伐, 从而实现金融市场的合理发展和金融资产的合理配置。

### 2.3 促进我国金融监管的水平

我国目前的金融监管相对于西方发达国家还相当落后, 管理水平低、手段落后、法制不健全已束缚了我国金融市场的发展。造成这种局面的原因一方面是由于我国的金融市场和金融业发展还刚刚起步, 另一方面是由于国家整体的体制环境的制约。发展中小型银行, 增加我国的金融市场的参加主体, 活跃我国的金融市场, 对金融监管会提出新的要求, 而且一般来说中小型银行相对于大型银行的风险高发生挤兑的可能性大, 这就更要求监管当局提高监管水平, 健全监管的手段。

### 2.4 活跃我国的货币市场

我国目前的货币市场发育还不健全, 市场结构不合理, 与我国的资本市场衔接不够, 当然主要的原因是受我国的金融业体制的限制。但随着我国的金融改革的进一步的深化, 国际金融的一体化进程加快这种状况会得到改善。加快发展我国的中小型银行的发展, 逐步允许它们成为货币市场的参加主体, 会有助于我国的货币市场的发展, 促进利率的市场化, 使金融资产配置更加合理化, 促进我国经济的发展。

## 3 发展中小型银行的可能性

### 3.1 我国的民间资本充足, 能充分满足中小型银行的资本金要求

我国金融市场的一个重要的特点是国民储蓄率高, 表明我国目前存在大量的民间闲置资金。根据国家2002年第三季度货币政策报告截止到九月末, 金融机构(不含外金融机构, 下同)本外币贷款合计余额13.3万亿元, 比年初增加14035亿元, 同比多增加4968亿元。外汇贷款比年初增加58.5亿美元, 同比多增加83.3亿美元(去年同期为下降24.8亿美元)。以上数字表明我国存在足够的闲置资金, 来保证中小型银行发展。

### 3.2 根据国外的经验, 中小型银行生存的可能性存在

目前在世界金融市场发育最完善的美国中小型银行的数目占全国银行总数目的94%, 美国的实践证明中小型银行的存在对完善美国金融体制、活跃美国的金融市场都起到了很大的作用, 使金融资源的配置更加市场化。我国的金融市场的发展当然不能全盘照班西方的模式, 但借鉴先进国家的经验已成为我国20多年来形成的共识。但必须认识到发展中小型银行在一定程度上会增加金融风险, 会对本国的金融监管水平提出一定的要求。

### 3.3 我国的实践经验表明无论市场环境还是监管水平都具备发展中小型银行的可能性

自改革20多年来我国的市场经济取得了长足的发展, 资本市场特别是股票市场形成了一定的规模,

但无论从货币经济化的指标  $M2/GDP$  还是从证券交易保证金在 GDP 中的比重来说, 都不够成熟, 进一步加快我国的金融市场的发展已成为我国急需解决的重大问题. 同时我国经过十几年的金融市场监管实践, 积累了一定的监管经验; 证监会、保监会的相继成立以及颁布了一些相关的法律和条例, 这些都为我国的金融市场的发展与健全起到了积极的作用. 我国已存在一些中小型金融机构, 它们的存在与发展已证明我国已具备中小型银行的外部环境.

## 4 发展中小型银行应注意的问题

### 4.1 严格按照现代公司制度的要求建立中小型银行

要严格按照《公司法》、《商业银行法》建立中小型银行, 建立产权明晰、政企分开、责权明确、管理科学的公司制度是必然选择. 只有建立现代公司制度才能适应市场经济的要求, 才能提高银行的经营效率, 使银行严格按照“三性”的要求进行管理, 使金融资产配置合理化. 根据像美国等发达资本主义国家的几百年发展经验也已证明了这一点. 我国的中小型银行既可以采取有限责任公司的形式也可以采取股份有限公司的形式, 根据自己的资金来源来具体选择.

### 4.2 建立我国存款保险机制, 保证中小型银行存款者的利益, 降低金融风险

中小型银行的资本金少, 投资的空间相对狭窄, 投资风险较大, 再者发生道德风险的可能性也越大. 我国要降低中小型银行的风险一方面要加强金融监管和法制建设外, 更加有效的措施应是建立我国银行存款的保险制度, 确保树立存款者在中小型银行存款的信心, 从根本上保证存款者的利益, 防止由于中小型银行的倒闭破产而引发的更大规模的金融危机.

### 4.3 建立政府监管、地方监管、行业自律三者统一的监管体制, 提高我国的金融监管水平

我国目前的金融监管体制基本是以单一的中央政府的监管为主, 行业自律、地方监管发挥的作用微乎其微, 造成了我国金融监管行政化, 非市场化, 监管水平低, 监管手段单一, 监管效率低, 造成了大量的企业寻租行为, 在一定程度上妨碍我国的市场经济的发展. 学习西方先进国家的经验, 建立健全我国政府监管、地方监管、行业自律三位一体的金融监管体系, 特别是大量的中小型银行的存在增加了金融市场的参加主体, 更要求高水平的金融监管. 再者混业经营已成为全世界的大势所趋, 特别是我国已加入了 WTO, 为了提高我国的金融机构的国际竞争力, 混业经营就更显的具有重要的意义, 这也对改革我国目前的金融监管体制提出了要求.

## 参考文献:

- [1] 谢平, 焦瑾璞. 中国商业银行改革[M]. 北京: 经济科学出版社, 2002. 9~ 11.
- [2] 庄乾志, 银行发展: 市场化和国际化[M]. 北京: 北京大学出版社, 2002. 53~ 58.
- [3] 陈彪如, 冯文伟. 经济全球化与中国金融开放[M]. 上海: 上海人民出版社, 2002. 257~ 282.
- [4] 龚造成, 金德环. 加入 WTO 与中国市场开放[M]. 上海: 上海财经大学出版社, 2002. 103~ 117.
- [5] 中国人民大学财政与金融研究所网站. 2003. 1. 5.
- [6] 彭坤, 王颀. 基于  $Var(\text{风险价值})$  的金融投资的研究[J]. 昆明理工大学学报(理工版). 2002, 27(6): 138~ 142.