

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学 号: 200015051

UDC \_\_\_\_\_

中国  
中小  
管理  
咨询  
企业  
的  
发  
展  
战  
略  
初  
探

叶  
福  
军

指  
导  
教  
师

吴  
世  
农  
教  
授

厦  
门  
大  
学

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

# 中国中小管理咨询企业的发展战略初探

A Discuss on Development Strategies for Chinese  
Medium & Small-sized Consulting Firms

叶 福 军

指导教师姓名: 吴世农 教授

专 业 名 称: 工商管理 (MBA)

论文提交日期: 2004 年 9 月

论文答辩时间: 2005 年 3 月

学位授予日期: 2005 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2005 年 3 月

## 目 录

前 言 .....	1
<b>第一章 我国金融体系中的股份制商业银行 .....</b>	<b>3</b>
<b>第一节 我国商业银行体系改革与发展回顾.....</b>	<b>3</b>
一、四大国有商业银行的建立与发展 .....	3
二、11 家跨区域股份制商业银行设立 .....	5
三、城市商业银行的组建与发展 .....	7
四、外资银行 .....	8
<b>第二节 我国股份制商业银行发展概述.....</b>	<b>10</b>
一、当前我国金融市场中的商业银行分类 .....	10
二、我国股份制商业银行发展概述 .....	11
<b>第三节 结论与启示 .....</b>	<b>22</b>
<b>第二章 全面入世后我国股份制商业银行发展境况剖析 .....</b>	<b>24</b>
<b>第一节 国际竞争与监管环境.....</b>	<b>24</b>
一、国际银行业发展趋势 .....	24
二、巴塞尔新协议关于商业银行的基本规定及影响 .....	27
<b>第二节 国内金融环境概述.....</b>	<b>30</b>
一、国内政策环境 .....	30
二、行业竞争环境 .....	33
三、中国银行业改革与发展前景 .....	35
<b>第三节 我国股份制商业银行现行竞争力评析.....</b>	<b>38</b>
一、成长性与市场份额占比分析 .....	38
二、盈利与发展能力比较分析 .....	40
三、安全性指标比较分析 .....	43

四、流动性指标分析 .....	45
<b>第四节 结论与启示 .....</b>	<b>46</b>
<b>第三章 全面入世后股份制商业银行的经营管理探究 .....</b>	<b>48</b>
<b>第一节 经营管理改革中应处理的关系 .....</b>	<b>48</b>
一、转变计划财务体制以及考核体系 .....	48
二、强化信贷风险管理 .....	48
三、建立完善的信息管理系统 .....	49
四、合理定位各职能部门的职责 .....	49
<b>第二节 经营管理改革的基本内容 .....</b>	<b>49</b>
一、强化内部管理，提升经营管理水平 .....	49
二、加强人力资源的培育，实施人本管理战略 .....	52
三、加强风险管理，推动经营质量的稳步提升 .....	53
四、扩充资本金，增强核心竞争力 .....	56
五、加大金融创新，实施科技兴行战略 .....	57
六、建立战略联盟，提高综合服务能力 .....	59
<b>参考文献 .....</b>	<b>61</b>

## 前 言

作为中国特殊的经济金融体制改革背景衍生物的股份制商业银行，是中国经济和金融活动中的重要力量。90年代以来短暂的10余年间，我国股份制商业银行迅猛发展，截止到2003年末，已有各类股份制商业银行120多家，其中跨区域和全国性股份制商业银行11家(包括原烟台住房储蓄银行改名后的恒丰银行)<sup>①</sup>。

近年来，我国股份制商业银行步入高速发展阶段，年均增长速度达到30%—40%，在所有银行业的金融机构中增速最快，高于平均水平10多个百分点<sup>②</sup>。但随着资产的迅速扩张，资本金严重不足已构成股份制商业银行发展的最大桎梏，使其今后的发展潜伏了更大的风险。标准普尔(Standard & Poor's Corp.)警告称，中国像2003年那样高达9.1%的经济增长速度无法继续维持下去时，就会催生出新的坏帐，从而使二线银行激增的贷款组合蕴含更大的危机。

股份制商业银行一直被认为是国内银行体系中体制好、机制活、最市场化的部分。在过去十几年的发展中，股份制商业银行也确实凭借体制和机制的优势，在与国有大银行的竞争中分得了相当的市场份额。但是，随着金融市场开放的不断推进和国有独资商业银行股份制改革进入实质阶段，这种优势正在逐年逐步递减并终将不复存在。况且，股份制商业银行过去所谓体制的健全和机制的灵活，实际上也只是相对国有商业银行而言，离真正建立现代公司治理结构仍有相当的距离。与国际银行业相比，资产质量不高，盈利能力不强，资本充足率不足不仅仅是国有银行也是大部分股份制商业银行当前改革与发展的主要制约，至于在银行业务结构、管理方式以及创新能力上的差距则更大。

---

<sup>①</sup> 数据来源：《中国金融统计年鉴》2004。

<sup>②</sup> 数据来源：股份制商业银行发展中的问题[J]. 财经，2004，(6)。

实际上，自 2003 年以来，股份制商业银行尤其是其中的上市银行似乎一直是遭受非议的话题，先是招商银行“可转债风波”被认为“圈钱”倾向突出而几乎引起业界的愤怒；接着是一直被视为银行业成功改革楷模的中国民生银行今年 2 月份曝出欺诈丑闻；随后于 2003 年上市的华夏银行传出在上市过程中有造假嫌疑；2004 年年初，一度作为中国银行业改革成功的典型而风光一时的深圳发展银行年报显示其各项经营指标位列上市银行倒数第一；随后，上海浦发银行爆出的 8000 万元票据诈骗案在业界引起震动。2004 年 4 月末，11 家银行的负债总额达到 4 万亿元，仅仅略低于 4.15 万亿元的总资产规模，而 2004 年前三个月，它们的坏帐总额共计增长人民币 4.7 亿元（5680 万美元）<sup>①</sup>。

当前，我国的银行业改革进入全面加速发展阶段，2004 年年初，中国银行和中国建设银行两家国有银行股份制改造的正式启动，以及正在进行的对 5 万多家农信社和一批城信社、城市商业银行的改革，令素有银行业“第二梯队”之称的股份制商业银行瞬间备感压力。特别是 2006 年后，我国金融市场全面开放，中国银行业也将进入全面竞争时期，股份制商业银行将应对的是更严峻的国内、国际竞争，是继续走靠传统手段和方式一味扩张的老路，还是夯实基础，加快创新，向现代化商业银行方向迈进，这一事关股份制商业银行今后的生存和发展的战略问题，值得有关人士未雨绸缪。

如果说这些股份制商业银行过去因机制体制创新而崛起，那么，面对当前金融体制和金融市场的深刻变化，如何抓住机遇，在全面入世后真正按照现代商业银行的标准，建立内控严密、运转规范高效的经营机制和管理体制，全面提升经营管理水平和盈利水平，正日益考验着股份制商业银行领导者和有关当局智慧，也是本文选题的根本要义。

---

<sup>①</sup> 数据来源：中国银行业监督管理委员会统计数据，2004 年 6 月。

## 第一章 我国金融体系中的股份制商业银行

### 第一节 我国商业银行体系改革与发展回顾

商业银行体系即指一国商业银行分为哪些不同层次或不同类型，这些不同层次或不同类型的商业银行组成该国商业银行整体的结构。从新中国建立到 70 年代末改革开放之前的 20 多年里，在高度集中的计划经济体制下，中国的金融体系逐步形成了有中国人民银行一统天下的“大一统”的金融体系，直至 1978 年改革开放以后，才着手建立专业银行体系，在此基础上，专业银行通过转轨改制逐步转向商业银行，形成了以国有商业银行为主体，其他形式商业银行并存，分工协作，共同发展的商业银行体系。

#### 一、四大国有商业银行的建立与发展

中国工商银行、中国农业银行、中国银行和中国建设银行等四家国有银行，是在国家将工作重点转移到以经济建设为中心上来以后才得以恢复和发展的。它们经历了专业银行实行企业化管理——专业银行企业化——专业银行商业化——现代商业银行的逐渐深化、发展过程，目前，正处于向现代商业银行转制之中。其改革与发展进程大体可以分为四个阶段：

第一阶段：初创恢复阶段（1978 年 12 月—1983 年 9 月）

该阶段从 1979 年初分离财政与金融的机构与职能起，至 1984 年工、农、中、建四大专业银行恢复和组建，主要是为了适应有计划的商品经济和把银行办成真正的银行的需要，以分离财政与金融的机构与职能、对专业银行实行企业化管理为突破口，开始国有银行的改革。国有银行的恢复和创建，突破了中国人民银行长期“一统天下”的垄断格局，初步建立了复合型的银行体系。

为了加强国家对支农资金的管理，适应农村经济体制改革的需要，

1979年3月，中国农业银行正式恢复；为了适应对外开放和加强对外经济往来迅速发展的需要，1979年3月中国银行从中国人民银行中分离出来，专门经营外汇业务；1979年8月，中国人民建设银行（现改名为中国建设银行）成为主管长期信用业务的专业银行；1984年1月中国工商银行成立，成为专门办理城市金融、工商信贷业务的专业银行。

第二阶段：改革探索阶段（1983年9月—1993年9月）

主要是以国有专业银行经营机制改革与完善为重点，推进国有专业银行企业化、商业化发展。1984年10月，党的十三届三中全会通过了《关于经济体制改革的决定》，提出了有计划的商品经济的概念，决定加快以城市为重点的经济体制改革，建设社会主义商品经济。国有专业银行改革主要围绕机制进行。主要措施有：

（1）放松专业银行业务经营范围控制，引进竞争机制，依照“一业为主，适当交叉”的原则，允许银行间有限度的业务交叉和适度竞争。

（2）改革国有专业银行的信贷资金管理体制，变“差额包干制”为“实贷实存制”。

（3）允许资金横向调剂，开展同业拆借。银行融资渠道拓宽，面向市场筹融资。

（4）部分国有专业银行实行承包制和资产负债比例管理，增强银行企业活力，并向商业化迈进。

第三阶段：深化拓展阶段（1983年9月—1997年12月）

主要是要把经营性业务与政策性业务相分离，实行限额资产负债比例管理，推进专业银行商业化，建立中央银行——商业银行的银行体制。

1993年11月党的十四届三中全会重新确立了金融体制改革目标，国务院颁布了《关于金融体制改革的决定》，确定了我国金融体制改革的指导思想是实现银行从企业化到商业化的重大转变，明确金融体制改革的目标是建立三大体系：一是建立在国务院领导下的独立执行货币政策的中央

银行宏观调控体系；二是建立政策性金融与商业性金融相分离，以国有商业银行为主体，多种金融机构并存的金融组织体系；三是建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系。与此同时，在国有专业银行改革方面，逐步将国有专业银行转化为国有商业银行，相继出台并实施了几项重大改革措施；相继颁布实施了《中国人民银行法》、《商业银行法》、《贷款通则》等政策法规。

#### 第四阶段：创新发展阶段（1997 年至今）

该阶段自 1997 年提出取消贷款规模限制和实行全面的资产负债比例管理开始至今。主要是转变经营方式，精简机构，加强企业建设。1997 年起，为了实现经济增长方式与经营方式的转变，按照“严格控制总量，优化机构布局与结构”和“经济、合理、精简、高效”的原则，国有商业银行加大了机构调整力度，撤并了 2300 多家分支机构，进一步减少管理层次。

1999 年，为解决四大国有商业银行长期累积的大量不良资产，有关当局相继成立了信达、华容、东方、长城四家不良资产管理公司，专门对四大国有银行的不良资产进行剥离处置。2003 年年底以来，国家有关当局相继采取了一系列措施，着手解决制约国有商业银行发展的体制机制问题，2004 年，中国银行和中国建设银行相继进行股份制改造，掀开了国有商业银行新一轮改革的序幕。

## 二、11 家跨区域股份制商业银行设立

在国有商业银行深化改革与发展的进程中，我国也注重股份制商业银行、外资银行的发展，以打破国有银行高度垄断的金融局面，形成多元化、分工协作的银行体系。

随着我国经济体制改革的不断深入，城乡、区域经济联合外向型经济迅猛发展，在生产、流通领域的市场调节比重大幅度增加，这种经济变化



与银行业按行政区域设置机构、按行业分工，以纵向为主调配资金的格局产生了矛盾。面对实质经济高速增长和不断增强的市场成分，金融领域里银行的垄断性和非企业性已不能满足社会经济对资金融通的多元化需求。金融业适应对外开放，也要求金融机构自身的营运机制按照国际市场的客观要求，实现转轨转型。所有这些，都要求在金融领域引入竞争机制，打破金融垄断和对企业的资金供给制，发挥银行以市场方式配置资金的作用，以新的服务功能与企业建立新型的银企关系，并引进吸收国际商业银行的管理方式。为此，从 20 世纪 80 年代中期开始，我国银行体系中先后涌现出一批新型商业银行。

从 1987 年起，先后成立了一批区域性商业银行。最早出现的是 1987 年重新组建的交通银行，继后先后组建设立了招商银行、中信实业银行、深圳发展银行、福建兴业银行（现更名为兴业银行）、广东发展银行、中国光大银行、上海浦东发展银行、华夏银行和中国民生银行。

此外，还有一类微小型商业银行即住房储蓄银行。20 世纪 90 年代开始，中国逐步改革城市住房分配制度，居民住房开始向商品化方向发展。为了支持住房制度改革，探索金融业为住房制度改革服务的途径，于 1987 年先后在住房制度改革试点城市的山东烟台市和安徽省蚌埠市成立了住房储蓄银行。这两家银行均实行股份制，主要业务是筹集房改和住房建设领域的资金，经营房地产贷款，办理结算业务，发行住房建设债券，根据房改要求管理住房基金，并监督住房基金使用。

应该说，股份制商业银行是中国经济体制改革的产物，自 1986 年 9 月国务院批准重新组建交通银行开始，经过 90 年代以来 10 几年的发展，股份制商业银行已成为中国银行体系的重要组成部分，成为中国经济和金融活动中的重要力量。十几年来，股份制商业银行发展迅速，实力不断增强，在建立现代金融企业制度、促进银行业竞争机制形成、提高金融服务水平、培养银行管理人才等方面进行了有益的探索，在我国市场经济发展

过程中发挥了积极作用。目前全国共有跨区域和全国性股份制商业银行 11 家(包括原烟台住房储蓄银行改名后的恒丰银行),其中 5 家已先后在国内上市。

### 三、城市商业银行的组建与发展

城市商业银行的前身是城市信用社。中国最早的城市信用社在 1983 年出现于河南漯河,其宗旨是为城市和街道的小企业、个体工商户和城市居民服务。同年,郑州、沈阳、武汉、长春和邯郸等城市也先后试办了一批集体性质的城市信用合作组织。1986 年 7 月,中国人民银行正式在大中城市推广信用合作社,规定城市信用社是中国人民银行领导下的集体性质的合作金融组织,实行自主经营、独立核算、自负盈亏、民主管理的原则。在业务经营上,城市信用社实行资产负债比例管理和以存顶贷、资金自求平衡的原则,存款利率按国家同意规定执行,贷款利率在规定范围内可适当浮动。城市信用社出现后,以其灵活、机动的特点,积极为城市集体经济、个体经济和居民服务,成为中国金融系统中不可或缺的重要组成部分。

1994 年,中央银行加强了对金融的调控和监督的力度,考虑到各地区经济发展的不平衡,国务院决定设立城市合作银行,作为地方性商业银行,给地方一定的融资余地,同时规范城市信用社的行为。城市商业银行是在合并城市合作社的基础上组建的,1996 年,已经正式营业的城市合作银行有 18 家,以正式批准筹建的有 17 家。当时计划组建 100 家,1997 年再组建 100 家。1998 年 3 月中旬,中国人民银行和国家工商局联合发文,要求各地的“城市合作银行”更名为“城市商业银行”,更名后的银行性质和业务范围不变。原来的城市合作银行虽然冠以“合作”之名,但并无合作之实。它们的性质是商业银行,业务范围依照《商业银行法》的规定,市场定位是在所在城市范围内开展业务。

截止 2003 年底, 112 家城市商业银行总资产 14622 亿元, 各项贷款余额 7227 亿元, 各项存款余额 11725 亿元, 平均资本充足率为 6.13%, 按“一逾两呆”口径不良贷款比例为 12.85%(2000 年为 30.96%)。按总资产计算, 所有城市商业银行占全国存款类商业银行市场份额的 6%左右<sup>①</sup>。

#### 四、外资银行

改革开放 20 多年来, 随着我国金融对外开放程度的不断扩大, 外资银行纷纷在我国设立代表处、办事处和分行等分支机构, 外资银行得到迅速发展。

1979 年第一家外资银行机构日本输出入银行经批准进入北京设立代表处, 拉开了外资银行进入中国金融市场的序幕。1982 年香港南洋商业银行在深圳设立分行; 1991 年 3 月美国花旗银行等 6 家外资银行在上海设立分行; 1985 年 12 月, 国内首家中外合资银行——厦门国际银行成立。加入世贸组织以来, 我国银行业对外开放步伐进一步加快, 取消了对外资银行经营外汇业务的地域和客户限制, 目前将外资银行经营人民币业务的地域从入世前的上海和深圳两个城市扩大到上海、深圳、广州、北京、天津、大连、厦门 13 个城市。

从地区分布来看, 外资银行机构正在由沿海城市向内地推进。外资银行在中国的机构大部分集中在经济较为发达的中心城市, 如上海、深圳、广州、北京、天津、大连、厦门, 在这些城市, 外资银行设立分行的数量已占在华外资银行分行总数的 87%。在华外资银行的地理分布主要取决于当地开放程度、经济发展水平以及政策导向等因素。

其次, 从来源国家和地区分析, 在华外资银行来自德国、日本、以及中国香港地区的最多, 共占在华外资银行总数的 65%; 另外还有来自法国、美国、英国等国<sup>②</sup>。

<sup>①</sup> 数据来源: 郑金国. 银行业 2003 年度报告[J]. 中国人民银行网站。

<sup>②</sup> 资料来源: 《中国金融统计年鉴》2003。

再次，从业务种类和业务拓展特征看，一开始，外资银行机构业务种类受到一些限制，外汇业务是刚进入中国市场一段时间内的主要业务。根据中国加入 WTO 所作的承诺，外资银行在华经营的业务范围正在从外汇业务向人民币业务日趋扩大。在开放人民币业务后，一些外资银行机构有可能在企业融资业务和有选择的个人银行服务领域中发挥他们的优势。

最后，从客户分布特征看，外资银行的公司客户主要是三资企业和大型跨国公司及部分优质国有企业，并在强力吸引优质中外零售客户。日本的富士银行、兴业银行、三和银行、东京三菱银行、日联银行等在华机构都注重对在日的日本、欧美企业提供贷款、担保、存款、外汇等方面的金融服务。德国的德累斯登银行、德意志银行等则主要为在华的三资企业、跨国公司和中资公司提供一系列的金融服务。再如，比利时联合银行在华业务对象主要侧重于跨国公司的大型中资企业，如上海通用汽车、中国国际集装箱有限公司和中国远洋运输有限公司等。

截至 2003 年末，共有 19 个国家和地区的 64 家外资银行在我国设立了 192 家营业性机构和 209 家代表处，其中 88 家已获准经营人民币业务，在华外资银行的资产总额已达 495 亿美元<sup>①</sup>。此外，有关当局还先后通过制定许多有关管理条例和法规，加强了外资银行机构设置、业务经营等方面的管理，使之规范化发展，并逐步开放外资银行人民币业务，密切了与国内银行的联系，加剧了竞争，从而促进了以银行业为主体的金融国际化。

综观我国商业银行发展特别是改革开放 20 多年来商业银行的发展，可以看出，随着我国经济改革的不断深入与发展，随着经济商品化、货币化、信用化和国际化程度的不断提高，银行业改革不断深入，商业银行体制也在不断改革与完善，打破了国有银行一统天下的高度垄断的格局，形成了以国有商业银行为主体，股份制商业银行和区域性银行、外资银行等多种所有制、多种形式的银行并存的商业银行体制，极大地推动了市场金融体制的形成和发展。

<sup>①</sup> 数据来源：中国经济时报，2004 年 4 月 12 日。

## 第二节 我国股份制商业银行发展概述

### 一、当前我国金融市场中的商业银行分类

由于各国国情不同，社会经济条件不一样，商业银行的存在形式也各不相同。综观世界各国商业银行，按不同的区分标准有不同的类型：

1. 按商业银行的产权组织形式划分，可分为国家银行、股份制银行、合作制银行和私人银行。国家银行又称国有银行，指由国家独资组建并委派高层管理人员进行经营管理的商业银行；股份制商业银行指通过股份制形式筹集银行资本，并以股份公司形式进行经营管理的商业银行；合作制银行是指两个或两个以上的法人或自然人按照自愿、平等、互助、互利原则合伙组建的商业银行；而私人银行则是指有私人独资经营形式组建的商业银行。

2. 按商业银行的业务范围划分，可分为批发银行、零售银行、批发与零售兼营性银行。批发银行是指主要为了工商企业等机构客户提供大额金融交易服务的银行；零售银行则是指主要为居民客户提供零星分散的、小额金融交易服务的银行；批发与零售兼营性银行指既为工商企业等机构客户提供大额金融交易服务，又为居民客户提供零星小额金融交易服务的银行。

3. 按商业银行是否从事证券、保险业务划分，可分为职能分工型银行和全能型银行。职能分工型银行指国家法律规定金融机构必须分门别类各有专司，对商业银行和投资银行的业务范围进行明确的划分，严格分工。全能型银行是指国家对商业银行和投资银行的业务范围没有严格分工，商业银行可以经营包括银行业务在内的一切金融服务，如证券投资业务和房地产投资等业务。

4. 按商业银行的组织制度划分，可分为单一银行制度、总分行制度、银行控股公司制度和连锁银行制度。单一银行制度又称单元银行制、独家

银行制,是指银行业务完全由一个独立的银行机构经营,而不设立分支机构的银行组织形式;总分行制度又称分支行制,是指在大中城市设立总行,并在本埠及国内外各地普遍设立分支机构的银行组织形式;银行控股公司制度又称集团银行制,是指由集团成立的股权公司控制或收购两家以上银行股票的银行组织形式,法律上各银行保持相对独立性,业务经营上由同一股权公司所控制;连锁银行制度则是指两家以上商业银行受控于同一个人或同一集团,但又不以股权公司的形式出现的银行组织形式。

5. 本文的分类。本文为了使研究对象具有明确的针对性,将我国当前境内的商业银行划分为国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、城市与农村信用社和外资银行。其中四家国有商业银行分别是中国工商银行、中国建设银行、中国银行和中国农业银行;11家全国性或跨区域股份制商业银行分别是交通银行、深圳发展银行、招商银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、兴业银行、中信实业银行、中国光大银行、广东发展银行和恒丰银行;另外还有城市商业银行、城市和农村信用社、民营银行和外资银行等。因此,如无特指,下文在论述中指称我国股份制商业银行均指全国性或跨区域的11家性股份制商业银行(简称股份制银行)。

## 二、我国股份制商业银行发展概述

目前全国共有跨区域和全国性股份制银行11家(包括原烟台住房储蓄银行改名后的恒丰银行),其中5家已先后在国内上市。截止到2003年末,11家股份制商业银行资产总额38168亿元,各项贷款余额23683亿元,各项存款余额32865亿元,平均资本充足率为7.35%,按“五级分类”标准划分的平均不良贷款比例为6.5%<sup>①</sup>。以下按各银行成立时间先后分别对上述11家股份制银行发展情况作简要概述。

<sup>①</sup> 数据来源:根据各股份制商业银行2003年年报计算。

## 1. 交通银行

始建于 1908 年的交通银行 (Bank of Communications, 以下简称“交行”) 是中国早期四大银行之一。新中国成立后, 中国人民银行对交行进行了整顿与改造。1950 年, 交通银行总管理处由上海迁往北京, 其业务分别并入中国银行和中国建设银行。1987 年, 为适应经济发展和经济体制改革形势, 作为金融改革的试点, 国务院批准重新组建交通银行, 成为当时第一家全国性的国有股份制商业银行。

交行率先在我国金融领域引入竞争机制, 建立新型银企关系, 借鉴国外商业银行先进的管理机制和经验, 建立、完善和创新资产负债管理制度、信贷资产质量监控制度、财务指标分析体系制度等, 有效地贯彻了现代商业银行全面自律、稳健经营、追求效益的经营管理原则。交行实行一级法人、分级授权、内部评级、集中授信等总分行管理机制, 保障了各项业务和机构建设持续健康的发展。

交行是国家外汇指定银行和国家对外筹资窗口之一, 在主要国际金融中心城市纽约、东京、香港、新加坡等设有分行, 在伦敦、法兰克福等设有代表处。目前, 交行与全球 70 多个国家和地区的 400 多家银行、1300 多家总分支机构建立了代理行关系。交行积极参与国际货币市场和国际资本市场, 多次发行债券, 长期承办国外政府和国际金融组织转贷款。

截止 2003 年末, 交行资产总额 9504.44 亿元, 各项存款余额 8530.83 亿元, 各项贷款余额 5552.77 亿元, 不良贷款余额 694.79 亿元, 不良资产比例 13.31%, 资本充足率 7.41%<sup>①</sup>。

## 2. 深圳发展银行

深圳发展银行 (Shenzhen Development Bank Co., Ltd, 以下简称“深发展”) 是在对深圳特区内六家农村信用社进行股份制改造的基础上成立的。1987 年 12 月 28 日, 我国历史上第一家向社会公众公开发售股票的商业

<sup>①</sup> 数据来源: 交通银行 2003 年年报。

银行——深圳发展银行在深圳市宣告成立。作为我国金融体制改革和创新的产物，“敢为天下先”曾是深发展引以为豪的独特品质。

深发展自建行之初即严格按照现代商业银行模式规范运作，确立了“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束、自求平衡、自我发展”的经营机制，是中国率先一批实行资产负债比例管理的商业银行。1991年4月，深发展普通股票在深圳证券交易所上市交易（股票代码：000001），曾创造流通股本全国第一、单只股票成交量全国第一的历史辉煌，在中国股市一度占有举足轻重的地位。

近年来，深发展将“规范经营立行，资产质量立行，人才素质立行，经济效益立行”作为基本经营管理理念，推行各项业务会计审核制、会计经理制、稽核经理委派制，确立了“大稽核”的指导思想，健全完善各项规章制度，在资产风险管理的方法和机制上也进行了开拓性的研究和规划，实施了一些较为有效的风险化解和防范措施。

截止2003年末，深发展资产总额达1928.51亿元，总负债1888.86亿元；存款总额1417.48亿元，贷款总额1101.20亿元；2003年实现主营业务收入59.93亿元，利润总额3.54亿元，其中净利3.17亿元；不良资产比例8.49%<sup>①</sup>。

### 3. 中信实业银行

中信实业银行（CITIC Industrial Bank）隶属于中国国际信托投资公司（中信公司），创立于1987年，是我国改革开放中最早成立的新兴商业银行之一。2002年，中国国际信托投资公司更名为中国中信（集团）公司，组建了以中信实业银行为主体的中信控股有限公司。目前，中信实业银行是中信控股有限公司的全资金融子公司。

中信实业银行自成立以来，不断提高服务质量和水平，以现代金融意识开展各项业务，在做好为普通客户服务的同时，积极支持国家航空、铁

<sup>①</sup> 数据来源：深圳发展银行2003年年报。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

廈門大學博碩