



# 银行改革 -国际经验教训

瑞·布鲁克斯  
国际货币基金组织驻华代表处首席代表  
中国，北京  
**2004年7月**

# 提纲

- ◆ 国际货币基金组织与中国
- ◆ 中国银行改革的挑战
- ◆ 国际经验
- ◆ 案例分析—波兰和印度
- ◆ 中国可以从中吸取的经验教训

# 国际货币基金组织与中国

- ◆ 中国没有向国际货币基金组织借款
- ◆ 但国际货币基金组织在以下方面为中国提供建议：
  - 宏观经济政策
  - 改革，如银行与利率改革
  - 技术问题，如预算和税收改革
- ◆ 第四条款年度磋商访问团是基金组织提供政策建议和实行国别监督的媒介

# 中国银行改革的挑战

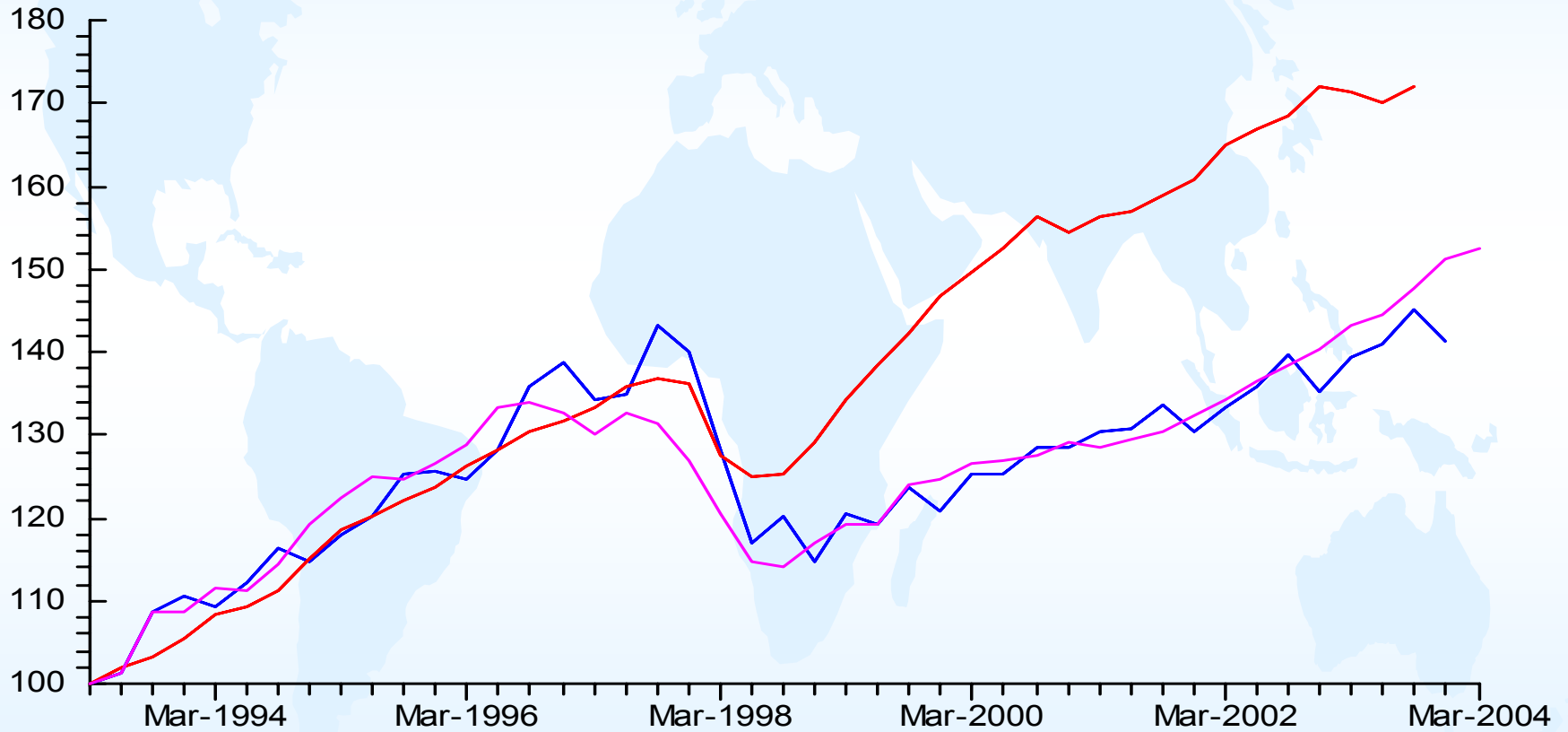
- ◆ 在银行改革方面，中国正在进行“背水一战”，这是一场“输不起的战斗”——温家宝总理
- ◆ 银行体系的总体规模（为国内生产总值的1.5倍）使银行改革工作更为紧迫
- ◆ 已经取得的进展包括：
  - 改善了银行监管
  - 减少了不良贷款
  - 两家获得了国家注资的试点银行正在进行改革
  - 监管部门为试点银行设定了业绩目标和改革准则

# 国际经验

- 自1980年以来，国际货币基金组织成员国中有四分之三的国家经历过银行业压力
- 银行业危机带来的损失非常惨重
- 例如，1997-98年间遭受亚洲金融危机的国家的国内生产总值急剧下降

# 亚洲金融危机国家的国内生产总值

Mar-1993=100



— ID: Gross Domestic Product ... — KR: Gross Domestic Product ...  
— TH: Gross Domestic Product:...

# 其它国家在解决银行危机方面有哪些有效的方法？

- ◆ 危机诊断—关键的第一步
- ◆ 综合方案—解决坏帐存量并防止形成新的坏帐
- ◆ 加强会计、法律、管理和监督等制度框架
- ◆ 采取行动以限定财政成本
- ◆ 由某个机构负责协调银行重组

## 其它国家在解决银行危机方面有哪些有效的方法？(续)

- ◆ 改善管理有助于解决所有的银行危机
- ◆ 不断地监控银行重组的进展情况，并要求银行坚持按照限时完成的计划行动
- ◆ 中央银行的短期流动性支持仅应提供给可存活的机构
- ◆ 从可存活的银行的资产负债表上剥离不良贷款
- ◆ 加强银行的信贷风险管理以解决流量问题
- ◆ 实施贷款解决方案

# 国有银行的特殊情况

- ◆ 很多国家都对国有银行实行了私有化改革
- ◆ 大幅度地重组国有银行的经营和财务通常是私有化改革的内容之一
- ◆ 政府注资与经营重组是联系在一起的
- ◆ 通过出售股本实行私有化并引进战略投资者能带来最佳结果
- ◆ 很多国家并不急于进行私有化改革，而是在此前采取措施以加强治理并使银行朝着更加商业化的方向运行

## 案例分析：波兰

- ◆ 在不到10年的时间里，由单一银行体系转变为在很大程度上已经被私有化了的银行部门
- ◆ 大部分银行在出售前充实了资本并进行了改革
- ◆ 国家注资的多少取决于对银行资产质量的评估结果和银行重组战略的进展情况
- ◆ 总体而言，现在的银行体系是稳健的、高效的
- ◆ 在1999年到2003年间，银行的员工数量减少了11%，但银行分支机构的数量却增加了
- ◆ 目前所有的私人银行都由外资控股

# 案例分析：印度

- ◆ 二十世纪九十年代初期，公共银行部门在印度的银行体系中居主导地位
- ◆ 印度采取的战略是逐步改革公共银行，但未对其实行私有化，而是通过增加竞争来进行改革
- ◆ 重组公共银行部门
  - 注入公共资金
  - 大力加强审慎监管标准
  - 增加竞争（放宽准入要求）
  - 裁减人员并关闭分支机构
- ◆ 结果（资本充足率 $> 9\%$ ）
  - 公共银行的资产比例下降了（占银行体系总资产的比例由90%下降至75%）
  - 没有任何一家银行被私有化了，但27家银行中有15家出售了25-45%的股权
  - 新的私人银行出现了

# 对中国的经验教训

- 限时完成的重组计划
- 注重商业化经营
- 市场基础设施

# 限时完成的重组计划

- ◆ 国际经验表明：限时完成的计划对于银行改革的成功至关重要
- ◆ 严格执行为中国银行和中国建设银行设定的业绩目标与治理准则
- ◆ 资本充足率准则要求在2007年之前达到这些目标，在这个过程中需要对银行实行问责制

# 注重商业化经营

- ◆ 要求银行进行商业化经营并建立现代公司治理
  - 独立的董事会
  - 健全的内部控制和 risk 管理制度
  - 全面的外部审计
  - 引入外国战略投资者
- ◆ 使银行免受政治影响
  - 中央政府的政策目标
  - 地方政府的干预
- ◆ 取消贷款利率上限以使银行能够正确地进行风险定价

# 市场基础设施

- ◆ 加强监督与管理
- ◆ 使税收制度更加现代化
  - 允许银行在税前扣除专项损失准备金
  - 减少或取消对银行征收的营业税
- ◆ 完善法律体系
  - 破产法：平衡债权人和债务人的权利
  - 保证法律程序的确定性
  - 配套措施（加强审计和会计标准，建立信用局）
- ◆ 改革国有企业，将其置于硬预算约束下

# 结论

- ◆ 银行改革至关重要
- ◆ 中国可以从国际经验中吸取重要教训
- ◆ 成功的银行改革需要有效的宏观经济调控
- ◆ 但我们坚信中国将继续在改革上取得成功