

试论交通银行的业务发展方向

1987年3月，交通银行由国务院和中国人民银行批准重新组建。确定交通银行的业务发展方向，不仅有利于交通银行自身的健康发展，而且也有利于发挥整个银行体系对宏观经济的调控作用。

一、确定交通银行业务发展方向的主要依据

确定交通银行业务发展方向的依据，主要有以下几个方面：

（一）社会主义银行的一般性质。

作为我国的一家社会主义银行，交通银行的业务发展方向如何确定，首先依据于社会主义银行的一般性质。我们认为，社会主义银行既是国家的金融管理机关，又是经济组织或企业。这是因为：社会主义银行首先是经营货币信用业务的特殊企业，它通过组织存款、发放贷款、转帐结算、现金出纳等业务来促进社会主义企业的资金周转，实现社会再生产所必需的资金运动，因而它是处于社会再生产过程中的经济组织。同时，它有一定的自有资金，实行独立的经济核算，向国家上缴税利，具有企业的基本特征。其次，为了保证整个国民经济有计划地发展，国家可以而且必须通过银行的金融业务对为数众多的企业的生产经营活动进行管理，从而使银行同企业的业务关系中体现着国家同企业管理与被管理的关系。在我国目前的银行体系中，除中国人民银行专门行使中央银行的金融管理职能外，其它银行都具有上述的二重性。

（二）交通银行自身的特点。

交通银行的业务发展方向，必须适应它自身的特点，扬其长，避其短。同其它银行相比，交通银行具有以下几个特点：（1）股份制。交通银行是我国最大的股份制银行。它的开业基本金不是国家无偿拨给的，而是由中央财政、地方财政、地方各企业共同投资入股而来的。交通银行的纯利润也是按股份多少来分配的。（2）资金自求平衡。交通银行尽管受中国人民银行领导，但是在信贷资金的组织形式上是相对独立的。其所需资金完全靠自己组织存款来保证银行存贷业务的平衡。既没有中央银行的拨款，也不允许发生赤字。（3）综合性。交通银行的业务发展范围很广，它可以根据自己的能力来开展门类比较齐全的国内外金融业务。（4）不受行政区域限制。交通银行的业务机构不是按省、市等行政区域，而是按经济区域（如长江三角洲）来设立的。如交通银行上海分行除了在上海设立有关机构外，还在宁波、绍兴、杭州、苏州、无锡、常州、镇江、扬州等地设立它的分支机构。

（三）改革、开放和发展的需要。

交通银行的重新组建，本身就适应了我国经济体制改革特别是金融体制改革的需要。交通银行实行股份制，是我国企业体制改革在金融领域内的一个重要突破和尝试。交通银行的

出现推动了各专业银行的竞争，促使它们变革传统的服务方式，改善服务态度，扩大业务范围，从而提高了银行业的整体素质。今后，交通银行向何处发展，也必须适应金融体制改革以及整个经济体制改革的需要。

我国对外开放正在逐步推进。而要保证对外开放的顺利实施，也离不开金融业的大力支持。例如，银行可以通过在国外的代理行或往来行筹集外贷，可以通过信贷手段来支持先进技术和先进设备的引进，以及解决出口加工商品所需要的资金。

在整个国民经济发展的过程中，银行金融业更可以作为国家的一个宏观经济调控部门来发挥其重要的作用。由于社会资金的合理运动是社会再生产顺利进行的必要条件，因而银行可以根据国家制定的宏观经济政策来调整资金结构，进而调整产业结构和产品结构，使有限的资源得到比较合理的配置和发挥更大的效益，保证国民经济长期、稳定、协调地发展。

二、交通银行在传统业务方面的发展重点

作为银行，如果不搞存款、贷款等传统业务，也就不成其为银行了。在传统业务方面，交通银行应有自己的发展重点。

不言而喻，我国是一个发展中国家，经济还比较落后，它的发展离不开新兴工业国所应有的发展进程。一般地说，新兴工业国要经历进口→进口替代→出口化→出口商品高附加价值化的发展过程，并在这个过程中实现产业结构的高度化。在进口阶段，落后国家一般都是以出口农副产品、工业原材料来换取国外先进的工业产品。而经济要发展，就必须发展加工工业，使有些进口商品通过从国外引进先进技术和设备来自自己生产，也就是替代进口。所谓出口化，也就是一个国家的工业发展到一定时期，自己也大量出口中、高技术的产品。最后，是出口商品高附加价值化。这就是一个国家出口的商品不再是价值比较低的农副产品和工业原材料，而是附加价值比较高的工业产品。事实上，我国改革、开放的重要目标就是发展我国的经济，促使我国经济尽快赶上世界先进水平，大大增加我国的人均国民收入，使我国人民尽快地富起来。交通银行作为我国改革、开放的新型银行，理所当然地要通过贷款、结算等业务承担起促进我们经济特别是中、高技术加工工业迅速发展的重任。

交通银行在开展存放款业务的过程中，面临着各专业银行都有自己的业务地盘和经常性往来的老企业客户的情况。为此，交通银行应寻找和选择自己的产业支柱，以明确信贷资金的主要来源和主要投向。选择产业支柱的标准主要是以下两条：一是经济效益。由于交通银行是信贷资金自求平衡的股份制银行，因此它必须首先要解决信贷资金的来源问题。交通银行的信贷资金主要来自企业存款。而企业存款的多少，与该企业的经济效益密切相关。企业的经济效益好，银行的存款才多。同时，银行发放贷款要求按时收回，以保证信贷资金的高度流动性。而贷出去的资金能否按时收回，也与企业的经济效益密切相关。企业的经济效益好，贷出去的资金才能按时收回。所以，经济效益的好坏，是交通银行选择支柱产业的首要标准。二是经济地位。有些行业由于受价格（或收费）不合理等客观因素的影响，其经济效益看上去不太好。但是，它们在国家经济中的地位却很重要。它们发展得快或慢，对国家经济的影响很大。交通银行在开展自己的业务时，不仅要考虑经济效益，而且要注重社会效益。因此，它在选择支柱产业时，还要将其经济地位作为重要的选择标准。鉴于此，我们认为，交通银行应把以下行业作为支柱产业：

（1）石化工业。目前，石化工业是我国工业企业中向国家上缴税利数一数二的行业。

而且，一个国家的经济是否发达，石化工业是一个很重要的标志。因为石化工业能使物质分离出和组合成许多有用的物质生产资料和生活资料。一个国家的工业是否发达，在很大程度上要看石化工业的发展水平。因此，石化工业可作为交通银行的产业支柱之一。

(2) 交通、运输、电力行业。这些行业是我国国民经济中的基础性行业。它们不但对国民经济的发展影响很大，而且经济效益也好，是银行增加信贷资金的重要来源。

(3) 烟、酒行业。烟、酒行业在我国的生产规模也很大。它每年创造的利税占国家财政收入的前四位。它既是国家财政收入的重要来源，也可能是交通银行信贷资金的重要来源。

(4) 建筑行业。建筑业在国外属于四大工业之一。在这里之所以要提到建筑业，主要是因为它存款多、贷款少。它每接一项工程都预收一定数量的工程款，而不需要垫付很多的资金，因而是银行信贷资金的重要来源之一。

(5) 中外合资企业和出口创汇的外向型企业。这些企业分属于各个行业。一般地说，它们技术水平比较高，经济效益也比较好。对它们可以开展的业务品种也很多，交通银行可以根据自己的经营范围全方位地开展业务。同时，通过吸收存款、发放贷款来争取提高自己在国内外的知名度，从而使自己的金融业务逐渐打进国际市场。

当然，要把以上这些行业发展成为交通银行的产业支柱，还必须作出很大的努力，特别是要从加强服务着手，把它们争取进来。其中，将信贷资金作一定程度的集中投放，帮助它们搞一些有重大影响的项目，是可以考虑的一个有效途径。

在寻找和选择产业支柱的同时，交通银行也不能忘记发展居民储蓄业务。因为居民储蓄在经济发展平衡的条件下，是一个稳定的存款来源。目前，就国内居民储蓄来讲，光在上海就已突破百亿元。如果没有这些重要的资金来源，国家的经济建设是难以想象的。因此，发展储蓄业务，对交通银行来说是一项重要的工作。近年来，由于主观上对这方面重视不够，客观上受网点限制，交通银行的储蓄业务还处于初创阶段，规模很小。这一点应该加以改进，尽力把储蓄业务搞好。

三、交通银行在发展传统业务的基础上应重点发展非传统业务

交通银行是新组建的银行，它在某些方面还不够成熟。作为一家新型的银行，如果它把全部精力放在一些传统业务上，而忽视非传统业务的发展，就不会有很大的出路。这是因为在传统业务方面，其它各专业银行有它们的独特优势。这无论从人员素质来说，还是从资产的规模和客户的范围来说，都是如此。交通银行虽然从提高服务质量着手取得了一定的成绩，但是其它各专业银行也会采取相应的对策，并自然而然地利用自己的现有优势而很快地跟上来。鉴于上述情况，交通银行应当学习目前国际上一些发达国家银行的做法，就是注重银行非传统业务的开辟和发展。所谓非传统业务，主要是指证券、房地产、保险等业务。这些业务在过去大多数不是银行做的。但是，现在国际上一些发达国家的银行在这些方面的渗透很突出。而这些非传统业务，在一个国家的经济中发挥着越来越重要的作用。作为社会主义国家的宏观经济调控机构，交通银行应当发挥其经营范围广这个优势，主动地去开辟和发展这些非传统业务。

(一) 证券业务。在现代资本主义国家中，经济越发达，证券市场也就越兴旺。可以说，证券市场是反映资本主义经济状况好坏的一种“显示器”。如在欧美国家中，对预测一个资本主义国家的经济形势来说，有许多可供使用的工具和办法，如国民生产总值、工业生

产指数、销售指数、物价指数、失业率、通货膨胀率以及证券市场的变化状况等等，其中，最灵敏的要算证券市场了。证券市场对预测经济形势的好坏是非常有效的。而且，由于证券市场影响着资本的流动，因而也必然影响着资本主义的再生产过程。

我国近年来在全国各地开始建立一些证券交易机构，有银行办的，也有非银行办的。从广大民众对证券市场的热心可以看出，它在我们社会主义国家也起着日益重要的作用。最近，国务院又提出要发展我国的证券市场，并同意建立上海证券交易所。其实，随着我国社会主义经济的发展，企业数量越来越多，对资金的需要量也越来越大。这单靠国家投资是极其有限的，而靠社会集资却有着广阔的发展前景。在这里，大企业主要还是靠国家投资，而中小企业通过发行债券或股票来筹集资金则是一项有效的途径。同时，企业为了争取广大民众的信任感，会努力加强经营管理，提高经济效益，从而对国民经济的发展也起着重要的促进作用。当然，盲目发展证券市场也是有害的。而通过金融机构有步骤地发展证券市场，则在某种程度上可以实现国家对资金的调节功能，即通过调节资金流量来调节资金存量，从而有利于企业优胜劣汰，有利于产业结构和产品结构的优化。因此，交通银行应当把证券业务作为一个重点。在这里，可以先考虑发展短期证券市场，在短期证券市场发展到相当大的规模之后再考虑发展长期证券市场，即股票之类的投资项目的资金市场。

（二）房地产业务。随着资本主义经济的发展，房地产业务也日益显示出重要的作用。因为任何一个企业或集团公司的办事机构、生产场所以及城市中的文化娱乐设施、体育设施、居民住宅等，都离不开房地产的买卖。哪里的经济越发展，人均国民收入越高，哪里的房地产价格也越高，从而房地产业务也越发达。对房地产业务，银行也不能忽视。战后各资本主义国家，随着经济的发展，银行参与房地产的开发和经营也越来越多，银行金融业在房地产业务成交中的比重也越来越大。

在传统经济体制下，我国房地产的开发和经营比较落后。随着经济体制改革的深入开展，房地产业务也逐渐被纳入有计划商品经济的轨道，并将对国民经济产生重大的影响。作为国家的宏观调控机构，交通银行对房地产业务当然不能忽视，而应当积极地加以发展，使其取得相应的业务地位，并发挥应有的作用，从而体现出新银行有新业务的特色。

（三）保险业务。严格地说，社会经济的发展，在某种程度上离不开保险业的影响。因为在现实生活中，人们无论是从事生产还是在日常生活中，总有意外的风险存在。对这种意外的风险，企业或个人、家庭有时是难以承受的。所以，为了使人们的生产和生活在经济上不遭到意外的损失，保险业就应运而生，并随着社会经济的发展而逐渐发展起来。目前世界上发达国家处处有保险，时时有保险，保险业也已渗透到每一个经济生活领域。

在我国，保险业很不发达。它是一个正在逐渐被人们认识和重视的新兴行业。目前，全国主要是保险公司在经营保险业。对这个行业，交通银行虽然已有一定的业务，但也应当有更多的重视和发展。这样做，一可以增加银行信贷资金的来源，二可以提高交通银行在社会上的知名度，三可以促进社会主义竞争。对这项业务，交通银行相对于保险公司倒有独特的优势。因为它是“银企结合”的保险行业，对企业的经济组织有一定的制约作用，并对经营好的企业也可开展全方位、多品种的经济业务。因此，交通银行发展保险业务是前景宽广的。