

学校编码: 10384
学 号: 9615016

分类号_____密级____
UDC _____

学 位 论 文

论提高中国商业银行竞争力的对策

林 媛 媛

指导教师姓名: 陈 永 山 教 授
申请学位级别: 硕 士
专 业 名 称: 工商管理 (MBA)
论文提交日期: 1999 年 月
论文答辩日期: 1999 年 月
学位授予单位: 厦 门 大 学
学位授予日期: 1999 年 月

答辩委员会主席 _____
评 阅 人 _____

1999 年 7 月

导 言

一、选题动机与研究意义

选择对商业银行竞争力这一问题的研究，主要出于以下几个方面的考虑：

1、在由传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制转轨过程中，市场经济的基本法则——竞争，必然随着市场经济机制的运行而在商业银行经营活动中反应出来，因此，商业银行竞争力的研究对我国商业银行发展和金融深化有着重大意义。

2、竞争是商业银行发展的原动力

竞争是一个普遍现象，生物的进化、人类的发展、社会的进步，都离不开竞争，竞争具有促进、优化、协调、拓新等多方面的功能，可以极大地促进商业银行的发展。第一，竞争能够促进商业银行资源的优化配置。资源、人员、信息、技术等生产要素，通过市场竞争得以流动和重组，从效益低的部门和地区向效益高的部门和地区流动。从而实现资源的优化配置。第二，竞争有利于促进商业银行改善经营管理。随着市场经济的不断发展，商业银行面临的是日趋激烈的市场竞争，要想在激烈的角逐中获胜，必须改善经营管理，不断提高服务质量。第三，竞争有利于提高商业银行效率和商业银行活力。市场经济要求竞争双方比较投入与产出，其核心是比较资源的合理利用，时间的节约程度。这种外在压力迫使各商业银行扬长避短，发挥优势，改善自身素质，从而，在客观上提高效率、增强活力。

3、学术界对商业银行的研究论文和著作有许多，但大多是对商业银行的不良资产、风险防范等各个单一问题进行研究，很少对商业银行竞争力进行综合研究。

在研究方法上，采用逻辑、理论研究与实证分析相结合的方法，把市场营销理论和方法应用为提高商业银行竞争力上，力图对商业银行竞争力作一全方位的探讨。

二、商业银行的竞争特征

（一）商业银行的一般特征

1、商业银行具有企业性。商业银行是一种企业，它与一般企业一样，必须

按公司，法规定的程序设立，取得法人资格，具有自主经营、独立核算、自负盈亏、自担风险的权力。

2、商业银行具有特殊性。对一般公司而言，商业银行具有特殊性，它以金融负债和金融资产为经营对象，除为顾客提供金融产品外，还为顾客提供金融服务，而这些金融服务具有：

(1) 不可触知性。一般企业提供的是看得见、摸得着的有形产品，而商业银行提供的是看不见、摸不着的无形产品，即货币的收付、借贷等金融服务。

(2) 不可分割性。商业银行提供服务者与需要者直接发生联系，其生产过程、交换过程、消费过程是同时发生、不可分割的。

(3) 品质的差异性。商业银行提供的服务，因提供者的不同其质量与效果也难以完全相同即使同一提供者也会因服务对象的不同，服务效果难以完全相同。

(4) 容易消失性。商业银行提供的服务不像一般企业提供有形商品那样可一储存待售，它无法储存待用，一旦顾客不使用，便造成无法弥补的损失。

(二) 商业银行的竞争特征

一个充满活力、富有竞争力的商业银行必须是与市场经济相适应的现代商业银行，是按照市场经济规律的要求从事商品化资金经营活动的金融企业，其特征是：

1、业务目标的盈利性。有竞争力的商业银行的目标是利润最大化，因为只有利润最大化，才能有更多的积累，才能有条件发展，才能增强实力、提高信誉，在市场竞争中立于不败之地。利润的多寡，从根本上决定着商业银行的兴衰存废。

2、业务经营的竞争性。有竞争力的商业银行，其业务自然也是竞争性业务，为提高其竞争力，商业银行必须不断改善经营管理，扩大业务范围，增加业务种类，为国民经济各部门、各企业单位提供广泛的金融服务。

3、资本市场价值的最优化*。市场价值是社会公众对商业银行发展趋势的总体评价，其资本由股票和债券组成，假设资本市场价值为 V ，股票的价值为 E ，债券的价值为 D ，股票的数量为 Q ，每股价格为 P ，则商业银行资本价值 $V=E+D=Q*P+D$ 。资本市场价值最优的商业银行具有较强的资本增殖能力，能满足投资者追求收益较高回报的要求，从而吸引投资者购买该商业银行的股票和债

*一般指股份制商业银行

券，同时，还能提高该商业银行的声誉。

4、组织形式的区域性。有竞争力的商业银行大都是按经济区域设立分支机构，机构层次不多，坚持“需要、合理、高效”的原则，呈现出系统化、高效化的特征。

5、现金流量的最佳组合。商业银行的现金流量有经营活动发生的反映商业银行正常运作能力的现金流量；投资活动发生的反映商业银行发展能力的现金流量及筹资活动发生的反映商业银行获取信用能力的现金流量。虽然只有经营活动所发生的现金流量直接与利润有关，但有竞争力的商业银行追求的是现金流量的最佳组合，使商业银行的发展具有连续性和业务的增长性。

6、监督机制的社会化。有竞争力的商业银行的监督来自于广泛的社会监督，而不是来自政府的监督。它必须定期向社会公众公布财务状况和不定期的向股东公告重大事件，从而形成有效的激励机制、约束机制和监督机制。

三、商业银行面临激烈竞争

货币商品的深刻的渗透性和广泛的扩散性决定了银行业之间的竞争是必要的，而且，随着金融体制改革的深入，原来由几家国有商业银行垄断整个金融业的局面将被打破，各商业银行势必面临着巨大的竞争压力，既有来自银行业之间的竞争，也有来自于国际的竞争，这些竞争无论在广度上还是在深度上都更为激烈，如果竞争的一方不能及时为客户提供所需的服务，另一方就会乘虚而入，取而代之。

（一）商业银行之间的竞争。商业银行之间既相互合作又相互竞争，具体表现在以下几个方面：

1、管理竞争。管理水平的高低与商业银行能否在营运中协调发展有重大关系。科学管理使商业银行能制定准确的战略目标和经营目标，并以此作为行动纲领，统揽全局，增强工作的目的地性和计划性，从而有助于理顺上下关系、各种内外关系，提高质量和效率。一个管理混乱的商业银行是不可能发展成效益好、有竞争力的银行的，因此，银行业间管理策略、管理方法及管理工具的竞争将更为激烈。

2、机构竞争。为扩展业务、扩大影响，各商业银行都不惜重金在允许的范围

饰招揽顾客。目前我国各银行的支行、营业所星罗棋布，遍及各个街镇，已形成银行机构对峙的局面。

3、业务竞争。各商业银行在各自的经营范围内展开存款大战、揽储大战，并不断开拓新的领域，创造新的金融工具，以便在金融市场上占有较大的份额。

4、技术竞争。科学技术是第一生产力，商业银行的经营活动不仅应是劳动密集型的劳动，更应是技术密集型劳动。20世纪60年代以来，西方国家在原子能、电子计算机、光导技术等新技术研究方面取得了突飞猛进的发展，电子通讯、信息处理及计算机的广泛应用对商业银行竞争力的提高既带来了压力，又提供了机会。为保证商业银行在市场竞争中立于不败之地，各商业银行不断增加对新技术、新产品研究开发的投入，并充分利用新的科技成果，降低经营成本、提高工作效率和服务质量，使成本型竞争转为品种型竞争。

5、信息竞争。信息和时间是重要的资源，信息作为一种创造价值并可用于交换的知识，已成为生产力的重要因素，信息资源是否充分、及时，直接影响着商业银行信贷活动的正确程度，信息意味着资源，信息意味着效益，谁拥有了信息，谁就拥有了市场。完整、准确、及时的信息，有利于商业银行吸收存款、增加存量；有利于商业银行合理放款，促进资金顺利回流。信息是增强商业银行竞争力的有效途径，为此，各商业银行展开了信息大战。

6、服务竞争。优质的服务，想客户所想、急客户所急是扩大和发展银行业务的主要手段，谁提供了满意的服务，谁就拥有上帝、谁就拥有市场。

7、人才竞争。高素质的人才已成为商业银行提高竞争力水平的关键因素之一，银行管理人员的素质、职工队伍的素质关系到银行满足社会需要的能力、发展业务和应用新技术的能力、竞争与协作的能力。有才干的管理者，加上高素质的员工，是商业银行竞争的最宝贵的“资本”；组成高效营运的主体。

(二) 来自非银行金融机构的竞争。非银行金融机构包括储蓄机构、信用合作社、投资基金、保险公司、证券公司等。近年来，我国非银行金融机构的数量迅速增加、业务量迅速增长，与商业银行展开激烈竞争。例如，储蓄机构和信用合作社与商业银行的竞争主要表现在存款的吸收上；投资基金是另一种主要从吸收存款上和商业银行进行竞争的行业，它吸收小投资者的投资，集少成多，将其投资于各种不同的证券，并将收益分给投资者。投资者可以根据个人的投资目的

任意参加基金中的某一种投资。其中,货币市场投资基金个商业银行的威胁最大,因为这种基金专门投资于货币市场的短期证券,质量高、风险小,利润高、期限短,流动性强,吸引了许多投资者;保险公司、证券公司也都是商业银行的竞争者,各有其优势。

(三) 外资银行与我国商业银行的竞争。外资银行在我国业务的扩展非常迅速,截止 1997 年底,世界已有 20 多个国家和地区在我国 19 个城市设立了 277 家商业银行。外资银行的总资产已达 379.9 亿美元,贷款余额为 275 亿美元,存款余额为 44.8 亿美元;外资银行美元贷款中,有 88.2%发放在境内,52.3%用于中长期项目;在存款余额中,境内吸收占 82%;外资银行在我国内地资产总额占我国金融机构总资产比重为 2.7%,占内地金融结构外汇总资产的比重为 16.2%。^{*}目前,我国境内外资银行总资产仍然保持在 360 亿美元以上。

外资银行以其先进的银行经营理念---以客户为中心,提供高效优质的服务,大力开拓表外业务,注重风险防范,令我国商业银行望尘莫及。外资银行的冲击,使我们的国际结算业务比重下降,各银行的外汇存款业务下降,三资企业和外向型企业的客户面临流失的风险,银行管理人才大量流失。如果我国商业银行在国际化上没有长足的进步,外资银行将一统跨国金融这一领域的天下。

^{*}以上数字来源:《国际经贸消息报》1999 年 5 月 14 日,第 3 版

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一部分 影响商业银行竞争力的因素

商业银行的经营活动，是处于复杂的和不稳定的各种环境中进行，其活动受着各种因素的影响和制约，为此，商业银行竞争力的大小，不仅受到内部环境的影响，而且也受到商业银行外部环境的影响。在这一部分，从内外部角度，就商业银行竞争力的影响因素进行研究。

一、外部环境因素对商业银行竞争力的影响

商业银行的外部环境因素基本上是商业银行不可控的因素，对商业银行竞争力间接地发生着作用和影响，它包括政治、法律、经济、社会、文化、科学技术、自然环境与资源，但笔者仅就政府行为和企业行为对商业银行竞争力的影响作一分析。

〈一〉政府行为对商业银行竞争力的影响

在旧的高度集权的计划经济体制下，商业银行的活动由政府直接干预，1994年实行改革后，商业银行拥有经营自主权，但仍不可避免地存在着政府的干预。不可否认，政府对商业银行的干预有积极的一面，但它必然引起商业银行行为的扭曲，从而降低其竞争力。

（一）政府干预经济的必要性

市场是一只“看不见的手”，经济学家认为，在（1）经济信息完全和对称，（2）市场是充分竞争的，（3）经济人完全理性，（4）交易成本为零，（5）经济活动中没有达到任何外部效应这五个前提下，市场机制将使资源配置达到最优。但事实上这些前提条件无论在西方还是在中国都是不存在的，那么，我们不难看出，市场并不是万能的，仅靠市场机制自发地运行，很难达到资源的最优配置。正如凯恩斯提出的，自由的市场经济具有内在的不稳定性，因而，需要政府这只“看得见的手”去干预市场活动，去纠正“看不见的手”的缺陷。政府的干预活动将通过行业管制促进市场

有效。

(二)、政府行为对商业银行竞争力提升的负效应

商业银行作为社会的一员，必须服从政府的统一管理，同时商业银行的存在与发展，也得依靠政府的支持，然而，政府对商业银行的干预若是适度、合理和有效的，则有利于商业银行的发展，能提高商业银行竞争力。但是，往往由于政策失误或贯彻不力，使政府的干预行为不那么尽如人意，政府的这种失败行为，必然引起商业银行行为的扭曲，不可避免地影响商业银行竞争力的提高。具体表现在以下两个方面：

1、中央政府对商业银行竞争力的影响

长期以来，商业银行多是政府特许设立的金融机构，它长期得到政府的保护，在金融市场上独秀一枝，其它金融机构无法与之竞争。但是，中央政府并不是商业银行的直接经营者，作为管理职能，它只能采取经济手段去影响商业银行的信贷活动。作为企业的商业银行本应该按市场供求和经济效益自由择取贷款对象，进行优胜劣汰，优化配置资金的投向，而当中央政府具体参与了商业银行的活动，便往往通过左右央行的行为对商业银行施加压力使商业银行的信贷活动扭曲。

(1) 对贷款方向的直接干预。随着改革的深入，计划的作用在许多方面被市场所代替，但中央政府每年的贷款计划仍决定着国有商业银行的贷款方向，在贷款计划的支配下，国有商业银行的绝大部分信贷资金都被用于支持国有企业。若不存在中央银行的行政干预，银行将根据信贷资金的“盈利性、流动性、安全性”原则决定是否向企业发放贷款，但政府为了扶持国有企业的生存和发展、防止大量职工下岗后引起的社会动荡，维护社会的稳定，强制银行向资不抵债、没有偿还能力的亏损企业发放流动资金贷款、工资贷款等安定团结性质的贷款，在这种情况下，由于国有商业银行与国有企业产权主体的同一性，使得国有商业银行对国有企业的债权

是软约束,国有商业银行在中央政府干预下难以对不能归还贷款的国有企业行使“退出”的惩罚权力,也没有必要不执行政府干预政策,因商业银行不必承担执行政府干预带来的损失,却要接受不执行政府干预带来的惩罚,从而使商业银行的经营效率下降,更谈不上什么竞争力了。

(2) 以行政命令迫使商业银行完成政府的职能。中央银行以行政命令的办法,使商业银行每年或多或少总有一部分资金按政府意志办事,如购买政府债券、扶植农业、优化产业结构等一些并不属于商业银行的职能,但在中央政府宏观政策的责令下,商业银行必需按政府优先发展次序配置资金投向,这样政府便把风险转嫁给了商业银行,使商业银行的竞争力下降。

2、地方政府对商业银行竞争力的影响。

商业银行的地方化倾向日益严重,无论是地方政府的“首长贷款”;“条子贷款”之类的行政命令贷款,抑或是以地方经济发展和地区安定为由的贷款都破坏了商业银行正常的贷款发放机制,而且,在地方政府的保护下,贷出的款项很大一部分收不回来,即使企业能还,也要故意拖欠,致使商业银行的竞争力下降。

〈二〉 企业行为对商业银行竞争力的影响*

市场这条魔带把商业银行同企业紧密的联结在一起。企业实力的强弱直接关系到商业银行竞争力的高低。如果企业不能很好的驾驭市场,必将造成产品积压、滞销,进而亏损,甚至倒闭。这种企业“失败行为”必将把企业经营风险转嫁给商业银行,致使商业银行竞争力下降。

由于企业与商业银行之间的特殊关系,当企业行为失败时,往往借新债、还旧债,而银行怕收不回旧债,只好借出新债,形成恶性循环的怪圈;企业也可能拖欠贷款本息,最终导致越欠越多,越拖越长,致使银行呆帐

*撇开具体的体制因素,从一般的角度分析市场经济活动中企业行为对商业银行竞争力的影响

增加；或者以重组逃避银行债务，银行只能望“债”兴叹。所以，企业行为对商业银行竞争力有很大影响。

1、企业的投资行为影响着商业银行竞争力

企业追求和实现利润最大化的经营目标能否实现主要取决于各种投资活动，而这些投资行为具有不同程度的不确定性和风险性，因此，企业的投资行为是否合理直接影响着商业银行竞争力的大小。一般来讲，企业的投资资金来自内部积累和外部借入两个途径。在外部借入份额里，相当一部分来自银行提供的信贷资金，一旦企业在投资活动中出现风险，或资金周转不畅时，对商业银行竞争力的影响是不言而喻的。同时，从商业银行的投资而言，企业是其主要的投资对象，企业投资中的风险大小是决定商业银行信用风险大小的主要因素，从而也是决定商业银行竞争力大小的一个主要因素。

2、企业的融资方式影响着商业银行竞争力

融资方式包括信贷融资、债券融资和股票融资*，从企业的外部融资来看，其融资方式有两种：一是以银行信贷融资为主，二是融资呈多元化格局。企业的融资方式不同，面临的融资风险也就各异，从而对商业银行竞争力的影响也就不同。

若企业以银行信贷融资为主，则其融资风险决定着银行信用风险的大小，一旦企业出现资金周转不灵，则银行信贷资金运用效率就下降，商业银行竞争力也就下降。

若企业以多元化融资为主，融资风险虽分散到众多投资者身上，但对银行仍有风险，只是相对于银行信贷融资为主的格局少一些罢了，因为多元化融资应以市场机制健全和资本市场发达为前提，面对市场的压力，企业将面临瞬息万变的经济环境，竞争异常激烈。这时，一旦企业经营管理

* 不考虑企业内部融资方式，仅从外部融资角度分析

决策失误，经营效率就下降，无论企业进行改组、还是破产倒闭，商业银行资金的“三性”或多或少要打折扣，贷款损失是明显的，商业银行竞争力无疑要受到影响。

3、企业组织结构对商业银行竞争力的影响

企业的组织形式有企业主制、合伙制、公司制。企业主制和合伙制是自然人企业，而公司制是法人企业。

自然人企业对商业银行竞争力的影响是较大的。因这些企业完全凭借个人信誉高低及银行主观经验判断与银行发生关系。一旦他们个人在清偿债务能力上陷入困境，银行虽可以靠抵押财产抵消一部分，但不能最终化解；再者，这些企业大多属于小企业、小经济实体，抵御风险的能力较弱，对商业银行竞争力是很大的威胁。

法人企业对商业银行竞争力的影响相对要小些，这主要因为这类企业的信用关系较为稳定，企业的竞争力和创新力较高，从而减少经济运行中的风险压力。但我国相当一部分股份公司的股东是国家，其经营风险由国家承担致使商业银行的风险加大，这又牵涉到我国国企改革的老问题。此外，还有一些法人企业呈现为国家集中管理和行业垄断的类似自然人的现象，这些企业与银行发生债务关系时，也不可能去承担责任。

二、内部环境对商业银行竞争力的影响

就各个商业银行来说，其经济活动都是在一定的外部环境中进行，都会受到外部环境各因素的影响和制约，然而，商业银行的内部环境对商业银行竞争力有着更为重要的影响。在同样的外部环境下，有的商业银行经营好、盈利高、发展快、竞争力强；而有的商业银行则日益萎缩，亏损日益严重，甚至陷于破产，究其原因，均与商业银行所处的内部环境有直接关系。因此，商业银行要想在市场竞争中立于不败之地，求得生存和发展，必须对内部环境有个清晰的认识。

商业银行的内部环境因素是指商业银行自身所具备的各种物质的和非物质的因素。在这里，笔者着重分析商业银行自身的激励机制、约束机制、创新机制、效率机制对其竞争力的影响。

（一）激励机制对商业银行竞争力的影响

尽管人们对激励机制的认识有所不同，甚至相差甚远，但对它将影响竞争力这一点，却没有什麼争议。商业银行激励机制的内涵是指商业银行经营活动的当事人达到一种状态，在这种状态下，它具有从事某种活动的内在推动力和积极性。换言之，激励机制就是一个动力问题。

商业银行激励机制的存在应以下列条件为前提：

- （1）商业银行是以追求自身利益最大化为目标。
- （2）商业银行的资源是稀缺的。
- （3）商业银行的经营存在着竞争。

如果商业银行不以利益最大化作为自己的追求目标，就谈不上内在驱动力，因而不会产生激励机制；如果商业银行的资源具有无限供给的性质，那么人的自身利益很容易得到完全满足，激励的目的和作用便无从谈起；如果不存在竞争，即使想追求自身利益最大化，资源也是稀缺的，也不存在激励机制。因为这时商业银行的利益行为受到压抑，资源的使用和配置是由上级行政安排，商业银行的努力与报酬不成比例，激励机制便无法存在。

由此可见，商业银行的激励机制必然会产生利润最大化、资源使用有效化和竞争适度化，从而在整体上提高商业银行竞争力。

（二）约束机制对商业银行竞争力的影响

商业银行的约束机制将对商业银行经营活动中的副作用进行抑制。因为在激励机制的影响下，商业银行为求得生存、发展、壮大，为提高竞争力，有可能导致资源浪费和不正当竞争，从而不利于商业银行的发展，这

一点实际上在我国以往的商业银行活动中已大量存在，因此，要提高商业银行竞争力，有效合理的约束机制就成了一种必然选择。

建立和健全约束机制，如建立适当的监管机制、引入竞争机制、约束信贷资产的投机性、明晰商业银行产权关系等措施，都将提高商业银行的效率和规范其行为。可以说，约束机制是激励机制健康发展的必要保证，约束机制通过外在条件的约束，使商业银行的经营活动规范化、有序化、健全化，为商业银行提高竞争力创造良好的环境。

（三）创新机制对商业银行竞争力的影响

创新是商业银行在竞争压力下的合理选择。商业银行的创新指商业银行在其经营活动中，利用新的思维、新的组织方式和新的技术，借以实现优化资源配置、提高融资效率和取得较佳经营成果的目的。

西尔柏的约束诱导型创新理论认为：创新的原因是要解脱或减轻加于商业银行之上的约束，强调逆境创新；凯恩的回避管制型创新理论^{*}认为：许多形式的政府管制与控制，性质上等于隐含的税收，阻碍了商业银行获取盈利，因此商业银行会通过创新来逃避政府管制。笔者认为，这些理论都只注意到创新的某一方面，实际上，商业银行进行创新既有利益的驱动，也有逃避管制和法律的鼓励，还有政府的巨额财政赤字、客户的需要，技术进步的推动。可见，创新机制是在激励机制和约束机制双重作用下产生的一种必然结果。由于激励机制的存在，商业银行开发新的金融产品，通过资源优化配置，达到预期目的；而为了适应约束机制，必然诱使商业银行在市场活动的有效性、金融工具的功能上、服务的范围和质量上进行创新。因此，在某种程度上，正是由于创新机制，才使商业银行能够在变化莫测的经营活动中提高竞争力，也只有不断创新，商业银行才能不断发展，提高竞争力，如果缺乏创新机制的环境，商业银行便会处于死水一潭，没

^{*}卢洪升、佟国顺、邱云杰，《商业银行管理与运作》，大连理工大学出版社，第408页

有活力。当然，商业银行的创新若引起了过度竞争，反而会使商业银行竞争力随着过度竞争行为而趋于下降。

（四）效率机制对商业银行竞争力的影响

商业银行的效率机制主要是指商业银行的经营活动有助于商业银行运行效率的提高，以此推动资源优化配置，从而提高商业银行竞争力。这是因为效率机制决定着商业银行的规模效率、组织结构效率、管理效率，同时，通过有效的激励机制和约束机制、创新机制，商业银行必然实现丰富多样的产品、服务和优质高效的效率。

1、从商业银行的发展上看，商业银行所拥有的激励机制、约束机制、创新机制，为资源配置优化提供环境。商业银行既不失去追求自身利益最大化目标，又不出现越轨行为，符合效率机制的要求，有利于促进竞争力的提高。

2、商业银行的经营活动若以效率为宗旨，合理安排运行，那么，商业银行的信用关系将较为规范，信贷约束硬化，质量提高，有助于资源配置效率的提高。

3、商业银行若以高效运行为前提，则其经营活动必然顾及到市场效率和政府效率，而政府活动也必须考虑其合理的活动界限，尽量以不损害商业银行的健康发展和高效运行为前提，间接的提高了商业银行的竞争力。

第二部分 商业银行竞争力的实证分析

在商业银行竞争力的实证分析中，笔者将 1998 年版《中国金融年鉴》中所有列明资产负债表和损益表的商业银行作为样本，样本足够大，且具代表性。

表 1 中国商业银行基本情况表 单位：亿元

	资产额	存款额	贷款额	净利	营业收入	管理费用	股东权益
工行	40489.22	22510.50	19950.56	30.51	7839.03	295.23	968.56
中行	22317.14	13759.90	11607.89	39.35	1413.30	226.67	877.13
建行	16817.59	13202.80	11147.82	18.78	1217.12	378.91	495.80
农行	15739.47	11346.41	10182.17	5.72	1224.58	210.53	397.60
交行	4497.48	3631.13	2280.29	28.48	287.03	45.81	233.80
中信	1258.19	1021.74	525.39	13.71	74.13	12.61	69.60
招行	1190.50	729.25	489.60	19.43	83.32	—	72.57
广发	859.83	545.58	436.52	2.76	51.88	—	34.90
浦东	825.61	602.38	398.31	9.33	70.40	8.16	39.87
光大	609.20	388.84	286.02	11.02	48.73	4.08	55.84
华夏	401.32	266.83	148.12	5.29	20.95	4.28	30.05
深发	317.99	236.05	142.68	8.62	27.95	5.33	33.96
福兴	290.57	181.43	133.20	3.46	37.03	7.00	33.91
烟台	62.22	30.78	24.71	0.13	6.91	0.63	1.80
蚌埠	6.76	5.33	3.90	0.09	0.47	0.12	0.47

资料来源：《中国金融年鉴》（1998 年）第 558—579 页资产负债表和损益表

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 for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库