

## 论我国银行业在后WTO时代所面临的挑战与对策

文/龚霓

从2007年1月起,我国银行业正式由过渡期进入到WTO后时代。现已全面放开外汇业务,放宽了境外金融机构入股中资银行的标准,单个境外金融机构向中资金融机构投资入股比例由15%提高到20%,多个境外金融机构向中资金融机构投资入股比例由20%提高到25%。外资金融机构和业务品种增多,经营的地域和对象也扩宽到与国内银行一致的水平,且资产和盈利增加明显高于国内银行。

### (一) 面临的挑战:

#### 1. 市场份额的重新划分

在我国完全取消国内行业保护之后,外资银行进入中国,冲击的首先便是风险小、成本低、利润高的国际结算等中间业务。其次是批发业务,一些产品外向型的绩优客户将是外资银行竭力争夺的对象。特别是在外资银行获准全面经营人民币业务之后,这种竞争将会扩展到银行业务的每一个角落。

外资银行规模庞大,资金实力雄厚,资产质量优良。它将凭借其操作规范、管理先进以及与跨国公司的长期合作关系,与国内银行抢夺市场,争揽客户,如电信、铁路等将是首选目标。同时效益良好的三资企业、大型私营或集体企业也会成为外资银行的猎取对象。

#### 2. 金融手段和金融创新的竞争

外资银行深入国际金融市场多年,有着丰富的经营经验,勇于接受先进的金融创新。中国的差距恰恰在于我们在建国后的几十年计划体制下,不仅取消商业信用和消费信用,而且好禁止赊销和预付,禁止商业票据,实行一切信用集中于银行的原则,即使在改革开放后恢复了商业信用和商业票据,但仍然存在着商业信用不完全、商业票据和票据市场不完全(只有银行承兑汇票,实际是由银行信用承担了本应由企业本票承担的信用风险),消费信用没有推开(没有厂商赊销和分期付款的消费信用,却贸然推行消费品信贷)。所以外国企业和外资银行来同我们竞争时,将会很容易地利用我国信用方面的这块空白,来做大消费信用、消费金融和消费信贷的文章。

#### 3. 自主经营问题政策倾斜的影响

外资银行作业方法遵循的是国际惯例,基本不受政策干预。比如,外资银行对存贷款利率市场化的掌握自主性较大,对呆账准备金的提取额度和呆账、坏账核销的自主性也较大。

#### 4. 人才流失

外资银行全方位进入后,对人才的吸纳量迅速扩大,其优厚的收入和良好的发展空间会吸引大量国内银行的优秀人才,使国有银行新一轮企业骨干流失,还相应带走一批客户。

#### 5. 资本外流

目前资本外流现象已十分严重。在外国银行机构进驻以后,不仅我国企业存款会大量流入外国金融机构,而且资本外流也将更加难以控制。虽然我国目前从外汇管理方面只允许经常项目进行自由兑换,而对资本项目的兑换仍采取控制措施,在外国机构进入我国以后,如不加强金融和外汇方面的监督,资本外流问题将更加严重。

### (二) 应采取的对策

纵观世界经济和各国经济发展的历史,我们可以清晰的看到,没有哪个国家能在封闭和自我循环的状态下得到较好的发展,特别是在世界经济发展日益趋于一体化的今天。因此,我们必须争取时间,积极采取有效的措施,加快国有商业银行的改革步伐,迎接WTO带来的各种挑战,把外资银行的冲击所造成的负面影响降到最低程度。

#### 1. 逐步推进银行业的多元化经营

从上述可知,我国银行业目前实行的是分业经营,分业监管的经营管理模式。在资本市场迅速发展,直接融资规模日益扩大的条件下,银行业的经营空间不断缩小,获得能力不断下降。严格的分业经营使银行的资产运用结构单一,造成大量资金闲置,又难以分散经营风险。

#### 2. 促进我国银行业的重组

国际银行业的并购重组一浪高过一浪,跨国金融企业逐步走向巨型化,规模优势明显。在我国四大商业银行的业务界限已不再明显,股份制银行又规模偏小,所以要缩小与国外银行之间的实力差距也就必须走并购重组的道路,增强资本实力,扩张资产规模,达到提高综合竞争力的目的。

#### 3. 提高银行管理水平

目前,我国银行缺乏竞争力的主要原因是内部管理水平不高,服务质量差,金融产品单一,

技术含量低等原因造成的。要解决这些问题首先是解决人才问题。要借加入世贸组织的契机，大胆吸引高精管理和技术人才，大胆引进国外管理的先进经验和模式，提高管理水平，发展中间业务和其它能带来收益的服务产品，加大技术含量，增强我国银行的盈利能力。

#### 4. 细化银行业的监管

要加强同国际金融机构的联系与交流，随时掌握国际银行业监管的新动向，并结合我国银行业改革发展的新情况，加强并细化银行业的监管，促进我国银行业稳定与健康发展。这是我国银行业参与国际竞争的基本保障。

#### 5. 加快国有商业银行产权制度的改革，改善银行资产结构

无论是提高国有商业商业银行管理水平、经营和竞争能力，还是促进国有商业银行的跨国经营，都有必要对国有商业银行进行产权制度的改革。在保证国家控股的前提下，允许大型企业集团和跨国公司参股，使国有商业银行与这些企业建立利益相连的紧密型信用伙伴关系，为最终建立现代商业银行制度创造体制条件。

#### (三) 结语

对于中国这样特殊的走社会主义道路的发展中大国而言，即使在WTO完全到来的时代，本国银行在整个国内银行业中的主导地位也是必须继续保持下去的。

对于外资银行，我们应当主要是加强审慎监管，努力提供一个“在不违背WTO规则的前提下”充分支持国内业界的“公平竞争”环境。鼓励自己的银行做大做强，做出国门，把我国金融业的改革开放推上一个新台阶(作者单位:西南财经大学国际商学院)

#### 相关链接

经济社会中政府在合同外包中的角色与定位  
我国建筑企业的纵向一体化发展战略  
关于铁路货运向现代物流转型的思考  
从五种竞争力模型谈媒体战略  
略论国企资产重组的战略意义  
提高劳动密集型出口产品竞争优势之攻略  
试论当代中国政治与经济改革的基本规律  
基于发展战略的企业非财务绩效评价体系研究  
论我国银行业在后WTO时代所面临的挑战与对策

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：(010) 65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心