

● 金融学

我国国有商业银行的现状与发展对策

——兼谈外资银行的发展现状及特点

郭 圣 乾

(华中师范大学 区域经济研究中心,湖北 武汉 430079)

[作者简介] 郭圣乾(1979-),男,安徽无为人,华中师范大学区域经济学专业硕士生,主要从事区域经济理论研究。

[摘 要] 我国加入 WTO 后,金融业将继续扩大对外开放,在华外资银行数量将迅速增加,业务规模也将逐步扩大,我国国有商业银行必将面临更为严峻的形势与挑战。为此,我们必须充分利用世贸组织协议与国际惯例所给予的优惠条件和例外制度,加强国有商业银行自身的改革,改善商业银行运营的政策环境,并完善中央银行对外资银行的监管体系,以期在未来的竞争中立于不败之地。

[关键词] 外资银行;国有商业银行;对策

[中图分类号] F830.33 [文献标识码] A [文章编号] 1008-2999(2001)03-0330-07

根据 1999 年 11 月 15 日中美双边协议确定的大致原则,我国银行业必将形成新的对外开放格局:在地域方面,加入 WTO 后,我国将取消对外资银行经营外汇业务的地域限制,5 年后取消对外资银行经营人民币业务的地域限制;在业务对象方面,我国加入 WTO 后将取消对外资银行经营外汇业务的客户限制,允许外资银行在我国提供外汇业务服务,2 年后允许外资银行经营对公人民币业务,5 年后允许外资银行经营对私人民币业务;在业务范围方面,外资银行涉及的银行服务范围包括:接受公众存款和其他应付基金承兑,所有类型的贷款,如消费信贷、抵押信贷,金融租赁,所有支付和汇划服务,如信用卡、收费卡和借记卡、旅行支票和银行汇票、担保和承兑,其他金融服务提供者从事金融信息、金融数据处理及有关软件的提供和交换。以及对上述所有活动进行的咨询、中介和其他附属服务,如信用调查与分析、投资和有关证券的研究与咨询、为公司收购与重组及制定战略提供建议等;在机构设置方面,加入 WTO 5 年后,取消所有现存对所有权、经营以及外资金金融机构企业设立形式,包括对分支机构和许可证发放的非审慎措施,即允许更多的外资银行及其分支机构进入国内。

一、外资银行在我国的发展现状及其特点

1982 年,我国首次批准外资银行进入深圳经济特区,从事外汇业务。迄今为止,外资银行已在我国设立 154 家分行、7 家合资银行、6 家独资银行、7 家财务公司、250 家代表处。透析外资银行,可以从其优势和劣势两个方面来看:

1. 外资银行的优势

外资银行的优势十分明显 ,主要体现在:

(1) 体制、经验与创新上的优势。

进入我国的外资银行大多为老牌跨国银行 ,如美国的花旗银行 ,其业务操作完全以利润为其经营目标 ,根本不承担任何政策性信贷业务 ,有充分的经营自主权 ;其丰富的经验优势体现在每一项银行业务中 ,以至每一个环节上 ,而且不断调整竞争策略和竞争手段 ,同时还通过金融工具的创新来保持其对市场的竞争力。 而我国国有商业银行在贷款规模、投向、结构以及时限控制等方面都受到较为严格的限制或存在一些阻力 ,从而竞争力远远不如外资银行。 例如 ,外资银行可以根据国际市场情况灵活地制定存贷款利率和各种手续费率 ,报所在地人民银行备案即可 ;而中资银行的存款利率基本固定 ,仅对贷款利率有有限的浮动权 ,从而使外资银行在外汇存贷款的竞争上处于优势。

(2) 资金实力、赢利能力上的优势。

我国国有商业银行资金实力和赢利能力与外资银行 ,特别与国际著名跨国银行相比都还有相当大的差距。 以国际通行的反映银行业综合实力的资产回报率来分析 ,1998 年我国四大国有商业银行的资产回报率不足 0. 2% ,而西方全球性大银行的这一比率为 2. 2% 左右 ,高出我国银行业综合实力的 10 倍。(参见表 1)

表 1 我国银行与世界大银行资产收益率比较表

排名	银 行	资产收益率		排名	银 行	资产收益率	
		%	排名			%	排名
1	花旗集团 City Bank	1. 39	334	6	中国工商银行 Industrial & Commercial Bank of China	0. 11	852
2	美洲银行 Bank of America Corp	1. 30	364	7	东京·三菱银行 Bank of Tokyo-Mitsubishi	0. 03	878
3	汇丰控股 HSBC Holdings	1. 36	344	8	瑞士银行 UBS	0. 43	704
4	国民农业信贷金库 Credit Agricultural Group	0. 82	533	9	樱花银行 Sakura Bank	- 1. 51	936
5	大通曼哈顿银行 Chase Manhattan Corp	1. 63	249	18	中国银行 Bank of China	0. 14	844

资料来源: 根据 1999 年 7 月《银行家》整理所得

(3) 制度环境因素上的优势。

目前外资金金融机构在我国可享受的税收优惠主要有: 1) 设立在经济特区内的外资金金融机构其来源于特区内的营业收入 ,从注册之日起 ,可享受免征营业税 5 年的优惠 ; 2) 在经济特区和国务院批准的其他地区设立的外资金金融机构 ,外国投资者投入资本或者分行由总行拨入营运资金超过 1 000 万美元 ,经营期在 10 年以上的 ,可以减按 15% 的税率征收所得税 ; 3) 在经济特区和国务院批准的其他地区设立的外资金金融机构 ,外国投资者投入资本或者分行由总行拨入营运资金超过 1 000 万美元 ,经营期在 10 年以上的 ,从获利年度起 ,第 1 年免征所得税 ,第 2 年至第 3 年减半征税。 由上述可见 ,外资银行在税收和业务方面享受的优惠远远超过国有商业银行 ,这种不平等竞争条件进一步加大了外资银行对我国银行业 ,特别是国有商业银行的冲击。

(4) 金融衍生产品交易上的优势。

金融衍生产品交易属于风险最为集中、监管最为困难的业务领域 ,在我国的发展还处于起始阶段。

目前,外资银行在我国从事金融衍生产品交易是受到严格限制的。尽管如此,仍有一些外资银行违规从事此类交易活动,如在纽约和新加坡甚至已存在小型的离岸人民币期货市场。外资银行在从事这些业务时可以利用其广泛而通畅的海外渠道,比较容易规避监管,从而形成有可能危及我国银行市场和银行体系稳定的隐患。我国在加入 WTO 之后,对于金融衍生产品交易业务的限制将逐步放松,可以预计,外资银行在这方面将继续保持相当大的优势,并将获得绝大部分的市场份额。

此外,外资银行以其富有生机的经营管理机制、良好的培训机制、优越的工作环境、优厚的工薪待遇等对中资银行业的专业人才产生了较大的吸引力,已经在人才竞争中处于优势,再加之外资银行几乎没有历史遗留问题,不良资产少,社会负担较轻,这些都是中资银行无法比拟的。

2. 外资银行的劣势

可以说,外资银行的优势大于劣势,其劣势主要表现在以下 3 方面:

(1) 对于我国大多数客户来说,外资银行信用不如国有商业银行。我国国有商业银行有国家信誉的支持,可以长期获得低成本的资金,显然外资银行在这方面处于劣势。从已开始办理人民币业务的 32 家外资银行来看,并没有出现超过我国银行的非正常业务发展,在一定程度上说明了这个问题。

(2) 外资银行无法在我国建立遍布全国的经营网络。4 大国有商业银行中每家都有上万个分支机构,如此发达的国内网络系统,如此庞大的银行分支机构体系是外资银行进入我国后根本无法比拟的。

(3) 外资银行的本地化需要一个较为漫长的过程。外资银行不了解国内金融市场、不熟悉客户,在本土经营的经验不丰富,不可能在短期内掌握中国国情、文化背景和客户情况等方面,无疑这将在一定程度上制约外资银行机构的扩张和业务经营的发展。

二、我国银行业的现状及其存在的问题

1. 我国银行业的发展现状

到 1992 年底,我国银行业基本上形成中央银行负责宏观调控,国家专业银行负责经营的多种形式银行机构共存的统一开放、有序竞争、管理严格的银行体系:

(1) 作为中央银行的中国人民银行。中国人民银行在国务院领导下,制定和实施货币政策,对金融业实施监督管理。

(2) 4 大国有独资商业银行,包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行。

(3) 城市合作银行。1995 年春,我国在中国农业银行的基础上试办了城市合作银行。

(4) 股份商业银行。我国的股份商业银行主要有交通银行、光大银行、招商银行、华夏银行、中国民生银行、中信实业银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行、广东发展银行、福建兴业银行等。

(5) 政策性银行。我国的政策性银行始建于 1994 年,包括国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行 3 家。

2. 我国国有商业银行存在的问题

(1) 银行的独立性问题

4 大国有商业银行的资产是国家独有的,是特殊的国有金融企业,实质上与国有企业并没有多大区别,所以,国有企业在产权方面的弊病不可避免地出现在国有商业银行身上。具体表现为: 1) 利益约束软化。由于缺乏人格化产权主体,容易出现权责不明、缺乏激励和约束,容易滋生腐败等情况。具体表现为经营者缺乏积极性、主动性和责任感,银行效率低下,在市场中忽视市场规律、缺乏创新、不计风险,从而导致收益和竞争力下降。2) 缺乏自主性。由于国有商业银行没有自己的产权,不能坚持以市场导向,以客户为中心,不能按照其自身的需要进行运作。在国家所有的情况下,还容易出现政府干预。因此,产权不独立是我国银行市场化改革的障碍。当务之急,就是改变国有商业银行的产权制度,使其成为真正意义上的商业银行。

(2) 商业银行经营风险增加

长期以来,4大国有商业银行以国有企业、国家投资项目为主要投资方向,但是国有企业及许多国家投资项目的回报率低下,导致我国银行业盈利能力大幅度下降,4大国有商业银行的利润总额从1992年的298.49亿元下降到1996年的121.05亿元,资本负债率始终居高不下,1994年为92.12%,1996年为94.11%,但我国国有商业银行仍不得不以新代旧,继续向亏损甚至资不抵债的企业或项目投资,这大大加强了金融风险的严重性。

(3) 经营理念的落后

外资银行的经营理念是坚持一切以客户为中心,一方面尽可能开发新的金融产品满足客户的现有需求,另一方面又不断培育和挖掘客户的潜在需求,反过来也推动了银行业务的发展。这也正是外资银行具有较高竞争力的原因。我国银行业虽然强调以客户为中心,也推出了个人理财等服务,但实际上仍未完全摆脱以银行为中心的经营观念。由于存在较为严格的金融管制,银行的金融业务创新空间有限,客户只能被动造就银行提供的金融服务。

(4) 金融监管问题

目前,国有商业银行内部制度不健全、不完善,内部稽查控制不顺,力量不强,人员素质不高;许多银行对内部控制的认识不确切、不完整,法人代表自我约束不够,存在“道德风险”;对所属分支机构控制不力,不注意内部控制和对风险的管理,促使金融资产安全性差。此外,中央银行对外资银行的监管主要集中在市场准入方面,对于其业务经营的监管还很不够。由此可见,我国金融监管水平较低,监管工作落后于形势的发展,还不能完全适应入世防范和化解多种风险的需要,不能适应金融机构审慎经营和中央银行监管的需要。

三、我国国有商业银行的发展对策

加入WTO之后,我国银行业面临的形势更为严峻,竞争也将更加激烈。我们必须充分利用这短暂而十分宝贵的5年缓冲期,充分利用世贸组织协议与国际惯例所给予的优惠条件和例外制度,制定正确的战略和策略,合理保护自己:

1. 国有商业银行自身的改革与完善

为了应对加入WTO之后的银行业市场的竞争,我国银行业特别是国有商业银行必须顺应国际潮流,加快自身的改革与完善。具体措施建议如下:

(1) 加强国内银行间的整合与协作

在未来与外资银行的竞争中,中资银行之间不仅有竞争关系,更有合作和互补关系。如果在对外业务处理时,中资银行之间口径一致,参照国际惯例,并结合我国实际,按照市场规律和谨慎会计等原则反映商业银行有效资产,完善现行信贷资产分类和考核办法,建立统一严格的财务会计、统计报表制度和信息披露制度,不仅可以节约成本,还可以增强整体竞争力。建议按照经济区划和精简、高效的原则调整现有机构,对一些亏损的机构要大胆地进行关、停、并、转、迁,减少机构的层次,合并重复设置的机构;对银行部门进行改革,建立以客户为导向的部门设置;对总行、分支行的权力和职责进行合理调整;鼓励商业银行之间交叉合并、收购、重组分支机构等。通过对组织机构的调整,实现一个对内能够灵活调度,对外能够充分反映市场的组织体系。

(2) 加大科技投入,从根本上改善服务手段,努力提高服务质量和水平,巩固老的客户群体,开拓新的优质客户群体。

银行从性质上来说数字的一种形式,信息技术和网络的发展使传统临柜式的服务受到很大的挑战,它们正在被借记卡、贷记卡和电子银行所取代。我们必须将科技引入传统业务领域,加快金融产品的创新,加快发展ATM机、自助银行和网络银行服务等,以达到3A(Anywhere& Anytime& Anyway)式

的服务,创造新的业务增长点,提高自己的竞争能力。我们必须以现有市场份额求生存,以开拓新市场求发展。在稳定住国内企业、三资企业这一现有的客户群体上,要努力把跨国公司发展成为我们的优质客户,在人民币业务尚未开放之前利用国有商业银行人民币业务方面的优势与跨国公司建立相对稳定的业务合作关系。此外,日益发展的外资金融机构是一个不可忽视的客户群体,我们要将其作为新的客户群体进行培植。不断改进传统业务服务手段,提高服务质量,尽快为外资银行设计出个性化服务品种,如同业拆借、代理人民币清算、外币现钞调剂等,主动争取这一潜在的客户群体。

(3) 加快人事体制改革,建立有效合理的人才激励机制,以减少人才流失。

有效合理的激励机制是企业保持活力、促进业务发展的首要内部动力。目前,国有商业银行在用人方面存在很大的障碍,受工资、福利和社会保障等条件的约束,对一些有资质的职员和高级管理人才缺乏吸引力,而想辞退的员工难以辞退,想降级的干部又难以降级。商业银行必须高度重视这个问题。但目前大幅度提高工资及奖金不是办法,只有建立公开的经理市场,设立岗位要求,通过公开竞聘,双向选择等形式选拔人才,实行管理系列与专业技术系列双轨并行的人才激励机制,才能充分调动各类人才工作的积极性、主动性和创造性。

(4) 加强与外资银行的竞争与合作。

世界银行业的竞争日益激烈,同时合作也不断加强。自 1999 年,我国银行的合作事项不断,如招商银行同花旗银行联合推出旅游支付产品—VIT 卡;中国建设银行同汇丰银行合作,以代理汇丰银行在境内分支机构的人民币异地资金汇划、清算及查询复查业务、中国工商银行与美洲银行合作等。我们不能只看到同外资银行竞争的一面,更应看到合作的一面,外资银行给我们带来冲击的同时,也为我们提供了学习和提高的机会。我们应该加强与外资银行的交流与合作,也只有在与竞争对手合作的同时,才能学习到其先进的操作方法和管理经验,降低自身的风险,提高自己的业务水平,增强自己的竞争力。

2. 改善国有商业银行运营的政策环境

改善国有商业银行的运营环境,包括许多内容,但最紧迫和最主要的有以下几个方面:

(1) 理顺银企关系,加快国有商业银行的股份制改造进程

根据《巴塞尔协议》,所有商业银行的全部资本比例大于或等于 8%。而我国国有商业银行资本充足率却令人担忧:80 年代后期,4 大国有商业银行的全部资本充足率几乎都在 7%—8%,1995 年以前平均为 5%—6%,1996 年下降到了 4.37%,1997 年又降到了前所未有的 3.12%。为了充实资本金,提高银行的安全性,1998 年政府曾发行 2 700 亿元特种国债用于充实 4 大国有商业银行的资本金,1999 年又掀起了一股银行上市的热潮,上海浦东发展银行、中国民生银行现已上市,九届全国人大四次会议又通过了今年再发 1 500 亿元的国债,其中部分将用于补充银行的资本金。然而,当前国有银行股份化难以操作,主要是受国有银行净资产较小的制约,现在通过资产管理公司(AMC)将大部分不良资产剥离后,国有银行股份化在技术上已无障碍。目前国内已有近百家股份制商业银行,这就为国有商业银行顺利进行股份制改造提供了有益的借鉴。只有国有商业银行的股份化才能使中外双方银行的差距更小。

(2) 加快国有商业银行实施全能化的步伐

为了能够适应国际金融市场上日益激烈的竞争,西方主要国家的商业银行纷纷扩大业务范围,走全能化发展的道路,以降低资金成本、减少风险,从而在竞争中处于领先地位,以达到获得最大利润的目的。目前我国商业银行实行分业经营,业务范围局限在相当狭小的范围之内,这在相当大的程度上制约了我国商业银行特别是国有商业银行盈利能力的提高。这种状况必然影响我国商业银行竞争力的提高,而竞争力的高低,直接关系到商业银行的生死存亡。在这种情况下,我国商业银行的业务经营战略必须根据国际经济金融形势的发展变化进行调整,必须尽快放宽对我国商业银行业务经营范围的限制,除了逐步允许商业银行从事各项投资银行业务外,还应当考虑允许国有商业银行进入保险、证券、信托等领域。加入 WTO 后,我国金融市场面临进一步开放的压力,我国商业银行全能化发展的紧迫性尤为突出。

(3) 切实减轻国有商业银行的负担,落实商业银行经营活动的自主权

目前我国的国有商业银行承担了国家宏观经济调控的重要职责,而且仍然继续承担众多的政策性业务和事务,当然作为国家银行这是责无旁贷的。但我们必须尽快减轻国有商业银行的众多负担,让国有商业银行轻装上阵来应对外资银行的竞争,这是尤为迫切的:一是国有商业银行不再承担国家宏观经济调控的职责,而由中央银行完全承担;二是国有商业银行承担的政策性业务全部交由各家政策性银行承担;三是国有商业银行的业务经营完全按照商业化原则进行,商业银行在贷款和投资上应有完全自主权,真正落实《中华人民共和国商业银行法》赋予商业银行经营的自主权,即“商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。商业银行依法开展业务,不受任何单位和个人的干涉。”同时,在机构设置方面的限制也应适当放宽。

(4) 彻底解决国有商业银行的不良资产问题

我国银行业的不良资产主要是由自身无法控制的政策性因素造成的。到 1997 年上半年,4 大国有商业银行的不良资产率为 29.2%,到年底,银行账面呆账已达到 1 500 亿元,而美国银行业的不良资产比率为 0.67%。我国银行业不良资产比率如此之高,使其竞争力受到极大影响。当前,我国正在通过“债转股”方式处理国有商业银行的不良资产,其中会涉及到大量的不良资产出售,外资银行将是重要的投资者之一。通过引进外资银行购并我国的中小金融机构,可以采取入股、重组和收购等方式,具体建议采取以下措施:一是 AMC 以平价形式,并主要依靠冲销国有银行对中央银行的再贷款的方式来置换国有银行剥离出去的不良债权;二是按照十五届四中全会的要求,为配合对国有企业增资减债,财政部应尽快落实扩大国有银行呆账准备金的打消规模,应当在 5 年内基本打消所有呆账。可以考虑将 AMC 持有的股权直接出售给外资银行或 AMC 通过一定比例的折扣,发行抵押债券,出售给外资银行。这样不但有利于化解或减少我国中小金融机构的高风险,而且也可在一定程度上减轻外资金金融机构对我国国有商业银行的冲击。

3. 完善中央银行对外资银行的监管体系

我们应该进一步完善对外资银行的监管体系,健全内部监控制度、风险评估制度和信息披露制度,对外资银行实施国民待遇,以利于中资银行与外资银行在平等条件下展开竞争:

(1) 尽快完善外资银行管理法规

1985 年,我国制订《中华人民共和国经济特区外资银行、中外合资银行管理条例》。1994 年国务院批准颁布了《中华人民共和国外资金融机构管理条例》。1996 年中国人民银行发布了《上海浦东外资金融机构经营人民币试点暂行管理办法》。1998 年 12 月,中国人民银行颁布了《加强外资银行外部审计工作的通知》,目的在于从业务审计方面对外资银行的经营活动加以规范。但是,目前我国还没有一部完整的管辖外资银行的《外资银行法》,我们必须加强对外资银行的监管,尽快完善外资银行管理体系和相关法规,加强对外资银行经营行为的监督管理,以防止其可能控制和扰乱我国金融市场,尽早将外资银行在我国境内的业务经营活动法制化、规范化和国际化。

(2) 适当控制外资银行进入速度和扩张速度

许多国家和地区都采用银行经营牌照制度,通过设置各类等级的牌照来控制从事不同业务经营范围的外资银行的数量和规模,如加拿大的银行法规定,所有外国银行总资产占国内银行总资产的比率不得超过 8%,或总资产的数量不得超过 110 亿加元。我们应当借鉴其他国家对外资银行进入的准入条件、监管措施以及对外资银行的审批速度,适当控制外资银行的进入速度,适当控制外资银行来源国分布、地域分布、控股比例、数量规模,以防止外资银行对我国内银行市场造成过大的突然冲击。

在地域方面,引导和鼓励外资银行向不发达地区发展。入世后,外资银行为了追求高额利润,必然会将其业务集中在成本低、风险小、收益较高的中心城市。而目前我国经济发展中东西部发展不平衡问题尤为突出,外资银行在取得国民待遇之后,国有商业银行如仍承担促进不发达地区经济发展的义务,负担则相对过重。为此应当参照国外做法采取一些优惠措施鼓励外资银行进入不发达地区,以便使外资银行在我国经济发展中发挥更重要作用。

(3) 引进外资银行应当首选中外合资的方式

与中外合资银行相比,外资独资银行的业务拓展能力、贷款规模以及赢利水平都远远低于中外合资银行,从而也表明在引进外资银行的各种方式中中外合资银行对我国较为有利。首先,在中外合资银行中,由于双方共同参与经营管理,这就有利于中方更好地学习和掌握国际银行业先进的经营方式与管理经验;其次,有利于参与合资的中方银行通过外方银行在国外的分支机构了解和掌握国际银行业的发展情况和金融创新情况;再次,如果在中外合资银行中由中方控股,则中方在重大经营决策方面可有更多的决策权,从而使外资银行的经营活动更能符合货币政策的要求,有利于我国中央银行的金融宏观调控;第四,在防止外方转移利润、逃避税收方面,对中外合资银行的监管相对容易一些,而对外国银行分行和外资独资银行的监管则较为困难。

[参 考 文 献]

- [1] 罗秀妹,刘航滨.未雨绸缪—浅谈中国加入 WTO 临近,银行业如何加快调整[J].世界经济情况,2001,(1).
- [2] 蒋荷新.从资本经营看我国国有银行的商业化改革[J].世界经济情况,2001,(1).
- [3] 生柳荣.加入 WTO 对国有商业银行的影响和对策[J].中国经济问题,2000,(3).
- [4] 黄志凌.当前中国资产管理公司的若干关注焦点[J].金融研究,1999,(9).
- [5] 王松奇.金融学[M].北京:中国金融出版社,2000,(1).
- [6] 胡冰星.商业银行不良贷款管理的理论与实践[M].上海:复旦大学出版社,1999.
- [7] 蒋超良.商业银行与西方金融运作[M].北京:中国发展出版社,1994.
- [8] 余永定,等.中国“入世”研究报告:进入 WTO 的中国产业[M].北京:社会科学文献出版社,2000.

(责任编辑 邹惠卿)

China's State-owned Commercial Bank Current Situation & Development Tactics

GUO Sheng-qian

(Research Centre of Regional Economic, Central China Normal University, Wuhan 430079, Hubei, China)

Biography GUO Sheng-qian (1979-), male, Master candidate, Central China Normal University, majoring in regional economic.

Abstract After joining WTO, the finance will continue to expand the opening, the number of foreign banks in China will increase quickly and the scales of its business will enlarge gradually, which will lead our state-owned commercial banks to a more serious situation and intensive challenge. Therefore, We should completely use the preferential terms and exceptions according to the WTO agreements and international conventions enhancing the bank's reform of itself; improving the political environments of bank's; perfecting the foreign capital bank's supervision and management system by The Center Bank, then our banks will not be defeated in the future competence.

Key words foreign capital bank; state-owned commercial bank; tactics