

银行上市后的任务更艰巨（财经论坛）

人民网——财经纵横

交通银行在香港的成功上市，率先奏出了中国大银行改革“三步曲”中最美妙的乐章。如今，财务重组、公司治理改革、资本市场上市已成为国内大银行改革的常用做法。然而，人们也深刻认识到，这只是银行业改革的一小步。

根据我国加入世界贸易组织的有关协议，到2006年底，我国金融市场将向外资金融机构全面开放。中国银行业深化改革、加快发展、将上市银行办成一流的现代商业银行的任务艰巨而沉重。

那么，我国大银行在境外上市能给人们带来哪些有益的启示？

启示一：对国家金融监管当局提出了新的监管课题

中国的银行走向国际金融市场，不仅要接受国内金融监管当局的监管，也要接受上市地金融监管当局的监管，还要按照国际惯例行事。因此，中国金融监管当局必须认真考虑以下问题：中国的金融法规与政策如何与国际金融法规有效对接；中国的金融监管方式（银行、证券、保险分业监管）如何适应国内商业银行日趋综合经营的发展趋势；中国的金融监管内容如何更有效地防范各种金融风险；中国的金融监管手段如何更体现对商业银行业务发展和金融创新的支持；中国的金融监管对在境内的外资银行如何实施更有效的监管。

启示二：国内银行境外上市后有危机感

中国的银行在境外上市，由原来国家监管和股东监督转变为既要接受境内外监管当局的监管，又要接受国际市场和投资者的监督，这犹如潜水艇浮出水面一样透明。因此，上市银行要有危机感，应认真思考以下问题：上市银行在拓展业务中如何做到既稳健经营，又积极创新；既做强做大，又重视商誉和品牌建设；上市银行的法制意识、抗风险能力和堵截防范查处案件的能力将受到公众的普遍关注；上市银行的业务运作、财务安排、盈利能力、股东回报率将日益接受市场的考验；上市银行的信息披露充分与否将受到社会的监督。

启示三：国内银行的股份制改革要有现代商业银行的风范

国内银行在股份制改革中，既要引进外资，又要公开上市，必然会遇到中西文化的碰撞、中外法规的接轨、中外银行经营理念的磨合。这就要求：

上市银行的公司治理结构（简单说，就是股东大会、董事会、监事会、经营管理层等之间的分工与制约）和运作机制、工作流程必须尽快完善；上市银行的人力资源配置和人才激励长效机制（企业文化、为员工设计职业生涯、干部选拔制度、奖惩制度、员工分享企业成果等）要尽快健全；上市银行的业务发展策略要走出一条既符合国情又符合国际惯例的新路，要选准突破口，并学会充分利用外资优势；上市银行的风险管理必须符合国际惯例，注重信用风险、市场风险、操作风险，把风险前移、预警制度、风险稽查真正落到实处。同时，强化对高管人员的约束机制和岗位考核制度。

启示四：上市银行必须把市场和客户放在重要位置

上市银行要想在激烈的竞争中保持市场占有率，必须在市场定位、行业定位、客户定位、业务结构调整、产品创新、管理流程等方面下功夫。

上市银行要牢固树立以客户为中心的经营理念，只有在业务的综合性、产品的设计、服务手段的技术支持、规范而快捷的工作流程、为客户理财等方面发挥优势，才能拥有更多的客户和更大的市场。

上市银行内部在市场经营理念、营销策略、管理风格、技术支持、人才观等方面将与入股的外资银行出现磨合，如何做到两者的双赢将十分重要。

关闭窗口