



关闭 门文章

[2007年1月]我国银行业在金融国际化进程中存在的问题及解决方法

关闭

作者: [王晓慧 许永龙] 来源: [本站] 浏览:

国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

国有商业银行

云南农村信

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

一、序言

从20世纪80年代开始,金融市场的国际融合速度大大加快,外国证券和欧洲证券发行量增长易规模更是急剧扩大。由世界银行率先发行,在若干个国际金融中心同时上市交易的全球证人的速度发展。除了发达国家之外,新兴的工业化国家和越来越多的发展中国家,为了积极金融市场筹集资金,相继对外开放本国金融市场。金融国际化程度,无论在广度和深度上都大进展。

金融市场全球化对于促进国际资本的流动,改善资源配置,提高资本的利用效率,加快世界有重要的作用。特别是对我国这种发展中国家来说,通过在国际金融市场上筹集资金,或对国金融市场以吸引外国投资的方式,为利用外资弥补外汇短缺,加快本国经济建设速度开辟效的途径。

随着金融市场全球化进程的不断加快,银行的并购浪潮愈演愈烈。国际大银行之间通过“强或”兼并收购”,旨在扩大规模,降低成本,实现全球拓展,综合经营。提高国际竞争能力为一个对外开放的发展中国家,面对西方迅猛发展的商业银行国际化形势,我们绝不能无动整个全世界金融业不断发展与变革的进程中,慢走或止步不前就意味着落后,而落后就要“挨向国际化已经现实地、迫切地摆在我国商业银行的面前。

二、我国银行业在国际化进程中的现状及存在问题

金融改革20年来,我国银行业的国际化已迈出了很大步伐。至1998年年底我国已设营业性外构183家,其中外资银行125家;已设各类外国金融机构代表处554家,此外还有大批此类申理,充分反映出我国已逐渐成为各国金融机构竞相看好的热点。同时,我国商业银行的机构布主要国际金融中心城市,总数达508家,其中中国银行海外分支机构已达486个,分布在15地区。

但是,与发达国家及一些发展中国家相比,我国银行业国际化水平仍然较低。例如,目前外引进仍采用开放初期的“严进入、限业务、宽政策”的措施,绝大多数外资银行尚不能经营务。除中国银行以外的大多数国有商业银行距国际化的标准尚远,它们只是最近几年才开始金融市场,而且经营管理水平也是比较落后的。我国银行要跻身于世界银行业之林,必须克国际化进程中竞争力不足的问题。

(一) 外资银行大量涌入,导致优质客户流失,瓜分中间业务市场,外商投资项目受到冲击 外资银行进入中国以后,凭借其雄厚的资本,成熟的产品,灵活的经营机制,先进的电子化良的服务水准吸引了很多信誉好,利润高的客户。同时,由于外资银行大多实行混业经营,行相比,更能满足客户多元化的需要。入世前,外商到我国投资,多数选择1至2个中资银行顾问和合作伙伴。但现在由于外资银行的涌入,变成了外资银行和中资银行各选一家,并由变成了国际业务的主办银行,削弱了中资银行的业务,并加剧了银行间的恶性竞争。

(二) 缺乏有效的风险防范和控制机制,实际资本金充足率不符合《巴塞尔协议》要求,资高,盈利能力较差

《巴塞尔协议》集中体现了风险管理的国际规范,它注重从资本的构成和资产的风险权重方资本与资产的比例关系。在现有社会经济条件下,《巴塞尔协议》的一系列要求客观上限制行的竞争能力和业务范围。

(三) 服务手段落后,金融产品单一

外国商业银行老牌资深,实力雄厚,有先进的技术设备,发达的国际业务网络,电子化程度调拨灵活,在“硬件”上比我国银行先进。它们广泛采用国际金融领域已有的金融创新成果服务意识强,在“软件”上也比我们先进。日本富士银行香港分行的41个部门中有14个部门调查和市场开发,根据客户需要设置其服务功能,而且向客户提供包括市场信息、市场预测算、信贷资金、投资顾问和劳资关系咨询等在内的多方面服务。同时,在传统业务的基础上出许多金融产品,以满足不同层次客户的需要。我国银行的机构设置行政化,业务范围较窄新还处于初级阶段,这显然不利于参加国际竞争。

(四) 经营管理方式落后

如在业务管理上,国际上通行的是资产负债比例管理,即根据变化的经营环境,协调各种不和负债,在利率、期限及其结构方面的矛盾,进行风险和流动性诸方面的合理搭配和优化组合,以满足盈利性、流动性、安全性的统一。我国银行尽管自1994年开始实行资产负债比例管理,但由于中央银行对商业银行实施资产负债比例管理不久,经验比较缺乏,从而使真正意义上的资产负债比例管理难以落实。又如我国银行由于长期形成的观念的影响,往往遵从“存款立行”的原则,将社会效益当作银行业绩的主要标准,普遍存在的现象是只考核吸收存款的数额而不计成本。外国商业银行一直遵从“效益立行”的原则,它们的经营方针和措施都以获得最大收益为目的,其效益普遍较好。经过多年的积累,外国大商业银行已经形成科学的管理和运行机制,而我国银行由于相应的机制尚未完全建立或发挥作用,造成整体协调功能不强,优势发挥不够,尤其在国际业务方面经验不多,难以接受银行业国际化带来的挑战。

(五) 人才严重缺乏

人才是决定银行业经营成败的重要因素。没有思想观念新、竞争意识强、具有丰富金融知识和直接操作经验的人才,银行就很难在竞争中立于不败之地。我国银行在多年的经营过程中,不同程度上还存在着大锅饭、论资排辈、官僚主义等弊端,从业人总体上市场经济观念、公平竞争观念、开拓创新观念、经济效益观念、国际金融观念等比较淡薄,造成了银行一方面机构臃肿,另一方面精通业务的高素质人才明显不足的局面。据某一分行最近一次人才调查显示:大学、大专、中专学历人员分别占该行员工总数的6%、18.6%和36.5%,这说明较高层次人才比例明显偏低。而外国商业银行走的是一条重人才、讲效率的经营之路。进入我国的外资银行机构非常注重人才的选用,为开展业务,往往以较为优厚的工资待遇和其他条件从我国银行“挖走”优秀人才。

(六) 其他不利因素

一些外部条件的不平等也削弱了我国银行的竞争力,如税赋不平等。根据财政部、国家税务局《关于

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

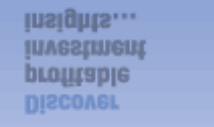
Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...



金融、保险企业有关所得税问题的通知》，从1994年1月1日起，所得税率分别为：国有专业银行55%，股份制商业银行33%，外资银行15%。同时在一些地方政府急于引进外资的指导思想影响下，外资银行营业税大多获减免，税收负担明显轻于国有商业银行。在利率管理体制上，我国仍实行利率管制，而外国商业银行利率自由化程度较高，利率运用较为灵活，这也在一定程度上削弱了我国银行业的竞争力。

综上所述，造成我国银行竞争力不强的原因是多方面的，其深层次或根本性的原因在于经济体制及银行经营机制上的缺陷，主要表现为：政府职能尚未彻底转变，银行缺少经营自主权；企业经营机制转换尚不到位，银行的经营环境仍不容乐观等。我国银行竞争力不强，无疑是银行业国际化的重要障碍。

三、走向国际化是我国商业银行发展的必然趋势，但要顺利实现我国商业银行的国际化，需要做的工作是很多的

(一) 加快和深化银行体制改革，建立现代银行制度，并逐步建立自己的海外金融活动网络，将中国的商业银行推向国际市场

商业银行的国际化需要逐步完善经营机制和管理体制，提高抗风险能力，同时，必须在引进来的同时，大胆地“走出去”，到我国的贸易伙伴地区或我国投资较集中的国家和地区设立分支机构，采取“区别对待，分步推进”的策略，逐步建立自己的海外金融网络。

(二) 积极稳妥地扩大引进外资银行，建立中外合资金融机构

外资银行的进入，可能带来先进的经营管理方法，促进本国银行业的发展。我国应扩大外资、合资金融机构设立的范围，增加外资、合资金融机构的种类，允许其经营人民币业务，简化外资、合资金融机构的报批手续，下放审批权限。既可以给国内金融机构带来竞争压力，又能使我国金融机构更近，更好地学习国外金融机构先进的运作和管理方法。同时，引进外资银行要从我国经济金融实际出发，有计划有步骤地进行，注意质量，避免国际信贷商业银行事件发生，应加强管理、引导外资银行的布局和业务重点，使外资银行能获得利润而同时也促进我国经济发展。我国应行使东道国主权，贯彻“适当保护、对等互惠、国民待遇、为我所用”的原则，参照《巴塞尔协议》及世界贸易组织等规定的內容，结合具体国情依法科学管理，促进中资、外资、合资金融机构的平等竞争。应鼓励中外合资金融机构的发展，这样不仅能利用银行资金和客户关系，还能直接学习其经营管理经验，加速我国金融业人才培养。

(三) 增强自身的国际竞争力，加快金融产品的创新和推广，放开涉外业务，开辟离岸市场

在开放的国际环境中，国有银行增强自身的国际竞争力才是根本出路。应大力培育自己的国际银行业务市场，使其走向国际化；规范和发展现有的涉外银行业务市场和外汇交易市场，开拓离岸金融市场。我国的银行业务要市场化，首先可从涉外业务做起，逐步使外汇的利率和服务费率市场化，鼓励外汇金融商品的合理创新，可以从点到面地推进。我国的银行间外汇市场要不断地完善和扩大；全面推行柜台结售汇制，加快兑换速度，方便进出口企业、包括三资企业的经营需要。当然这也要求外汇指定银行敢于和善于承担风险。同时，可以选择试点开辟我国自己的离岸金融市场，把海外的金融业务吸引进来，在家门口为我国的银行提供开展国际金融业务的机会，并为涌入的外资银行提供业务发展空间。

(四) 加强银行监管，为银行运行创造良好的环境

银行监管部门要在WTO原则指引下对外汇管理政策进行适时的必要的调整，提高监管手段，努力实现监管国际化，有步骤有计划的按照国际通用的会计准则，统计检测指标对商业银行完善和规范对商业银行的监管。

(五) 加强国际金融人才的培养，造就一支复合型、专家型的金融队伍

应在银行内部大力培养精通外语、国际金融业务、国际贸易、法律、电子计算机并能按国际惯例行事、善于经营管理的复合型人才。在稳住、用好现有人才的同时，派出各层次人才到国际金融中心和跨国银行培训，并尽可能地引进国际人才。应改革僵化的人事制度，构造一个优胜劣汰的人事竞争机制，促进银行业国际化进程的进一步加快和长期稳定的发展。

(六) 加快电子化建设进程

以电子银行为基础的网上银行，信用卡等业务对未来竞争成败起着举足轻重的作用，中资银行要努力提高银行电子产品的综合功能和便利度，实现网络共享。

四、结论

金融国际化是一个不可抗拒的时代潮流，是一个无法避免的过程。在一国经济的发展过程中，金融国际化有利于国际间资金余缺调剂，因而有利于本国和世界经济的发展。我国是一个发展中国家，必须抓住这样的机会。同时，我国金融业发展现状决定我国走国际化道路必须谨慎。我们要充分认识我国银行也在国际化进程中存在的问题，尽早解问题，充分利用发展机会，推进我国经济进一步发展。

参考文献：

- 【1】刘园 金融市场学 对外经济贸易大学出版社 2002年11月第一版 36~47
 - 【2】耿群 走进WTO的中国银行也 [J] 中国金融研究 2001 (12)
 - 【3】李德 WTO与中国金融改革 [J] 中国改革 2001 (10)
 - 【4】艾亚菲 我国银行业面临的问题和发展方向 [J] 统计与决策 2003 (8)
- (作者单位：天津师范大学)

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

