

# 银行业的改革开放与金融安全

陈登峰

(深圳信息职业技术学院信息经济系, 广东 深圳 518029)

**摘要:** 随着我国加入 WTO, 我国的金融领域也将不断改革开放, 迎接金融全球化的浪潮。金融是现代经济的核心, 其能否健康运行关系到整个国民经济的发展状况。文章分析了我国金融改革开放的现状、面临的问题和风险, 并重点阐述了维护金融安全的有关对策。

**关键词:** 金融全球化; 银行改革开放; 金融安全

**中图分类号:** F832.1

**文献标识码:** A

**文章编号:** 1672-6332 (2004) 02-0037-06

## 1 金融全球化下银行业的改革开放

### 1.1 金融全球化是经济一体化的核心

“金融全球化”是近 20 年来人们频频使用的一个词汇, 也是整个世界日益关注的热点问题。金融全球化是经济全球化的重要组成部分, 是金融业跨国发展而趋于全球一体化的趋势, 其表现主要是: 资本流动全球化、金融机构全球化、金融市场全球化、以及金融政策、金融监管、金融风险的全球化。当代的金融全球化是分两个层次来进行的: 一个层次是发展中国家从 20 世纪 70 年代开始的以“金融深化”为重点的金融自由化改革; 另一个层次是西方发达资本主义国家从 20 世纪 80 年初开始的以“放松金融”管制为重点的金融自由化改革。到 20 世纪 80 年代中期, 随着“新兴市场国家”和一些发展中国家开放资本市场, 金融全球化开始进入一个逐步扩大阶段。进入 90 年代后, 随着前苏联、东欧转型国家通过推行以金融自由化为重点的金融体系深化改革来参与金融全球化进程后, 金融全球化开始进入了一个无论是广度还是深度都在不断扩大与加深的新阶段, 从而使得参与金融全球化已成为一国经济融入全球经济一体化过程中一个必不可少的重要步骤。

### 1.2 加入 WTO 后我国银行业的改革开放

2001 年 12 月 11 日, 中国正式成为世界贸易组织的成员国。加入世界贸易组织意味着中国将全面融入金融全球化的进程之中。

按照中国与有关国家签署的协议, 中国的银行业开放的主要承诺有:

关于业务范围准入: 加入世界贸易组织当年, 允许外国银行向中资企业和居民个人办理外币业务; 加入后两年内, 允许外资银行经营中资企业的人民币业务; 加入后 5 年内, 允许外资银行办理城乡居民人民币业务。

关于地域准入: 加入世界贸易组织后, 每年增加一定数量城市向外资银行开放人民币业务, 5 年内对外资银行办理人民币业务不再有地域限制; 在分支机构的设立上, 将由中央银行按审慎原则审批。参见表 1。

表 1 我国银行业地域与客户开放进程

| 时间                      | 取消限制的地域        | 取消限制客户 |
|-------------------------|----------------|--------|
| 2001 年 12 月             | 深圳、上海、大连、天津    |        |
| 2001 年 12 月-2002 年 12 月 | 广州、珠海、青岛、南京、武汉 | 中国企业   |
| 2002 年 12 月-2003 年 12 月 | 济南、福州、成都、重庆    |        |
| 2003 年 12 月-2004 年 12 月 | 昆明、北京、厦门       |        |
| 2004 年 12 月-2005 年 12 月 | 汕头、宁波、沈阳、西安    | 所有中国客户 |
| 2005 年 12 月-2006 年 12 月 | 所有地域           |        |

资料来源: 《金融时报》, 2001 年 11 月 12 日、12 月 10 日

[收稿日期] 2004-04-18

[作者简介] 陈登峰 (1974—), 男 (汉), 湖南邵阳人, 讲师, 厦门大学金融系在读硕士研究生 E-mail: chendf@szitt.com.cn

总之,加入世界贸易组织后5年内,外资银行和中资银行将享有同等的国民待遇,根据中国的金融法规依法经营、合理竞争。

### 1.3 中外银行竞争力的比较和市场竞争新格局

#### 1.3.1 中资银行竞争劣势

与外资银行相比,中国的银行业尤其是国有商业银行在许多方面都处于劣势,主要有以下方面:

1) 体制上的劣势。中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着阻力,其竞争能力大受影响。例如:外资银行可以根据国际市场情况灵活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,从而使中资银行在外汇存贷款的竞争上处于劣势。

2) 制度环境因素。外资银行对中资银行冲击加剧,目前中国法律和税制还有待于进一步健全,各项制度也急需配套,金融管理政策方面还存在着一些缺陷,致使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。

3) 在高风险中运行。表现一是银行不良资产数额巨大,银行的清偿力受到严重影响;二是银行自有资金率水平呈下降趋势,直接影响商业银行抵御风险的能力。

4) 资金实力和盈利能力上的劣势。从整体上看,两者还不属于同一级别的竞争对手,中国银行如果缺乏正确的战略和策略,很有可能在竞争中“全军覆没”。

5) 国际业务上存在着较大的差距。中资银行除中国银行等少数以外,大多数海外联行网点少,效率低,加大了客户的汇率风险。而外资银行广泛的国际业务网点和快捷的通讯网络,使其在国际业务方面具有中资银行无可比拟的优势。

#### 1.3.2 中资银行的优势

1) 国家信誉的支持,可以长期获得低成本的资金。

2) 了解国内金融市场,熟悉客户,具有本土经营的丰富经验。在掌握中国国情、文化背景和客户情况等方面,外资银行不可能在短期内完成,甚至需要一个较为漫长的过程,无疑这将在一定程度

上制约着外资银行机构的扩张和业务经营的发展。

3) 拥有发达的国内网络系统和庞大的分支机构体系。四大国有商业银行中每家都有上万个分支机构,如此庞大的银行分支机构体系是外资银行进入中国后无法比拟的,外资银行不可能在中国建立遍布全国的经营网络。

#### 1.3.3 银行业务竞争的新格局

##### 1) 存款业务的竞争

目前在华外资银行的外币存款市场份额仅有5%左右,而人民币存款的市场份额不到1%。由于客观因素外资银行一般不会通过在中国大规模增设机构网点来扩大居民储蓄存款规模,近期内竞争的重点不在零售业务而是批发业务。预计在中国加入世界贸易组织5年之后,外资银行的外币存款市场份额可上升到15%左右,而人民币存款的市场份额将增加到10%左右。

##### 2) 贷款业务的竞争

在贷款方面,中外银行的竞争,其重点也不在零售业务,而在于批发贷款业务,而且是对优质的批发客户的争夺,由于外资银行在外汇业务方面具有先天优势,随着外资银行业务限制的放宽,其贷款业务将迅速增长。预计在中国加入世界贸易组织5年以后,外资银行的外币贷款可占领1/3以上的市场份额,人民币贷款的市场份额将增加到市场份额的15%左右。

##### 3) 中间业务的竞争

中间业务是风险小、成本低、利润高的银行业务,必然成为外资银行的争夺重点。目前外资银行在该业务中显露出强劲的竞争力(如国际结算业务的市场份额已超过40%),并且在不断开拓其具有优势的投资财务咨询与管理、证券发行与交易等业务,而中资银行显得行动迟缓。

##### 4) 金融衍生产品交易方面的竞争

金融衍生产品交易在中国的发展还处于起始阶段,而对外资银行来说这是其最大的优势。

##### 5) 投资业务的竞争

目前中国实行的是分业经营、分业管理的分离银行制度,业务活动范围小,和外资银行相比后很大差距。如果中资银行不能尽快开拓这一业务领域,很可能会丧失开展竞争的机会。

## 6) 人才方面的竞争

加入 WTO 后, 中国银行业所面临的严峻挑战和激烈竞争, 实际上归根到底就是人力资源的挑战和人才的竞争。银行也只有拥有各种高素质的专门人才, 才能满足现代化发展的需要, 才能保证在激烈的竞争中立于不败之地。从目前的情况看, 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。可以预见, 中资银行人才流失现象将日趋严重。

## 2 银行业改革开放过程中的金融安全问题及对策

### 2.1 我国银行业改革开放过程中隐含的金融风险

1997-1998 年, 外部世界周边国家发生严重的金融危机, 中国成功应对, 安然渡过危机, 获得了经济的持续发展, 全球为之瞩目。但由于国际国内经济环境的变化, 中国金融领域目前依然潜伏着隐患, 在某种程度上孕育着潜在的金融危机, 主要体现在:

1) 严峻的国际经济金融环境, 一是美国经济的波动对中国经济产生很大的影响。二是中国宏观经济在相当程度上受世界贸易组织规则约束。

2) 金融调控的直接作用力降低, 由于市场化程度的提高以及加入世界贸易组织, 使中国金融调控的直接作用力大幅度降低。

3) 超低利率环境的负面影响, 这种负面影响严重削弱了货币政策效果和金融机构的盈利基础。

4) 对一些行业的过度投资使银行资产质量面临巨大威胁, 比如房地产的泡沫形成。

5) 我国银行业特别是四大国有独资银行产权不清, 没有按照现代企业制度要求建立规范的法人治理结构。

由此而来的是政企不分、产权不清、职责不明、目标多重, 货币政策、产业政策、地区经济发展政策、社会稳定政策乃至银行内部职工利益保障要求, 条条是核心, 唯独银行的市场竞争能力和效益起不到核心作用, 最后伤害的总是股东和债权人利益。

6) 银行信用等同于国家信用的观念很深, 资本金充足率较低, 资产质量普遍不高, 没能形成资本金持续充实和赢利能力不断增强的企业机制。

“国家包揽银行信用”的神话在我国是活生生的现实, 从中农信、海南发展银行到广国投、中国投资银行, 无一例外。1998 年因银行资本金不足、资产质量不高, 受到国际货币基金组织给予的警示, 国家对银行资本金问题才真正重视起来, 并积极予以解决, 发行特别国债, 剥离不良资产, 但由于历史原因, 我国银行业不良资产比例过高, 进入九十年代以来我国商业银行的盈利水平又是逐年下降的, 就算 1998 年达到了资本金充足率 8% 的国际标准, 按照贷款规模年递增 20% 的平均水平, 现在也不够了<sup>[1]</sup>。

中国虽然没有爆发金融危机, 但必须承认中国的银行业存在严重的潜在危机, 见表 2, 而且中国也缺乏处理银行危机的制度性措施

表 2 中国最近几年金融危机爆发情况表

| 金融危机事件             | 危机爆发时间               | 中央银行处理行动          |
|--------------------|----------------------|-------------------|
| 海南发展银行关闭           | 1996 年、1997 年、1998 年 | 1998 年 6 月关闭      |
| 广东恩平 20 家城乡信用社支付危机 | 1997 年               | 20 家城乡信用社被行政关闭    |
| 深圳租赁公司重组           | 1998 年               | 1998 年 9 月重组      |
| 广东国际信托投资公司关闭破产     | 1998 年               | 1998 年关闭、1999 年破产 |
| 广东汕头商业银行支付危机       | 1999 年 7 月           | 1999 年整改、重组       |

### 2.2 维护我国金融安全的对策

#### 2.2.1 加强金融法制建设, 规范国有商业银行经营活动

加入 WTO 后, 我国的金融环境必将发生较大变化, 金融法规的部分条款已不适应新形势及对金融机构监管的要求, 现行法规对国有商业银行权利的法律保护还不够充分, 其业务范围被严格限制在传统的商业银行业务范围内, 制约了业务创新, 对国有商业银行内部治理结构、内部控制制度及透明度等未作出明确要求, 因此, 有必要参照国外金融法规和国际标准对有关法律法规进行修改和完善。

#### 2.2.2 提高国内商业银行的核心竞争能力, 加快金融创新和国际化进程

银行的核心竞争能力主要是银行的融资能力、产品创新能力、销售能力以及一些颇具特色的服务

手段。因此,要提高核心竞争力,首先就要树立“客户至上、市场主导”的观念,要改变过去以功能定位、业务分部的作法,要从内部帐户式管理为基本特色的“我为主”模式转变到“客户关系管理”模式上来,以客户为中心,整合业务流程,试行业务的扁平式管理或矩阵式管理等新方法,减少管理环节,实现资源共享,如突出一线的“一站式”服务、二线配合、后线提供后续支援等。其次是要转变业务模式、改善业务结构,要立足于存贷汇的传统业务运作模式,积极稳妥地开展资产、负债类业务的创新和中间业务的探索,特别是银证、银保、银基等多方面的业务合作,逐步改善业务结构和赢利能力。三是要积极顺应金融自由化、一体化、电子化、信息化的潮流,引进和吸收国外先进的银行管理经验,紧紧跟踪金融新业务、新技术的发展,结合我国实际,不断进行金融品种和服务手段的创新,提高自身的国内国际市场的竞争力,早日实现与国际金融业的接轨。如目前我国已经初具规模的个人住房消费贷款和小汽车消费贷款,在国外都已经是相当成熟的资产证券化品种,这些都是可以积极探索设计的<sup>[2]</sup>。

### 2.2.3 根据中国实际情况,构建金融安全监测预警指标体系

该指标体系的构建可以分为三个子系统指标,即:宏观经济运行状况、金融机构、外部金融状况,每一个子系统指标通过一系列的具体监测指标构成,最后进行加权平均,根据不同的结果来确定不同的金融安全等级,已采取不同的应对策略。

宏观经济运行状况子系统指标体系构成包括:国内生产总值增长率、通货膨胀率、失业率、固定资产投资增长率、财政赤字率、货币发行量增长率、财政收入占国内生产总值的比重、股价指数变动幅度、政府政策有效性等。

金融机构子系统指标体系构成包括:资本和总资产的比例、资本充足率、备付金比率、资产流动性比率、存贷款比率、贷款质量指标、对单个客户贷款比例、资产收益率、金融机构内控能力等。

外部金融状况子系统指标体系构成包括:外汇储备余额、外债偿债率、外债负债率、外债债务率、外贸依存度等。

### 2.2.4 强化和完善对外资银行的监管

针对外资银行的监管问题,1997年9月巴塞尔委员会公开发布了《银行业有效监管核心原则》,从七个方面制定了有效监管系统必备的二十五条基本原则,包括有效银行监管要求、以银行发照和组织结构的要求、谨慎法规和要求、持续银行监管方法、监管信息要求、监管者的权力以及跨境银行业监管等方面的内容,覆盖了从银行机构的市场准入到退出的全过程。《核心原则》对完善我国对外资银行全方位监管具有极其重要的借鉴价值<sup>[3]</sup>。

#### 1) 转变对外资银行监管的指导思想

监管当局应该提高开放的认识,运用开放式思想来考虑银行的监管问题,例如加强对金融开放后国际金融市场风险的研究,提高风险意识;有组织地分析过去发生的全球银行危机的案例,提高国际化风险监察能力;加强对监管人员的国际化素质培训,提高其业务素质水平等。引进和监管并重,使外资银行朝着有利于我国经济、金融发展的轨道运行。

#### 2) 完善外资银行监管的权威法规体系

首先,结合我国国情,应尽早起草统一的《外资金机构法》,对申请公开、资本实力、业务范围、内部管理、信息披露、违规行为、处罚措施等相关方面做出明文规定,使监管法制化,指标量化,风险预防化,过程程序化。其次,建立健全监督机制,强化对金融监管执行行为的事前及事后监督和履行监管职能的绩效考核,确保各项监督措施落到实处。再次,加快外资银行信息披露立法以及风险监管过程中对外资银行采取早期纠正措施的法律规定。这样,既为外资银行的合法经营提供保障,也保证了我国金融业运作的安全性<sup>[4]</sup>。

#### 3) 逐步建立合规性监管与风险性监管相结合,以风险性监管为主导的监管体系

首先,建立一套定量化的风险预警指标体系,即预防性的事前监管“包括登记注册管理、资本充足率管理、清偿能力管制、风险集中限制、业务活动范围限制、外汇风险管理、贷款国家的风险管理、银行检查或稽核、保护性的事后救助监管”包括存款保险金制度与最后救助贷款和抢救行动等,实现对外资银行监管的定量化和事前预防化,以减少其给我国金融业和国民经济发展所带来的风险;

其次，实行持续型监管，将风险管理扩展到外资银行运行的全过程，实现从市场准入到退出的全程性不间断跟踪监管，不仅要随时掌握外资银行每个时期的经营状况，而且能及时进行动态分析，了解发展趋势，掌握监管的主动权。

4) 给予外资银行“国民待遇”，实现内外资银行统一监管

给予外资银行和中资银行等同的国民待遇，既是WTO的基本原则，也是今后内外资银行展开公平竞争的基本前提。一方面，除继续改善外资银行的运行条件并给予其一定优惠待遇外，应采用与中资银行一致的监管尺度，如在中资银行中采用的定期报表制度、监管档案制度、信息通报制度、现场检查制度等均应在外资银行监管中加以全面施用；另一方面，加强对外资银行的某些不合理竞争手段的监督，一旦发现，从严处理<sup>[5]</sup>。

5) 确立银行、证券、保险三方监管联席会议制度，加强三大金融监管部门的沟通与协作

在现行分业经营模式下，通过中国人民银行、中国证监会、中国保监会三大监管部门监管联席会议制度，研究银行、证券、保险监管中的有关重大问题；协调银行、证券、保险业务创新及其监管问题；协调银行、证券、保险对外开放及监管政策；交流有关监管信息等。从而协调监管和信息沟通，增强监管合力，提高监管效率，以加强对外资银行混业经营活动的有效监管，对促进我国金融监管水

平的提高将发挥重要作用。

6) 加强与外资银行母国监管当局的合作，构筑有效统一的监管网络体系，共同防范与化解全球性金融风险是完善我国外资银行监管的一项重要工作。

一是根据《核心原则》的要求，在制定有关外资银行监管的法律体系时，应考虑与母国监管当局分离信息和监管合作等因素，营造良好的法律环境，实现全球有效统一监管。

二是对外资银行监管应该重整体系评估。应对外资银行总行及其分支机构的经营、财务、管理等因素进行综合评价，通过国际监管合作，更大范围地提高监管效果。

三是在设立审批外资银行账号时，应根据申请银行的综合情况向母国监管机构进行详细、全面的征询与调查，确保外资银行的引进质量，防范金融风险。

### 3 结语

最后，在我国银行业改革开放整个过程中，应当加快转变政府职能，解决政府与市场的关系问题，找准政府在开放的市场经济中的定位，明确政府在开放的市场经济中应当发挥的作用；同时还需解决政府与企业、政府与社会自主治理的关系上的一系列深层次的矛盾，应对新情况采取新思路，确保金融稳定运行，提高金融全球化下银行的改革开放过程中的风险防范能力，促进经济可持续发展。

### 参考文献

- [1] 王元龙. 中国金融安全论 [M]. 北京: 中国金融出版社, 2003.
- [2] 倪武帆. 金融开放: 国有商业银行的机遇、挑战及对策 [J]. 企业经济, 2003, (7):173-174.
- [3] 潘敏. 金融开放中我国银行业面临的风险与防范对策 [J]. 宏观经济管理, 2002, (10):35-36.
- [4] 翟纯慧. “入世”后中国金融开放的策略选择 [J]. 山东经济战略研究, 2002, (11):40-41.
- [5] 蒋丽君. 论金融开放条件下的国有商业银行改革 [J]. 财经理论与实践, 2002, 23 (4):6-7.

## Banking reform and opening up and their financial safety

CHEN Dengfeng

(Department of Information Economics Shenzhen Institute of Information Technology, Shenzhen 518029, Guangdong, P.R.China)

**Abstract:** Along with the affiliation of China into WTO, the financial realm will be taking on reforming

and opening up to the outside world, and flowing into the mainstream of the financial globalization. Finance is the core of modern economy, whose healthy operation or otherwise influences the development of the entire national economy. This article analyses the present condition, problems and risks our country is confronted with during the financial reform and opening up, and focuses on the relevant preventative measures to maintain financial safety.

**Keywords:** financial globalization; banking reform and opening up; financial safety

(责任编辑: 贺小凤)

(上接第 4 页)

## Programming embedded software on ARM processor+ $\mu$ C/OS

HUANG Qi

(Department of Computer Software, Shenzhen Institute of Information Technology,  
Shenzhen 518029, Guangdong, P.R.China)

**Abstract:** This article explores the porting of  $\mu$ C/OS to ARM processor and the tools, stages and points for programming on ARM processor + $\mu$ C/OS. With the Samsung S3C44B0X as the target system, an embedded multitask program has been coded and debugged in the C language. It controls the pins of the processor's I/O port to turn the LED on/off.

**Keywords:** embedded software; ARM processor;  $\mu$ C/OS; OS porting

(责任编辑: 毛蔚)

(上接第 36 页)

**Abstract:** This paper presents a new approach to web server resource management based on web content adaptation. Such a method can provide architecture for performance differentiation among classes of clients, performance isolation among independence services, and capacity sharing on request rate and delivered bandwidth. The approach subsumes traditional admission control technicians and enhances server performance by selectively adapting content in accordance with both load conditions and QOS requirements. This management solution can be implemented in the middleware of a three-layer model, which is easy to be modified. The experiment data illustrate the validation of this approach.

**Keywords:** QOS (quality of service); performance isolation; service differentiation; sharing excess capacity

(责任编辑: 毛蔚)