文章编号:1005-0523(2003)03-0037-04

浅议中资银行竞争对策与持续发展设想

廖芳¹, 张小芳², 陈科³

(1. 华东交通大学 校办; 2. 优派显示设备国际贸易(上海)有限公司 200051; 3. 华东交通大学 人事处, 江西 南昌 330013)

摘要:我国进入WTO之后,以中资银行业的现状面对外资银行的挑战,形势非常严峻.本文实事求是地分析对比了中资与外资银行的各自优势及其竞争焦点,从实际出发提出可操作的十个方面的对策.同时,提出了五个方面具有参考价值的设想,以促使中资银行业长期的、可持续的发展.

关键词:中资银行;挑战;优势;竞争焦点;对策;可持续发展

中图分类号:F832.1

文献标识码:A

加入WTO,给中国的银行业带来了机遇,同时也带来了挑战,面对日益增多的进入中国金融市场的外资银行以及中国金融市场逐步开放的现实,中国的中资银行必须思考自身的劣势、优势、差距、竞争、生存与发展.

1 中资与外资银行的竞争态势

1.1 现状

自中国进入改革开放以后,政府确定,1979年,中国的银行业正式对外开放,在金融政策上允许外资银行在华被划定的大城市设立金融性质的代表处.1981年,进一步允许外资银行在深圳等5个经济特区设立营业性机构,从事外汇金融业务,并逐步扩大到沿海开放城市 and 所有中心城市.经过20多年的改革、开放、发展,在华外资金融机构的数量和业务规模不断扩大.1999年底的统计资料显示,外资金融机构在华设立代表处,北京111个、上海57个、广州18个、深圳8个,其他城市合计53个,总计247个;外资银行在华分行,北京18家、上海44家、广州15家、深圳24家,其他城市合计55家,总计156家,他们已成为中国金融系统的重要组成部分.尽管外资金融机构在华数量与业务规模发展势头

迅猛,但是,从中国人民银行统计数据看,截止2001年底,外资银行的总资产仅占中国银行业总资产的2%上下,外汇贷款额占中国国内全部外汇贷款额的15%左右.可见,在近几年内,至少在2005年内,对于中国的中资银行业的发展尚未构成严重威胁.不过,在这一段时间里,中国的中资银行业必须使出浑身解数以提高自己、发展自己,增强与外资银行以及在国际金融市场上的竞争能力,并且要认清,来华外资银行都在盯着中国的金融市场,都想扩大占有份额.

1.2 挑战

越来越多的外资银行进入中国市场,势必会给我国的中资银行业带来巨大的竞争压力:

1) 银行经营理念上的差别.我国的中资银行在一定程度上受历史的、传统的影响,其经营理念是重数量、轻质量,重任务、轻效益,讲“成绩”、轻业绩.而外资银行一进入中国,其目标是效益,以效益为中心开展各种经营活动.

2) 银行管理模式上的不同.中国的中资银行惯用的管理模式是“以人为本”,不强调制度化、规范化,更不强调相互监控.但是,外资银行强调的是管理制度化、运作规范化、产品与服务标准化、监控集约化的管理模式.

收稿日期:2002-06-21

作者简介:廖芳(1974-),女,湖南株洲人,华东交通大学助理工程师.

3) 银行服务手段上的区别. 中资银行的服务手段单调、灵活性差、服务质量较低, 对吸引客户大大不利. 而外资银行, 他们在服务手段上采用的是多元化服务政策, 因地制宜地运用灵活、快捷、多变的服务方式来满足客户的需要, 有利于占领市场, 扩大业务.

4) 银行科技水平上的高低. 外资银行科技水平高, 网上银行发展迅速, 有利于扩大业务、降低成本、提高效益. 这对于金融科技相对落后的我国中资银行来说, 无疑是一个巨大的压力.

5) 金融产品创新上的差异. 只有不断的金融产品创新, 银行才会有活力. 在金融产品创新上中资银行与外资银行相比, 目前还存在较大的差距.

6) 银行业务领域的严重竞争. 外资银行进入中国后, 同中资银行展开了在人民币与外汇存、贷款业务、中间业务等方面的市场份额争夺战.

7) 一场激烈的抢夺金融高级人才的“战争”正在白热化. 不言而喻, 外资银行给高级管理人才提供高薪、高福利, 提供优越的工作环境, 提供出国培训、晋升机会等, 挖走了不少原在中资银行的高级人才.

8) 企业文化问题. 我国的中资银行过去多少年来, 从未考虑过企业文化的必要性和重要性. 而外资银行却有着比较成熟的企业文化, 这对于他们银行经营管理健康发展、增强团队精神和企业竞争力起到了不可估量的作用.

9) 国际规则与惯例问题. 外资银行十分熟悉金融领域的国际规则和惯例, 能熟练应用. 而中资银行尚处于初步认识阶段.

2 中资银行的竞争对策

1) 中资银行, 特别是国有商业银行必须深入进行体制改革, 建立现代金融企业制度, 并逐步推向股份制, 改变那种不以赢利为目的的运行机制. 在股份制改造中, 增加社会资本, 也有外资, 组成相互制约性大的、外部干预和内部人控制可能性极小的董事会、监事会和股东会, 甚至洋董事、洋股东也参与进来, 这对银行企业的长远发展是有利的. 上海和南京市的商业银行已经付诸实施了, 他们正在走上一条真正成为具有独立法人资格的自主经营、自负盈亏、自担风险、自我发展的康庄大道.

2) 更新思想观念, 同国际规则接轨, 按市场经济规律办事, 树立盈利最大化经营目标.

3) 积极推进以市场为导向, 以客户为中心和产品创新. 尤其在业务创新方面, 要坚持客户中心主义, 产品设计必须以客户价值最大化的实现为标准, 不能以自己价值最大化作为客户的标准, 同时, 在产品设计上必须体现客户个性化. 在业务发展方面, 抓紧拓宽各类代理业务、托管业务等.

4) 认真实施以下规模经营策略, 提高效益, 增强竞争力:

(1) 进行网点合并, 银行兼并, 优化资源配置, 提高整体运营效率, 降低经营成本.

(2) 推行内涵发展、集约化经营、设置网络分销渠道, 增强银行核心竞争力.

(3) 大力拓展中间业务、表外业务及零售业务领域, 优化业务组合, 扩大新的盈利增长点.

5) 在管理上要创新, 逐步提高银行业的经营与管理中的制度化、运作上程序化、产品与服务标准化、监控的集约化, 以提高银行经营效率.

6) 全面提高银行业的国际化水平, 即观念国际化、管理国际化、业务国际化、客户国际化、产品(服务)国际化、战略定位国际化、人才引进国际化, 同时要在盈利水平、资产质量、平均资本收益率、资产收益率、资本充足率和核心资本充足率等方面都要达到国际先进水平.

7) 在银行电子化建设和网络化建设方面, 必须加快技术创新与业务流程再造的步伐, 开发和不断完善新一代业务操作系统和信息管理系统. 建成以集成客户关系管理、集成业务处理、分析管理决策支持三个子系统为基础的信息系统. 提高银行各项业务的科技含量, 提高工作效率.

8) 稳妥地实行银行业务多元化经营, 大力发展新兴业务. 由于银行的业务范围狭小、资产结构单一、服务功能不全, 既影响业务收入的增加, 又很难防范资产风险. 我国政府自 1996 年至今下调利率 8 次, 银行陷入收益不断下降的困境. 因此, 银行必须实行多元化经营, 大力开展金融创新服务, 拓展新兴业务, 寻求新的利润增长点.

9) 由于中资银行(主要指四大国有商业银行)的历史原因及其特殊地位, 长期执行着政策性贷款任务, 致使他们的账面上出现巨额的不良资产. 因此, 不良资产化解问题必须解决, 只有这样, 银行业防范金融风险, 深化金融改革, 正常推动经济发展才有可能.

10) 在人才方面中资银行明显处于劣势, 所以必须通过各种方式, 着力培养一批具备金融、法律、

财会、税收、工程、企业管理、计算机、外语等知识的高素质人才,逐步建立起一支专业管理和业务操作相兼容的复合型人才队伍。同时,主管部门要改革用工制度、分配制度和考核制度,建立能感召员工、激励员工展望未来的考核体系,努力创造条件吸引大量优秀人才充实我国的银行队伍。利用各种条件、采用各种措施对员工进行培训,多给员工提供各种学习、晋升、加薪的机会,不断提高员工的素质。这是银行业参与国内与国际竞争夺取胜券的根本保证。

总之,外资银行的进入,给中国银行业带来了挑战,也带来了活力。面对挑战,中国的银行业只要积极思考与选择采纳上述各项提供参考的具体措施,并且不懈努力,把迎接挑战与振兴发展有机结合起来,银行业必能走出困境,迈向成功。

3 中资银行业可持续发展策略设想

中资银行业可以选择采用上述各项措施,以提高整体竞争力。同时,我们还要深层次地考虑中资银行的可持续发展,这是关系到中国银行业将来命运的关键性问题。为了能使银行业获得可持续发展的源动力,特提出五点建议,以供参考:

1) 提供宽松的金融政策

目前中国仍然实行分业经营,即银行、保险、证券、投资各管一行,在业务上不允许相互穿插,所以想实施多元化经营战略存在明显的制度与政策障碍。作为政府应该切实放松对于金融方面的政策,让银行放开手脚进行业务创新,涉足保险、证券、和投资业,拓展业务种类和项目,扩大收益来源,提高经济效益。

2) 采取创造品牌银行的品牌战略

品牌是银行的无形资产,它包括创建名牌机构(名牌银行、名牌支行、名牌网点、名牌窗口)、名牌员工、名牌客户。创建品牌的核心基础是创建品牌银行。一家品牌银行,必须拥有最鲜明的现代的经营理念、拥有高新技术武装的精良设备、拥有最能满足客户要求的各种产品和服务品种的特色优势、拥有一支最优秀的团队精神强的员工队伍。

3) 推行全面风险管理模式

全面风险管理是指对银行各部门和各敞口的

风险进行通盘管理,依据国际统一标准进行风险测量,并根据业务相关性进行主体的风险控制。银行方面应及早采取措施,将信用风险、市场风险和操作风险纳入到整体的风险管理范畴。同时,要在短期内建立高效率的风险管理体系,逐步推行全面风险管理模式。

4) 建立新世纪的人才结构思维

当前,中资银行的管理层重视知识型人才,对操作型人才关注不够,这是一个误区。事实上,知识型(管理型)人才和操作型人才都是银行应该重视的财富。对操作型人才划分不同等级、给予相应待遇、提供培训机会等,既是调动员工的积极性、提高员工素质和造就更多人才的需要,也是增强银行竞争力的需要。另外一点,关于知识型人才的要求也应改变。即在银行系统里,希望知识型管理人才既是金融行业的行家里手,又能说IT语言,还能懂现代分析技术,形成这几个环节都能跨越的高级人才。这样,方能适应21世纪金融市场发展的需要。

5) 参与利润丰厚的风险投资

美国高新技术及其产业的高速发展并居世界领先地位,得益于有胆识的风险投资者,依靠他们的融资,推进了具有技术潜力和市场潜力的新技术和新产品的开发,促进了新兴中小企业的发展。中资银行应该借鉴这种经验,提高对我国高新技术与产业发展的适应性,在充分调研及采取防范的基础上,尽力给予融资,满足他们的需求,促进高新技术与产业的快速发展。他们的发展必将推动金融业的发展。

参考文献:

- [1] 朱钟棣. WTO与中国经济发展[M]. 北京:中国财政经济出版社,2000.
- [2] 许建. WTO与中国经济发展[M]. 北京:中国财政经济出版社,2000.
- [3] 汪义达. 经济形势分析与预测[M]. 北京:社会科学文献出版社,2001.
- [4] 朴敬爱. 金融企业文化是银行发展的利器[J]. 现代商业银行,2003,(4),59~60.
- [5] 徐樱. 冲击起点[J]. 现代商业银行,2003,(4),31~33.
- [6] 黄正晖. 对国有商业银行基层机构改革的一点思考[J]. 中国金融,2003,(7),58.
- [7] 焦瑾璞. 激发商业银行的竞争力必须进行制度创新[J]. 中国金融,2003,(7),32~33.

Strategies on the Competition of China-sponsored Banking and Speculations on Its Sustainable Development

LIAO Fang¹, ZHANG Xiao-fang², CHEN Ke³

(1. President Office, East China Jiaotong Univ., Nanchang 330013; 2. UP International showing Equipment Trade Limited Company, Shanghai 200051; 3. Personnel Affairs Office, East China Jiaotong Univ., Nanchang 330013, China)

Abstract: China-sponsored banking has faced a serious challenge against the banks sponsored by foreign capitals after China joined in the WTO. This article objectively compare their superiorities individually and pays great attention to their competitive focuses, then it puts forth 10 practical strategies. Meanwhile, it raises 5 speculations for readers reference on how to motivate the sustainable development of China-sponsored banking.

Key words: China-sponsored banking; challenge; superiority; competitive focus; strategy; sustainable development

(上接第 36 页)

The Opportunity and Strategy for China Financial Asset Management Corporation after Joining WTO

LIAO Zhi-juan

(Nanchang Office, China Great Wall Asset Management Corporation, Nanchang 330006, China)

Abstract: In this paper, the influence on China Financial Asset Management Corporation caused by foreign financial institutes, after china join WTO, is analyzed objectively. As the challenge and opportunity exit at the same time, the strategy for China Financial Asset Management Corporation is proposed in three aspects: environment of market, innovation, political support.

Key words: asset management corporation; the disposal of invaluable asset; invest bank