

# 刍议银行业存在的问题 及面临的挑战与对策

林良镜, 罗乐勤

(厦门大学 经济学院, 福建 厦门 361005)

[摘要] 由于我国银行的不良贷款所占份额巨大, 潜在的金融风险隐患制约着国有商业银行的综合改革。面临全面的对外开放, 外资银行将以国民待遇原则来华从事各项金融活动。中国银行除自身缺陷外, 还面临外资银行的挑战, 应通过剥离不良贷款分散风险, 建立信用体系与现代法人治理机制将业务做大, 在与强大外资银行激烈的竞争中立于不败之地, 更好地为国家经济建设服务。

[关键词] 银行业; 主要问题; 挑战; 对策

[中图分类号] F832 [文献标识码] B

## 一、银行业发展存在的主要问题

### 1. 国有银行不良贷款大, 资金充足率低

外界认为, 中国银行业的不良贷款可能高达 5 000 亿美元, 约占中国全年经济总产值的一半。其中, 四大国有银行不良贷款占总资产比例为 23%, 约 2 万亿元人民币。距离商业银行不良贷款比率 10% 的国际警戒线仍有相当大的距离。如此巨大的不良贷款(率), 存在着相当大的金融风险 and 隐患, 制约着国有商业银行的综合改革, 同时也成为整个国民经济系统中的脆弱环节。1997 年亚洲金融危机使其导致了信用的崩溃进而波及整个国民经济系统, 说明了金融脆弱的危害性; 虽然我们还没到这种地步, 但也不能掉以轻心。不良贷款多和我国银行业的体制制度有很大关系, 银行业受计划行政影响较大, 难以与企业成为市场经济条件下对等的经济主体, 造成银企之间的信息不对称; 银行内部又缺乏健全的风险监督、控制机制, 致使不良贷款的滋生。

按照国际标准, 各商业银行资本充足率不得低于 8%, 这意味着商业银行每 100 元的资产中, 必须有 8 元是银行自己的。然而, 截至 2003 年年底, 包括政策性银行在内, 我国所有银行类金融机构的平均资本充足率仅为 6.3% 左右。而且, 我国在资本充足率计算方法放宽了标准, 考虑到这一点, 各家商业银行的资本充足率可能会进一步下降。为提高国有银行自有资本充足率, 国家动用 450 亿美元外汇储备来补充中行、建行资本, 使这两家国有商业银行的资本充足率超过 8%, 但其他银行的资本

充足率仍然没能达到 8%, 期间的缺口还是较大的。

### 2 治理结构问题

市场经济下, 银行应该实行企业化, 也就是银行本身也应成为企业的一分子, 所以企业制度是银行制度的基础, 没有现代企业制度, 就不可能建立起现代银行制度。由于目前我国企业治理结构不健全, 在一定程度上影响了银行的制度建设。法人治理结构指的是所有者对银行的控制形式, 是银行的组织形式, 是一种产权约束制度, 表现为决策机构、执行机构和监督机构(监事会)的总和以及相互之间的关系, 这有利于责权明确、相互制衡。目前国有银行的法人治理结构存在着严重缺陷, 实行的国有独资产权模式, 董事会与监事会的设置以及经营管理层的任命基本上都由政府决定; 国有银行的国家独资股权资本结构, 缺少真实股权资本, 却控制着大量的国民储蓄存款的银行主力军, 存在着事实上的所有者缺位问题, 没有建立真正现代意义上的法人治理结构, 银行业实际上是在缺乏所有者经济利益控制和约束的状态下运作的, 这就难免造成某些决策的混乱和不规范。

## 二、加入 WTO 后银行业面临的挑战分析

### 1 冲击负债业务争夺资产业务

银行的负债业务是形成银行资金来源的业务, 银行资金来源主要包括存款、借入款和银行资本等; 资产业务是指银行运用其吸收的资金, 从事各种信用活动, 以获取利润的行为。主要包括放款业务和投资业务两大类。资产、负债业务都是银行传

[收稿日期] 2004-04-19

[作者简介] 林良镜(1979-), 男, 福建永春, 厦门大学计统系硕士研究生;  
罗乐勤(1955-), 女, 福建龙岩, 厦门大学计统系教授。

统的主要经营领域。我国人口众多, 改革开放以来, 由于缺少有效的投资渠道等原因, 人们大多是将多余的钱存入银行。资料显示, 目前我国居民储蓄已超过 10 多万亿元, 形成了相当大的负债业务领域。然而我国银行在这些领域的创新力度不够, 较多的是采用传统的运作方式; 而大量外资银行的涌进, 其享有国民待遇, 加之其优质的服务、先进的服务方式和强大的创新能力, 势必对银行原有的负债业务造成冲击并利用其优势来争夺资产业务。

## 2 中间业务的争夺

中间业务是指银行在经营资产业务、负债业务的同时, 还利用其在机构、技术、资金、信誉和住处等方面的优势, 提供一些服务性的业务与之配合的各种金融服务以及直接参与符合法律法规的市场交易等金融活动。包括资金清算结算、基金托管、现金管理、代理买卖、财务顾问、企业银行、理财服务等各个方面。中间业务这个过去金融舞台上的配角, 在市场需要和竞争中正异军突起, 成为各家银行的新宠。有资料显示, 目前中国国有商业银行和股份制商业银行有将近九成的收入来自于存贷款利差, 而存贷款的利差很小, 获利能力不足, 单纯存贷款业务的收入很有限; 运作中间业务时, 缺乏多样化的服务产品, 服务手段也较为落后。而国外许多银行正好相反, 七成的收入来源于中间业务, 而且品种丰富, 运用现代先进技术来武装服务方式。随着传统的存贷利差在银行收益中所占比重的逐渐缩小, 中间业务势必成为新的利润增长点, 也势必成为中外银行争夺的热点之一。

## 三、对策的简要讨论

### 1 剥离不良贷款, 化解金融风险

目前我国已经建立专门的资产管理公司来负责处理所存在的高额不良资产, 通过剥离不良贷款来分散风险。由于我国资本市场化程度的某些不完善, 使得这些不良资产证券化的同时, 定价不能直接市场化。因此, 要结合实际与创造性地开展资产定价方法来兼顾公平与效率。同时, 加快金融工具创新与制度创新, 发展银行金融资产债券化分散风险; 建立和完善信贷管理、风险管理机制, 强化银行内部风险控制, 提升银行抵御金融风险的竞争力; 进一步完善现有的风险监控指标体系, 及时对银行的有关资料进行分析和监测, 综合评价风险状况, 提前预警、防范、控制和化解金融风险, 在做好事后的评价的同时更要做好事前的监控, 防范于未然。

### 2 市场经济是信用经济

信用是企业发展的生命, 一旦发生信用危机, 整个经济生活就会陷于混乱状态; 信用体系的建设对于一个社会是非常重要的基础设施建设, 能够为经济系统的正常运作构筑一个坚实的平台。同时信用体系更是金融体系的基石, 是金融活动得以顺利进行所不可缺少的条件, 直接影响到金融体系的安全。由于我国市场经济体制建立和运行的时间相对较短, 某些法律和制度建设还不是很健全, 加上参与市场经济活动的社会各阶层信用观念也相对薄弱, 缺乏有效的信用体系。因此, 要尽快建立和发展全方位的社会信用体系, 建立优质的信用评价机构, 对社会各经济主体的信用进行检测和评估。

现代社会信用体系的建立, 需要有本身信用足够强的第三者信用机构的社会体系存在。成熟社会

化的第三方信用机构是市场经济条件下制度文明的最重要体现形式之一, 发育和发展非政府化的民间第三方信用机构, 是建立信用社会不可逾越的一个基本环节。

### 3 建立现代法人治理机制

建立健全以利润为中心的经营管理目标责任制, 健全符合市场经济要求的发展战略和科学决策机制, 建立与现代金融企业相适应的会计制度和信息披露等管理体制。建立良好的激励机制、教育和培训机制。完善中央银行制度, 由传统的直接调控转向间接调控, 建立与市场经济体制相适应的金融宏观调控体系; 完善商业银行制度; 建立与市场经济体制相适应的产权明晰的微观银行体系; 最终建成符合并促进市场经济与国民经济发展的健康的银行体系。

### 4 树立现代人才观念, 开发利用人才资源, 充分发挥人才效应

现代市场的竞争不仅是商品的竞争, 还表现在对人才的争夺, 人才越来越成为争夺的重点。要积极地培养、引进优秀的专业人才, 按照市场经济的规律, 对现有人才进行科学合理的配置和使用。把人才的培训、测评、任用、交流和下岗与金融市场的需求有机的结合起来, 真正做到人尽其才, 才尽其用; 从根本上改变选拔和使用人才的传统观念, 彻底破除任人唯亲、官本位等陈规陋习, 为充分发挥专业人才的积极性、创造性, 建立和提供一个良好的保障机制; 要把薪酬与其能力、工作态度、贡献大小和创造的效益挂钩, 按劳定酬并建立相应的激励机制。通过人力资源建设, 为银行提供智力源泉, 从而促进银行业务的拓展, 不断寻求开拓银行利润的增长点。

### 5 做大业务, 创新是关键

目前我国在创新方面还处于低水平的阶段。要调整银行传统业务结构及功能, 摆脱传统只是依靠存贷利率差的获利方式, 积极创新开拓中间业务。业务创新首先要考虑其现有各项传统业务及已有业务创新的情况和内部管理状况, 按照有关原则调整和整合现有业务, 不断开拓新型业务, 通过提供优质与先进的服务方式和业务创新来巩固和加强在资产、负债业务领域的占有量。根据行业特点和市场定位, 找准切入点, 确定目标市场范围, 使新开发的中间业务品种和制定的业务流程与其它产品相比具有明显的特点和比较优势, 为目标客户提供最优质、便捷的服务, 从而使其成为某一细分市场中最佳的中间业务产品, 最终扩大中间业务份额。

总之, 我国银行业应尽快加强自身建设和业务创新, 发挥本土优势, 努力提升自己的综合竞争能力, 只有这样才能与强大外资银行在激烈的竞争中处于不败之地, 更好地为国家经济建设服务。

## 【参考文献】

- [1] 刘强. 国内银行业发展现状分析 [J]. 西藏民族学院学报, 2002, (2).
- [2] 艾亚非. 我国银行业面临的问题和发展方向 [J]. 统计与决策, 2003, (8).
- [3] 关治雄. 加入 WTO 对我国银行业的影响 [J]. 南方经济, 2003, (5).
- [4] 卫娟. 金融全球化及对我国银行业的挑战 [J]. 山东经济, 2003, (3).

[责任编辑: 刘玉梅]