

我国商业银行与外资银行合作探讨

刘湘玫 吴景丰 林晓辉

(厦门大学, 厦门 361005)

[摘要] 在国际金融业并购的背景下, 中国银行业面临入世后的竞争压力, 吸收外资不仅能增强国内商业银行实力, 更重要的是能给银行带来了先进的管理理念, 把国内商业银行日益改造成符合国际标准的银行; 对外资银行而言, 与中资银行合作乃绕过管制, 低成本向中国市场扩张, 实现本土化发展战略的最佳选择。

[关键词] 银行合作; 产权结构; 政策管制

[中图分类号] F832.6 [文献标识码] C [文章编号] 1004-6232(2003)03-0042-02

中国是当今世界最大的银行市场之一。目前中国银行资产总额约为 2 万亿美元, 其规模可媲美英国、德国和法国等发达的市场。在过去的 5 年, 国内银行业以每年约 15% 的年均综合增长率扩张。中国加入 WTO 后, 承诺将在 2007 年底前完全放开对外资银行的地域、业务范围等限制, 中国商业银行面临着来自外资银行的强烈的竞争压力。但在中国市场上, 中资银行有着多年经营积累下来的经验和优势, 这一点是任何外资银行都不可小视的。从 2002 年开始, 外资金融机构参股国内商业银行的速度加快, 参股目的、参股形态、参股方式都发生了根本性的变化。这一变化, 既是国内金融体制转轨的必然产物, 也是国内金融市场开始对外开放的必然结果。但不可否认的是, 在相当长的一段时期内, 外资银行与中资银行的合作将会是中国银行业的主要发展趋势。

一、中国商业银行目前存在的问题

中国银行业基本上仍是以国有银行为主, 目前, 四大国有银行的资产和贷款占全部银行的资产和贷款的 75% 左右, 结算业务则超过 80%, 处

于绝对垄断的地位。其他商业银行在整个银行业中比重较小, 其经营机制和人员结构和国有商业银行并没有太大的差别。整体来说, 我国商业银行在体制、市场化经营等方面存在较大缺陷。

(一) 缺乏有效的现代公司治理机制约束

虽然目前我国商业银行在法律上取得了“自主经营, 自我约束”的独立地位, 但是在实践中, 由于各类政府事实上是许多商业银行的出资者、所有者或主要持股者。在许多国有企业中存在的“委托——代理”问题在我国商业银行中时有体现, 其核心问题就是所有者和经营者目标不一致, 两者利益的不同使得经营者行为经常会偏离所有者的要求, 这些都使得我国商业银行很难建立真正行之有效的激励机制和绩效评估体系。一方面, 一些经营者滥用职权, 与交易关系人“合谋”共同侵蚀银行金融资产, “内部人控制”的现象极为严重; 另一方面, 经营者欠缺创造业绩的工作热情, 怕担责任, 银行惜贷现象已成为目前制约我国银行业发展的一个重要因素。同时在外部又有多个机构行使着对商业银行的监督, 这些部门的监督目标并不十分一致, 并且有许多非经济因素的

* 收稿日期: 2003-04-30

作者简介: 刘湘玫(1977-), 女, 湖南邵阳人, 厦门大学经济系世界经济硕士研究生; 吴景丰(1977-), 男, 湖南常德人, 厦门大学经济系世界经济硕士研究生; 林晓辉(1974-), 男, 福建东山人, 厦门大学 MBA 中心。

存在。要改变这种情况,就必须对商业银行进行产权结构方面的改造,从政府制约转变为出资人制约,割断传统体制因素与商业银行经营行为之间的内在联系,进而从根本上解决经济转型时期的“信贷软约束”问题。但现在仅依靠银行内部的改革实现这些目标已不太可能,引进外部力量已是势在必行。

(二)市场化程度低,业务水平及效率低下

中国金融业推行严格的分业经营、分业管理制度。商业银行由于受分业经营的制约,主要为客户提供包括存贷款、结算在内的传统银行服务,另外还可以投资于国债。按照货币当局的初衷,分业经营分业管理有利于降低金融风险,但自1998年以来的金融状况却显示:对商业银行来说,分业经营实际上使其只能在狭小的存贷款领域即主要面向国有企业从事基本的业务活动。由于国有企业普遍效益低下,致使商业银行不良资产比率持续上升;或是为安全起见少发放贷款,致使存贷差过大、资金浪费、业务收入无法抵补业务支出、出现大面积亏损。而银行来自存贷款的利率差的收入也面临收缩的危机。1996年以来的前7次降息累计使银行利差平均缩小2个百分点以上,每次都使商业银行盈利受到一定的影响。目前国有银行的存贷款利率差仅剩余3.3个百分点,入世后利率市场化的步伐正在加快,贷款利率的上限估计在未来2至3年内全面开放,而存款利率预计在未来5至10年内全面放宽。利率管制和息差收窄,已经使得银行内外交困。

而在国际上,大部分国家的金融业实行的是多元经营,银行能够为客户提供包括货币市场到资本市场的全方位、多元化的金融服务。目前,世界银行业中开发出的以收取金融手续费为主的非存贷服务业务就有三千多种,发展较成熟的汇丰、渣打及花旗银行的中间业务和收入都在其利润的70%以上。

(三)人力资源管理滞后

中国的商业银行长期以来在机构和人事管理方面,仍沿用机关事业单位的行政级别和行政体系,使得商业银行特别是国有商业银行的人力资源管理模式深陷“官本位”的泥沼,许多领导至今对银行业务的认识还局限在出纳、会计、存款、放款等简单流程的认识上;往往忽视了人的创造性劳动,不会提拔任用人才,不会为人才创造良好的发展环境,更不会主动培养人才。银行内部

缺乏一种尊重人才的氛围,缺少一种激励人才成长创业的企业文化。这种人力资本经营理念上的落后,窒息了员工的创新精神。相比之下,许多国际金融机构早已形成了以人为本的企业文化,如花旗银行自创业初始就确立了“以人为本”的战略,十分注重对人才的培养与使用。它的人力资源政策主要是不断创造出“事业留人、待遇留人、感情留人”的亲情化企业氛围,让员工与企业同步成长,让员工在花旗有“成就感”、“家园感”。中资引入外资,可直接引进高级管理人,打破现有知识结构和层次;同时,原有的中资银行人员可以在合资银行的名义下,参加外资银行的各种人力资源培训,推动人才的升级和更新。

二、外资银行在中国开展业务面临困难

首先,外资银行开展人民币业务依然受到各种限制。尽管按入世承诺,我国将在5年内逐步放开对外资银行的地域限制、客户限制,但2002年初开始实施的《外金融机构管理条例》、《外金融机构管理条例实施细则》规定,外资银行设立新的分支机构,必须在人民银行总行前次批准设立分行之日起一年后后方可提出申请;申请经营人民币业务,应当在拟开办或扩大人民币业务的城市所设分支机构开业三年以上,申请前连续两年盈利。考虑到这些因素,外资银行要在中国市场建立比较完善的网络并得到人民币业务许可证,需要较长的时间。

其次,在分支机构较少的情况下,要取得内地居民储户的认同,还需要一个较长的过程。因此,在加入WTO的初期,外资银行吸存人民币能力有限,决定了其人民币融资能力将是比较弱的。尽管目前人民币同业拆借市场已经对外资银行开放,但外资银行中长期人民币资金来源仍然十分有限。外资银行吸收人民币存款的能力受到影响。缺乏稳定的、低成本的人民币储蓄存款,将使外资银行在与中资银行的竞争中处于不利地位。外资银行只有通过同业借款来获得人民币资金。而同业借款的成本远高于储蓄存款成本,将压缩外资银行人民币业务利润空间。

此外,一些审慎性监管规定也将提高外资银行的运营成本。比如,根据《外金融机构管理条例》规定,外资银行经营全面外汇业务和全面人民币业务要求具有6亿元人民币或等值可自由兑换外币的运营资金,并要求外资银行(下转第55页)

次,鼓励发展以农民为主体的农产品销售队伍,激活农产品经营方式。通过开展品牌系统营销等形式,促使农产品生产与市场及时挂钩,实现均衡上市,卖个好价钱。再次,尽快建立符合市场经济要求的农村市场价格形成机制,理顺农产品价格,提倡合理竞争,以有效增加农民收入。

(六)改革农业科技体制,实施科教兴农战略

科教兴农是发展农业、实现增收的必然选择。

首先,要加快农业科技成果向现实生产力转化的步伐,引入激励机制,充分调动农业科技人员实现这一转化的积极性、主动性。其次,建立起完善的农业科技推广服务体系,鼓励农业科技人员到农业生产第一线工作,把农业科技成果直接带

到农民手中,不断提高农产品的科技含量和附加值。再次,加大农业科技教育的投资,提高农民的科学文化水平,通过劳动者素质的提高来促进农业和农村经济的持续健康发展。

参考文献:

[1] 张国胜. 当前学习邓小平理论不容忽视的两个问题[J]. 广西师院学报哲学社会科学版 2000(1): 1—2.

[2] 杨雍哲. 论提高农民收入的两大战略[J]. 求是 2001(1): 33—36.

[3] 景平. 抓住转机,乘胜前进[J]. 求是 2001(1): 37—38.

(责任编辑:秦少卿)

(上接第 43 页)的人民币业务遵守 8% 的资本充足率的规定。这样规定有助于保护国内储蓄者的权益,但同时也提高了外资银行的经营成本,这些严格的限制使得外资银行国内部分的业绩远逊于其整体的业绩。据悉,汇丰银行在国内已投资 2.7 亿美元建立分支机构,投资 6500 万美元获得上海银行 8% 股权。但当年上半年来自中国的收益仅有 200 万美元。

三、中外商业银行合作的可行性分析

中国商业银行在体制、市场化运营方面存在明显的劣势,而目前外资银行在中国开展业务又还存在相当多的限制,两者在业务方面有着合作的利益驱动性。外资银行可在稳步扩展网络的同时,通过参股一些质量较好,业务互补的国内商业银行,建立基于资本纽带的战略合作关系,这对于那些看好中国零售银行业务的外资银行而言,是一个可行的策略。通过这种战略合作关系,外资银行可以获得关于中国本地市场和本地客户的专业知识,可以规避现有业务限制,提前全面进入国内银行市场,利用国内银行分支网络和广泛的客户基础,推广外资银行的产品和服务,特别是在外资银行看好的信用卡、住房按揭贷款和汽车消费贷款领域,都需要网点的支持。而国内商业银行也可以通过境外资本改善股权结构,引进科学的治理结构和经营决策机制,运用国际上先进的经营管理技术提高经营能力,增强产品创新能力和市场开拓能力;另外在资本运作方面,和外资银行

合作能为国内银行业对于即将到来的混业经营、为未来业内大规模的收购兼并积累经验,积累人才。

同时,在国际金融一体化的背景下,中国政府接连出台各项相关政策,为中外商业银行合作提供了良好的环境。中共中央十五届五中全会就明确指出,“适应跨国投资发展趋势,积极探索采用收购、兼并、投资、投资基金和证券投资等多种方式利用中长期国外投资。”此后颁布的《上市公司收购管理办法》、《外国投资者向境内企业参股或购买资产管理办法》都将意味着我国在外资收购国有股权上出现政策上突破,改变以往外资并购个案行政审批的状况,收购行为将有章可循。

综上所述,外资银行与中国商业银行的合作符合全球金融自由化的大潮流,是在开放的国际经济下资源配置的优化。吸收外资不仅能给中国商业银行补充资本金,更重要的是给银行带来了先进的管理理念,将其日益改造成符合国际标准的商业银行,对外资银行而言,也是其绕过管制低成本向国内市场扩张,实现本土化发展战略的最佳选择,两者合作必将推动中国金融业的发展。

参考文献:

[1] 张淑丽. 商业银行基层行发展中间业务的意义、问题及措施[J]. 新金融 2001(7).

[2] 袁长军. 外资银行全方位进入中国市场后对中国金融业的影响分析[J]. 管理世界 2002(2).

[3] 李树锋,凌华薇. 接管深发展[J]. 财经 2002(20).

(责任编辑:莫锡坤)