

学校编码：10384

分类号____密级____

学 号：K9931065

U D C _____

学 位 论 文

加入 WTO 对我国银行业的影响及对策

林 晓 军

指导教师姓名：邱华炳教授、 博导

申请学位级别：硕 士

专 业 名 称：金 融 学

论文提交日期：2000 年 10 月 日

论文答辩日期：2000 年 11 月 日

学位授予单位：厦 门 大 学

学位授予日期：2000 年 月 日

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

年 月 日

内 容 提 要

1999年11月15日中美双方结束了就中国加入WTO双边谈判，这使我国在加入世贸组织的进程中迈出了关键的一步，而银行服务业作为金融业的主要方面又是美国及欧盟等发达国家的主要要价所在。当然我们也知道中国加入WTO，银行业务的大开放只是早晚的事。对银行业来说，对外开放肯定会给中国带来机遇的同时也带来严峻的挑战，那么我们中国银行业应该如何做呢？本文主要分三个部分进行了阐述：

第一部分 主要论述了我国银行业对外开放的历程及现状，由此看出，随着我国加入WTO的步伐加快，外资银行的进入也将随之加快，这势必给国内银行带来机遇和挑战。

第二部分 对入世给我国银行业带来的机遇和挑战分别进行了论述。首先论述了加入世贸组织给金融业带来的五个发展机遇：1. 可以增强国内银行业的忧患意识，变压力为动力；2. 迫使政府尽快转变观念和职能，下决心加快改革，以改革促发展；3. 扩大金融对外开放，也为我国银行业务的发展提供了机遇；4. 促进我国国内商业银行业的国际化发展；5. 入世将为国内银行业乃至整个中国金融体系的健康发展营造一个良好的竞争环境。然后论述了外资银行的进入给国内银行带来的严峻挑战：1. 中资银行的业务市场将逐步失去；2. 抢夺国内银行业现有和潜在的优质客户群；3. 动摇国内银行业有经验、高素质的银行专业人员，使金融人才大量流失；4. 给国内金融机构监管带来压力；5. 四大国有独资商业银行不良资产包袱过于沉重。

第三部分 提出了我国国有独资商业银行应采取的对策与措施：1. 进行金融创新，提高与外资银行的竞争能力；2. 满足客户的需求，以吸引优质客户群；3. 进一步完善国有商业银行的人才战略管理；4. 加强金融机构监管；5. 有效化解国有商业银行的不良资产。

当然，提出这些对策是为了让中国银行业抓住机遇迎接挑战，建立起现代化经营管理体制和业务操作体系，实现综合化经营和国际化经营，迎接入世后外

资银行的强有力的竞争，使自己在国际银行业占有一席之地。

关键词 WTO 银行业 影响 对策

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一部分 我国银行业对外开放的历程与现状	1
第二部分 入世对我国银行业的影响	5
一、机遇	5
(一) 可以增强国内银行业的忧患意识, 变压力为动力	6
(二) 迫使政府尽快地转变观念和职能, 下决心加快改革, 以改革促发展	7
(三) 扩大金融对外开放, 也为我国银行业务的发展提供了机遇	7
(四) 促进我国国内商业银行业的国际化发展	8
(五) 入世将为国内银行业乃至整个中国金融体系的健康发展营造一个良好的竞争环境	8
二、挑战	9
(一) 中资银行的业务市场将逐步失去	10
(二) 抢夺国内银行业现有和潜在的优质客户群	12
(三) 国内银行业有经验、高素质的银行专业人员流向外资银行, 使金融人才大量流失	12
(四) 给国内金融机构监管带来压力	13
(五) 四大国有独资商业银行不良资产包袱过于沉重	14
第三部分 入世后应采取的对策与措施	16
一、进行金融创新, 提高与外资银行的竞争能力	16
(一) 加快业务创新, 不断调整经营结构	16
(二) 不断进行服务和技术创新	18
(三) 经营理念和组织制度的创新	19
二、满足客户的需求, 以吸引优质客户群	21
(一) 保证提供基础业务	21
(二) 做客户强大的后盾	21
(三) 致力于科技投资以满足客户的需求	21

(四) 满足客户在任何地方的业务需要	22
三、进一步完善国有商业银行的人才战略管理	23
(一) 二十一世纪需要金融员工具有以下几个方面的素质和能力 ...	23
(二) 加强国有商业银行人才管理	25
四、加强金融机构监管	30
(一) 政府应加强监管	31
(二) 涉外金融监管体系的构建	33
(三) 充分利用 WTO 的各项条款, 为中国银行业建立合理的缓冲带 ...	34
五、有效化解国有商业银行的不良资产	37
(一) 对不良资产存量的化解	37
(二) 对不良资产增量的防范	40 主
要参考文献	43
后 记	45

厦门大学博硕士学位论文摘要

我国从 1986 年要求恢复关贸总协定的缔约国地位，到 1995 年转而申请加入世贸组织至今已走过了近 14 年漫长而艰辛的历程。世纪之交的中国，正处在日益走向全球化和国际化的世界经济大潮之中。1999 年 11 月 15 日，中美两国政府终于结束了有关我国加入 WTO 旷日持久的谈判。中美双方就中国加入 WTO 问题达成了双边协议，为我国加入 WTO 迈出了关键的一步。这或许也可以说是中国入世已进入了倒计时阶段。那么中国为什么要申请加入 WTO 呢？下面引用 WTO 刚刚卸任的总干事雷那托·鲁杰罗的话代为回答：“中国已经是相互依存的全球经济中的重要成员，中国越来越需要 WTO 体系提供的机遇和选择，以促进其增长和发展。而 WTO 也越来越需要中国作为其积极成员，从而成为真正的、完整的全球体系。一个对外开放的中国不能袖手旁观地让别人制定游戏规则。一个经济快速增长的中国不能没有有保证的、增长的、进入全球市场的机会。一个依赖技术和现代化的中国不能落后于世界经济全球化的飞速进程。”而且加入 WTO 是中国继七十年代末实行对外开放政策以来的第二次对外开放，作为最大的发展中国家，又是坚持社会主义的大国，加入 WTO 无论对世界还是对中国本身都将产生广泛而深远的影响。其中对金融业的影响尤为显著而且复杂。银行服务业作为金融业的主要方面又是西方国家攻击中国的主要行业之一，且它也是美国及欧盟等发达国家的主要要价所在。根据 WTO 在 1997 年达成的全球金融服务贸易协议，其成员国必须适时全方位开放金融服务市场。只要中国加入世界贸易组织，银行业务的大开放只是早晚的事，所以下面着重谈一下当今我国银行业对外开放的历程及现状，入世给我国银行业带来的影响以及我国银行业应采取的对策与措施。

第一部分 我国银行业对外开放的历程与现状

我国的市场开放始于 80 年代中期的机电工业，家电制造业首当其冲。当时各种品牌的外国家电如洪水猛兽，几乎把民族家电工业全部淹没，而对于被列为民族支柱产业的汽车工业却给予了保护。十几年后，经过残酷竞争洗礼的国内家电业不但没有倒下，反而脱颖而出，不仅在国内市场上占据了绝对优势，在国际市场上也显示出强大的竞争力，成为最具活力的产业。与此相反，汽车工业在经历了长期的高度保护之后，仍然是最怕冲击的薄弱产业。同样的原因，计算机、摩托车等行业，迫于竞争的压力，由弱到强，由小到大开拓出一片新天地，而农业、电信、金融产业却由于过度保护成为目前可能招致较大冲击的领域。温室里

的花草永远经不起风雨，任何人为的樊篱都只能保护落后，中国改革开放的实践已对此作了最具说服力的注解。在国际经济日益全球化的大趋势下，金融正在以前所未有的力量影响和改变着世界经济的运行，未来世界的竞争既是科学技术的竞争，又是金融能力的竞争。作为全面改革的重要一环，金融业特别是银行业的对外开放，已成为中国必然的选择。

世界贸易组织的前身为关贸总协定，其宗旨是通过缔约国互惠互利的安排，以“最惠国待遇”或“国民待遇”的形式消除商品和服务贸易的歧视性待遇，建立一个完整的、更有活力的和持久的多边体系。银行业的开放属于服务贸易的范畴，凡是 WTO 成员国，其金融业的开放均应服从于世贸组织《服务贸易总协定》的要求，即最惠国待遇原则、透明度原则、发展中国家更多的参与原则、市场准入原则、国民待遇原则和逐步自由化原则。其中前三项为一般性的原则，各缔约方在所有服务贸易领域都必须遵守，而后三项原则则属于特定义务，需要各缔约方经过谈判达成具体承诺并加以执行。

近年来，服务贸易的增长率明显高于货物贸易，特别是科技含量较高的金融、电信等部门在创造收入、吸收就业等方面发挥着日益重要的作用。正因为如此，在关于加入 WTO 的谈判中，服务贸易特别是金融业的开放一直是各国讨价还价中最重要而敏感的议题。我国有关方面提供的情况也表明，中国加入 WTO 谈判的焦点不是削减关税，而是市场准入，市场准入又主要集中在金融服务业领域。当然在中国，银行市场的大门开启的时间并不算晚，早在 1979 年外资银行就在中国开设了第一家代表处。1982 年第一家外资银行在深圳登陆。但遗憾的是，由于种种原因，当时银行业的对外开放进展缓慢，未能形成全面之势，直到 90 年代，特别是近五年来才取得一定进展。下面是我国银行业对外开放的历程：

1995 年，外资银行正式进入中国内地城市，北京、沈阳、石家庄、西安、合肥、杭州、苏州、武汉、成都和重庆都批准为金融对外开放城市。

1996 年，中国人民银行批准在中国境内设立的第一家外资独资银行总行——泰华国际银行在上海浦东落户。

1997 年 3 月 27 日，首批被批准经营人民币业务的美国花旗银行、香港汇丰银行、日本东京三菱银行和日本兴业银行四家外资银行，开始进行经营人民币业务试点。

1998年3月31日，中国人民银行正式批准美国纽约银行北京代表处升格为分行，同时正式批准美国花旗银行、日本东京三菱银行深圳分行经营人民币业务。

1998年5月，中国人民银行批准日本兴业银行、第一劝业银行、花旗银行、渣打银行、香港汇丰银行等九家在上海浦东经营人民币业务的外资银行进入全国同业拆借市场。

1998年8月，中国人民银行决定增加部分外资银行在上海浦东试点经营人民币业务；批准深圳为第二个允许外资银行试点经营人民币业务的城市。到1998年底，国务院先后批准22家外资金融机构在上海浦东和深圳经营人民币业务。

进入1999年，中国金融开放的步伐不断加快。

3月31日，中国人民银行行长戴相龙明确表示：金融开放是市场开放的重要组成部分，中国金融市场有步骤地开放是坚定不移的，今年将把外资银行设立业务经营机构的地域，从现在23个城市和海南省扩大到所有中心城市。

4月初，朱镕基总理在美国承诺：中国将在经过一个过渡期之后，全面对外开放银行领域的市场，外国企业愿意到哪里投资就可以到哪里投资。

7月，中国人民银行又进一步扩大上海、深圳外资银行人民币业务范围，截止到9月底，在华外资银行资产总额为313.63亿美元，贷款总额为226.54亿美元，负债总额为286.82亿美元。其中人民币资产总额64.93亿元，贷款总额32.28亿元，存款总额为38.22亿元。

目前，已有170多个国家和地区的客商在华投资，外商投资企业达20多万家。到1998年，流入我国的外资累计达2500亿美元，外资占社会总投资的10%，流入我国的外国直接投资占流入发展中国家总额的40%以上，我国已成为除美国以外的最大外资流入国。

截止1999年9月底，中国境内共设立外国银行分行155家，当地注册银行13家，外资财务公司7家，外国银行代表处248家。从资产的地区分布看，上海资产总额达148.13亿美元，占在华外资金融机构总资产的47.23%，其余地区的份额依次为深圳（42.75亿美元、13.63%），北京（30.99亿美元、9.88%），天津（19.99亿美元、6.37%），大连（21.37亿美元、6.18%）。

99年底，境内共设立外国银行分行157家，当地注册13家（合资银行7家、独资银行6家）

外资财务公司 7 家，外资银行代表处 248 家。

在新的世纪初，中国人民银行于 2 月 20 日又新批准澳大利亚澳新银行、韩国韩汇银行、韩国产业银行、德国商业银行上海分行，日本三和银行、日本富士银行深圳分行。

到目前为止，在我国获准经营人民币业务的外资银行已达 32 家，其中上海 24 家，深圳 8 家。

4 月 25 日，中国人民银行又批准 12 家外资银行国内分行进入全国银行间同业拆借市场，经营人民币拆借，债券买卖和债券回购业务，以提高市场流通性。加上 98 年批准的 9 家，到目前为止已达到 21 家。其中有樱花银行、新加坡发展银行、德累斯登银行、法国里昂信贷银行、华侨银行、瑞士信贷银行、美国美洲银行、荷兰银行的上海分行；东亚银行、东京三菱银行、花

旗银行、南洋商业银行深圳分行。

近期渣打银行研究报告预期，十年后外资银行在中国的贷款市场的占有率会由现在的低水平上升到 8%，预测若开放银行市场能让银行业总借贷额在 2002 年到 2010 年间每年增长 13%，则外资银行贷款每年将达到四成的复式增长。

以上谈了我国银行业对外开放的历程与现状，可以看出随着我国加入 WTO 的步伐加快，外资银行的进入也将随之加快，这势必给国内银行带来机遇和挑战。

下面我将谈一下入世将给我国银行业带来的巨大影响。

第二部分 入世对我国银行业的影响

一、机遇

从现状来看，中国的银行体系主要由四部分构成：包括国有独资商业银行、其他商业银行、城市商业银行、中央银行。其中，其他商业银行是指股份制商业银行；城市商业银行是指按国务院批准的计划由原城市信用社组建而成的为城市企业和个人提供金融服务的银行。在上述四类银行中，关键是分析对国有独资商业银行的影响，因为工、农、中、建四大国有独资商业银行在营业网点、全社会储蓄、存款和信贷资产总量上占有绝大比例。（这四大国有独资商业银行有近 13.9 万家营业性机构、总存款额占 82.3% 市场份额）。可以看出，这四大银行的安全对中国的金融安全来说具有决定的意义。

对银行来说，只要不发生支付危机，只要流动性保持较好的状态，即使出现较大比例的坏帐或数额较大的亏损，也能在相当的时期内维持正常运营的局面。因此，一旦外国有实力的大银行加入中国并全面开展人民币、外币存贷款业务，也未必发生支付危机，而且，在这种限定的前提下，我们所能收到的必然是银行类金融服务得以改善的效果。但这要求必须满足以下两个约束条件：（1）由于四大国有独资商业银行中任意一个银行资产都达一万多亿，即使一家倒闭也会引致系统金融危机，因此，一家国有独资商业银行也不可以在加入 WTO 后破产，这是一个约束条件；（2）假设四大国有独资商业银行中有一家资产最差且其呆滞资产比例为 50%，那么，这家银行的可流动性资产及总资产必然会要求一个固定比例或固定数额的存量及增量负债来支撑，通常它表现为存款准备金之和。根据现有的实际数据和经验比例，这很容易通过计算得出。可以认为，这就是“安全临界状态”的第二个约束条件。中国开放银行业后，只要在中国境内设立的外资

银行通过业务竞争，使中国四大国有商业银行的存量及增量负债对可流动性资产和总资产的支撑能力不受伤害，中国原有金融体系的支付危机就不会出现。

支付危机不会出现意味着中国四大国有独资商业银行即使面临激烈的市场竞争也能保持良好的流动性比率，这种立论的根据除了上面“临界状态”定义外，还有一点就是中央银行和政府信用几乎可以给事关金融全局安全的四大国有商业银行提供近乎无限的支持，这一点非常重要，它是我们敢于全面开放银行市场的一个基本保障。

我们大家都笃信加入世界贸易组织必然会给金融业带来可以利用的发展机遇，说到机遇，恐怕也主要是能为提高金融机构的竞争力提供某些外部条件：加入WTO可能成为一种促进国内金融业的改革和发展，实现其现代化、国际化的催化剂。

（一）可以增强国内银行业的忧患意识，变压力为动力。

说到可以增强国内商业银行的忧患意识，可以变压力为动力，这真的就有点象“青蛙效应”和“鲶鱼效应”。所谓青蛙效应，就是说将青蛙置于常温的水盆内，然后一滴一滴地往盆内注入热水，最后青蛙被十分舒服的烫死，（当然青蛙在被烫死的过程中是否“十分舒服”；在不知不觉中被烫死，是可以存疑的，我倒认为，很可能是在刚加入热水的时候，青蛙可能比较舒服，但后来很可能逐渐感到不舒服了，难受了，只是还觉得可以忍受而安于现状，终于由量变到引起质变而被烫死）。至于鲶鱼效应，也就是说贩鱼的商人为了避免运输途中鱼群昏迷而死，乃于水箱中放鲶鱼数尾，因鲶鱼的乱钻，使鱼群始终惊慌处于运动状态，故得保持所运之鱼的鲜活。这两种效应其实讲的就是“生于忧患，死于安乐”的道理。因为将外资金融机构拒于国门之外，在保护主义环境中我们的银行业可能并不能很好发展；而让外资银行进来与我们平等竞争，使国内银行业面对着强大的压力，这个压力可以转化为动力，即所谓“置之死地而后生”；因为它使我们的银行业真正有了忧患意识，将促使银行业从行长到管理层乃至一般员工都能自觉而努力地提高自身的素质，同时有了可以直接学习借鉴的榜样，也有利于银行业的现代化、国际化、电子化。

（二）迫使政府尽快转变观念和职能，下决心加快改革，以改革促发展。

这些年金融改革缺乏实质性进展，恐怕与缺乏外部压力不无关系。马上要

加入 WTO 了，外资银行这匹狼真的要来了，我国政府为使民族银行业能在竞争环境中增加活力以求得生存、发展，就必然要下决心在政企分开、产权制度、管理体制、法规政策等方面加速改革和调整，必然要放弃那些落后于时代而又窒息民族银行业发展的东西等等，这也可以说是机遇。

（三）扩大金融对外开放，也为我国银行业务的发展提供了机遇。

1、在外资银行进来的同时，我国的银行业可以市场化的并购重组，壮大自己以便走出国门，开拓进取。

2、也有条件增加一些新业务，据外经贸部的官员讲：“花旗银行这么大的跨国集团，所有的财务已不再在国内做，全面包到了印度去做。在美国，一个会计的工资是非常高的，要六七万美元，甚至是十几万美元。把这一成本很高的工作包到印度去，而印度人数学脑袋很好，成本又非常的低。有了 INTERNET 财务在印度做和在美国做几乎是没有什么区别的。还有信用卡核帐，是劳动密集型的工作，在美国做工资太高，非常不合算，美国把这样的工作放到拉美一些国家去做。有了信息技术后，降低了美国人的成本，同时又给发展中国家提供了就业机会。”那么，我们中国人的数学也很好，我国的劳动力成本也比较低，类似的业务我们中国的中介机构和金融机构也完全可以承担，等等。

3、开放金融市场也可以带来滚滚外资。按照规定，外资银行在中国设立一个营业性机构，至少要带进相当于一亿人民币的资金，获准经营人民币业务的外资银行，还需增资 3000 万元。就目前情况看，外资银行 200 多亿美元的贷款余额，90%以上放在了我国境内企业。在外资银行资金来源中，境内存款余额仅为 48 亿美元，就是说，大部分资金是由境外流入的，由此看来，投资环境的改善将直接促进外向型经济的发展。外资银行的主要服务对象是三资企业，同时外资银行运用其广泛的全球网络可以促进我国的对外出口，这将有助于支持我国国内的建设。

（四）促进我国国内商业银行业的国际化发展。

由于世贸组织强调互惠原则，在我国向外资银行开放市场的同时，其它成员国必然要向我国的金融机构开放市场，这将有利于我国商业银行设立海外分支机构，拓展海外业务，在国际金融市场上争取更广阔的发展空间，有利于商业银行拓宽国际化的融资渠道，加速我国国内商业银行业的国际化进程。

(五) 入世将为国内银行业乃至整个中国金融体系的健康发展营造一个良好的竞争环境。

外资银行进入中国后将有较长一段熟悉环境和进入状态的适应期。这将给国内银行业带来良好的发展、壮大自身的缓冲期和熟悉外资银行的机会。同时外资银行无论是以何种形式进入都不可能具备国内银行业那样得天独厚的“天时、地利、人和”优势，更不可能迅速建立起遍布全国各地、各行业的银行网络。而且我们对外资银行开放，并不等于全世界的银行都会进来，外资银行也会相应选择其想进入的地域。

国内金融市场将在竞争中日趋活跃。过去银行业独揽业务，坐在家门口生意就会送上门来，长期以来形成了官商衙门的作风，现在，市场份额被分割，我国银行业如果不注重经营的改善和服务质量的提高，也将永远处于落后，甚至可能被淘汰。因此中国加入世贸以后，会有更多的外资银行进来，他们将带来更多的金融产品，更新的经营与管理理念，更强的资金实力和更周到的客户服务，中国的银行业除了比现在更努力、更坚定的面对，别无选择。

二、挑战

外资银行的进入对我国银行业造成了强烈冲击，使我国银行业面临着严峻的挑战。这不是好多人都高呼：“外资银行这匹狼来了！”如果说，经济学界把利用外资比作“洗冷水浴”，弄不好就会伤风感冒，那么，随着美国和中国达成支持中国加入世贸组织的协议后，中国离世贸组织的门槛越来越近了，我们可以想象得到外资银行纷纷抢滩中国的情景，这次真的是“狼来了”。几年前，人民银行让外资银行在上海、深圳经营人民币业务进行试点时，国内部分学者便向国内商业银行提出了“狼来了”的警告。如果说，当时外资银行还存在市场准入、业务规模及服务对象等一系列限制的话，那么，这次加入世贸组织，让外资银行解除以前的许多限制而与国内银行平等参与市场竞争，则更是摘除了外资银行身上的枷锁。

旧中国，外资银行曾被帝国主义用来大肆进行经济掠夺，使中国的钱庄纷纷破产倒闭，留下了一段屈辱历史。阔别五十年后的外资银行资本更雄厚、人员更精干、金融品种更丰富、而唯一不同的是这一次是我们主动请进来的。“引狼入室”可能说重了点，但确实不可小觑外资银行。90年代初，美国花旗银行在

黄浦江的登陆毫不张扬，但它的一块小小的招牌却震倒了我们许多金融界同仁——24 小时银行服务。在美国，银行被视为公益事业，而不是衙门，就这一点来说，国内银行当时还没有一家能做到。引用一句名言“吃牛肉不是要变成牛，而是要强壮我们的身体”。我们引进银行的出发点和归宿正是为了促进国内的金融体制改革，提高金融业的整体服务水平和质量，加快金融的国际化进程。随着中国加入世贸组织步伐的迫近，面对象征两国经济最高水平较量的中、外资银行竞争，疲弱的中国金融业将如何应付？尽管我们相信来的都是客——但我们大家都明白一个道理，即商人不是来行善的。外资银行的进入将会使国内银行面临如下严峻的挑战：

（一）中资银行的业务市场将逐步失去。

外资银行抢占国内银行业务市场主要分三步走：争夺金融中间业务，争夺外资企业存贷业务，争夺中资企业存款业务。

第一步，当前外资银行主要经营外币业务，在有限的几个城市可以经营人民币业务，使其较高的综合银行素质显现不出来。但加入 WTO，两年后外资银行可以经营人民币的批发业务，五年后可以经营人民币零售业务，外国金融公司允许在某些管理企业中持股 33%，三年后增至 49%，将能在指定地理范围内享受中资银行同样的权利（国民待遇）。其中首先冲击的是风险小、成本低、利润高的国际结算等中间业务，以及信息咨询、家居理财等新兴业务，这就导致了争取中国境内外客户的竞争；

第二步，因为涉外中介业务以外企居多，许多外商在所在国或地区本就是进入的外资银行的客户，随着外资银行进入中国业务的深入，外资企业存贷业务的一部分将逐步被外资银行抢走，据统计，外资银行办理的出口结算业务已占有我国市场份额的 40%以上；

第三步，同时加入 WTO 后，中资企业也加快了“走出去”的步伐，客观上会加大与外资银行的联系，中国国有企业改革逐步到位后，也会逐步减少对国有银行的依赖，中国的私营企业与国有银行联系本来就不紧密，这就为外资银行进军中资企业提供了机会。

众所周知外资银行在配套服务、创新金融工具、融资技术的开发以及运用上有极大的优势。虽然现在外资银行和国内银行业争夺的焦点是外币业务，但长

远来讲，本币业务才是二者竞争的焦点。外资银行特别是目前已经进入中国的外资银行大多是如花旗（总资产高达 7000 亿美元，相当于我国四大国有商业银行资产的总额）、汇丰等跻身国际银行前列的老牌银行，它们以其雄厚的资金、较高的信誉、丰富的经验、稳健的经营作风以及拥有遍及全球的融资网络，对三资企业和外向型企业极具吸引力，因此三资企业、外向型企业的存款流到外资银行是必然的；另外外资银行高质量的服务、先进的技术手段和不断推陈出新的金融工具也会吸引一部分企业存款和居民储蓄存款，这必定会抢占相当的人民币业务的市场份额。当然我国银行服务市场不会立即全部开放，外资银行的策略将是逐步蚕食中资银行的业务。外资银行都是真正的商业银行，它们对占有多大市场份额并不太关心，它们所刻意追求的是利润最大化。这决定了外资银行不会去铺摊子，而是重点出击，从长计议。对中资银行最坏的结果是中资银行的一批好客户被拉走了，而有风险的、效益不好的甚至亏损的客户留在了中资银行，使中资银行不良资产包袱更重，可能面临流动性困难，发生支付危机。实际上，目前多数进入中国金融市场的外资银行的主要精力一直放在中间业务上，外资银行在管理、服务方面具有很大优势，如中国银行托收外汇要 40 天，国内银行对客户服务远不到位，这必然给外资银行抢夺中间业务市场提供机会，而且中国加入 WTO 后，由于外资银行不再有享有最惠国待遇、纺织品配额、倾销与反倾销等问题的纠缠，同时我国的国际贸易量将会飞速增长，其国际结算、信用证业务也必然会大量增加。同时在获得中资银行大量人才的基础上，又有一定优良客户的丰厚利润作支撑，外资银行将向批发业务和零售业务进军。在批发业务方面，银团贷款是重点；在零售业务方面，消费信贷是重点；同时，将扩大其业务服务领域，信息咨询、家居理财等新兴业务，这些业务都将成为外资银行新的开拓点。拿大连市为例：1999 年，在大连的外资银行的外币存款余额为 2 亿美元，贷款为 12 亿美元，分别占中资银行外币存款和贷款余额的 10%和 88%。这说明外资银行在存款业务方面几乎没有对我们国内银行构成威胁，在贷款业务方面竞争却很激烈，因他们需要为富裕的资本输出找市场，不会一开始就在传统的存款业务上与国内商业银行一决高低。但从远期来看，随着国内商业银行管理水平的提高，竞争的能力增强，外资银行在服务 and 品种上已没有绝对优势可言，外资银行为了发展才将会考虑与我们开展全方位的竞争。

（二）抢夺国内银行业现有和潜在的优质客户群。

银行资产质量好坏取决于客户的质量，为了资产营运的安全，获得较高的回报，外资银行必然要争夺质量较好的客户。目前外资银行的客户群主要集中在“三资”企业，而中资商业银行的客户群不仅有“三资”企业，更重要的是广大的中资企业。在目前外资银行还不能够广泛开展本币业务的时候，即使丢失一部分“三资”企业的客户，对国内银行业的影响也不会明显。但是由于央行对来华设立分行的外资银行有严格的资格限制，因此在中国设立分行的外资银行绝大多数均具有非常雄厚的实力，一旦外资银行可以经营人民币业务，凭借其优质的服务和多功能的融资工具及渠道，针对不同客户的特殊需要设计出不同的金融产品，外资银行必将抢夺国内银行业的一些优质客户，并利用其丰富的经验和充分的市场调研挖掘出一批潜在的优质客户群，一大批有良好发展前景的企业也将成为中资和外资银行争夺的焦点，从而对国内银行业造成冲击。而且根据大多数外资银行总行对其海外分行的管理情况看，它们对其海外分行的客户选择均有明确的规定。它们到中国来发展的目的是为了盈利，什么产出效率高，投入资金后能带来高额回报，资金就投向什么产业，这往往与地方政府的期望相反，它们决不会去涉足一些没把握的企业，因此可以预测，入世后，外资银行主要争取的客户将主要集中在：公司客户（大行业、跨国公司、有规模的民营、私营、集体企业）、机构客户（金融、保险、证券等）、个人客户（中高收入者）等。而且与粗放式经营的中国的商业银行相比，外资银行在开拓在华业务时，将争取集中在主要经济城市的少数重点客户，而非散布全国的众多的小客户。所有这些都势必将给国内传统银行业造成极大的威胁。

（三）国内银行业有经验、高素质的银行专业人员流向外资银行，使金融人才大量流失。

外资银行进入中国金融市场设立分支机构，办理人民币业务，首要的问题就是必须熟悉中国，那么其首要的任务当然就是要网络银行人才，使员工本地化。外资银行一直以完善的内部控制、稳健的经营、较高的福利待遇、薪金激励机制、积极的人才培训和良好的企业文化吸引着一批具备高素质的金融专业人才。但由于当前的国内银行业仍然具备一些隐性的利益，如福利分房、医疗费用报销制度、垄断行业的高收入等等驱动，一些有经验、有能力、有专业知识的人员并没有选

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库