

中国跨国银行发展 对国家竞争力影响研究

The Impact of Chinese Bank's globalization
on China's national competitiveness

张月 著



世界图书出版公司

中国跨国银行发展 对国家竞争力影响研究

The Impact of Chinese Bank's globalization
on China's national competitiveness

张月 著

世界图书出版公司

北京·广州·上海·西安

图书在版编目 (C I P) 数据

中国跨国银行发展对国家竞争力影响研究 / 张月著. —北京: 世界图书出版有限公司北京分公司, 2017.6

ISBN 978-7-5192-2692-3

I. ①中… II. ①张… III. ①跨国银行—影响—国际竞争力—研究—中国
IV. ①F832.3②D6

中国版本图书馆CIP数据核字 (2017) 第082566号

书 名 中国跨国银行发展对国家竞争力影响研究
ZHONGGUO KUAGUO YINHANG FAZHAN DUI GUOJIA
JINGZHENGLI YINGXIANG YANJIU

著 者 张 月
责任编辑 乔 伟
装帧设计 刘敬利

出版发行 世界图书出版有限公司北京分公司
地 址 北京市东城区朝内大街 137 号
邮 编 100010
电 话 010-64038355 (发行) 64037380 (客服) 64033507 (总编室)
网 址 <http://www.wpcbj.com.cn>
邮 箱 wpcbjst@vip.163.com
销 售 新华书店
印 刷 北京建宏印刷有限公司
开 本 880 mm × 1230 mm 1/32
印 张 6.75
字 数 260 千字
版 次 2017 年 6 月第 1 版 2017 年 6 月第 1 次印刷
国际书号 ISBN 978-7-5192-2692-3
定 价 39.00 元

版权所有 翻印必究
(如发现印装质量问题, 请与本公司联系调换)



张月，女，1978 年出生于北京，先后在北京航空航天大学（2000 年）、中央财经大学（2003 年）获得经济学学士、硕士学位。2016 年毕业于外交学院国际政治专业，获法学博士学位，研究方向为国际政治经济学。近年来，组织、编撰和参与编写了《商业银行综合化经营之路》《中国银行业估值方法新论》《商业银行并购与实践》《上市银行投资者关系管理》《走向国际——从跨国银行看中国银行业国际化》《商业银行市值管理汉英词典》等著作。

内容提要

国家竞争力是一个学术界和决策层都十分关注的热点话题。作为一门跨界综合学科，国际政治经济学对国家竞争力有很强的解释力。目前虽然有不少专门研究国家竞争力的文献，但是将国家竞争力和跨国银行发展结合起来，从跨国银行视角分析国家竞争力的文献还比较少。金融是现代经济的核心，而银行是中国金融体系的核心和主导。从金融视角审视国家竞争力，研究中国跨国银行发展与国家竞争力关系，既是中国经济发展到一定阶段的需要，也是中国银行业自身发展的需要，具有重要的理论和现实意义。本书试图在较为完整地阐述国家竞争力理论及评价体系的基础上，深入分析跨国银行对国家竞争力的影响机理，从跨国银行发展视角为中国国家竞争力的提升提供理论和对策支持。

首先，本书综合各种观点，从不同纬度阐述了国家竞争力的内涵，指出国家竞争力是一个国家相对于其他国家在创造财富、提高生产力的国际竞争过程中表现出的相对优势和能力。从经济学、国际政治、管理学等学科视角对国家竞争力的理论演进进行了较为全面的分析，并对国家竞争力的评价体系进行了较为系统的回顾，明确了金融因素在国家竞争力构成中的重要地位和作用。

其次，从理论和实证两个方面对跨国银行对国家竞争力的影响进行了深入分析。在理论方面，一是分析当代国家竞争力中的金融因素；二是从多角度论证，指出跨国银行是金融竞争力的重要组成部分，会对国家竞争力产生深刻影响。在实证方面，一是进行计量分析，根据相关数据和数学方法，以“灰色系统理论”为理论基础对金融发展与国家竞争力的关系进行计量经济学分析，根据关联度结果，得出金融发展水平对一国国家竞争力的提升有明显正向影响的结论；二是进行案例分析，根据相关史料，通过对荷兰、英国、美国的跨国银行发展和国家竞争力关系的案例分析，进一步论证跨国银行、金融业发展对提高国家竞争力的重要作用。无论是理论还是实证，都证明了跨国银行发展对提升国家竞争力有重要的作用和意义。

再次，分析中国经济发展阶段及国家竞争力短板，指出中国已成为经济大国，但非经济强国，跨国银行是中国国家竞争力的重要短板。虽然近年来中资银行抓住国际金融危机的机遇，推进国际化发展，在不少地方，特别是一些发展中国家已经融入当地主流银行。但与一些全球性的跨国银行相比，中资银行的国际化程度仍偏低。与国际大型银行相比，中资银行在全球布局、产品创新、产业资本引领、人民币国际化支持等方面还有较大差距。

最后，提出发展中国跨国银行以提升国家竞争力的途径与建议。包括四个方面：一是以跨国银行提高中国产业竞争力；二是以跨国银行提高中国货币竞争力；三是以跨国银行发展扩大中国制定国际金融规则的话语权；四是从国家战略上支持中国跨国银行发展。

本书主要采用了文献研究法、定性分析与定量分析相结合、历史和案例分析法、实证分析与规范分析相结合等研究方法，在选题、研究方法运用以及若干观点上尝试进行了一些创新。

关键词：跨国银行； 国家竞争力； 中国大型银行； 国际化

Abstract

National competitiveness is a heatedly discussed topic among academics and policy makers. As a cross-disciplinary research subject, it can be well explained in the context of International Political Economics. Despite being widely touched upon in numerous publications, the issue has been seldom explored from the perspective of multinational banking. As finance is the core of modern economy, Chinese banks constitute the heart of the country's financial regime. It is hence theoretically and empirically relevant to study, for the benefits of both China's current economic stage and its banking sector, the interaction between China's transnational banking growth and the country's competence. This paper, based upon the National Competitiveness theory and its Evaluation System, attempts an in-depth analysis of how multinational banking impacts a country's competence and offers a finding and solution from the very angle to boost the national competitiveness.

Firstly, the author compares available opinions on "national competitiveness" and defines it as a set of strengths and capabilities

a country owns relative to its competitors in wealth creation and productivity lift. The thesis gives a full analysis on theoretical evolution across disciplines like economics, international politics and management, followed by a thorough review of its Evaluation System. And then it claims how crucial financial elements are in the making of national competitiveness.

Secondly, the dissertation digs theoretically and empirically into the impact of transnational banking on national competence. In theory, it studies financial elements in contemporary national competitiveness and argues from various dimensions that transnational banks are a vital part of financial competitiveness, which in turn exerts profound influences on the nation broadly. Empirically, it runs quantitative analysis, in light of Gray System theory, on relations between financial growth and a country's competitiveness and concludes that the two share significant positive correlations. The paper then performs case study on the Netherlands, the United Kingdom and the United States in terms of the interaction between transnational banking and national competence to assert how monumental those banks and the growing financial sectors are for nation-wide competitiveness. Both approaches prove the significance.

Thirdly, by describing China's economic growth stage and competence weakness, the author claims that China has become a major economy, but not yet an economic power. It pins the weakness down to the country's multinational banks. Despite their taking advantage of the

financial crisis for global expansion in recent years, setting up offices in emerging markets and getting increasingly localized to service the mainstream, the Chinese banks remain less internationalized than their overseas rivals in terms of geographical presence, product innovation, spurring industrial capital growth and support to worldwide RMB usage.

Finally, the paper proposes four solutions to enhancing China's competitiveness through more mighty multinational banks, i.e., stronger banking for 1) industrial strength; 2) currency potency; 3) the power in defining international financial rules; and 4) the state strategies to foster.

This dissertation attempts innovation in research subject, methodology and viewpoints. It employs methods of documentary research, qualitative and quantitative analysis, historical and case study and empirical and normative review.

Key Words: multinational banks; national competitiveness; China's Large commercial banks; internationalization

目 录

导 论	1
第一节 选题背景与研究意义	2
一、选题背景	2
二、研究意义	5
第二节 文献综述	6
第三节 基本内容与逻辑框架	10
一、基本内容	10
二、逻辑框架	11
第四节 研究方法与创新之处	12
一、研究方法	12
二、创新之处	13
第一章 国家竞争力理论及评价体系	15
第一节 国家竞争力的内涵与概念辨析	15
一、国家竞争力的内涵	15
二、国家竞争力与综合国力辨析	20
第二节 国家竞争力理论的三个视角	21
一、经济学视角下的国家竞争力理论	22

二、国际政治视角下的国家竞争力理论	25
三、管理学视角下的国家竞争力理论	28
第三节 国家竞争力评价的三大体系	35
一、WEF 的全球竞争力评价体系	36
二、IMD 的世界竞争力评价体系	41
三、CASS 的国家竞争力评价体系	45
第二章 跨国银行对国家竞争力的影响：理论分析.....	49
第一节 当代国家竞争力中的金融因素	50
一、金融竞争力：理论界定与内涵构成	50
二、金融竞争力对国家竞争力的影响	56
第二节 跨国银行：金融竞争力的重要组成部分	65
一、提升金融服务覆盖度，优化金融与经济资源全球配置.....	66
二、有效提升我国银行业经营环境的稳健度	69
三、强化金融监管，完善公司治理和风险管理，规范金融 活动.....	73
第三章 跨国银行对国家竞争力的影响：实证分析.....	75
第一节 计量分析	75
一、模型原理	76
二、数据来源与标准化处理	78
三、灰色关联度结果及分析	81
第二节 案例分析	82
一、阿姆斯特丹银行与荷兰的“小国大业”	83
二、英格兰银行与“日不落帝国”的兴起	89

三、花旗银行与美国的国家竞争优势	97
第四章 中国经济发展阶段及国家竞争力短板.....	103
第一节 中国经济发展及国家竞争力现状	103
一、中国已成为经济大国	103
二、中国仍不是经济强国	105
第二节 中国金融业竞争力	121
一、近代中国金融业在国际竞争中的脆弱地位	122
二、当代中国金融竞争力仍然较弱	123
三、基于 WEF《全球竞争力报告》的视角	125
第三节 跨国银行：中国国家竞争力的主要短板	129
一、中国大型银行国际化发展现状	130
二、中国银行业在全球银行业中的地位	131
三、中国跨国银行与国际大行的差距分析	134
第五章 发展中国跨国银行以提升国家竞争力的途径 与建议.....	147
第一节 提高中国产业竞争力	147
一、服务“走出去”战略，提高中资企业国际竞争力	148
二、提高本土银行业的综合化服务能力，促进引领中国 产业升级	151
三、培育战略思维和国际视野，支持国际化新兴产业发展.....	153
第二节 提高中国货币竞争力	155
一、货币竞争力的影响因素分析	156
二、发展跨国银行提升中国货币竞争力的建议	159

第三节 扩大中国对国际金融规则的话语权	162
一、金融规则话语权的内涵界定	163
二、我国国际金融话语权的现状	165
三、几点建议	168
第四节 支持中国跨国银行发展的国家战略	172
一、准确定位海外市场，完善全球战略布局，服务中国经济 全球化	173
二、坚持“本土化”发展方向，推进自主申设与战略并购 并举的发展战略，争取成为当地主流银行	177
三、强化业务创新，大力发展具有全球竞争力的金融产品 和服务	178
四、建立并完善跨国银行的公司治理与风险管理机制	180
结 语.....	187
参考文献.....	189
后 记.....	201

导 论

作为一门交叉学科，国际政治经济学主要研究“国际体系中的经济要素（包括资本、技术、劳动力以及信息）的跨国流动对国际体系本身、国家与国家之间的关系，以及国家内部政治结构和过程的影响”。^① 国家竞争力的变化一方面反映了国际舞台上国家的兴衰，另一方面其背后的政治、经济、外交等因素蕴含了丰富的国际政治经济规律，是政治家、学术界关心的热门话题。当前中国正处在构建开放型经济新体制，实施新一轮高水平对外开放的新阶段，2015年中央经济工作会议强调“要加快形成对外开放新格局，培育国际竞争新优势”。金融是国家经济优势的核心，跨国银行是国家竞争力的重要组成部分。本书致力于研究中国跨国银行发展与国家竞争力关系，为新时期中国培育国际竞争新优势提供一个新的分析框架和决策支持。

① 王正毅：《超越“吉尔平式”的国际政治经济学——20世纪90年代以来IPE及其在中国的发展》，载《国际政治研究》，2006年第2期：第22—39页。

第一节 选题背景与研究意义

从金融视角分析国家竞争力，研究跨国银行发展与国家竞争力关系，既是中国经济发展到一定阶段的需要，也是中国银行业自身发展的需要，具有重要的理论和现实意义。当前中国经济外交进入一个全新的发展阶段，面临全新的机遇与挑战。^① 发展跨国银行，构建提升中国国家竞争力的全球金融服务和支持体系，对处于战略机遇期的中国有重要的现实意义。

一、选题背景

首先，从近代史角度来看，跨国银行发展是一国经济金融发展到一定阶段的必然产物，跨国银行在近代主要国家崛起过程中扮演了重要的角色。国力变迁决定银行业的兴衰。金融是现代经济的核心，一国经济发展会催生巨大金融需求，势必推动金融业发展及银行业扩张。意大利经济的兴盛离不开其金融业的率先崛起。金融崛起奠定荷兰海上霸主地位，金融创新促成荷兰“小国

① 正如江瑞平（2009）所指出的，当前中国经济外交所面临的机遇主要是：全球化受挫增大经济外交需求、多极化演进扩展经济外交空间、区域化发展拓宽经济外交平台、开放度提高凸现经济外交地位、影响力增强提升经济外交能力。而当前中国经济外交所面临的挑战主要是：全球经济风险逐渐增大、对外贸易摩擦频繁爆发、国际金融失衡日趋严重、能源资源瓶颈再度凸显、气候环保压力空前强化。（江瑞平：《当前中国经济外交面临的机遇与挑战》，载《外交评论》，2009年第5期：第40—55页。）