

江苏省高校哲学社会科学研究基金项目(2015SJD630)

江苏省高等职业院校教师专业带头人高端研修项目(2018GRFX046)

银行开放冲击与 中国商业银行竞争力提升研究

YINHANG KAIFANG CHONGJI YU
ZHONGGUO SHANGYE YINHANG
JINGZHENGLI TISHENG YANJIU

宋翠玲 著

苏州大学出版社
Soochow University Press

银行开放冲击与 中国商业银行竞争力提升研究

YINHANG KAIFANG CHONGJI YU
ZHONGGUO SHANGYE YINHANG
JINGZHENGLI TISHENG YANJIU

宋翠玲 著



苏州大学出版社
Soochow University Press

图书在版编目(CIP)数据

银行开放冲击与中国商业银行竞争力提升研究 / 宋翠玲著. —苏州: 苏州大学出版社, 2018. 12
ISBN 978-7-5672-2708-8

I. ①银… II. ①宋… III. ①商业银行 - 市场竞争 - 竞争力 - 研究 - 中国 IV. ①F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 295770 号

银行开放冲击与中国商业银行竞争力提升研究

宋翠玲 著

责任编辑 薛华强

苏州大学出版社出版发行

(地址: 苏州市十梓街1号 邮编: 215006)

镇江文苑制版印刷有限责任公司印装

(地址: 镇江市黄山南路18号6-1号 邮编: 212000)

开本 700 mm × 1 000 mm 1/16 印张 13 字数 220 千

2018 年 12 月第 1 版 2018 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5672-2708-8 定价: 48.00 元

苏州大学版图书若有印装错误, 本社负责调换

苏州大学出版社营销部 电话: 0512-67481020

苏州大学出版社网址 <http://www.sudapress.com>

苏州大学出版社邮箱 sdcbs@suda.edu.cn

序

改革开放以来,特别是加入世界贸易组织以来,银行业也从局部开放进入全面开放的新阶段。由于历史和体制原因,当时我国银行业经营机制僵化,不良高企,竞争力较弱,而金融服务业则是发达国家最具竞争优势的行业之一,我国银行业无疑将面对强大的压力和挑战。一时间,对于加入世界贸易组织后外资银行的全面进入有“狼来了”的呼声,认为外资银行会对中资银行的管理体制、运行机制、业务能力、市场份额等带来全方位的冲击。甚至有人认为,随着外资银行的进入,其结构的复杂化以及层出不穷的金融创新,会以各种途径传导风险,增加我国银行业的运行风险,从而导致大幅提高监管成本,降低监管效率。

另外,中资银行依托我国综合国力的增强以及“走出去”“一带一路”倡议的不断深入,不断加速海外布局及国际化发展步伐。但在国际化相关业务发展方面,中资银行面临着重重制约因素。内部因素为我国商业银行资本实力较弱、风险管理水平不高、金融产品较为单一、经营管理模式落后等,我国商业银行与混业经营多年的欧美上市银行在综合金融实力上存在较大差距;外部因素则为海外监管风险、东道国政策法律风险、我国跨国企业较少等,部分国家以“非市场经济”为由禁止我国商业银行进入该国市场。表现在,中资银行国际业务的收益,相比国内资产收益率要低很多。即使是中国银行也是如此,2010年我国内地资产收益率为1.0072%,而在其他国家和地区资产收益率只有0.5055%;2017年我国内地资产收益率为1.026%,而在其他国家和地区收益率为0.7928%。因而,总有对中资银行国际化道路质疑的声音,如果中资银行国际业务经营不善会增强我国银行业的运行风险。

本书通过实证分析对以上问题进行了验证。实证结果显示,银行对外开放“狼来了”的担忧并没有像有些预期那样冲垮我国银行业,而是发挥了



溢出效应和竞争效应,促进了我国银行业竞争力的提高。尽管中资银行走出国门会面临陌生的环境,可能增强我国银行业的运行风险,然而实证结果显示银行业对内开放通过学习效应、规模经济效应和市场扩张效应促进了我国银行业的改革与发展,促进了我国银行业竞争力的提高。

根据考察,我国银行对外开放水平远低于国际先进水平。1999年至2017年考察期间的平均数据显示,美国外资银行资产占比为12.77%,而我国外资银行资产占比只有1.81%。十九大报告提出:实行高水平的贸易和投资自由化便利化政策,全面实行准入前国民待遇加负面清单管理制度,大幅度放宽市场准入,扩大服务业对外开放。在世界金融自由化浪潮中,始终坚持对外开放,通过我国银行业在国际金融市场上与外资银行的竞争,促进我国银行业的改革和发展。中资银行国际化程度与国际先进水平也相距甚远。2002—2017年考察期间的平均数据显示,美国银行业的海外资产占比为18.98%,我国银行业的平均海外资产占比仅为4.45%。尽管从《银行家》全球银行排名来看,我国银行业的竞争力与国际大银行相比差距不仅正在缩小,而且已经实现反超,如2015年,按照一级资本排名,中国工商银行第一名,中国建设银行第二名,中国银行第七名,中国农业银行第九名,交通银行第十九名,然而《中资银行国际化报告2015》指出,中资银行境外资产、营收和利润占比远低于国际大型银行。2006—2014年五大行平均境外资产、营收和利润占比分别为8.09%、6.12%和6.30%,而相应的花旗银行为60.29%、50.59%、50.32%,汇丰银行为48.36%、62.35%、69.05%,约为五大行平均值的8倍。我国银行业国际化即对内开放的道路任重而道远。

本书的重要贡献在于:

(1) 银行业开放的定量研究。本书对银行业开放的研究,不仅考虑银行业对外开放,还考虑了银行业对内开放,兼顾银行业的官方承诺水平和现实开放水平,从跨境交易、商业存在、境外消费以及自然人存在四种贸易形式角度来构建我国银行业开放的评价指标体系。

(2) 银行业竞争力的定量研究。本书对于商业银行竞争力的研究,从商业银行竞争力的构成要素、评价指标体系设计等方面构建了一个逻辑一致的商业银行竞争力评价新体系,对所研究的12家银行竞争力纵向和横向变化进行动态比较,全面了解我国商业银行竞争力的现状。

(3) 银行业开放与银行业竞争力的机理研究。本书建立了我国银行业的数理分析模型,就银行业开放对东道国和母国银行业的影响进行了剖析,建立了支撑核心观点的理论支点。



(4) 银行业开放与银行竞争力的实证分析。本书对我国银行业开放和银行竞争力进行实证分析,采取面板数据计量分析方法对表征银行竞争力的综合指标和子指标进行验证,并增加经济发展水平与银行业开放指标的交叉项作为控制变量,以综合考评银行业开放对银行竞争力的影响。

综上所述,本书的出版,将使业界更清晰地认识到我国银行业开放水平和我国银行业的竞争力水平,更清晰地了解银行业开放与银行业竞争力的作用机理,更明确地知道我国银行业开放对银行业竞争力的影响,为各银行制定发展战略提供依据,为银行业制定相关政策提供依据,也为我国推进对外开放的国策提供坚定的支持。

以此为序。

乔桂明

2018年11月

前言

改革开放以来,中国积极融入国际市场,特别是加入世贸组织后积极融入国际分工体系。中国还将继续推进对外开放,习总书记在中国首届进口博览会开幕式的主旨演讲强调“中国主动扩大进口,不是权宜之计,而是面向世界、面向未来、促进共同发展的长远考量”。这充分表达了我国继续推进贸易自由化的坚定决心。中国银行业的开放步伐也从未停止,2001年12月1日中国加入世界贸易组织,按照WTO协议,中国银行业在5年过渡期内逐步对外资开放。在5年的过渡期内,中国银行业加强金融监管,推进国有独资商业银行改革,防范金融风险,整顿金融秩序和改善金融服务,使中国银行业的整体竞争力大幅提升。2006年年底,《中华人民共和国外资银行管理条例》的推出标志着中国银行业已经进入全面开放的新时期。2015年1月国务院对该条例进行了修订,在全面深化改革的新形势下,对外资银行主动实施进一步的开放措施,主要是根据外资银行在我国设立运营的实际情况,在确保有效监管的前提下,适当放宽外资银行准入和经营人民币业务的条件,为外资银行设立运营提供更加宽松、自主的制度环境。十九大报告提出:实行高水平的贸易和投资自由化便利化政策,全面实行准入前国民待遇加负面清单管理制度,大幅度放宽市场准入,扩大服务业对外开放。2018年2月,中国银行业监督管理委员会令(2018年第3号)对中国银监会外资银行行政许可事项实施办法进行了修改,修改后的《中国银监会外资银行行政许可事项实施办法》全面体现了进一步扩大开放、简政放权以及加强审慎监管的理念。2018年4月在博鳌亚洲论坛上习总书记提出:2017年年底宣布的放宽银行、证券、保险行业外资股比限制的重大措施要确保落地,同时要加快保险行业开放进程,放宽外资金融机构设立限制,扩大外资金融机构在华业务范围,拓宽中外金融市场合作领域。

与此同时,中国银行业也在尝试“走出去”战略,政府部门也给予大力支



持并予以高度关注。加入世贸组织后,十六大明确要求要“充分利用国际国内两个市场,优化资源配置,拓展发展空间,以开放促改革促发展”,这为我国商业银行的跨国经营提供了良好的政治环境和政策机遇。当然,中资银行走出去会面临诸多风险,2010年中国银行监督管理委员会印发《银行业金融机构国别风险管理指引》,旨在切实提高银行业金融机构国别风险管理能力,加强对国别风险的监督管理,确保我国银行业安全稳健运行。2017年1月,中国银监会发布《关于规范银行业服务企业走出去加强风险防控的指导意见》,深入贯彻落实党中央、国务院关于共建“一带一路”、推进国际产能合作的决策部署,规范银行业金融机构境外经营行为,提升支持企业走出去服务能力,建立服务“一带一路”建设长期、稳定、可持续、风险可控的金融保障体系。党的十九大报告明确指出新时代要以“一带一路”建设为重点,坚持引进来和走出去并重,遵循共商共建共享原则,加强创新能力开放合作,形成陆海内外联动、东西双向互济的开放格局。随着我国经济实力增长及对外开放新格局的形成,中国商业银行的国际化也必将跨越式发展。

中国银行业的对外开放和对内开放均取得了快速发展。截至2017年年底,14个国家和地区的银行在华设立了38家外商独资银行(下设分行322家)、1家合资银行(下设分行1家);30个国家和地区的73家外国银行在华设立了122家分行;46个国家和地区的143家银行在华设立了163家代表处。同时,银监会积极推动银行业金融机构服务企业走出去,为“一带一路”建设添砖加瓦。截至2017年年底,共有23家中资银行在65个国家(地区)设立了238家一级机构,其中有55家子行、141家分行、39家代表处、3家合资银行。共有10家中资银行在26个“一带一路”沿线国家设立了68家一级机构。中国银行业的全面开放将银行业竞争推升到一个新的高度。

20世纪70年代,麦金农和肖提出了金融自由化理论,在该理论的指引下,众多发展中国家开始加快金融领域开放;同时发达国家也在新自由主义的指引下重启金融自由化进程。这是市场发展到一定程度以后从内部产生的向外扩张和对外开放的需求。银行业作为金融行业的核心部门,将是率先对外开放的部门之一。在经济全球化不断加深、全球金融一体化的背景下,各国银行业只有加入国际化的金融体系才能实现可持续发展,银行业对外开放和银行业对内开放均是中资银行参与全球金融活动的有效途径。中央政府对此已有清醒认识并予以高度关注,中国银行业的全面开放将银行业竞争推升到一个新的高度。然而,银行业开放必然会对开放国的银行业,特别是对那些银行体系较为脆弱的发展中国家银行业造成影响。由于各个

国家的具体国情不同,银行业开放给各个国家带来的影响也不同。比如,阿根廷在银行业开放中丧失了银行控股权,不仅国内银行业受到消极影响,还爆发了金融危机。阿根廷在银行业开放进程中推行金融自由化,跨国银行占银行业的资产比重一度超过了60%,国内商业银行的竞争力受到抑制,阿根廷政府也丧失了监管和宏观调控的能力,从而引发金融危机。然而,澳大利亚的情况正好相反,银行业开放后其银行业的效率得到提高,银行业的竞争力也得到提高。

在世界金融自由化浪潮中,中国银行业于2006年以来已进入全面开放时期。随着银行业的不断开放,中国银行业在国际金融市场上与外资银行的竞争也愈演愈烈。那么中国银行业的开放水平如何?中国银行业经过大刀阔斧的改革成为独立的市场主体,获得了长足的经营发展后,银行业的竞争力水平处于什么位置?中国银行业竞争力水平的动态变化如何?银行业如何去提升竞争力并维持自身的竞争优势?等等,这些都是需要回答的重要课题。从国际情况来看,银行业开放水平增加有利有弊,有的国家提升了本国银行竞争力,有的国家却削弱了本国银行竞争力。上述情况的存在促使我们对银行业开放进行思考和研究,银行业开放对中国银行业的作用机理是什么?银行业开放如何影响一个国家的银行竞争力?银行业开放对中国银行业竞争力的影响是正面效应还是负面效应?

正是在这样的背景下,本书试图对中国银行业开放水平和中国银行业竞争力进行测评,探讨银行业开放和银行业竞争力的作用机理,并分析银行业开放对银行业竞争力的影响。本书主要研究了以下内容:

一是对中国银行业开放水平进行定量研究和测评。这一部分界定了银行业开放的概念,构建了中国银行业对外开放和对内开放的全面测评体系,从官方承诺视角和现实视角对中国银行业的开放水平进行测度。

二是对中国银行业竞争力的定量研究和测评。这一部分对银行业竞争力进行了概念界定,并构建了银行业竞争力的测评体系,对中国银行业竞争力纵向变化的进步度进行定量分析和测评。

三是分析了银行业开放对银行业竞争力影响的作用机理。该部分建立了数理分析模型,对银行业开放影响东道国和母国银行业竞争力的作用进行了剖析。

四是实证研究部分。借鉴 Claessens (2001) 等模型的基本思想,结合中国的实际情况,构建实证分析模型。采用面板数据模型分析银行业开放对中国银行业竞争力的影响。



五是对策建议部分。该部分就如何发挥银行业对外开放和对内开放的正面效应给出相应的措施,并对银行业合理开放和中国银行业竞争力的自身提升给出相应的建议。

本书的研究工作得到苏州工业园区服务外包职业学院学术专著经费资助,是笔者主持江苏省高校哲学社会科学研究基金项目(2015SJD630)的研究成果,也是笔者在苏州大学参加江苏省高等职业院校教师专业带头人高端研修(2018GRFX046)的主要课题。本书在撰写过程中得到许多人的支持和帮助,感谢乔桂明教授的悉心指导,并对本书提出了宝贵的修改意见,感谢在本书写作过程中给笔者提供资料、方法帮助的王侃玉老师、黎纪东老师,感谢苏州大学出版社薛华强主任为本书出版提供的帮助。

宋翠玲

于 SISOG108

2018年11月16日

目 录

Contents

第一章 绪 论 001

第一节 研究背景及选题意义 001

第二节 研究框架 004

第三节 研究方法 006

第四节 可能的创新之处 007

第二章 文献综述 009

第一节 关于金融开放水平和银行业开放水平的研究 009

第二节 关于银行业竞争力的研究 015

第三节 银行业开放对银行业影响的文献综述 018

第四节 文献总评 035

第三章 中国银行业开放水平的研究 037

第一节 商业银行开放水平的概念界定及测度指标体系的建立 037

第二节 中国银行业官方承诺开放水平的测度 044

第三节 中国银行业现实开放水平的测度 050

第四节 中国银行业官方承诺开放水平和现实开放水平的比较及
分析 057

第四章 中国商业银行竞争力的研究 062

第一节 中国商业银行竞争力的概念界定及指标体系的构建 062

第二节 中国商业银行竞争力评价的评价方法选择 067



第三节 中国商业银行竞争力评价的纵向分析 069

第四节 中国商业银行竞争力评价的横向分析 086

第五节 结 论 095

第五章 银行业开放对银行业竞争力影响的机理研究 097

第一节 银行业开放对东道国和母国银行业影响的数理模型构建 097

第二节 外资银行和本土银行优势对比 103

第三节 银行业对外开放对中国银行业竞争力影响的作用机理 108

第四节 银行业对内开放对银行业竞争力影响的作用机理 114

第五节 结 论 117

第六章 银行业开放对中国银行业竞争力影响的实证分析 119

第一节 实证分析模型的建立 119

第二节 面板数据模型的建模检验 123

第三节 面板数据回归分析 127

第四节 结 论 151

第七章 对策建议 154

第一节 发挥银行业对外开放的正面效应 155

第二节 发挥银行业对内开放的正面效应 157

第三节 银行业合理开放与提升银行竞争力的对策建议 160

第八章 结论与进一步研究展望 163

附 录 167

参考文献 185

后 记 193

第一章 绪论

20 世纪 70 年代,麦金农和肖提出了金融自由化理论,在该理论的指引下,众多发展中国家开始加快金融领域开放;同时发达国家也在新自由主义的指引下重启金融自由化进程。这是市场发展到一定程度以后从内部产生的向外扩张和对外开放的需求。银行业作为金融行业的核心部门,将是率先对外开放的部门之一。如何理解银行业的对外开放?如何度量银行业的开放程度?中国银行业的竞争力处于什么水平?银行业的开放对一国银行业竞争力又有哪些影响?这些都是非常值得金融界理论工作者和实际工作者研究的重要课题。

第一节 研究背景及选题意义

中国的改革开放是以十一届三中全会为开端的,也就此拉开了银行业改革发展、对外开放的序幕。自 1979 年至 1993 年,中国银行体系实现了从单一银行体制发展到一个由中央银行、商业银行以及保险、信托、证券等非银行金融机构组成的多元化竞争的完整银行体系。从 1994 年到 2002 年,中国加强金融法规体系的建设,加强依法清理整顿金融市场的乱象,进一步推进商业化改革,着力关注和开始化解历史积累的金融风险。2003 年至 2010 年,中国通过国家注资、财务重组、股份公司组建、引进战略投资者和上市等举措对中国工、农、中、建四家国有银行进行股份制改革。同时,启动各类银行业金融机构的重组改革,化解历史积累的风险。经过三十多年的改革与发展,在银行体系中引入多样性的竞争机制,完成了市场主体的改造。

特别是,2001 年 12 月 1 日中国加入世界贸易组织,按照 WTO 协议,中

国在5年过渡期内逐步对外资开放。在5年的过渡期内,中国银行业加强金融监管,推进国有独资商业银行改革,防范金融风险,整顿金融秩序和改善金融服务,使中国银行业的整体竞争力大幅提升。2006年年底,《中华人民共和国外资银行管理条例》的推出标志着中国银行业已经进入全面开放的新时期。与此同时,中国银行业也在尝试“走出去”战略,国内商业银行将在与跨国银行的互相学习中承受巨大的冲击和挑战。加入WTO以来,中国银行业的对外开放取得了快速发展。截至2016年年底,14个国家和地区的银行在华设立了37家外商独资银行(下设314家分行)、1家合资银行和1家外商独资财务公司;26个国家和地区的68家外国银行在华设立了121家分行;44个国家和地区的145家银行在华设立了166家代表处。截至2016年年底,在华外资银行营业性机构资产总额2.93万亿元,同比增长9.19%,负债总额2.56万亿元,同比增长9.73%。另外中国银行业走出去步伐也在加快,截至2016年年底,22家中资银行业金融机构在海外63个国家设立了1353家分支机构,其中一级分支机构229家。^①中国银行业的全面开放将银行业竞争推升到一个新的高度。

银行业的开放对中国而言有很多正面效应。首先,银行业对外开放能够引进竞争机制,刺激东道国银行业降低成本,提高银行体系的效率,在竞争效应下,能够优化银行产权结构,改善公司治理水平,强化约束机制;其次,外资银行在技术、产品创新、管理经验和资本运作模式等方面相对比较先进,无论是银行业对外开放还是银行业对内开放,中国银行业都可以学习其先进技术和管理经验来提升自身的竞争力,具有溢出效应;再次,银行在拓展海外市场过程中通过规模的逐渐增大而使长期平均成本下降,提升了银行的综合竞争力,发挥了规模经济效应。同时银行业的对内开放可以在更大更广的市场范围内利用和配置资源,开辟新的利润增长点,具备市场扩张效应。

但是银行业的开放也会给东道国国内商业银行的经营带来一定的风险和挑战:首先,银行业对外开放会侵蚀东道国银行的市场份额,使优质人才和优质客户流失,给国内银行带来压力和成本;其次,中国银行业在海外经营要适应海外监管环境、了解当地市场需求、融入当地主流市场,面临着相当大的挑战,经营状况不佳会给本国银行业带来冲击;再次,银行业开放可能给东道国银行带来联动性风险,金融安全和稳定性问题伴随而来。总之,

① 数据来自中国银行监督管理委员会2016年年报。

银行业开放对中国银行业来讲既有机遇,也有挑战,必然会对中国银行业的竞争力产生重大而深远的影响。

随着经济全球化的发展,世界金融业正朝着金融全球化、自由化、创新化的方向发展,银行业开放已成为当代世界经济发展不可逆转的历史潮流。为了分享全球化的好处,各国银行纷纷设立海外分支机构或并购国外银行进行跨国经营。在这种情况下,中国银行业主动开放,融入国际金融市场,也是必然之举。然而,银行业开放必然会对开放国的银行业,特别是对那些银行体系较为脆弱的发展中国家银行业造成影响。由于各个国家的具体国情不同,银行业开放给各个国家带来的影响也不同。^① 比如,阿根廷在银行业开放中丧失了银行控股权,不仅国内银行业受到消极影响,还爆发了金融危机。阿根廷在银行业开放进程中推行金融自由化,跨国银行占银行业的资产比重一度超过了60%,国内商业银行的竞争力受到抑制,阿根廷政府也丧失了监管和宏观调控的能力,从而引发金融危机。澳大利亚的情况正好相反,银行业开放后其银行业的效率得到提升,银行业的竞争力也得到提升。上述情况的存在促使我们对银行业开放进行思考和研究,银行业开放对中国银行业的作用机理是什么? 银行业开放如何影响一个国家的银行业竞争力? 中国银行业的开放处于什么水平? 银行业开放对中国银行业竞争力的影响是正面效应还是负面效应?

在当代,宏观经济运行的特征之一是金融系统愈来愈扮演着重要角色从而成为经济运行的枢纽与核心。资金是宏观经济的血液,金融业尤其是银行业这一子系统则起着导管的作用,担负着向实体经济输送“新鲜血液”的重任,其经营状况不仅关乎自身发展,更影响到整个国民经济的有序运行。银行业是典型的具备外部性的部门,银行的投融资、流动性供给、信息生产、风险分散等基本功能,决定了其成为现代经济的核心,因而银行出现问题所引起的社会成本是巨大的,特别是金融动荡和危机,不仅会造成股本资本损失,还会带来另一种直接社会成本(金融拯救注入的资金)以及间接社会成本(金融信用中断、萎缩造成的资产闲置、失业、经济紧缩损失等)。^② 因此,保证银行业的安全性,增强银行业的盈利能力,化解金融风险,提升银行业竞争力是非常重要的。

综上所述,在世界金融自由化浪潮中,中国银行业已于2006年进入全面

① M. Ayhan Kose et al. Financial globalization: a reappraisal[R]. NBER Working Paper, No. 12484, 2006.

② 宋翠玲. 银行挤兑模型、外部性与对策取向[J]. 华东经济管理, 2007(12).

开放时期。随着银行业的不断开放,中国银行业在国际金融市场上与外资银行的竞争也愈演愈烈。那么,中国银行业的开放水平如何?中国银行业经过大刀阔斧的改革成为独立的市场主体,获得了长足的经营发展后,银行业的竞争力水平处于什么位置?中国银行业竞争力水平的动态变化如何?银行业如何去提升竞争力并维持自身的竞争优势?等等,这些都是需要回答的重要课题。从国际情况来看,银行业开放水平提高有利有弊。有的国家提升了本国银行的竞争力,有的国家却削弱了本国银行的竞争力,那么中国银行业的开放对中国银行业竞争力有何影响,这更是迫切需要我们重视的问题。正是在这样的背景下,本著将试图对中国银行业开放水平和中国银行业竞争力进行测评,探讨银行业开放和银行业竞争力的作用机理,并分析银行业开放对银行业竞争力的影响。

第二节 研究框架

本著的研究思路是:以中国银行业开放和中国银行业竞争力为研究对象,对银行业开放和中国银行业竞争力进行定性分析与定量研究和测评,并进行纵向和横向比较,以展示中国银行业的开放水平和银行业的竞争力水平。同时,在对银行业开放和银行业竞争力的作用机理做出研究的基础上,就中国银行业开放水平对中国银行业竞争力水平的影响进行实证检验,从实际层面验证中国银行业开放究竟如何影响中国银行业的竞争力。最后,就如何发挥银行业开放对银行业竞争力的正面效应提出政策建议,并对以后的进一步研究做一展望。

研究框架见图 1.1。

第一章是绪论。首先阐述了本研究的背景与意义,在此基础上给出了研究思路、研究框架、研究方法和可能的创新点。这一部分是概述,能够帮助我们理清思路,把握整体内容。

第二章是文献综述。以银行业开放和银行业竞争力为研究对象,涉及国际金融学、宏观经济学、产业经济学、商业银行经营管理等多种理论,研究文献浩如烟海,本著系统地梳理了相关文献并进行了简要评价。从金融开放水平、银行业开放水平和银行业竞争力的角度展开的研究,对银行业开放和银行业竞争力的定量研究提供了分析思路和度量方法。了解银行业开放的动机,能够更清楚地分析银行业开放与银行业竞争力之间的关系,通过对

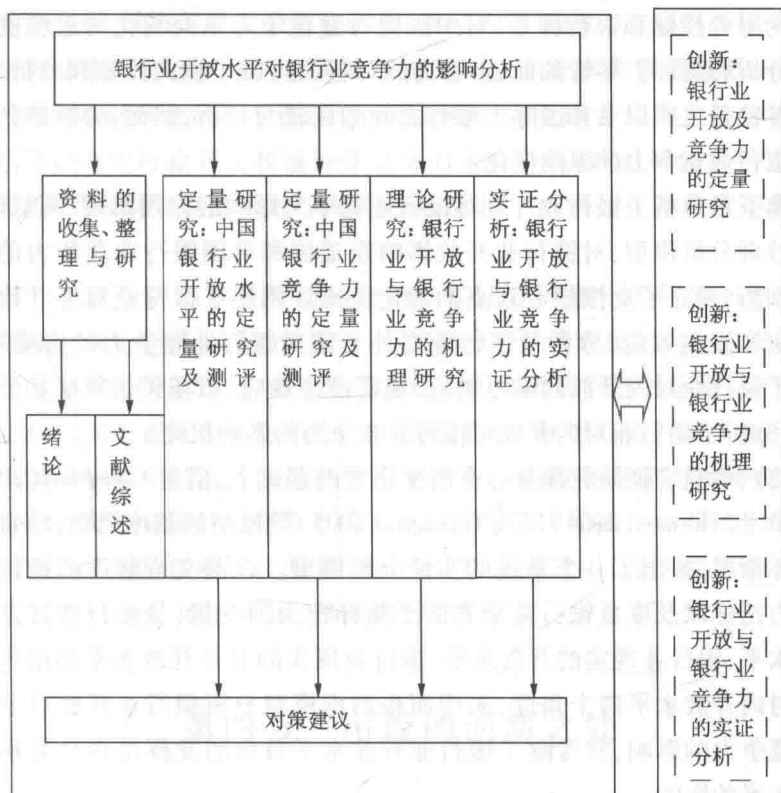


图 1.1 本著的研究框架

银行业开放动机文献的梳理,为探究银行业开放和银行业竞争力之间的作用机理提供了理论和方法基础。银行业开放,尤其是外资银行进入对东道国的影响的文献比较多,这是银行业开放对东道国银行业竞争力影响的一个重要方面,通过梳理这部分文献,得出本研究的切入点,并为后文实证模型的构建提供了借鉴。

第三章是对中国银行业开放水平进行定量研究和测评。首先对银行业开放进行概念界定,并构建中国银行业对外开放和对内开放的全面测评体系,从官方承诺视角和现实的视角对中国银行业的开放水平进行测度。对中国银行业开放水平的历年变化进行描述,并进行国际方面的横向比较,以探究中国银行业开放水平究竟处于什么位置。

第四章是对中国银行业竞争力的定量研究和测评。银行业竞争力的研究内容相当多,本著主要侧重于银行业竞争力的纵向动态变化。对银行业竞争力进行概念界定,并以此为基础构建银行业竞争力的测评体系,确定所