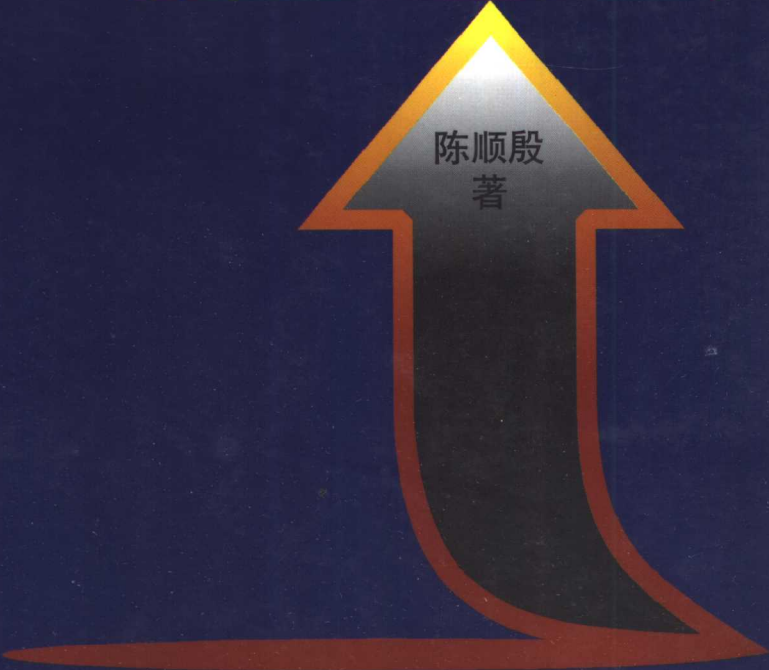


“入世”中国银行业面临的

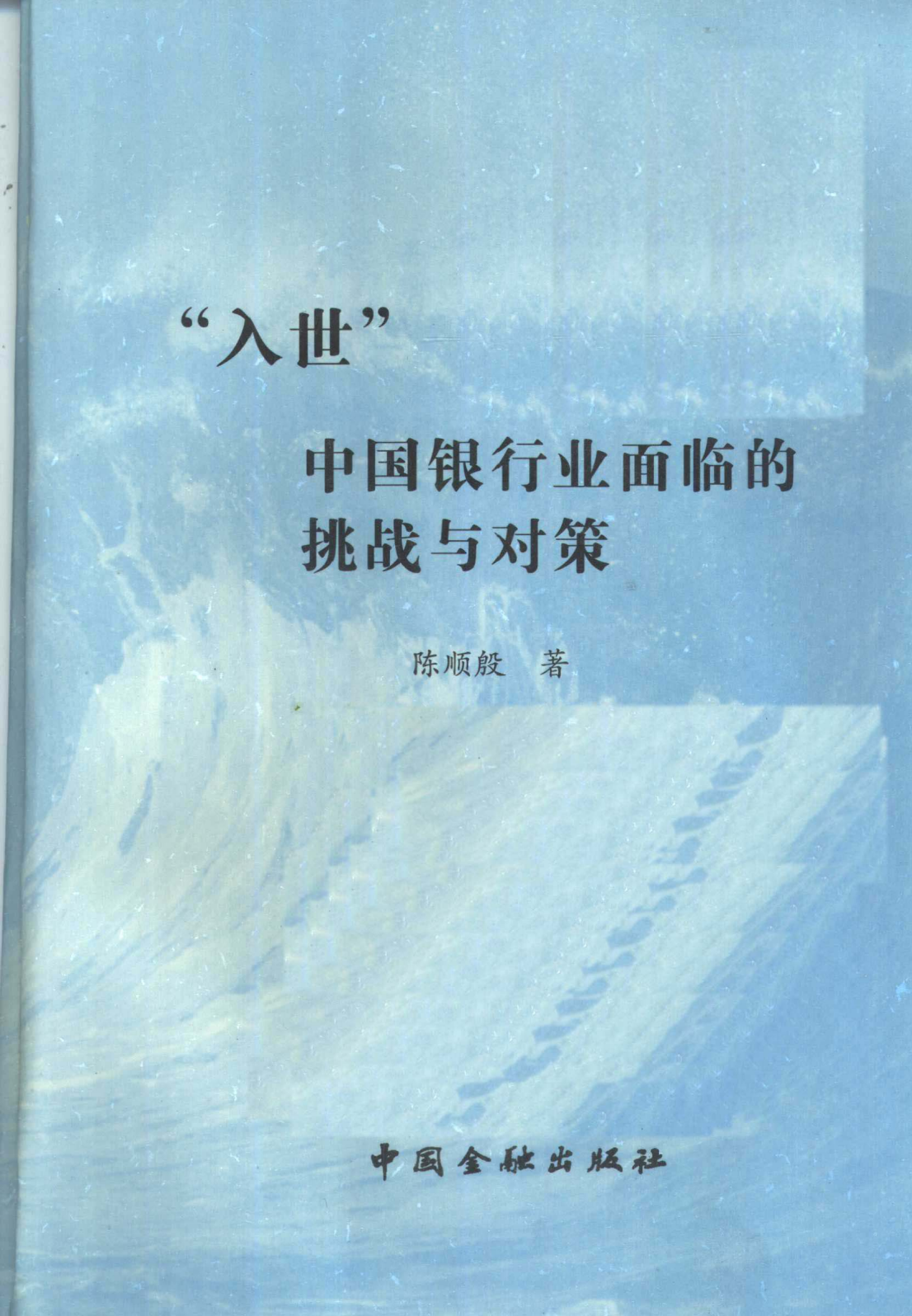
挑战与对策



陈顺殷
著

现代金融
新知识新业务新思维
丛书

国 金 融 出 版 社



“入世”

中国银行业面临的
挑战与对策

陈顺殷 著

中国金融出版社

责任编辑:孙芙蓉
封面设计:欧阳毛子
责任校对:程颖
责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

“入世”中国银行业面临的挑战与对策/陈顺殷主编.
—北京:中国金融出版社,2000

(商业银行新知识新业务新思维丛书)

ISBN 7-5049-2312-5

I.入…

II.陈…

III.经济-体化-影响-银行-中国-研究

IV.F 832.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 17791 号

出版 中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京丰华印刷厂

开本 889 毫米×1194 毫米 1/32

印张 4.75

字数 119 千字

版次 2000 年 3 月第 1 版

印次 2000 年 6 月第 2 次印刷

印数 6001—9060

定价 16.80 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

前 言

中国金融市场准入问题是中国与西方国家特别是美国和欧盟在过去 13 年漫长“入关/入世”谈判过程的焦点和难点。与中国民族工业发展水平相比较,中国民族金融业与西方先进国家的差距远比前者要大得多。中国过去 20 年改革开放主要是商品市场的开放。在市场开放初期,外国商品进入和外资企业的进入给中国民族工业带来巨大的冲击。所幸的是,进口货物的倾销和外资企业设厂生产均是看得见、摸得着的。勤劳、智慧的中国人可通过各种途径,如合资经营,引进设备和技术转让等多种方式,在较短时间内赶超国外工业的先进水平。中国家电行业过去 20 年发展的历史已证明了这一点。

与有形的外国进口商品或外资在华设厂相比,中国金融市场开放历史较短,范围较窄,特别是外资金融机构进入中国

市场是无形的,在现代科技资讯支持下,国际资金的调动、金融资产的转移、日常金融服务的提供在很多情况下是看不见和摸不着的。因此,人们不能奢望中国金融业在面临大规模外资金融机构进入后,可以像中国家电行业那样在较短的时间内就发展起来,收复失地。

回顾中国对外资银行市场开放的历史情况,我们不难看到,我们从外资银行那里得到的主要是短期资金的融通和国际结算等服务,而从国外银行那里学到的经营管理经验并不多。因此,我们不可以盲目推断中国加入世贸后,在中国金融市场全面对外开放的情况下,中国金融业会自然而然地像民族家电行业那样,短期内在竞争中发展起来。相反,我们应当清醒地认识到要迎接外资金融机构大规模的“无形”进入,中国金融业特别是中国的银行业别无选择,只有抓紧有限的时间“强身健体”,才能在未来竞争中引领竞争,并在竞争中立于不败之地。

基于金融业的特殊性和重要性,作者认为中国在为加入世贸组织作准备时,应把重点之中的重点放在银行业。为此,作者以自己在中外资银行近 20 年的工作经验与体会,试图通过本书,对中国加入世贸组织的时机选择、中国加入世贸组织对中国经济发展整体影响、中国金融业目前面临的挑战、中国加入世贸组织后中外资银行间业务竞争的焦点以及中国银行目前应采取的对策等问题作出系统分析,以期“抛砖引玉”,引发国人特别是国内银行从业人员对中国金融业的未来发展作

出策略性思考,以强烈的使命感和紧迫感,利用有限的时间,加速做好准备工作,迎接外资银行大规模进入所带来的冲击。

鉴于信贷风险管理在银行业整体运作中的重要性,作者以推介形式,有选择地将西方商业银行信贷风险管理的主要经验和做法作为本书的组成部分,并在每一章节的最后部分,提出可供中国银行业借鉴采纳的意见。

总之,针对性、时效性、可操作性是作者力图在本书各章节中突出的三大特点。作者衷心希望本书能有助于读者更新观念、开拓思路,最终能在实际工作中应用、实践。

引 言

中国加入世界贸易组织 的时机选择

1999 年 11 月 15 日中美双方代表签署了《中华人民共和国政府和美利坚合众国关于中国加入世界贸易组织的双边协议》后,为中国早日正式加入世界贸易组织扫除了重大障碍。可以预期作为联合国五个常任理事国之一的中国将可在今年内正式加入世界经济联合国——世界贸易组织(以下简称 WTO)。

经 13 年漫长谈判,中国决定正式加入 WTO 的时机选择是否得宜,是世人特别是中国人十分关心的问题。

要分析中国加入 WTO 时机选择是否得宜,不能用孤立和静态的方式和方法来进行。相反,我们必须以动态的眼光来剖析互动的世界,才能对中国加入 WTO 时机的选择作出全

面、客观和准确的研判。

首先,我们可以用历史的眼光回顾日本、韩国、墨西哥和巴西四国当年入关及入关前后经济发展的状况并作出对比;其次,我们要环顾当今中国周边国家和地区以及世界各主要经济体系互动发展情况,明了中国未来经济发展面临的国际外部环境;最后,我们要深入分析中国自身经济发展所处的周期和阶段(即内部环境),对加入 WTO 后可能给中国带来的影响作出具体的预测和评估。

一、日本、韩国、墨西哥和巴西当年入关的时机选择给我们的启示

(一)日本 1955 年入关

日本于 1955 年 9 月加入关贸总协定。日本在战败后至 1955 年这一段时间里,其经济处于恢复时期,百废待兴。1950 年,日本国民生产总值只相当于美国的 6%,联邦德国的 56%,法国的 48%。1955 年,日本的劳动生产率大约比美国落后 25 年。日本的工业生产只占世界工业生产总值的 2%,相当于美国工业生产总值的 4.8%;钢铁产量为 484 万吨,发电量为 449 亿度,分别相当于美国的 5.5% 和 11.6%。1950 年日本国民生产总值仅为 132 亿美元。进出口贸易总额 17.9 亿美元,相当于美国的 8.1%,联邦德国的 2/5,英国的 1/7,法

国的 1/4; 外汇储备 5.98 亿美元; 制造业工人日平均工资 9133 日元。

到 1955 年, 日本实际国民生产总值为 250 亿日元。进口和出口贸易总额分别为 24.71 亿美元和 20.11 亿美元。总体经济水平较低, 人均收入居西方国家中第 34 位。产业结构和贸易结构均处于比较落后的状态。第一产业人数占总就业人数的 41%; 出口商品中轻工业产品占 62%; 钢产量仅为 940.8 万吨; 汽车产量仅为 2 万辆。总而言之, 日本在 1955 年 9 月入关乃至 1964 年加入经合组织(OECD)时, 日本经济与欧美经济存在着相当大的差距。

(二) 韩国在 1967 年 3 月入关

韩国于 1967 年 3 月正式加入关贸总协定。1953 年至 1961 年这段时期是韩国经济重建时期, 其特征是政局不稳, 内部事务不断受到西方特别是美国的干预, 是东西方两大阵营军事冲突地区。1962 年, 韩国人均国民生产总值仅为 87 美元, 出口额只占国内生产总值的 2.38%, 国内储蓄率 3.3%。1965 年韩国农业、工业和服务业分别占国内生产总值的 39%、26% 和 35%, 进出口总额分别为 4.66 亿美元和 1.75 亿美元。应该指出, 韩国入关时其经济发展刚好是由农业经济转向工业经济转型期。当时韩国经济与西方经济的差距远比日本入关时的差距要大。

(三) 巴西在“二战”结束后作为早期缔约国之一入关

巴西于 1948 年 7 月入关。巴西长期以来出口商品以初

级产品为主,1958年在咖啡、可可、棉花、蔗糖、大豆、铁矿砂等6种主要出口商品中,咖啡占出口商品的70%。1952年巴西钢产量仅为117万吨。可以说,巴西入关时其经济发展尚处于农业经济主导阶段,与当时西方经济差距比较大。巴西入关前后,在相当长一段时间里受高通胀的困扰。1945年至1953年,巴西物价上涨了144%;1964年、1965年、1966年、1967年通胀率分别为92%、24%、13%、35%。此外,长期贸易逆差,军人独裁统治和对外债务危机等诸多不利因素也影响了巴西经济的正常发展。但是,巴西经济在入关后几十年内仍得到较快的发展。从1968年开始进入新一轮高速经济增长期。如今,巴西已成为发展中国家经济较发达的国家之一。按国民生产总值计算,巴西已进入世界前十位经济大国之列。

(四)墨西哥在经历三次经济危机后入关

墨西哥于1985年11月26日正式签订加入关贸协定协议。经过一定程序后,墨西哥于1986年8月正式成为关贸总协定的缔约国。

“二战”结束后,墨西哥仍然是一个经济比较落后的国家,其经济以农业和矿业生产为主,制造业只占国民生产总值的18%,其经济发展水平明显低于发达国家,甚至连阿根廷、委内瑞拉等拉美国家都不如。

70年代中期、80年代初期和80年代中期,墨西哥分别经历了三次严重经济危机。70年代中期,墨西哥政府由于财政赤字连年上涨,货币超额发行和对外举债大幅增加,贸易逆差

不断扩大,导致通胀急剧上升,迫使墨西哥政府不得不于1976年两次将本币贬值,贬值幅度达90%,并引发私人资本的大量外逃。当时外逃资金在一个月内便达40多亿美元,整个社会陷入了动荡不安的状况,最终导致原政府的倒台,以换届告终。

80年代最初三年,墨西哥通胀率分别高达26%、28%和59%,高通胀严重影响了产品出口特别是制造业产品的出口。石油出口占总出口额比例由原来15%急升至78%。80年代初期国际油价大幅下跌,给严重依赖单一产品出口的墨西哥经济带来沉重打击。与此同时,墨西哥政府仍大量对外举债,80年代初外债总额达520亿美元。至1982年,墨西哥在内外压力下再次把本币一次性贬值70%,并同时宣布暂时停止支付已到期的268亿美元外债本息。从而引发了拉美国家一次大面积的外债债务危机。

到了80年代中期,由于经济增长为负数,导致人们对经济发展和社会稳定前景悲观,从而使通货膨胀得不到有效控制。1985年通胀率达80%。在高通胀、高赤字的影响下,引发了墨西哥本币的再次大幅贬值,最终造成与80年代初期类似的经济危机。此外,1986年国际石油价格持续下跌,也给已陷入危机的墨西哥经济雪上加霜,整个墨西哥经济陷入大量私人资本外逃和国内严重高通胀并存的困境。

总而言之,墨西哥入关前经济长期受多次危机冲击,是在一个国内、国际环境十分恶劣的情况下入关的。

二、当前世界三大经济体系经济发展周期阶段分析

如上所述,要对中国加入世界贸易组织时机选择是否得宜作出分析,还得对当前英美、欧盟和日本三大经济体系经济发展所处的经济周期阶段作出具体分析,从而帮助我们认清当前的国际环境。

从目前情况看,日本、欧盟和英美三大经济体系分处三个不同发展阶段。

日本处于第一阶段。其特点为:(1)老产业失业率急速上升;(2)投资仅投向节省劳动力成本的技术投资;(3)生产成本向下压缩压力加大;(4)劳动力投入减少;(5)激烈的竞争压力严重削减了企业利润;(6)生产力中因固定劳动力投入减少而得到提高;(7)市场占有率竞争达到白热化;(8)资本/劳动比率上升;(9)通胀率递减。

欧盟国家经济发展处于第二阶段。其特点为:(1)企业盈利增长和国内生产总值增长得到改善;(2)用以提高生产力的投资开始增加;(3)就业开始缓慢增长;(4)企业盈利因生产力提高以及单位劳动成本下降而得到恢复;(5)失业情况趋于稳定;(6)因消费者信心恢复和失业情况稳定,消费开始恢复增长;(7)资本/劳动比率稳定;(8)通胀率在低水平上稳定下来。

美国和英国经济发展则处于第三阶段。其特点为:(1)由于新技术的充分利用,企业盈利和国内生产总值增长,并趋于稳定;(2)技术员工紧缺,新行业员工工资增加;(3)中等程度的周期性通胀压力会出现;(4)单位劳动成本稳定并随着工资增加而增加;(5)生产效率提高而使发展趋于稳定。

三、中国加入 WTO 的国内、国际环境

经 1979 年以来 20 多年的改革开放,中国实际上已逐步融入国际社会。中国综合国力得到不断增强,按购买力评价计算,1998 年中国国民生产总值已达 39836 亿美元,居世界第二位。进口和出口总额分别占全球总额 3.3% 和 4.6%,分别排全球的第六位和第五位。外贸总额占国内生产总值由改革开放初期不足 10% 上升到目前的 30% 以上,中国与世界各主要经济体系建立了长期稳定的贸易伙伴关系。(见表一)

表一 1998 年中国主要贸易伙伴占中国进出口额比例

	美国	中国香港	亚洲	日本	欧盟	其他
出口	21%	21%	16%	16%	15%	11%
进口	12%	5%	37%	20%	15%	11%

见 IMF 年报。

目前中国机电产品和纺织品出口总和占出口总额不足

50%(其中机电产品占 23.7%,纺织品占 22%)。至 1999 年底,中国的外汇储备达 1546.7 亿美元。整个产业结构和经济发展水平与西方先进国家的水平已大幅拉近。比较而言,中国加入 WTO 所处的国内环境远比上述四个国家当年入关的环境要好得多。

就外部国际环境而言,中国目前所面临的国际环境也相当有利。一方面,中国周边国家和地区特别是韩国和日本已从亚洲金融危机中恢复过来,经济发展处于恢复增长期;另一方面,作为世界经济火车头的美国经济仍持续增长,欧盟特别是欧元区国家经济经去年调整,也逐步进入稳定增长期。所有这些都给中国营造了良好的国际环境。

四、结 论

综合上述情况分析,我们可以得出以下结论。

中国经过 20 多年改革开放和过去 13 年漫长谈判过程中的不断调整,中国选择在加入 WTO,在时机选择上,无论从国内环境还是从国际环境,均为相当适宜的。中国加入 WTO 将为中国经济的继续发展注入新的动力,将为中国带来无限生机。

目 录

引言 中国加入世界贸易组织的时机选择·····	(1)
-------------------------	-----

第 1 章 中国加入世界贸易组织后中国银行业面临的 挑战·····	(1)
--------------------------------------	-----

一、中国加入 WTO 对中国经济发展的整体影响·····	(3)
------------------------------	-----

二、中国银行业面临的挑战 ·····	(9)
--------------------	-----

第 2 章 中国加入 WTO 后,中外资银行业务竞争的焦 点 ·····	(28)
---	------

一、外资银行目前在华业务情况·····	(29)
---------------------	------

二、外资银行业务的竞争策略·····	(30)
--------------------	------

三、中外银行竞争焦点·····	(33)
-----------------	------

第3章 中国商业银行在中国加入世贸组织后应采取 的对策	(38)
第4章 中国应把发展民族金融市场作为当务之急 ..	(47)
一、西方发达国家金融市场给我们的启示	(49)
二、中国民族金融市场的现状与西方发达国家比较	(49)
三、中国加速发展民族金融业必须解决的两个问题	(52)
第5章 西方商业银行信贷风险管理的组织架构	(58)
一、西方商业银行业务经营组织管理的基本架构	(58)
二、信贷风险管理的组织架构	(61)
三、与我国银行贷款管理架构的比较	(71)
第6章 信贷风险管理程序	(74)
一、信贷风险的定义	(74)
二、信贷风险评级	(77)
三、对关联债务人信贷风险的管理	(78)
四、信贷审批程序	(79)
五、信贷审批权授权及权限框架	(84)

第7章 信贷风险评级制度	(87)
第8章 西方商业银行信贷风险电脑管理系统	(105)
一、信贷风险管理电脑联机系统的主要作用	(106)
二、确保“信贷风险管理电脑联机系统”信息资料的准 确性、完整性和及时性	(110)
三、信贷风险管理电脑联机系统的结构	(112)
四、给我国商业银行经营管理的几点启示	(114)
第9章 不良信贷资产的管理	(118)
一、对不良贷款资产的分类	(119)
二、对不良信贷资产的管理	(121)
三、对不良信贷资产的监察	(124)
第10章 美国如何处理金融机构倒闭所导致的大规 模坏账	(128)
一、美国坏账银行设立的背景	(128)
二、美国坏账银行的基本业绩	(130)
三、美国坏账银行的基本运作情况	(131)
四、对我国金融业的借鉴意义	(135)