

加入世界贸易组织: 中资银行面临的挑战与对策

高 璞 羊 超

一、中国银行业对外开放: 历史和现状

事实上, 随着我国改革开放进程不断加快, 我国金融业已逐步开放。截至 1999 年 9 月, 外资银行的 180 家机构或代表处已陆续进入我国。外资银行已发展成为我国金融体系的一个重要组成部分。我们有必要了解中国银行业对外开放的历史和现状, 在此基础上才能进一步分析, 加入世界贸易组织(WTO) 后外资银行对中国银行业的影响。

1. 中国银行业对外开放的历史

1979 年, 我国开始银行业的对外开放, 批准了第一家外资银行日本东京银行在北京设立代表处。在此后的十几年里, 开放的范围逐步扩大, 对外资银行的限制逐步放松。1981 年, 我国批准设立开放后的第一家外资银行南洋商业银行蛇口分行。1985 年, 有关部门允许在厦门、珠海、深圳、汕头和海南经济特区设立外资银行。1990 年配合浦东开发, 批准上海对外资银行开放。1992 年又批准大连、天津、青岛、南京、宁波、福州、广州七个城市对外资银行开放, 上海浦东首先进行外资银行的人民币业务试点, 1997 年 8 月扩大到深圳。1999 年 1 月 27 日, 中国人民银行郑重宣布取消外资银行营业性分支机构的地域限制, 从已有的上海、北京、天津、深圳等 23 个城市和海南省扩大到所有的中心城市, 从根本上加大了对外资银行的开放力度。

2. 中国银行业对外开放的现状——外资银行在华发展近况

截至 1999 年 9 月末, 已有 17 个国家和地区的 69 家银行在我国设立营业机构, 总数达到 180 家, 其资产总额为 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, 占中国银行业的比例分别为 2.18%、2.01%、2.25% (汇率按 1 美元=8.2775 人民币折算), 其中外汇贷款余额、外汇存款余额分别超过中资银行 5%、23%。从其资产的地区分布来看, 主要集中在东部沿海, 其中上海地区外资银行资产总额为 148.13 亿美元, 占在华外资银行总资产的 47.23%。从其来源看, 主要来自亚洲, 欧洲、美洲很少, 澳洲几乎为零。从其业务范围看, 主要经营外汇业务, 其外汇贷款业务所占市场份额大于中资银行。在银行收入方面, 其非利息收入占比远远高于中资银行。

二、加入 WTO 对中资银行的影响: 机遇与挑战

加入 WTO 后, 银行业对外开放的程度和透明度将进一步加大, 市场开放的进程将按与成员国所签的协议进行, 具有严肃性与紧迫性。而外资银行进入中国数量的扩大, 业务范围深度和广度的加大, 势必对中资银行的发展产生直接的和深

远的影响, 总的来说是机遇与挑战并存。

(一) 加入 WTO 后中资银行面临的机遇

1. 促进竞争, 加强我国商业银行的企业化运作, 共同把市场扩大。加入 WTO 后, 外资银行进入的广度和深度将进一步扩大, 国内银行业的竞争更加激烈, 给中资银行带来必要的竞争压力, 并提高其企业化运作的的能力。同时, 外资银行有更大的能力与需求开拓市场, 从而带动我国银行业的良性竞争, 拓展中资银行的业务领域, 加大业务创新力度, 有共同把蛋糕做大的作用。

2. 有利于中资银行引进先进技术和管理方法, 提高整体素质。外资银行有先进的管理理念和运作机制, 拥有更丰富的经营经验, 这对提高中资银行的经营管理水平具有重要的借鉴意义。有助于推动中资银行加快技术更新, 改善组织与管理, 从而促进中资银行业整体素质的提高。

3. 推动中资银行的国际化发展。根据互惠原则, 我国加入 WTO 后, 在开放国内市场的同时, 也必将享受到其他成员方的各种国内优惠政策和国民待遇。有利于中资银行海外分支机构设立和拓展海外业务, 中资银行跨国经营的步伐将大大加快, 这就有利于中资银行在国际市场上争取更为广阔的发展空间, 有利于提高其盈利水平。中资银行可以在全球一体化的金融服务市场上得到锻炼和提高。

4. 信息获得更加便利。根据有关发展中国家特殊待遇原则, 我国以发展中国家的身份加入 WTO, 发达国家有义务帮助提高业务水平, 并优先提供发达国家的市场信息, 因此可以十分便利地获得大量金融资料信息, 对我国银行业的繁荣和发展起到极大的促进作用。

(二) 加入 WTO 后中资银行面临的挑战

1. 中资银行在服务方面面临外资银行的严峻挑战

外资银行的进入, 首先使中资银行面临服务质量上的挑战, 外资银行在长期的市场经济环境中形成了自己的服务理念与企业文化, 形成了一套成熟的服务管理规范, 他们更懂得银行出售的是服务, 服务质量决定着银行的存在。中资银行虽然也倡导优质服务, 但深入人心方面远远不够, 大多数中资银行服务质量仍不尽人意。服务质量上的差异必将在很大程度上导致竞争力的差异。其次, 在技术手段上, 中资银行和外资银行存在较大差距, 外资银行科技设施先进, 通信网络发达, 效率高。虽然在这方面中资银行的进步也较快, 但反差仍然较大。再次, 在金融产品的品种和创新方面, 外资银行有着天然优势。它们必将直接把国外成熟的金融产品引入中国市场, 满足中国市场的需要。同时还能结合中国市场, 开发新的产品, 利用其高超的营销手段挖掘、刺激和引导国内企业及民众的

金融服务需求,推销自己的产品。而中资银行由于历史和现行机制方面的原因,至少在相当一段时间内,这方面将处于劣势,使竞争处于不利的地位。

2. 在客户群方面面临的挑战

银行业的竞争,归根到底是对优质客户的竞争,即外资银行进入中国后,将从资产、负债、中间业务等领域与中资银行展开争夺黄金客户的竞争。开放人民币业务后,这种竞争必将加剧。存款业务方面,外资银行凭借其灵活的经营机制及良好的国际信誉和完善的服务方式、银企关系,与中资银行开展人民币存款和外汇存款业务的市场竞争,跨国公司、三资企业等大客户将是争夺重点。信贷业务方面,外商独资企业、合资企业、外向型企业跨国公司与大型企业集团是目前国有商业银行重点支持的客户,这种格局是在金融开放程度不高、人民币业务没有放开的条件下形成的。加入WTO后,这些企业选择银行的空间大大增加,外资银行凭借其跨国经营网络,更能为这些企业提供良好的服务,因而必将对中资银行黄金信贷客户的稳定和发展形成巨大挑战。中间业务方面,外资银行优势更大,尤其在国际结算方面。过去由于我国规定外资银行不准许办理人民币配套业务,故很多需要人民币配套业务的进出口企业,只能在国内商业银行办理国际结算与结售汇业务,人民币业务放开后,外资银行对客户外汇结算更具吸引力。据统计,外资银行办理的出口结算业务目前已占我国市场份额的40%左右。其他中间业务方面,外资银行比中资银行熟悉得多,更能满足客户对金融服务的需求。

3. 人才竞争上面面临的挑战

加入WTO后外资银行进入我国并扩大业务范围,势必需要大量高水准的当地人才。其灵活的用人机制、诱人的待遇将导致中资银行高素质人才的严重流失,尤其是资深职员和高级管理人才。近几年来,中资银行员工对各种待遇下降不满,已流失不少人才。外资银行人少钱多,激励机制灵活,以此吸引中资银行中不少的业务骨干,这必将对我国国有银行业人才队伍的稳定形成巨大冲击,从而使中资银行在经营管理与竞争能力方面受到严重影响。

4. 面临外资银行与国内地方银行合资的挑战

加入WTO后,外资银行在我国除独立设置分支机构外,势必要选择一些国内商业银行进行合资经营,尤其是那些股份制、效益好、有一定经营规模的中小商业银行,如果这种合资成功,就能将国内银行的地域条件与人民币业务的优势和外资银行的各种优势结合起来,这种结合显然给中资银行造成了竞争上的压力。

5. 面临银行不良资产规模在一定时期进一步扩大的挑战

加入WTO后,我国经济将进入全球一体化循环,传统产业将发生巨大变化,根据国际分工的需要进行企业间的资产重组。对我国某些行业、企业而言,则可能在激烈的市场竞争中被打败,轻则效益滑坡,重则倒闭破产,使大量贷款无法归还,造成银行体系不良资产规模扩大的局面,中资银行尤其是国有商业银行必定首当其冲。

6. 面临外资银行在网上业务方面的挑战

因特网的普及,正为人类生存开辟第二空间。人们的生产、生活方式正在因网络空间的成熟而发生巨大的变革。未来几年,电子商务在全球商业中所占比例将超过人们的想象力,而网上银行业务将首当其冲,加入WTO后,就网上银行业务而言,中资银行将面对严峻挑战。因为发达国家外资银行的网上业务比国内起步早,有更多的经验积累,它们进入我国市场

后,由于没有大量的分支机构和营业网点,可轻装上阵,把更多的注意力放在发展网上银行业务上,这就恰恰把握住了世界银行业革命的方向,处于竞争的优势地位。而中资银行有大量的历史包袱,营业网点过多,在开展网上业务方面会受到外部环境和内部机制的阻碍,在这场革命中可能会落后于外资银行。

三、积极采取应对措施:优化、改革与调整

开放是必然的,因为没有哪个国家的经济能在封闭的环境下得到较好的发展,特别是在世界经济发展日益全球一体化的今天。中国加入WTO后,从总体和长远看,必将有利于中国在参与世界经济的分工和协作中获取利益,必将有利于中资银行业的发展。而从近期看,我国经济和银行业受到一定程度的冲击,将是不可避免的,应当清醒地看到外资银行实力雄厚,其经营管理水平和竞争能力强大。因此目前摆在中资银行业面前的最大问题是如何正视外资银行带来的挑战,最大限度地消除不利影响,采取积极有效的措施,及早做好准备,积极稳妥,循序渐进,把外资银行的冲击所造成的不利影响降至最低点。笔者认为,可以从下面几个方面入手。

(一) 优化中资银行的政策环境

1. 构建适应当代国际金融形势和中国社会经济实际情况的现代中资银行体系

首先,对条件具备的中资银行进行股份制改造、上市,多渠道扩充资本金,使商业银行持股多元化。在此基础上,浇铸中资银行的产业支柱体系,强化相对垄断的上层结构,重建产业基础,形成自由竞争的下层结构。具体地讲,对工、农、中、建四大国有商业银行和交通银行、中信实业银行、中国光大银行等新型商业银行,应支持其相互持股或进行重组、合并、扩张,并支持其对中小银行持股、控股和兼并。改变其实力分散,内部竞争激烈无序的局面,浇铸中资银行业的航空母舰。外资银行规模庞大,实力雄厚,例如与旅行者公司合并的花旗集团资产总额已超过7000亿美元,相当于中资银行工、农、中、建银行的总和。没有中资银行的航空母舰,中资银行难以保持其相对垄断下的竞争优势。

其次,国家要加快剥离中资银行不良贷款,改善银行资产结构的运作。目前中资银行尤其是国有商业银行包袱很重,特别是不良贷款较多,这些问题主要是历史原因造成的。不解决好这个问题,中资银行很难与外资银行竞争。国务院已经决定,借鉴美国成立KTC(即信托投资公司)的经验,由国有商业银行成立专门机构处置不良资产。这是十分必要的,如中国建设银行的“中国信达资产管理公司”已经挂牌成立。今后更加重要的问题是防止中资银行的不当贷款像菜园中的韭菜割了又长,必须建立防范不良贷款产生的机制,把“韭菜根”拔掉。

再次,积极推进中资银行的跨国经营。中国加入WTO后,必须发展中国的跨国银行,否则不可能在国外金融市场上充分享受WTO赋予的国民待遇和最惠国待遇所带来的利益。由于我国发展跨国银行,一开始就面临着国际超大银行的强大竞争压力,这要求我国的跨国银行一开始就必须高起点、高标准,因此,从我国的实际情况出发,可选择以国有商业银行为依托,在其现有业务范围和经营实绩的基础上,充分发挥比较优势,积极向国际金融领域拓展。

2. 科学设计我国银行业对外开放的政策框架和节奏

首先要严格市场准入条件,按照国际通行的准则和我国实际情况制定出外资银行进入中国市场的条件,并严格进行

审查,尽量选择与我国经贸有密切关系的外资银行进入,允许进入的外资银行不仅应具有雄厚的经济实力,而且也应当具有良好的信誉,并在亚洲金融危机中和香港金融市场上无不良记录。应保证进入外资银行的质量,减少经营风险。同时随着外资银行的大量进入,将来也存在着外资银行市场退出的问题。因此,还应抓紧出台和完善外资银行退出方面的法规,以防范风险。

其次,要谨慎地把握好开放中国银行业的力度和速度,充分利用WTO有关对发展中国家的优惠政策。从总体上讲,中国银行业要对外全面开放,但是由于我国还是一个发展中国家,金融体制改革未完全到位,中资银行经营机制还不健全,包袱较重,金融法规建设也待进一步完善,现代企业制度尚未真正建立起来,如果金融市场开放过快,我国银行体系将难以承受冲击,甚至造成很大的金融风险 and 金融危机。所以在加入WTO谈判过程中,我国在承诺全面开放国内银行业的同时,要充分利用WTO对发展中国家开放金融市场的一些保护性条款,逐步开放金融市场,使银行业开放步伐与中国法制建设、中央银行监管能力、国有企业与商业银行改革相适应。

再次,要密切关注外资银行母行的来源和其在华投资区域的平衡与协调。从外资银行目前在华现状来看,其母行大多来源于亚洲地区。亚洲籍在华外资银行资产总额为197亿美元,占全部外资金机构的60%,欧洲籍外资银行总资产额为91.53亿美元,占比为28.9%,北美洲25.95亿美元,占比为8.1%。外资银行来源显然不够协调,来自欧美国家的银行数量少、规模小,来自亚洲国家和地区的外资银行比重过高,这一结构极易受到局部经济变化的影响。1997年东南亚金融危机波及我国并对我国经济造成负面影响就是一个典型例子。另外在发放贷款等具体业务上,外资银行大多集中在东部沿海城市,尤其是上海、深圳。这在某种程度上扩大了沿海地区和中西部地区在经济发展上的距离,不利于我国区域经济发展的平衡和协调。

3. 努力创造公平竞争环境,彻底改变目前我国政府对外资银行执行的国民待遇扭曲现状

目前我国政府一方面对外资银行的经营对象、经营业务和地域有严格限制,另一方面在监管、税收、利率政策等方面又给予外资银行许多中资银行所享受不到的优惠,使外资银行在华国民待遇方面存在一定扭曲,这既不利于外资银行发展,又不利于中资银行与外资银行的公平竞争。例如,在监管方面,与中国银行业在海外机构受到所在国严格监管相比,我国对在华外资银行的监管显然过于宽松,由于人才缺乏,不熟悉国外监管条例和惯例,我国对外资银行的监管制度规定不细、不严、过于空泛,检查制度不健全,内部稽查制度简单,使外资银行有空可钻,违规情况时有发生,但却没有相关法律制约。又如,外资银行运用代理人制度拉信用证业务,在客户选择上运用手段,挑肥拣瘦,在业务选择上偏向风险小盈利高;而中资银行就没有这些灵活性,一纸命令不做也得做。在利率执行方面,外资银行在吸收存款利率上没有严格规定,因而具有极大弹性,而中资银行的利率受到中央银行严禁高息揽存的严格管理,外资银行以其在国际上筹成本低为依据,常常以高于中资银行的利率吸收企业存款,使得三资企业外汇存款业务基本都在外资银行。在税收政策方面,外资银行在中国境内的优惠更是比中资银行超出许多。如在上缴纳税方面,中资银行的总负担超过70%,而外资银行的综合税率仅在30%左右。在业务范围上,在华外资银行可以做中资银行不被允许

做的外币投资业务。加入WTO后,客观上要求我国政府必须取消外资金机构现有的超国民待遇,实现国内外银行业的平等竞争。

4. 政府必须完善相应金融法规并严格执法制度和监管制度

首先,完善的金融法律制度体系是执行金融监管的前提和保障,但我国银行业法规只有《中国人民银行法》《商业银行法》,其中针对外资银行的条款更是少得可怜。目前仅依靠《外资金机构管理条约》对其进行管理,十分笼统简单。应加紧制定和完善包括《外资银行法》在内的相关法规,以健全对外资银行监管的法律基础。

其次,严格的执法制度是银行业法规制度实施的基础,我国现行的法律法规已基本覆盖了国有商业银行的各个方面,但由于执法不严,使依法监管工作难以落到实处,因此必须严格执法纪律,使银行监管工作真正做到以法治代替人治。

再次,在外资银行的监管方面,可以考虑建立一个专门的涉外金融管理部门,负责外资银行在业务范围、资本金、法人代表资格及设立和终止的管理。可以借鉴香港的金融监管体系,成立由中央银行涉外金融监管司牵头外资金机构参与的外资银行同业金融协会,以强化对外资银行的监管机制。

(二) 改革中资银行的内部管理机制

1. 完善法人治理结构,改革银行治理制度

目前,无论是国有独资银行还是股份制银行乃至上市银行,其法人治理结构事实上并无本质的不同。以上市公司形式经营的股份制银行,具有基本利益关系的一般股东,对银行从董事会到行长的任命及相应的重大决策,其实并没有多少发言权。而从银行经营者来讲,既非股东,又不受股东多少约束,因而与经营成果的利益关系并不密切。这种法人治理结构,导致两个结果:其一,银行经营者更多地是受政府约束而不受股东及经营成果约束,政府与银行之间的关系处于一种模糊状态,很难使银行建立真正完善的自我约束机制;其二,银行经营者的责权利关系不统一,银行经营者缺少长远的利益驱动,也缺少实质性的利益约束,必须改变现状,制定法人经营管理责任制,明确法人在系统经营管理中的责权利。

2. 按照“权责明确、权责一致”的原则,建立各项责任制度,并配套建立相应监督机制,完善中资银行的内部控制机制

各商业银行要建立董事会、监事会、信贷审查委员会、资产负债管理委员会以及决策咨询机构等专门组织或部门。明确各自职责权限,健全议事规则,完善监督机制;建立合理的授权分责制度;建立分级分口管理和授权有限的管理制度;建立有效的内部风险评估和监测经营预警系统,围绕经营行为、业务管理、风险防范、资财安全,进行定期业务分析、信贷资产评价及资金运作风险评估,把业务风险降到最低程度;建立独立的、有权威的内部稽查监督机制,商业银行要在业务活动之外,建立严格的检查监督机制,要明确相应的职责与权利。内设稽查部门应直接向董事会或法人负责,分支机构的内部稽查部门由总行直接领导,以保持其独立性与超脱地位。

3. 增加防御和攻击能力

首先成立专门部门,密切关注外资银行的发展动向,研究相关对策,要及时发现并争夺外资银行开拓的新型创新市场。其次要重视情报信息工作,知己知彼,百战不殆。中资银行应树立情报意识,高度重视情报信息工作,要充分利用WTO给我国银行带来的有利条件。WTO的透明度原则规定,母国监管当局有获取跨国分支机构信息的权利,如果东道国监管当

局认为上述权利未被满足,则可严格控制和禁止这类银行设立分支机构。中国人民银行应根据外资银行业务发展状况,不断扩大银行信贷登记咨询系统包含内容,并利用一切正当手段和途径充分获取外资银行的各种信息以满足监管的需要。

4. 改革人事制度,留住优秀人才

加入WTO后,外资银行将采用高薪聘用,授以重任和出国培训等方法吸引现有中资银行的资深职员和管理人才。外资银行全面进入我国后,中资银行与其打的第一“仗”必将是顶尖人才的争夺战。目前,中资银行必须抓紧时间解决人力资源普遍浪费的现象,建立与现代化商业银行相适应的人事制度。要建立良好的银行激励机制,以此吸引优秀人才,开发现有优秀人才,促进在职工充分发挥其才能和智慧,留住优秀人才,造就良好的人才竞争环境。商业银行的人员激励机制必须与经营目标责任制考核挂起钩来,如建立利润工资余量制度,在奖金分配、职称晋升上体现区别对待的政策,坚持效益优先、稳健经营的原则。坚持责任与利益相一致的原则,以促进银行整体利益的稳步持续增长。

(三) 调整中资银行业务结构,不断寻求新的利润增长点

1. 对贷款业务进行调整

贷款是银行的基本业务,通过贷款,银行与客户建立起良好的信用关系,客户有了多余资金就会存入银行,从而保证银行资金来源的稳定性,通过贷款又可带动银行其他业务的发展,所以贷款是银行发展的基本出发点,也是银行利润的主要来源之一。目前,中资银行的贷款对象主要是大型企业,而消费者贷款所占比例极小。按照我国加入WTO的金融承诺递减表,加入WTO后两年,我国将取消外资银行从事批发业务方面的限制,大量优质客户为扩大生产,增加出口,降低成本,出于自身考虑,往往也会选择那些服务方式灵活并在海外有优势的外资银行,中资银行的优质贷款户会不断减少。因此,从中资银行业生存的需要来看,必须对贷款对象的结构进行调整,改变过去将贷款过分集中在大型企业的做法,提高消费者的贷款和贷款总额中的比重,因为在我国目前有效消费需求不足的情况下,银行向消费者发放贷款促进消费是拉动整个经济的必要手段,而且个人消费信贷通常风险小、回收率高、发生坏帐情况少。由于现阶段我国的货币信用发展水平较低,消费信贷还处于起步阶段,在我国消费总额中,消费信用所占比重不足1%,而西方发达国家的比重通常都高于20%。因此,中国的个人消费信贷市场十分有潜力,中资银行应加快步伐,抓住时机,先入为主,努力开展汽车信贷、住房信贷、教育信贷等个人消费信贷业务,在为中国经济步入良性循环作出贡献的同时,也为中资银行自身求得效益和利润。

此外,特别值得关注的是,国家高等教育制度的改革为高校走向市场创造了条件,将来除了极少数高校的办学经费由国家包下来之外,绝大多数高校将通过银行贷款来补充扩大办学规模所需的资金。未来相当长的时间内,我国的高等教育将是卖方市场。随着我国人民生活水平的提高,有一定实力的高校办学将包赚不赔。对国有商业银行而言,把钱贷给高校既保险又赚钱,这一块市场的潜力相当大,且国有商业银行比外资银行在这方面更有优势。

2. 调整中资银行资产负债结构

中资银行目前资产负债结构单一,抗风险能力较弱。从负债方来看,中资银行被动存款占总负债的比例高达80%,而在金融市场的主动借款(如发行债券、商业票据)却几乎可以忽略不计。由于存款人可以随时提取存款,这种负债结构使银行

面临着极大的流动性。从资产方来看,流动性极低、风险程度高的贷款资产占全部资产比例的70%以上,其余绝大部分都是盈利性极低的现金资产,而兼具高度流动性和一定盈利性,并且能分散风险的证券资产所占比例不到5%。这使中资银行资产实现盈利性、流动性与安全性的平衡变得非常困难。将资产与负债两个方面结合起来看,中资银行所面临的流动性风险更大,因此中资银行必须对其资产负债结构进行战略调整。在资产方面,应大幅度增加证券资产所占比重,降低贷款资产和现金资产的比例,实现资产的多元化;在负债方面,应大幅度增加主动借款所占比重,改变单纯依靠被动存款的局面,实现负债的多元化。

3. 调整中资银行收入结构

迎接WTO的挑战,必须对中资银行的利润结构进行调整,实现从目前银行收入以利差为主到以获取包含手续费在内的非利息收入为主的转变。目前,中资银行的总收入中,利息收入所占比例均在90%以上,手续费收入为主的非利息收入几乎可以忽略不计。而1997年美国大通曼哈顿银行的非利息收入是扣除利息支出后的净利息收入的1.07倍。所谓非利息收入即银行通过向社会提供金融服务所获得的手续费收入或佣金收入。它通常不需运用银行自己的资金,而是利用自己的信誉、技术、信息及机构网点等方面的优势,为客户提供支付、委托等服务而收取手续费,这类业务通常称为银行中间业务,其种类繁多,具体如结算性中间业务、担保性中间业务、融资性中间业务、管理性中间业务。加入WTO后,外资银行大量加盟中国银行体系,必将导致激烈竞争,并最终使利率市场化,使存贷款方面的竞争变得更加激烈,银行的利差会不断下降,利息收入的增长将会受到极大的制约。因此中资银行要不断提高利润率,在激烈的中获得一席之地,就必须对收入结构进行调整,大幅度提高非利息收入在总收入中的比重。

4. 调整中资银行业务拓展方式

当前中资银行资产和利润率不断下降的重要原因之一在于庞大的有形机构网络需要大量的固定投资和工作人员,使直接管理费用非常高,且多级管理,信息沟通不畅,决策滞留太长,经营效率低下,运行成本较大。因此我国商业银行必须改变纯靠分支机构网络的做法,对业务拓展方式进行战略调整,积极探索通过无形的电子网络拓展业务的新方式,以实现低成本高速拓展业务的目标。目前,西方发达国家的网上银行,只要轻点鼠标,四通八达的网络就会为客户免去很多往返银行的劳顿,让客户在享受金融服务时不再受时间和空间的限制,网上银行成为这些国家金融业中的重要组成部分。加入WTO后,外资银行必定会利用自身优势通过开发网上银行业务来抵消中资银行的网点优势。国内网上银行经过几年的探索,已初现雏形。招商银行、中国银行、中国建设银行已拥有了具有支付功能的网上银行。中国建设银行则成立了网上银行部,统筹经营,借助互联网技术,为客户提供信息服务和金融交易服务的网络自助服务系统,为解决网上结算的瓶颈迈出了关键性的一步。中资银行必须紧密跟踪信息技术的发展方向,不断应用最新最好的网络技术为客户提供和开发网上银行业务,大力发展中资银行的网上银行。

(作者单位:中国建设银行江苏分行直属营业部
南京 210014)
(责任编辑:刘传江)