

中国银行业竞争力及其发展研究

姜宝军¹, 张 军², 罗剑朝¹

(1. 西北农林科技大学 经济管理学院, 陕西 杨凌 712100;

2. 长江大学 经济学院, 湖北 荆州 434025)

摘要:从产业竞争力视角剖析了银行业竞争力的构成要素(要素条件、需求条件、产业状况、组织和竞争状态因素等)和指标构成内容,进一步比较、分析中外银行金融机构核心竞争力指标差异在管理水平、经济效益等显著基础上,提出了从制度创新、管理创新、业务创新以及银行业人力资本投资力度的加大四个方面提升中国银行业竞争力和实现可持续发展的建议。

关键词:金融学;银行业;银行业竞争力;竞争力指标

中图分类号:F832.2

文献标志码:A

文章编号:1671-6248(2008)03-0063-06

当今世界是一个竞争的世界,特别是随着国际贸易的发展和信息通讯技术的发展,世界经济一体化的潮流越来越明显。每个国家都在考虑如何提高自身的竞争力,融入世界发展的潮流中去,这是国际竞争力理论蓬勃发展的一个主要原因。加入WTO后,中国作为一个发展中国家,银行业面临更加激烈的竞争环境。

当前,提升银行业的整体竞争力是中国银行业发展的关键问题。学者们从不同视角出发就此问题展开研究,如张亦春等曾建议加入WTO前中国银行业走商业化发展道路^[1];而另外一些学者从加入WTO前后中国银行业竞争力的影响因素^[2]、组织再造与银行业竞争力的关系^[3]、经营体制^[4]、竞争力评价指标体系建设^[5-6]和实证研究^[7-8]展开分析,得出了相应结论,这些都对中国银行业竞争力提升和发展提供了有益的借鉴,但是上述成果关注于局部,显得不系统,因此,本文试从产业竞争角度出发,运用发展经济学相关理论对中国银行业竞争力提升与发展展开研究,以期对中国银行业健康与可持续发展有所裨益。

一、银行业竞争力的理论基础

银行业是一个中介服务产业,也是中国国民经济中的一个重要产业,根据《中华人民共和国银行监督管理法》规定的定义,银行业金融机构是指在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公共存款的金融机构以及政策性银行。因此,对中国银行业的竞争力研究基本上也属于行业竞争力的范畴。与此对应,对银行业竞争力的诠释离不开产业竞争力理论的分析范式,银行业竞争力的理论基础在于产业竞争力理论。而该理论中,较有影响力的当推波特的产业竞争力理论、金碚的产业竞争力理论和裴长洪的产业竞争力理论。

(一) 波特的产业竞争力理论

波特首先从产业界定出发,认为产业是为生产直接相互竞争产品或服务的企业集合,从而把企业、产业和国家有机结合起来进行分析,其分析框架见于他1990年出版的《国家竞争力优势》。该书的核

心思想为:竞争优势是一个国家在世界市场竞争中实际显现的优势,是其生产力发展水平的标志。竞争优势既可以用市场份额等指标表示优势的程度,又可以用影响市场需求、激励竞争机制环境的形成等诸多因素,从而切实地找到提高竞争优势的路径和方法。

波特不仅仅是一般地讨论为何产业具有竞争优势,而是从深层次上探究某个特定企业在某一行业中能够取得国际优势地位的原因、条件等。波特认为,国家及其环境是支撑企业和产业进行国际竞争的基础,波特理论的核心思想体现在他的“竞争优势菱形模型”(又称“钻石体系”)中。该理论认为,一国的特定产业是否具有竞争力通常取决于四个基本因素和两个辅助因素。四个基本因素是:(1)要素条件,包括人力资源、自然资源、知识资源、资本资源和基础设施等,其中特别强调的是“要素创造”,这不是一般的要素禀赋;(2)需求条件,包括市场需求的量和质(需求结构、消费者行为特点等);(3)相关和支持产业状况;(4)企业战略、组织和竞争状态因素。这些决定性因素创造了企业竞争的基本环境,决定了产业国际竞争形势的形成。两个辅助因素是机会和政府。

(二) 金碚的产业竞争力理论

金碚的产业竞争力理论见于《中国工业国际竞争力——理论与方法与实证研究》一书。该书主要对产业竞争力的定义、研究对象、分析范式和评价指标等相关理论问题进行了全面而系统的探讨;同时,相应构建了工业品国际竞争力分析框架。金碚认为一个国家的某种工业品的国际竞争力的强弱,可以从结果和原因两个方面分析。

从结果角度分析,工业品国际竞争力直接表现为一国工业品在国际市场的占有份额。一种产品在市场上占有的份额越大,获得的利润越多,表明该国这种工业品的国际竞争力越强。

从原因角度分析,一切有助于工业品开拓市场、占据市场,并以此获得利润的因素,都可以是工业品国际竞争力的研究对象。

其中,反映竞争结果的指标称为工业品国际竞争力的实现指标(如市场份额),因为这些指标反映了国际竞争力在市场上的实现程度;而把反映竞争实力和潜力(即竞争力强弱的原因)的指标称为工业品国际竞争力的直接因素指标(如产品的价格、产品的质量、产品的品牌和产品的结构等)和间接因素指标(如成本、技术、经营管理、企业规模和资

本实力等)。

(三) 裴长洪的产业竞争力理论

裴长洪的产业竞争力理论的贡献主要在于两个方面,即用显示性指标来说明国际竞争力的结果;用分析性指标来解释一国某个行业具有国际竞争力的原因。显示性指标包括市场占有率(市场份额)、利润率以及价值增值指标(增值率指标)。分析性指标反映的是,竞争力已经得到显示的解释变量或未实现的竞争潜力。这些指标所反映的变量因素可以决定产品在国际市场上的竞争结果,或者可以用来解释各国产品在国际市场上会具有不同的竞争力或竞争结果。

从原因分析的相关性贴进程度和它所包含的影响范围来看,分析性指标又可以分为直接原因指标和间接原因指标。直接原因指标可以分成三大类:(1)与生产率有关的各项指标,如劳动生产率、成本、价格、企业规模等;(2)与市场营销有关的各项指标,如品牌商标、广告费用、分销渠道等;(3)与企业的组织管理有关的各项指标,如售后服务网点和全球质量保证体系等。间接原因指标是裴长洪从波特的“国家竞争优势四因素”的理论模型中推导出来的。他认为,如果把波特四因素中的一些因素指标化,可以得到一些重要间接原因指标。

另外,还有很多学者,从不同的侧面和角度对产业竞争力进行了大量的理论研究,从产业竞争力的内涵、决定因素、评价标准和指标体系到具体行业的实证研究等^[9-14],但总的分析框架都没有脱离上述学者的研究范畴和范式。

综上所述,中国银行业竞争力定义为:银行金融机构在特定的市场结构下,受供求关系、公共政策影响,进行设计、营销各项金融产品,并获得比竞争对手更多财富的能力。它是某一银行成功地将现有资产转换为提供更优质服务的能力。

二、中国银行业的竞争力指标体系

(一) 银行业竞争力构成要素

世界上对竞争力研究的权威是总部设在日内瓦的世界经济论坛(World Economy Forum, WEF)和瑞士洛桑国际管理开发学院(International Institute for Management Development, IMD),他们从20世纪80年代开始从事竞争力评价方法和指标体系的研究(主要从事国别间的国际竞争力研究),提出了“竞争力等于竞争力资产和竞争力过程之积”的竞争力

方程,其公布的年度国家竞争力报告愈来愈得到经济学界和各国政府的认可,日益引起各国的重视。

这两个研究机构对竞争力的研究,主要从经济表现、政府效率、商业效率和基础设施等方面来诠释一国的国际竞争力。而在商业效率中涉及有关金融问题,在金融项目下针对银行业的竞争力指标主要有:(1)银行部门的资产(在GDP中的占比);(2)存款数额;(3)人均信用卡发行量;(4)信用卡交易量(人均交易数量);(5)风险资本(是否能够为商业发展提供便利融资);(6)银行及金融服务(在某个国家是否普遍);(7)零售银行(人口/银行机构数目);(8)银行法规(是否妨碍竞争)。

另外,在政府效率的制度框架中有两个指标:(1)实际的短期利率(折扣/银行利率);(2)中央银行政策(在经济发展中的积极影响)。

在基础设施的教育中也有一项指标:金融教育(是否能满足企业发展的需要)。因此,从“竞争力公式”的构成和上述指标构成中可以提炼出这样几个构成要素。

(1)基础资源。基础资源是指银行金融机构在竞争中可以形成竞争优势的一切有形的或无形的资源。按照产业组织理论的SCP(Structure and Conduct and Performance)分析框架:市场结构决定企业在市场中的行为,而企业行为又决定市场运行在各方的绩效,产业层次的竞争力最终要通过构成该产业的单个企业的市场表现来决定^[10]。既定的市场份额,特别是存贷款业务的市场份额,无论其形成原因如何,对以经营传统业务为主的中国银行业的竞争力影响是最为直接的。

(2)人力资本。现代人力资本投资理论认为,人力资本一旦形成并有效利用,可以对经济发展产生直接甚至决定性作用;人力资本也是一种活的基础性资源,对于银行业竞争力来说,“信息”与“技术”的影响最终是通过人力资本来转化的;拥有“企业家才能”的优秀管理者也是构成其竞争力的重要因素之一。

(3)科技进步。对于现代银行金融机构来说,由于技术进步导致的金融创新层出不穷,银行金融机构的业务边界已经越来越模糊,混业经营和全能型银行金融机构已成为未来银行业的发展方向,因此,人力资本与科技进步正逐渐超越基础性资源的地位,在竞争力资产中起主导作用。

(4)政府管制。政府管制是导致银行金融机构竞争力变化的最重要的环境因素。对金融业进行管

制的原因是金融系统中存在着由外部因素、市场支配力以及信息问题所引发的市场失灵,而管制的最终目标是效率、稳定和公平的实现。总体来看,政府管制是作为一种外生的、制度性因素对银行金融机构竞争力发生影响的。相应地,基于未来银行业发展趋势基础上的公共政策与基本环境的改变对银行业未来竞争力表现具有重要意义。

(5)经营体制。银行金融机构的经营体制主要包括所有制构成、运行机制、组织结构和行为规范。银行金融机构的经营体制为银行竞争力提供了由法律、制度和政策组成的综合性制度条件。而这种制度条件的改善又使得人力资本价值的实现、技术资源转化为技术优势、基础性资源转换为竞争优势等提供了银行业整体体制的效率提升。

(6)经济效益。盈利是银行金融机构的最终经营目标,一切经营活动和竞争力的考察都应围绕评价盈利能力这个中心。

(7)管理水平。银行金融机构的管理能力主要强调其对风险的管理能力,也包括日常的行政管理。在银行业竞争力因素中强调管理水平,体现了对安全性经营原则的重视。

(8)财务状况。银行金融机构的财务状况具有特殊意义。据《商业银行法》的相关规定,银行金融机构财务状况一方面是竞争力要素对银行金融机构竞争力的体现;另一方面是其流动性经营原则的重要表现,也是银行业严格监管的要求体现。

(二)中国银行业竞争力指标内容

依据全面性、系统性和可获得性原则,中国银行业竞争力指标内容主要筛选如下几种。(1)基础资源:资产规模、分支机构数目、银行卡交易规模、存贷款市场总额;(2)人力资本:职工总数、人均教育与培训投入、高学历人员占比;(3)科技进步:R&D支出总额;(4)政府管制:央行货币政策制定与执行效率、存贷利差、监管与市场准入难易程度;(5)经营体制:法人治理机构健全程度、制度创新能力与激励机制完备;(6)经济效益:人均利润、资产利润率、资本利润率;(7)管理水平:人均成本支出率、资本充足率、不良贷款率、营业收入成本率;(8)财务状况:备付金比例($\geq 5\%$)、存贷比例($\leq 75\%$)、流动性资产负债比率。

具体运用时,还可适当增加一些定性指标,如国际化程度、关于全面质量管理情况、政策性银行对银行业整体竞争程度的影响等。

三、中外银行业竞争力比较

入世后,中国的金融改革力度不断加大,特别是国有商业银行的改革更是进一步深化。中国四大国有商业银行的竞争力、资金实力和盈利能力与外资银行的差距正在逐渐缩小。这里,主要选取银行业中的商业银行金融机构的竞争力指标进行比较,用以说明中国银行业可持续发展中应注意的问题。

表1 2006年中外主要商业银行核心资源竞争力比较

国别银行名称	一级资本/ 10 ⁸ 美元	总资产/ 10 ⁸ 美元	一级资本 充足率/%
中国	1 085.27	20 165.19	5.38
美国	2 557.81	44 664.65	5.73
英国	1 752.83	49 643.29	3.53
法国	1 316.25	43 817.33	3.00

注:各国主要商业银行根据排前四位选取,相关指标为加总数。中国为中国建设银行、中国工商银行、中国银行、中国农业银行;美国为花旗银行公司、美洲银行公司、大通曼哈顿公司、富国银行公司;英国为汇丰控股、苏格兰皇家银行、巴克莱银行、苏埃德银行;法国为农业信贷银行、法商法国巴黎银行、信贷互助银行、兴业银行。一级资本充足率等于一级资本除以资产之商。

表2 2006 中外主要商业银行核心能力竞争力比较

国别银行名称	平均资本 利润率/%	资产收益 率/%	成本利润 率/%
中国	20.88	0.86	49.99
美国	32.80	1.84	58.27
英国	30.85	1.06	55.92
法国	26.45	0.73	63.03

注:各国主要商业银行同表1,平均资本利润率等于利润除以资本之商,资产收益率等于税前利润除以资产之商;平均资本利润率、资产收益率、成本利润率分别为各国主要商业银行的算术平均数。

从表1、表2可以分别看出:一方面,中外银行业中的商业银行金融机构的基础资源项中,二者有一定差距,但差距不十分显著,尤其资本充足率经过中国金融业改革的进一步深入,此指标已达到巴塞尔协议的要求,这也意味着中国银行业整体抗风险能力的增强;另一方面,中国商业银行金融机构在管理水平、经济效益等层面与外资银行的差距还比较明显。在平均资本利润率上,二者差距近10个百分点,这显示二者还不是同一级别的竞争对手,若以人均指标统计,二者差距更为显著,这也显现外资银行在人力资本与科技进步方面的优势。

四、提升中国银行业竞争力措施

(一) 制度创新

从全球视角着眼,金融创新推动了金融业的巨变,无论是金融对现代技术的应用,还是金融业务品种的开发,都使金融领域发生了一场又一场革命。因此,在国内金融市场与国际金融市场接轨以及金融全球化的框架下,中国银行业只有走制度创新之路,才能适应新的金融环境,以突破阻碍自身发展瓶颈,逐步增强与外资银行竞争的能力,赢得生存与发展的空间。在中国银行业的制度创新层面应着重抓好产权制度创新、组织结构创新和治理结构创新以下几个方面。

1. 产权制度创新

产权关系及其组织安排从根本上规定了商业银行的决策机制、经营机制和激励约束机制,决定了商业银行金融机构的行为目标和经营理念,进而影响其运作效率和资源配置。通过产权制度多元化的变革,一方面可以改善对中国商业银行金融机构的监管;另一方面能使银行业合理运用资本市场充实其资本总量,弥补国内银行资本金不足的问题;能使经营管理按现代企业制度重建经营管理体系,解决长期积累下来的资产问题和效益问题,从而推动中国银行业尽快适应市场竞争的需要。

2. 组织结构创新

中国银行业要适应外部市场环境的变化,除产权制度创新外,在组织结构方面应通过重组和整合,实现内部资源和外部资源的充分有效利用,进而逐步发展成为金融控股公司,开展全方位的金融服务。借鉴国外经验,选择一种比较成熟和完善的企业组织形式的金融控股公司,作为国有独资商业银行组建控股集团,是组织结构创新的有效选择。同时,这也是四大国有银行从垄断走向竞争的必然趋势。

3. 治理结构创新

国内银行业在进行制度创新时,应该进行规范的公司化改造,把“产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学”的原则落到实处。一是实行董事会行为与经理行为的适当分离;二是实施自负盈亏的法人制度;三是实施对专业经理人的约束机制;四是实施持股增股的激励机制。

(二) 管理创新

中国银行业的管理创新,尤其是商业银行金融机构的经营管理模式的选择要考虑其自身的公司化

发展战略,结合业务发展需求、风险控制能力、管理平台链条、外部环境变化以及员工素质提升等因素,避免被动适应市场环境带来的对组织结构的非自愿性调整以及由此引起的自身资源浪费。因此,管理创新应重点从科学的决策体系、灵敏的风险控制机制和资源共享机制等方面展开建设。

(三) 业务创新

在金融领域竞争日趋激烈的外部环境下,中国银行业如果不进行业务创新,继续坚持原有经营理念,固守原有业务品种,银行就很难在市场竞争中生存与发展。因此,扩大市场份额,巩固原有利润,积极进行业务创新,培育具有竞争力的业务种类,寻找新的利润增长点,是中国银行业未来发展面临的战略选择。

(1)发展网上业务,改变传统经营模式。网上银行已成为国外银行业发展的新趋势,网络银行是以互联网为渠道,为客户提供多种服务的银行。它具有虚拟化、智能化、高效率 and 低成本的特征。网上银行的建设,除应加强安全方面的构建外,它也将快速提升中国银行业的竞争力。

(2)开展个人理财业务,开辟中间业务新领域。近年来,居民私人资产不断增加,从而衍生出一个巨大的个人理财金融服务需求市场。在发达国家,私人银行业务以其发展的领域广、批量多、风险小、个性化以及经营收入稳定等特点而受到诸多商业银行的关注。中国银行业应该树立以客户为中心的经营理念,根据客户需要制定投资策略,在满足客户需要的基础上为客户提供全方位、个性化的服务。从已有研究资料显示,这也将是中国银行业未来利润的重要增长点。

(3)拓展国际银行业务,加快国际化进程。面对国外银行纷纷进入国内市场的强大竞争趋势,国内银行业在稳定国内市场份额的基础上,应采取走出去的战略,积极主动地进军国际市场,以自己富有特色的服务,在外资银行无暇顾及的项目和业务领域立足,并逐渐扩大国际市场份额。另外,国内银行业也可通过对国外项目的运作和国外业务的开拓,以及和外资银行的战略合作,进一步学习和熟悉外资市场,积累与外资银行竞争的经验,实现与国际惯例接轨,并尽快走向国际化。

(四) 加大人力资本投资

人才资源作为生产力中最活跃的因素,对于中国银行业应对外来竞争压力具有积极的重要作用。因此,重视银行业人力资本的开发与投资对中国银

行业成为一种必然,重点应从以下几方面开展建设。

第一是银行企业的组织开发,组织开发是一种在团队和组织层次上进行的人力资源开发活动,它通过整合员工个人、团队和组织,并综合利用各种人力资源开发形式达到促进组织变革和提高组织绩效的目的。

第二是银行业员工的培训开发,培训作为人力资源开发的重要手段,对员工素质的提高和能力的开发有着重要的作用。

第三是银行业员工的职业生涯开发,相比外资银行,中国银行除在福利、待遇和激励方式等方面具有相对劣势外,在员工职业生涯的管理上也存在诸多不足,借鉴外资银行经验,中国银行业应关注员工职业生涯设计及长远目标,并据此进行有针对性的岗位锻炼。

五、结 语

中国银行业竞争力提升关乎中国金融的稳定与可持续发展。因此,本文从产业竞争力视角在梳理银行业竞争力理论上,分析中国银行业竞争力评判指标体系及其相关内容,进一步通过中外银行业竞争力部分指标比较基础上,提出从制度创新、管理创新、业务创新以及银行业人力资本投资力度的加大四个方面以促进中国银行业竞争力的建议。

参考文献:

- [1] 张亦春,夏样芳.论我国银行业发展的商业化进程[J].福建金融,1993,8(9):36-37.
- [2] 赵亮.影响我国银行业竞争力的因素分析[J].经济师,2002,17(8):228-229.
- [3] 杜奎峰,程惠霞.组织再造与银行业竞争力的提升[J].经济管理,2002,24(20):86-90.
- [4] 王益.中国银行业竞争力分析(上)[J].管理现代化,2002,22(5):4-12.
- [5] 黄兰.中国银行业竞争力评价指标体系研究[J].现代经济探讨,2001,20(6):52-54.
- [6] 王艳平.中国银行业竞争力分析[J].经济师,2008,23(4):233-234.
- [7] 王益.中国银行业竞争力分析(下)[J].管理现代化,2002,22(6):4-11.
- [8] 李卢霞.中美银行业竞争力的实证分析[J].上海金融学院学报,2005,17(6):15-20,27.
- [9] 焦瑾璞.中国银行业竞争力比较[M].北京:中国金融出版社,2002.

