

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学 号：200319003

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

东盟五国银行业国际竞争力研究

Study on International Competitiveness of ASEAN-5's
Banking Industry

林淑惠

指导教师姓名：王 勤 教授

专业名称：世界经济

论文提交日期：2006 年 5 月

论文答辩时间：2006 年 6 月

学位授予日期：2006 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2006 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘 要

随着金融全球化的迅速发展,全球银行业的竞争日趋激烈。作为国民经济的重要部门,银行业国际竞争力的强弱成为衡量一国国际竞争力的重要标志之一。目前,外资银行已开始大量涌入中国市场,凭借其优势与我国的商业银行展开激烈竞争,抢占市场份额。因此,在我国加入世贸组织后金融业即将全面开放的形势下,我国银行业将面临一个更加激烈的竞争格局,如何在竞争中全面提升我国银行业的国际竞争力,成为迫切需要研究的课题。

新加坡、马来西亚、泰国、印尼、菲律宾与中国毗邻,同属于发展中国家,其银行体系与中国有不少相似之处。因此,研究东盟五国银行业的国际竞争力,对其发展水平和国际竞争力进行动态追踪与评估,从中借鉴其保持和提升银行竞争力的经验与教训,从而加快我国银行业改革和发展的进程,这对于提升我国银行业的持续发展能力,具有重要的现实意义。

本文试图以当代银行业国际竞争力评价指标体系为基础,通过对东盟五国银行业国际竞争力的评估分析,衡量各国银行业的竞争优势和劣势,评析其现实和潜在竞争力的影响因素,为我国银行业提升国际竞争力提供借鉴。本文的主要观点和结论如下:

1. 东盟五国银行业是各国国民经济的重要组成部分,其国际竞争力的强弱是衡量该国国际竞争力的重要内容。评估各国银行业国际竞争力,不仅要比较某一会计期间其现实竞争力状况,而且要从组织架构、风险管理机制、经营战略等制度性因素衡量其潜在竞争力水平。

2. 无论是发达国家还是发展中国家,资本充足率、利润增长率、成本收入率是影响银行业国际竞争力的重要因素,也是银行业盈利能力、风险控制能力、成本控制能力及发展能力的集中反映。与发达国家的银行业相比较,东盟五国银行业的现实竞争力仍然相对较弱,主要是在一些利润指标、资产质量指标和成本控制指标上差距较大。

3. 从东盟五国银行业现实竞争力的比较来看,新加坡银行业保持稳健的经营增长态势,但增长速度比其他东盟国家稍慢;印尼银行业的发展速度较快,盈利能力较强,但利润的可持续增长能力较弱;泰国银行业的发展能力较强,马来西亚银行业在盈利能力方面较强,而菲律宾银行业的综合能力较弱。

4. 东盟五国银行业的潜在竞争力与发达国家尚有一定的差距。其中，新加坡银行业的潜在竞争能力较强，其组织架构、风险管理水平和国际化经营管理能力较接近国际先进水平；马来西亚银行业的组织架构较为合理，银行治理效率较高；泰国银行业的制度建设有所增强，但在风险管理和国际化方面仍显不足；菲律宾和印尼银行业潜在竞争力均较弱。

关键词： 东盟五国;银行业;国际竞争力

厦门大学博硕士论文摘要库

ABSTRACT

With the rapid development of finance globalization, competition in global banking industry becomes more and more severe. Under this background, the international competitiveness in banking industry turns to be an important factor to evaluate one country's competitiveness as its great role in National Economy. Currently, foreign banks have been pumped into Chinese market, competing with local banks to grasp market shares. Therefore, when Chinese financial market opened fully to foreign banks as the promise made since the entry of WTO, Chinese banking industry will inevitably face a more intense competition situation. How can local banks survive in this fierce market? How to improve their international competitiveness? These issues are indispensable and meaningful for analysts.

Singapore, Malaysia, Thailand, Indonesia and Philippine, as the neighbor of China, are developing countries with similar banking system. It is significant and useful to analyze the international competitiveness in these ASEAN-5's banking industry, finding out the essential factors of holding and improving bank competitiveness, which may assist our banking industry to upgrade its competitiveness.

Based on the appraisal system, this paper attempts to evaluate the competitive advantages and disadvantages in ASEAN-5's banking industry, analyzing their potential influence and summarizing their experience for our reference so as to improve our competitiveness.

Through the analysis, the main points have been made as follow:

1. Banking industry is an important sector in ASEAN-5's national economy, whose international competitiveness is the essential constitution of the national competitiveness. When appraising its competitiveness, we should have a comprehensive view, not only from the current condition based on a fixed period, but also from the potential institutional factors, such as organizational structure, risk management mechanism and operational strategies, etc.

2. No matter in developed countries or developing countries, capital assets ratio, profits growth ratio and cost/ income ratio are the key factors affecting the international competitiveness of banking industry. Compared to developed countries, ASEAN-5's banking industry have relatively weak current competitiveness when

considering the profit ratios, assets ratios and cost ratios.

3. In terms of banking industry in ASEAN-5, Singapore's banks keep a moderate growing trend while Indonesia owned banks develop sharply, along with relatively weak ability on persistence. On contrary, banks in Thailand have strong developing capability when Malaysia's banks perform well in profit earning. Overall, Philippine's bank was weak in this aspect.

4. In general, the potential competitiveness in ASEAN-5's banking industry still lag behind their rivals in developed countries. Among them, Singapore has the strongest ability on long-term competitiveness, attributing to the high level management on organization structure, risk control and multinational strategies. Malaysia's banks are proud of their reasonable organizational structure, earning good effects of corporate governance. Thailand owned banks still need to improve the ability of risk control and oversea operation, although they are strengthening institutional construction. And banking industry in Philippine and Indonesia are relatively weak to hold potential competitiveness.

Key Words: ASEAN-5; Banking Industry; International Competitiveness

目 录

第一章 导论	1
第一节 问题的提出	1
第二节 文献综述	2
第三节 研究方法及框架	3
第二章 银行业国际竞争力理论与评价体系	5
第一节 银行业国际竞争力的概念	5
第二节 银行业国际竞争力的相关理论评述	8
第三节 银行业竞争力的评价指标体系	11
第三章 东盟五国银行业的现实竞争力	19
第一节 东盟五国银行业的发展现状	19
第二节 各国银行业现实竞争力的比较分析	24
第三节 各国银行业现实竞争力的实证研究	27
第四章 东盟五国银行业的潜在竞争力	34
第一节 各国银行业的组织结构	34
第二节 各国银行业的风险管理体系	39
第三节 各国银行业的外部监管体制	43
第四节 各国银行业国际化经营	49
第五章 结论与启示	52
第一节 东盟五国银行业国际竞争力的总体评价	52
第二节 东盟五国银行业国际竞争力发展对中国的启示	52
附录	54
参考文献	58

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Chapter 1 Introduction.....	1
1. Issues Raised.....	1
2. Research Survey.....	2
3. Methodes of Research and structures.....	3
Chapter 2 Theory and Appraisal System of International Competitiveness in banking industry (ICBI).....	5
1. Concept of ICBI.....	5
2. Theory of ICBI.....	8
3. Appraisal System of ICBI.....	11
Chapter 3 Current Competitiveness of ASEAN-5's Banking Industry.....	19
1. Present Situation of ASEAN-5's Banking Industry.....	19
2. Comparative Analysis of the Current Competitiveness.....	24
3. Empirical Studies on the Current Competitiveness.....	27
Chapter 4 Potential Competitiveness of ASEAN-5's Banking Industry.....	34
1. Organizational Structure.....	34
2. Risk Management Mechanisms.....	39
3. External Supervision Mechanisms.....	43
4. Multinational Management Strategies.....	49
Chapter 5 Conclusion and Enlightenment.....	52
1. Comments on International Competitiveness of ASEAN-5's Banking Industry.....	52
2. Enlightenment from the Development of ASEAN-5's Banking Industry	52
References.....	54
Appendix.....	58

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 导论

第一节 问题的提出

随着金融全球化的迅速发展，全球银行业的竞争日趋激烈。作为国民经济的重要部门，银行业国际竞争力的强弱成为衡量一国国际竞争力的重要标志之一。东盟五国的金融市场开放较早，开放的程度较高，其银行业经过激烈的同业竞争和充分的市场历练得以迅速发展。许多银行已经形成了一套比较系统和完善的商业银行管理运作体制，具有一定的国际竞争力。

据英国《The Banker》杂志的世界前 1000 家银行的排名（以一级资本排名）显示，2003 年，新加坡、马来西亚、泰国、印尼和菲律宾分别有 3 家、12 家、9 家、7 家、11 家银行进入该名单。各国前三大商业银行的排名分别如下：新加坡大华银行（列 90 位）、新加坡星展银行（列第 91 位）、新加坡华侨银行（列第 110 位）、马来亚银行（列 127 位）、泰国盘谷银行（列 167 位）、马来西亚大众银行（列 193 位）、印尼银行（列 225 位）、泰国泰京银行（列 266 位）、泰国泰华农民银行（列 272 位）、马来西亚土著商业银行（列第 312 位）、印尼中亚银行（列 323 位）、印尼国家银行（列 327 位）、菲律宾菲岛银行（列 366 位）、菲律宾首都银行（列 494 位）和菲律宾建南 PCI 银行（列 618 位）。

目前，外资银行已开始大量涌入中国市场，凭借其优势与我国的商业银行展开激烈竞争，抢占市场份额。因此，在我国加入世贸组织后金融业即将全面开放的形势下，我国银行业将面临一个更加激烈的竞争格局，如何在竞争中全面提升我国银行业的国际竞争力，成为迫切需要研究的课题。新加坡、马来西亚、泰国、印尼、菲律宾与中国毗邻，同属于发展中国家，其银行体系与中国有不少相似之处。因此，研究东盟五国银行业的国际竞争力，对其发展水平和国际竞争力进行动态追踪与评估，从中借鉴其保持和提升银行竞争力的成功经验，加快我国银行业改革和发展的进程，这对于提升我国商业银行的生存和发展能力，具有重要的现实意义。

本文试图以当代银行业国际竞争力评价指标体系为基础，通过对东盟五国银

行业国际竞争力的评估分析，衡量各国银行业的竞争优势和劣势，评析其现实和潜在竞争力的影响因素，为我国银行业提升国际竞争力提供借鉴。

第二节 文献综述

20 世纪 80 年代起，关于国际竞争力的研究迅速兴起。一些著名的国际机构和发达国家开始从事国际竞争力的研究，出版了一系列国际竞争力的研究报告。我国的国际竞争力研究起步较晚，1995 年我国正式加入了国际竞争力的世界评价体系，随后我国的国际竞争力研究取得较快发展。

国际上，美国的第一份正式的竞争力报告是 1980 年美国劳动部国外经济研究办公室提交的“关于美国竞争力的总统报告”。在欧洲，英国的经济社会研究理事会（Economic and Social Research Council）和英国政府的贸易与产业部也开展各个项目的国际竞争力研究，法国、德国和葡萄牙在 90 年代也开始研究本国的经济竞争力。欧盟在 1995 年 1 月成立了竞争力咨询小组（Competitive Advisory Group, CAG）专门负责向欧洲议会、欧盟首脑会议提供有关提高欧洲竞争力的政策建议。在中国，狄昂照等出版了国内第一本关于国际竞争力的著作《国际竞争力》^①。它重点研究了国际竞争力的概念、定义及度量方法，提出经济活力、工业效能、财政活力、人力资源、自然资源、对外经济活动活力、创新能力、国家干预八个方面因素决定一个国家的国际竞争力，并设立了这些决定因素的评价指标，进行了亚太 15 国（地区）的国际竞争能力的比较；中国人民大学竞争力与评价研究中心的课题组定期分专题出版了《中国国际竞争力发展报告》；中国社会科学院工业经济研究所的课题组，进行了中国工业国际竞争力理论、方法及其实证研究，对中国主要产业进行了逐一分析。

在银行业国际竞争力研究方面，国内外机构和学者进行了相关的研究。世界经济论坛（World Economic Forum, WEF）和瑞士洛桑国际管理开发学院（International Institute for Management Development, IMD）合作，每年出版《世界竞争力年鉴》，其中包含对各个国家和地区金融行业国际竞争力的评估，主要运用资本成本竞争力、资本效率竞争力、证券市场运行竞争力和金融服务效率竞

^① 狄昂照、吴明录、韩松、李正平著：《国际竞争力》，改革出版社，1993 年。

争力这四个方面的指标进行测评。^①另外,英国《银行家》(The Banker)、《亚洲银行家》(The Asian Banker)等杂志每年依据一级资本充足率、总资产、资本收益率、成本收入率等指标对各国商业银行进行评估,排出世界银行 1000 强、亚洲银行 300 强。美国联邦储备委员会等监管机构则运用骆驼评级法对商业银行进行考察,主要侧重对银行资本状况、资产质量、管理水平、盈利状况、资产流动性及风险敏感度的衡量。在国内,焦瑾璞对中国银行业的国际竞争力进行了专门研究,运用国际竞争力理论,从现实竞争力、潜在竞争力、竞争环境及竞争态势方面进行评估,出版《中国银行业国际竞争力研究》和《中国银行业竞争力比较》两本专著。张向菁(2004)和李元旭(2000)等学者分别运用定性分析、定性和定量分析相结合的方法,对银行竞争力问题进行研究。

在东盟银行业竞争力研究方面,目前相关的文献比较少。Dipinder S. Randhawa (2005) 和 Bhanupong Nidhipraha (2006)从银行的公司治理角度出发,运用已有的数据和相关的研究报告,分别对泰国、东盟国家银行业的银行治理进行比较分析; Rasoul Rezvanian (2002)对新加坡商业银行业的成本结构和盈利能力进行实证研究; Alberto Reyes (2001) 选取泰国、马来西亚、印尼等作为新兴市场的代表,研究其银行业竞争力和银行系统稳定性状况。国内学者对于东盟银行业的研究更侧重于对银行改革方面的分析,潘舜耀(2003)着重分析了新加坡银行业改革及其效果;沈红芳(1999)对菲律宾中央银行的监管改革进行研究;吴崇伯(2001)侧重分析印尼的银行体系重组等。

第三节 研究方法及框架

本文借鉴当代的国际竞争力理论和银行经营理论,运用银行业竞争力的评价指标体系,采用理论研究和实证分析相结合的方法,以各国银行业现实竞争力和潜在竞争力为研究重点,对东盟五国银行业的国际竞争力进行比较研究,并在此基础上,探讨提升我国银行业竞争力的途径。

在研究方法上,本文注重理论研究与实证分析相结合,并运用主成分分析法,对东盟五国主要商业银行与美、英、日、韩和中国香港的大银行进行比较分析。

^① 1995 年,IMD 和 WEF 因研究方法的不同意见而分道扬镳,分别出版《世界竞争力年鉴》和《全球竞争力报告》。

本文研究的统计数据主要来源于英国《银行家》(The Banker)杂志对世界1000家银行的统计。本文共分五章,具体安排如下:

第一章导论,介绍本文的研究意义和背景,对已有的研究文献进行简要的综述,并阐述本文的研究方法及框架。

第二章本文的理论基础和评估体系。首先,论述了国际竞争力的概念,并对产业国际竞争力和银行业国际竞争力的基本含义和要素进行界定。其次,评述国内外有关银行业国际竞争力的理论研究现状,主要介绍了当代国际竞争力理论和银行的经营管理理论。最后,介绍银行业国际竞争力的评估体系,主要有骆驼评级体系、IMD的金融体系国际竞争力评价标准、英国《银行家》杂志的评估方法。在此基础上,提出银行业国际竞争力的评价指标体系。

第三章东盟五国银行业的现实竞争力分析。首先介绍东盟五国银行业的现状。其次,利用各国中央银行公布的数据和各国主要商业银行的年报,对东盟五国银行业的现实国际竞争力进行评估。最后,选取了美、英、日、韩和中国香港的主要商业银行与东盟五国的前三大商业银行进行现实竞争力的实证分析,通过量化评估,阐述其竞争优势与差距。

第四章东盟五国银行业的潜在竞争力分析。构成东盟五国银行业潜在竞争力的主要因素,包括组织结构、风险管理体系、外部监管体制和国际化经营。同时,将东盟五国的商业银行与世界著名银行的潜在竞争力进行比较,并指出其优劣势。

第五章结论和启示。阐述本文研究的结论。在此基础上,借鉴东盟五国银行业发展的经验与教训,探讨提升我国银行业国际竞争力的有效途径。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库