



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

如何处理银行

国外汇储备

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年12月]地方金融市场化发展实证研究

【字体 大 中 小】

作者: [陈文玉] 来源: [本站] 浏览:

随着国家金融体制改革的日益深化,地方金融实力明显增强,市场化发展程度逐步加深,地区区域经济发展贡献愈发突出。本文以云南省玉溪市地方金融的改革情况为实证研究对象,对现阶段地方金融市场化发展取得的成效和经验以及所面临的困难进行有效的分析和思考。

一、玉溪市地方金融发展概况
伴随着地方经济社会快速发展,玉溪市在推进地方金融改革与发展的进程中,抢抓机遇,大力推进市场化运营,有效促进了地方金融快速。目前,玉溪市地方金融机构形成了包括9家信用合作社(含1家农村合作银行)、1家城市商业银行、1家村镇银行(云南省首家村镇银行)1家小额贷款公司(全省首批)在内的地方金融组织体系。截至2009年6月末,全市地方金融机构资产总额215.11亿元,各项存款余额184.24亿元,各项贷款余额119.8亿元,机构网点数达208个,服务及市政建设、中小企业发展、“三农”服务、个人业务等领域。

从区域金融发展的实践看,玉溪市地方金融运行与成效突出体现以下特点:

(一)运营实力明显增强,市场份额不断扩大,对区域经济发展的贡献更加突出
依托玉溪区域快速经济发展的良好基础和金融改革的持续推进,地方金融取得快速发展,运营实力和抗风险能力显著提高,经营实力和抗风险能力显著提高。特别是存款类银行机构(目前已达14家(类)机构)市场竞争较为集中的状况下,地方金融发展继续的发展势头。截至2009年6月末,玉溪市地方金融机构存款规模比2005年末增加82.15亿元,金融机构存款总量的市场份额达28.91%,比2005年末提高3.66个百分点;贷款规模比2005年末增加10.6亿元,占全市市场份额的37.14%,比2005年末提高4.49个百分点。

地方金融的快速发展对区域经济发展的支持贡献也日益增强,尤其是对地方的市政开发建设“农”服务以及支持中小企业发展等方面发挥了更加突出的作用。玉溪市辖农村信用社围绕烟、菜、蔬菜、油菜、核桃、竹子、膏桐、水果、花卉、蔗糖等特色农业,积极支持农产品加工、销售龙头企业及其他涉农中小企业发展,推进农业产业化进程,同时,积极扶持农户扩模,促进龙头企业,带动农民增收。截至2008年末,全市农村信用社已为全市38.6万户经济档案,建档面达83%,颁发农户小额信用《贷款证》31.5万户,占农户总数的68%,核定信用贷款29.3万户,授信金额近30亿元。2009年上半年全市农信社存款余额143.6亿元,贷款0.8亿元,存贷比达70.2%,在上半年存款增10.6亿元增长7.9%的基础上,贷款增加16.6亿元9.7%;玉溪市商业银行作为玉溪唯一地方股份制商业银行,紧紧围绕地方发展战略和思路,地方,服务中小,方便市民”为市场定位,加大对地方基础设施、环境保护、水利工程、支中小企业、个体工商户、以及创业促就业等信贷支持力度,并针对尚未设立机构的县域,有实矿产业及绿色农业的信贷支持,较好地发挥了地方金融支持地方经济发展的能动作用。

(二)治理结构逐步健全完善,管理水平不断提高
近年,围绕深化地方金融体制改革重点,玉溪市地方金融机构在内部管理上紧扣“管理”这一大力推进公司治理结构的健全和完善,不断提高经营管理水平。

1. 治理结构改革成效明显。玉溪市农村信用社按照省级联社的统一部署,在认真做好清产核资、清理债权债务关系,在全省率先完成产权制度改革工作。目前,全市农信社建立统一法人社,完善了法人治理结构,明确了“三会一层”的职责,并成立了资产、风险、薪酬管理等委员会,建立了议事规则和程序,不断健全各项规章制度。玉溪市商业银行分散的城市信用社合并组建单一法人社,随后通过增资扩股,发展成立玉溪市商业银行,做强,公司法人治理结构不断健全和完善,股东大会、董事会、监事会及高级管理层分工明确率逐步提高。

2. 经营管理水平逐步提高。法人治理结构的建立和完善,有效提高了内部经营管理水平,治理架构、机制创新以及内控制度建立完善等方面取得明显改善。

(1)在管理架构上,地方金融机构除按现代金融企业要求在逐步完善治理结构的基础上,一方面对内部管理进行了架构设计:一是突出强调了风险管理部门的功能设计。玉溪农村信用立法法人社成立了风险管理委员会,加强对风险的防控管理,同时设立了风险管理部,安排专管管理,将辖内不良资产集中管理,同时加强监督检查,发现问题及时整改,避免发生各类风险。玉溪农村信用立法法人社,制定完善并有效制定实施《玉溪市商业银行流动性风险管理办法》等15项内控制度,切实加强风险管理机制;二是突出机构网点布局的合理化。近年,地方金融机构的发展更加注重了机构网点布局的合理性,通过新设、搬迁、改造、收缩等调整,使布局更加合理,运营效率也稳步提升。近年,玉溪农村信用社先后撤并高风险、高成本的营业网点24个,玉溪市商业银行逐步到县域设立新的机构和网点,扩大县域业务范围;三是管理层级尤其是信贷管理权限渐趋扁平化。为使管理决策更加灵活高效,地方金融机构突出了管理层级和权限的扁平化,通过合理分级授权、设立信贷中心、精简管理层等措施,增强基层的决策权,有效缩短审批时限,减少房贷流程,提高审贷效率。

(2)在机制创新上,重点突出激励机制的健全完善。近年,地方金融机构通过制定完善“三定”方案、薪酬分配和绩效考核方案及各种考核办法,逐步建立起干部职工上能下下,能者居之,适度轮换的人事管理制度。同时,将原来实行的等级工资制逐步改革为结构工资制,由基本工资、绩效工资、奖励工资等部分组成结构工资。按岗位系数与系数分值之积确定绩效工资,根据员工所在岗位责任大小,劳动强度及技术含量高低设置职层层次,确定岗位系数,突出绩效工资和奖励工资的正向激励作用,充分调动了广大干部职工的积极性。

(3)在内部管理上,重点以制度建设为着力点,力求以制度管人,不断规范内部管理。近年,地方金融机构在发展过程中,注重结合实际制定、修改、完善自身规章制度,贯彻制度优先的原则,使规章制度覆盖业务和管理的方方面面,重内控,防风险,加大稽核检查和处罚力度,提高违规、违法成本,加强对风险的控制。通过加强内控管理各项基础建设,辖区地方金融机构内部管理逐步强化和完善,进一步制度化、规范化。

(三)市场化程度逐步深化,竞争优势日渐显现

1. 市场化的功能定位更加明确。地方金融市场化发展中由于确立了合理明确的发展战略和市场定位,

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...



促使地方金融机构走出了适合自身的发展之路。玉溪农信社始终坚持“立足三农，服务城乡，支持中小企业，促进地方经济发展”的市场定位，有效发挥了支农主力军作用。玉溪商业银行确立了“立足玉溪，服务滇中经济圈，辐射全省”的区域发展战略并坚定贯彻“服务地方，支持中小，方便市民”的市场定位。合理的市场定位促使地方金融机构找准了服务对象，在国有银行、股份银行中找到生存发展的空间。

2. 市场化的经营方向逐步清晰。地方金融机构的改革由原先的按计划、指令和指标运营的模式逐步走向了法人治理、市场化经营的道路。

(1) 提高信贷管理机制和管理模式的创新和优化，以创新抓市场、促发展。一是积极创新抵押方式，探索运用仓单、提单、库存原材料、应收账款、林权、存单质押等各类有效形式作为抵押放贷；二是积极创新担保方式，采用联保协会担保、联保小组担保、国有和民营担保机构担保等多种方式，为农户、中小企业等提供有效担保；三是贴近市场需求积极加强银行信用卡、票据融资等功能的开发和运用，提高信用贷款额度，满足大额信用贷款需求；四是开设“金融夜市”，适应特殊客户需求。农信社在全市首开“金融夜市”以满足部分上班、务农和经商客户不能在正常营业时间办理业务的实际需要。

(2) 加大产品创新的力度，满足市场不同需求。玉溪市农村信用设在发放传统的农户小额贷款、农户联保贷款的基础上结合地方发展实情陆续推出“农村党员带头致富信用贷款、畜牧贴息贷款、农机具专项贷款、巾帼科技示范信用贷款、农民工创业贷款、农户建房贷款、林权抵押小额贷款、家电下乡补贴贷款、农业救灾专项贴息贷款、烤烟煤专项特色信用贷款、贷免扶补创业小额贷款”等丰富多样的信贷品种，满足广大“三农”和中小客户的多样需求。玉溪市商业银行针对中小企业实际情况积极探索发放信用贷款、小额快速通贷款以及创新推出存货质押、林权抵押、采矿权质押类贷款，有效满足了中小企业客户的融资需求。2009年2月，玉溪市商业银行加强与地方政府衔接共同构筑融资平台，发挥地方法人银行的运行优势，通过创新拓展单一资金信托，助推玉溪市高新区投资管理有限公司委托中融国际信托有限公司向社会推出首款本土理财产品——“玉溪财富”高新信托人民币理财产品，成功融资4亿元。

3. 竞争优势逐步显现。地方金融经过近几年的深入改革与发展，目前已经从国有控股银行以及股份制银行中成功突围，地方金融发展的竞争优势逐步显现。(1) 机制活，决策快。地方金融通过对法人治理结构的改革完善以及管理层级的扁平化改造使其运行机制更加灵活高效，管理服务更贴近市场需求。与大型商业银行相比，地方金融机构决策层级少，完全依靠市场需求自主决策，因此，能更好地满足“三农”和中小企业客户“短、小、频、急”的融资需求；(2) 网点多，分布广。与大型商业银行集约化经营模式不同，地方金融机构点多面广，遍布城乡，能为“三农”、中小企业客户提供更为便捷的服务；(3) 地缘优势明显。地方金融机构是在地方成长发展，天生具有地缘和人缘优势，客户资源相对更为丰富，并且地方金融与财政部门、当地担保机构的合作更加便捷和密切；(4) 产品创新快，特色浓。地方金融可根据市场需求有针对性地灵活研究和推出独具特色的不同种类的信贷产品，及时满足各类需求。

二、正视地方金融发展存在的困难与问题

(一) 经营基础上面临的“先天不足”问题

当前，科技基础薄弱和人才资源不足已成为影响和制约地方金融持续快速发展的两大“瓶颈”。一方面，与大型银行相比，地方金融机构缺乏强大的科技支持，在技术设备更新，管理和支付系统建设、网络开发等软硬件方面的基础建设仍然较为薄弱，技术研发和推广运用较为滞后，在很大程度上影响了信贷、财务管理方面的效率，同时在很大程度上制约了网上银行、电话银行、银行卡等现代新兴支付方式和方法的推广及运用；另一方面，由于历史和发展原因，当前地方金融发展普遍存在人才资源不足，人员结构不合理，研发、创新能力不强的问题，制约了地方金融的发展壮大。

(二) 市场发展上面临的“可持续性”问题

随着地方金融机构的快速发展，其发展的可持续问题逐步显现。一是资本实力需进一步增强。在业务经营不断拓展的同时，资本实力较小的问题逐渐显现，需各地方金融机构及时补充不断提高资本充足率水平；二是存款组织压力增大。与大型银行相比，由于地方金融机构支付清算系统建设相对滞后，银行卡、网上银行等支付方式手段以及基金代理、理财等中间业务发展落后，在很大程度上影响了存款的快速稳定增长，给地方金融的持续发展带来很大压力；三是运营成本高位运行。由于地方金融机构科技网络建设滞后加之点多面广，客户小而分散的实际情况，使其经营成本一直难以下降，在很大程度上影响了利润率的持续提高，进而对自身市场化的可持续发展带来很高的成本压力。

(三) 运行机制上面临的“功能差异”问题

地方金融囿于发展条件与政策环境的制约，在外部环境与政策支撑上、在资源配置与市场运作上、在能量积累与发展空间上、在经营活力与监管约束上，与其他同业系统和机构所具备的基础和条件相比，一定程度上说，普遍存在着“低、小、弱”的状况，由此，使地方金融在加快发展、更好发展上，面临诸多的体制、机制以及环境和条件方面的“功能差异”问题。也因此导致地方金融在管理机制、产品创新等具体运行中显得“能量”不足，与区域经济和市场的快速发展要求相比存在差距——最直接的表现在于服务质量和水平上存在很大差距。

三、对推进地方金融进一步发展的几点思考

(一) 坚定把握改革方向，强化市场化进程

地方金融的发展应始终按照市场化的方向，不断深化体制改革，努力按照市场化经营的要求，最大程度贴近市场，充分发挥自身优势，不断创新管理体制机制，创新产品种类，提高服务水平，有效满足市场需求。

(二) 不断增强自身实力，有效拓展发展外延

地方金融的发展要通过增资扩股、引进战略投资、实施战略联盟、利润回补等方式补充和增强资本金；通过引进战略投资者、探索股权联合、开展同类跨区域循环参股等途径提升扩融层次；通过积极扩大存款来源，做好存款组织，有效配置资源，在不断增强自身经营实力的基础上，逐步拓展发展的外延，跨出区域扩大服务范围。

(三) 有效推进机制创新，努力夯实发展基础

地方金融发展要加快基础工程建设，尤其要加快科技基础建设步伐，加大人才引进力度，争取早日突破发展中的制约“瓶颈”，同时，要继续加强制度建设，不断建立和完善各项内控制度及约束激励制度，强化风险防范，提高资产质量，并充分调动和发挥员工的积极性和创造性，促进和支持地方金融机构的快速稳定长远发展。

(四) 重视优化运行环境，不断增强发展后劲

一是优化政策环境。支撑和鼓励地方金融拓展经营，特别是在财政政策、税收政策及金融管理政策与工具应用等方面，应针对地方金融组织以及新型金融机构给予必要的政策倾斜，营造促进地方性金融机构持续发展的运行平台；二是优化社会信用环境。发挥地方政府在统筹区域社会信用建设的主导作用，落实推进区域社会信用管理的有序发展；发挥金融体系推进信用管理的系统优势，增强区域金融信用建设互动效应；发挥各相关部门在支持中小企业发展、加强企业行政管理、加强市场监管的职能作用，提高人民银行在协调加强社会信用管理的实效性；三是优化投融资环境。综合发挥产业政策、财政政策、金融政策的联动效应，通过深化产权改革，健全担保体系，改进抵质押制度，制定完善风险补偿机制，加强政府、企业、项目等方面与金融的有效融合，提高地方金融参与区域经济运行与发展的能动性。

(作者单位：中国人民银行玉溪市中心支行)

正在读取...



笔名:



评论:

▲
▼

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦