

## 我国城市商业银行发展问题研究

2011-08-09 09:38:39

邹睿蓉 李丽萍

(九江学院商学院, 江西 九江332005)

**【摘要】**2008-2010年,我国城市商业银行发展势头迅猛,综合竞争实力进一步增强。城市商业银行的发展在完善我国金融体系建设、促进行业有序竞争等方面起到了重要作用。不过,城市商业银行如何在竞争中保持自身的优势,加强稳健经营,为经济发展起到服务作用,则是需要不断探讨的问题。

**【关键词】**城市商业银行;发展优势;发展战略;

截止2010年6月末,我国银行业金融机构境内本外币资产总额为87.2万亿元,比上年同期增长18.3%。其中城市商业银行资产总额6.6万亿元,比上年同期增长33.4%。可见城市商业银行的发展速度远高于我国银行业平均发展速度,它对我国经济发展的服务作用显得更加突出。

### 一、城市商业银行区域发展的特色优势

1、城商行的基本市场定位是服务于中小企业,中小企业的信息因地缘优势和时效优势容易充分掌握。中小企业数量众多,且立足于服务地方经济,使城市商业银行向当地中小企业提供贷款的意愿较强烈。

2、城商行立足于当地经济,有利于充分利用当地客户资源来及时掌握信息抓住商机。经济发展是金融的土壤,而大多数城市商业银行地处较为发达的中心城市,经济活跃,面对的是城市中最有价值的客户,这些优势为城市商业银行的业务拓展提供了良好的根基。

3、相对大银行来说,城市商业银行具有经营灵活、对市场变化反应快、决策迅速的特点,对资金需求迫切的企业来说有较强的吸引力,城市商业银行因其规模小、利于管理和控制的优点,城市商业银行更容易创出特色品牌,形成自己的竞争优势。

### 二、城市商业银行发展中存在的问题

#### 1、市场定位模糊

大多数城市商业银行市场定位模糊的表现是:一是为了争夺利益而盲目投入大量的人力、财力、物力到某类业务中去,但是投入的产出并没有达到理想的优势。二是城市商业银行决策机制相对灵活,符合中小企业的融资需要,定位于为中小企业服务对城市商业银行而言具有比较优势。但自2010年以来,部分城市商业银行逐渐偏离这一定位,走上与大型银行争夺大企业、大项目的道路,这实际上是放弃自己的优势项目去争取劣势项目。

#### 2、发展受到地域限制

随着我国经济金融区域一体化发展格局的不断发展以及跨区域金融活动的日益频繁,城市商业银行长期以来实行的单一城市经营模式弊端日益显露。目前已有42家城市商业银行在省内外设立了分行115家,其中32家城商行跨省设立了分行,不过跨区域设立分行的城市商业银行占比相对较小,主要业务仍是集中在某个城市、这个城市的行业和产业中,造成贷款集中度高,成为城市商业银行风险管理不善和公司治理脆弱的源头,对城市商业银行分散风险造成不利影响。

#### 3、市场创新不足

目前,城商行同质化的问题比较严重。城市商业银行在个人金融产品的开发中落后于股份制商业银行和四大国有银行。由于产品创新能力不足,导致了产品种类单一、技术含量低,从而使其在金融产品创新中往往处于被动追随其他商业银行的地位,最终丧失了金融创新产品带来的高额利润和市场主动权。近年来,大型银行占据了银行理财产品的主要市场份额,城市商业银行则由于资金规模、创新成本、理财人才等不足,使得其发展面临诸多挑战。

### 三、城市商业银行发展战略分析

纵观我国银行业发展形式,城市商业银行的处境并不乐观。城市商业银行要想取得持续性发展,还需要做出战略调整。

## 1、明晰市场定位

城市商业银行应本着“服务地方经济、服务中小企业、服务广大市民”的经营宗旨，本着“做精”优势品种的经营原则，从提高服务品质入手，立足于支持地方经济发展、立足于支持中小企业发展、立足于服务城市居民，定位为精品银行。对于服务的中小客户，可以研究开发出专门的业务产品和服务渠道，并适当运用“羊群效应”，以个别案例树立品牌形象，从而吸引大批中小企业客户。另外，根据本地区居民的消费习惯、理财习惯为居民量身定制理财产品，从而提升城市商业银行在人们生活中的地位，进而获取可观的利润。

## 2、发展县域支行

县域经济是当前经济发展中的基础环节、薄弱环节和关键环节，城市商业银行设立县域分行，是更好的为县域经济、新农村建设和小企业发展提供金融服务，缩小金融发展的区域性差距，满足县域经济的发展需要，实现县域经济发展与中小商业银行自身发展共赢。

## 3、走差异化发展道路

目前，我国城市商业银行已达156行，各银行无论是资产规模还是经营管理水平都存在巨大差异。因此，特色化差异化发展是城市商业银行群体发展的必然结果。针对我国城商行经营过程中的问题，城商行实施差异化竞争的主要思路和措施有：第一要对客户定位差异化。城市商业银行可以通过市场细分，将自己的服务对象集中于某一类或几类重点客户身上，以有限的资源服务于这类客户，达到错位竞争的目的。第二是对产品进行创新，既可以进行专业化的分工以降低经营成本也可以对现有产品和服务进行完善或变形，形成新品种。

## 4、审慎实施跨区域发展策略

目前很多城市商业银行热衷于跨区域发展策略，立足于“做大”效应。但是跨区域发展中面临的风险不容忽视。首先是城市商业银行在异地扩张中要面临比本地银行更多的风险。这包括市场风险、操作风险等方面。其次是总分行管理模式必然使管理层次增加，内部制度的完善还有待探索，风险管理还有待强化。最后是人才积累不足会给城市商业银行带来新的压力和挑战。

### 参考文献

[1]赵晓红. 浅谈新形势下我国城市商业银行的经营策略[J]. 河北省社会主义学院学报. 2010(1).

[2]邹蓉蓉. 城市商业银行跨区域扩张的风险与对策[J]. 经济导刊, 2010(7).

[3]中国金融网. <http://www.zgjr.com>.

[4]中国·银行业公司业务创新与营销专题研究报告, 2010(15).

作者简介：邹蓉蓉（1975-）女，江西九江人，硕士，讲师，任职于九江学院商学院，研究方向：商业银行经营与经营。

（备注：以出刊内容为准）

[设为首页](#) | [加入收藏](#) | [关于本站](#) | [版权声明](#) | [诚聘英才](#) | [联系方式](#) | [友情链接](#) | [我要统计](#)

主管：中国人民银行昆明中心支行 版权所有：《时代金融》杂志社

网络实名：时代金融、时代金融杂志、时代金融杂志社、《时代金融》编辑部

社址：昆明市正义路69号

电子邮箱：ynsdj r@126.com 电话：010-57107535 0871-3212464

版权所有 未经许可不得复制或建立镜像

电信与信息服务业务经营许可证：京ICP备案中 组织机构代码：79718261-3