

美国社区银行经验对我过建立类似银行的启示

文/郭争艳

一 前言

社区银行是指在一定地区的社区范围内按照市场化原则自主设立、自主运营、主要服务于中小企业和个人客户的中小银行。在经营特色和发展战略上,社区银行强调在特定社区范围内提供针对客户的个性化金融服务,与客户保持长期业务关系。在全球银行业中,美国有着很大数量的资产虽小却充满生机和活力的社区银行。根据美国独立社区银行协会(ICBA)2002年的统计,目前美国有8932家中小金融机构被划分为社区银行,这些社区银行在全美有39094个网点,这些网点中一半以上分布在农村。与通常将从各地吸引的存款投放到自己认为可能获得最高收益地区的大银行不同,社区银行是从当地住户和企业吸收存款,并向当地住户、企业(特别是小企业)、农场主提供金融服务。

二 美国社区银行发挥的重要作用及其生存发展的制度保证

1) 社区银行能有效地防范基层金融的空洞化。虽然大银行有规模经济、范围经济等一系列比较优势,但一般而言,大银行由于机会成本较高、信息不对称可能导致道德风险等原因,不愿意向“硬信息不透明”的小企业和农场主发放贷款。社区银行侧重“关系银行业务”(relationship banking),依靠人际关系,根据借款人的个人品德及管理能力和等“软信息”做出贷款决策,满足当地居民、小企业和农场主的金融服务需求。在美国,社区银行提供了小企业贷款的几乎1/3和小额商业房地产贷款的40%多。在农业贷款中,其重要性更大,提供农场房地产贷款的65%,农场经营贷款的61%和小额农场贷款(低于50万美元)的75%。总之,为数众多的社区银行与大银行不是竞争关系,而是互补关系。它们有效防范了基层金融的空洞化。

2) 社区银行为客户提供高效的个性化的服务。社区银行为小企业提供的贷款服务都是量身定做的。在处理个人贷款业务上效率非常高,一般在申请当日便可完成对汽车贷款的回复,在一个工作日内可通过对房屋贷款的申请。如果该社区居民以华人为主,该地的社区银行则设计更贴近华人生活特点的服务,比如负责投资服务的投资专家都精通普通话和英语。

3) 健全的法律体系为社区银行的生存定位提供了法律保障。美国的《社区再投资法》规定,每家经营存贷业务的金融机构必须对其满足这个社区的信贷需求记录在案,而且要求银行监管机构对每家金融机构该项记录进行定期评估,并且将评估结果作为审批该机构申请增设存款分支机构、开展新业务甚至金融机构之间并购的一个重要考虑因素。《小企业法》是为了解决小企业融资难而制定的。根据该法设立的小企业管理局,通过优惠、担保等措施促进商业金融机构(通常是社区银行)向小企业投资。

4) 完善的存款保险制度增强了社区银行的信誉度和竞争力。美国在1933年通过“格拉斯一斯蒂格尔”法案,成立了联邦存款保险公司,并随即对当时全美9900家独立注册的银行和储蓄机构提出了半强制性的参加存款保险的要求。存款保险制度是一个专门针对所有存款类金融机构的保险措施,即一旦金融机构经营出现风险甚至倒闭,无法向存款者兑付存款的话,该保险基金可替金融机构向存款者还款。存款保险制度的建立,增强了存款人对社区银行的信心,维护了社区银行的信誉,为社区银行提供了与大银行平等竞争的重要制度环境。

三 美国社区银行的发展对中国金融改革的启示

目前中国基层金融出现日益严重的空洞化危机,中小企业面临融资瓶颈。引入社区银行这一新元素,将为促进银行体系健康发展,解决中小企业融资困境提供一条可行的途径。这是因为:

1) 社区银行的引进能缓解国有银行和城市商业银行退出基层金融机构所导致的中西部等经济欠发达地区,县以下基层金融服务以及广大农村地区金融服务的真空化,将这些欲撤并的网点转由民营资本控制,或通过股份合作的方式共同将网点改造为社区银行,则不仅可以解决网点撤并的不良后遗症,也间接解决了民营资本进入后的牌照申领问题。

2) 可以迅速有效地解决国有银行对基层资金的虹吸效应。社区银行根植于社区,服务于社区,主要资金来源于社区,主要信贷对象就是社区内的中小企业和个人,因而社区银行的建立有利于保证本地区的资金用于本地区的经济发展。

3) 社区银行的引进能够缓解中小企业融资难这一制约中小企业发展的瓶颈问题。较低的贷款门槛,快速简便的贷款程序,个性化的服务,社区银行所提供的这一切恰恰都是中小企业所期望所需要的。

根据中国实情,在发展社区银行的过程中应注意以下几个方面。

1) 社区银行实行股份制。根据美国社区银行发展的经验,我国无论是通过新建、还是改造方式成立社区银行,都应该实行股份制,并通过完善的内控制度建设、合理的股权结构设计和有效的公司治理安排实现自我约束。

2) 社区银行不跨区。和其他股份制商业银行存在着定位上的本质区别,社区银行的基本定位是向当地的中小企业和农村提供金融服务。为了保证把在本地区吸收的存款继续投放在本地区,推动当地经济的发展,不能设立跨区的社区银行。目前,随着国有银行商业化改造的推进,国有银行更多地注重将全国范围内吸收的存款转移到经济发达地区使用,造成全国资金流动的“虹吸现象”。社区银行不跨区,将从本地吸收的资金运用在本地市场,能够在一定程度上缓解“虹吸现象”及其可能导致的负面影响。

3) 尽快建立存款保险制度。美国以及其他发达国家的经验表明,存款保险制度是社区银行发展的基础。如果要发展社区银行,就必须尽快建立存款保险制度。由国家和商业保险机构共同分担社区银行的金融风险,不仅有利于降低国家的负担,而且有利于对社区银行进行多头监管,降低社区银行的坏账率。同时,存款保险制度还会为没有国家财政支持的社区银行提供信用基础,有助于保护中小存款人的利益,提高公众对银行系统的信心,并使他们获得与大银行一样的公平竞争环境(作者单位:邵阳学院经济与管理系)

相关链接

[国际结算业务中发展与对策](#)
[美国国防采办改革研究综述](#)
[论中美纺织品贸易摩擦的成因及对策](#)
[我国企业发展循环经济的国际借鉴及启示](#)
[美国社区银行经验对我国建立类似银行的启示](#)
[当代国际贸易创新性研究对中国外贸对策的启示](#)
[美国技术转移中专利政策研究及对我国技术创新的启示](#)

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站,所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料,均为集团经济研究版权所有。

地址:北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编:100020 电话/传真:(010) 65015547/ 65015546

制作单位:集团经济研究网络中心