

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...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN IN SHOW
LIVE INVESTING

insights... investment boutique discover

[2006年1月]从宁夏并购案看券商重组



下半月刊 => 正文

[2006年12月]城市商业银行定位于零售业

作者: [徐雪青] 来源: [本站] 浏览:

二储备
二会计
二线性
二金融
二业银行
二竞争
二行走混
二次保险
二板市

随着社会财富和居民收入、消费结构的变化,中国银行为个人和家庭提供全方位零售金已经到来。长期以来,城市商业银行将业务重点放在公司金融方面而忽略了个人零售业成了业务结构不合理、经营状况波动大、维持成本高等情况。从广义上说,零售业务范和家庭生活直接相关的金融服务、小生产经营者和小型企业的自然人提供的各类小额金务类别上说包括传统的零售业务和理财等综合性金融服务。发展个人零售业务,既是谓需要,同时也是适应中国社会财富新格局和居民金融新需求的需要,是着眼于长远的发我国的城市商业银行虽然有了长足的发展,但由于其前身大多是城市信用社、城市内农金融服务社,因此自成立伊始就“先天不足,后天营养不良”。有资料显示,截至2004年112家城市商业银行总资产1.5万多亿元,净资产528亿元;平均资本充足率6.79%;五级余额1192亿元,不良贷款比例14.08%。2004年上半年,全国城市商业银行实现利润48亿半左右的城市商业银行未实现盈利。随着国有银行改制步伐的加快,股份制银行对战略引进,以及我国银行业对外资的全面开放,城市商业银行的处境越发的艰难。城市商业缝中求生存,就不能盲目的追求“做大做强”,而应该在现有的基础上“做强”之后“要求城市商业银行明确自己的市场定位。从国外的零售银行业务的成功经验来看,我国行易定位于零售银行,可以通过依托当地中小企业和居民来“做强”。

一、零售银行业务

西方发达国家通常把由商业银行或其他金融机构直接向个人、家庭和中小企业(按一定销售额划分)提供零星的、小额的金融产品和服务,客户具有分散化、需求差异大且不频率高等特点的银行业务称为零售业务(retail banking),而把主要向大公司和其他机业务称为批发业务(wholesale banking)。零售业务是相对于批发业务而言的是从市场据服务对象和业务规模的不同对商业银行业务进行的划分。从零售业务的定义可以看出广泛的领域,既可以是传统银行业务,也可以是新业务;既可以是资产业务也可是负债务还可以是网上银行业务等。

零售业务作为向消费者和中、小企业提供的金融服务,其已经成为发达国家商业银行的利润中心。例如,花旗银行2003年上半年零售银行业务的盈利达10.5亿美元,占集团利润行2004年上半年零售银行业务的利润达50.77亿美元,在利润总额中占比为49.6%,美洲售银行业务利润占比为41%。零售银行业务具有“利润稳定器”的作用,是商业银行保进器。

可以改变客户结构、业务结构和利润结构的零售业务与中小企业的蓬勃发展和居民个人不可分。据统计,截止到2004年底,我国经工商部门注册的中小企业数量已占全国企业中小企业创造的最终产品和服务的价值占国内生产总值的58.5%,吸纳了75%以上的城镇每年新增就业岗位80%以上,从农业部门转移出来的劳动力大多数在这类企业就业,占8.9%,进出口额占68%左右,上缴税收占48.2%。近20年来,我国人均收入已翻两番,居累,居民储蓄存款已从2000年初62492亿元上升到2005年6月末的138674亿元,而且我国尔系数在40%左右达到小康水平的标准。根据国外的经验,人均收入在1000~4000美元是发展的黄金时期。从需求的角度看,中小企业亟须大量的资金注入,居民个人对资产的需求也日益增加。由此可见我国城市商业银行发展零售业务的契机。

二、城市商业银行定位于城市零售银行的比较优势分析

城市商业银行与其他类型的银行业机构相比,在经营上具有一定的比较优势。主要体现在:

(一) 信息成本的比较优势

城市商业银行的信息成本比较优势反映在对借款人还款能力的甄别上,城市商业银行明势,使其既可以了解借款人的静态信息又可及时掌握其动态变化,避免或减少了信息不的问题,而大型金融机构的分支很难拥有这种地域优势,只能依靠“硬信息”来判断借力相对而言成本较高;信息优势还反映在贷款的监督成本上,由于地缘、人缘和血缘等方保持比较频繁的接触,形成多次重复合作博弈,但大型金融机构的人员流动性较大,员会随其业绩的好坏发生职务的升降和流动,这样一来银行工作人员很难对一个地区的够的信息积累,形成一次性非合作博弈。因此,城市商业银行在向“信息不透明”的催是拥有信息成本优势。

(二) 交易成本的比较优势

以中小企业融资为例,企业资金周转不灵,要申请贷款,如果是大银行常常要经过多方上层审批,就算最后能批准下来,复杂的程序和所耗费的时间恐怕早就让这些资金规中小企业难以支撑了。可是城市商业银行则不同,一方面,他们熟悉本地情况,了解催

了方方面面的调查,另一方面,简单的管理结构也使得贷款申请无须经过层层审批,司
间内完成决策,批准贷款申请,真正达到为中小企业“救急”的目的。例如,宁波市商
公司业务从申请到决定一般在3—5个工作日内完成,同行们都觉得不可思议。但宁波商行
企业的熟悉和精简的决策机构,真切地做到了这一点。此外,城市商业银行本身具有小
点,合同执行期间,交易双方可以根据实际情况就贷款的归还期限、利率、归还的方式
变通,与大型金融机构相比有较低的交易成本。

(三) 地理位置的比较优势

客户对银行的选择更多的依赖于其地理位置,而中小企业也倾向于与本地的商业银行交
尽管业务规模不大,然而,业务往往比较频繁,因此,为了降低交通成本,节省时间,
近的银行,而业务频繁也意味着商业银行可以赚取更多的金融服务收入。城市商业银
悉本区域内的客户,同时他们也是融入到该区域生活的成员,从而使他们具备丰富的区
客户提供更为人性化的服务。相形之下,大型金融机构的办公地点一般距离客户较远,
面对面的机会就少了很多,很难形成地理位置的优势。

三、城市商业银行定位于发展零售业务的对策

(一) 利用外部资金优化股权结构

据调查,各地方政府在城市商业银行的平均直接持股比例是24.2%,如果再加上地方政
业或机构间接持股的数量,应该说地方政府对城市商业银行仍拥有绝对控制权。这就导
银行股权结构中,国有股“一股独大”的现象。地方政府的对城市商业银行的过度干
行难以形成有效的制约机制,降低了其组织和运行效率,因此优化股权结构已成为城市
容缓的任务。城市商业银行可以通过引进外部资金,以资本为纽带来改善自身的股权结
商业银行、西南市商业银行通过引进金外战略投资者改善股权结构,已取得成功。通过
提高城市商业银行的组织效率,为零售业务的发展提供坚实的基础。

(二) 构建适合零售业务发展的组织结构

城市商业银行应改变以产品为中心的管理模式,强化“以客户为中心”的经营理念,形
部门抓前台市场营销和客户服务,各相关部门提供后台产品支持和服务支持的密切配合
系,达到更高水平的执行力和凝聚力,而不仅仅是某一个方面的进步,从而使交叉销售
动零售业务的发展。“如果顾客在银行只有一个支票账户,银行留住顾客的概率是1:1,
行只有一个存款账户,留住顾客的概率是1:2,如果顾客同时拥有两个账户,则银行留
增大到10:1,如果顾客享受到三种服务,该旅将会增加到18:1,一旦银行让顾客享受4
服务,则银行留住顾客的概率将会增大到100:1。”显然,让顾客享受到更加全面的服
的培养顾客的忠诚度,这需要良好的组织结构的配合。顾客的忠诚度是发展零售行业
在。

(三) 实施品牌战略夯实零售业务的根基

城市商业银行在传统经营模式下,由于业务结构和收入的结构单一,经营高度同质化。
业务时仍延续了旧有的思维方式和竞争习惯,没有意识到零售业务与品牌之间有着给
度相关性,城市商业银行在开展自己的零售业务,靠的就是自己的牌子。正如美国著名
家莱特所说:“拥有市场比拥有工厂更重要,拥有市场的唯一办法就是拥有占据市场主
牌。”所以城市商业银行应实施由行长做出的与银行方方面面有关的品牌战略。品牌战
创造鲜明的个性和独特的市场形象为目标,要遵循以客户为导向的原则,注意有针对性
品牌形象吸引特定的目标群体,创建品牌群,要体现形象性、差异性、凸现个性化的特
零售业务的根基。

参考文献:

- 【1】郭彦 王巍 商业银行零售业务的市场细分比较分析 [J] 市场论坛 2005(8)
 - 【2】刘志强 我国中小商业银行零售金融业务的创新发展 [J] 经济导刊 2003(3)
 - 【3】周宗安 对我国中小企业金融环境的透视与优化 [J] 山东经济 2006(1)
- (作者单位:青海大学财经学院)

【

评一评

· 暂无评论



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

- 尊重网上道德,遵守各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转
- 参与本评论即表明您述条款

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