

发展中地区银行业空间系统变化 ——以河南省为例

李小建^{1,2}, 周雄飞², 卫春江², 孔云峰¹

(1. 河南大学环境与规划学院, 开封 475001; 2 河南财经学院, 郑州 450002)

摘要: 基于对中国发展中地区的河南省的第一手调查数据, 对经济水平较低、受外部影响较小但增长迅速的内陆省份银行业空间系统变化进行了量化分析和解释。结果表明, 与国际上发达国家相同, 中国发展中地区的国有银行业逐步向中心城市集中。其中, 作为区域中心的地级城市的地位上升最为突出。其形成原因主要与制度变化有关; 而区域经济的发展差异, 又是促进该趋势的直接诱因。这一观点通过混合 OLS 模型模拟得到证明。城市内部的银行业区位变化, 具有一些与发达国家的不同之处。区域经济快速发展带来了中心城市的迅速拓展。同时经济结构调整, 又带来了城市内不同地区经济发展水平的变化。由此形成了银行业区位的不断扩散, 新兴快速增长的地区, 迅速吸引了一批银行的建立。对郑州市 58 家银行网点的调查表明, 在 1978 年之前, 银行网点设立十分遵循计划体制的安排; 而在 1979 年以后, 邻近地段“人均收入水平高; 决定着相当一部分银行网点的布局。这从微观角度佐证了河南省的分析结论。金融系统的集中格局, 为非中心地区经济发展带来的不利影响, 应该给予关注。
关键词: 欠发达地区; 银行业空间系统; 金融地理; 河南省

1 引言

市场经济下, 银行区位与区域经济发展具有密切关联, 全球化、私有化、政府放松管制以及技术变化, 带来了全球及许多国家金融系统的空间变化。在中国, 改革开放以来的市场化进程, 不断冲击着计划经济体制下的国有银行管理模式。为了应对加入世贸组织后外资银行进入带来的激烈竞争, 国有银行进行着一系列面向市场的改革。这种特殊的制度背景, 再加上经济的快速发展且地理差异明显, 为研究银行业空间系统的变化, 提供了难得的实例。本文基于对中部发展中地区的河南的第一手调查数据, 对银行业空间系统的变化做一量化分析和解释。并将其发现与国际上文献相比较, 分析中国特定环境条件下的特殊地理过程。

货币和金融业是揭示空间经济的主要切入点之一。20 世纪 80 年代中期以来, 国际上有不少学者关注货币、金融业区位与空间经济的研究, 发表了一批很有分量的成果^[1-5]。这些成果涉及金融地理学的诸多方面, 其中, 银行业空间系统的演化, 作为金融地理学中的重要研究论题之一, 不断吸引着众多学者的关注。金融地理学领域中的重要文献, 不少涉及这一论题^[1-4]。基于欧美发达国家实例的一些研究表明, 在全球化、技术变化、放松管制和私有化的背景下, 世界银行业空间系统正在发生新的变化^[4]。英国、美国和欧洲其他一些国家, 均出现金融服务业逐步集中分布现象。国际性金融中心(如纽约、伦敦)的地位在不断加强^[6]; 国家内部金融业也趋于向中心城市集聚。在这些金融业集聚的

收稿日期: 2005-09-26; 修订日期: 2005-12-23

基金项目: 国家自然科学基金项目(40271038); 国家自然科学基金重点项目(40535025) [Foundation: National Natural Science Foundation of China, No.40271038; No.4053502]

作者简介: 李小建(1954-), 男, 河南孟津人, 教授, 博士生导师, 中国地理学会会员。主要研究方向经济地理学。

E-mail: xjli@henu.edu.cn

城市内部，银行高层管理机构或继续向一些区位集中（如纽约、法兰克福），或形成新的金融区（如伦敦）。这种现象的形成有多种原因，主要包括：① 经济全球化使银行企业从全球（大区域）视野寻找其竞争优势区位，由此促使具有这种优势的区位成为众多银行公司的集中地。② 先进的通讯技术加强了银行内部的密切联系，使中心区位的控制作用进一步加强；同时，客户对电子化服务的接受，也带来了银行网点的布局革命。③ 近年来一些发达国家对银行业管制的宽松化，从制度上改变了银行业区域分割局面，使企业从更大范围考虑市场；而国有银行的私有化和所有制多元化，带来银行业的竞争加剧，从而促进企业进一步提高效率开拓市场，这也在一定程度上鼓励其集聚布局。

与国际上十分活跃的状况相比，金融地理学在我国国内的研究刚刚起步。一些学者已经认识到金融地理学研究的重要性，开始介绍国际相关研究状况，并结合中国实际，在信息对金融中心影响^[7]、区域金融发展影响因素^[8]、区域金融中心重组^[9]等方面作了一些有益的探索，但是至今为止，还未见到银行业空间系统研究的相关成果。中国金融业的发展处在与发达国家既相似又有不同的背景之中。其相似之处表现为：① 中国的开放政策加快了经济活动全球化的进程，外资银行在一些特殊区域（如上海的浦东）建立分支机构已有十余年的历史，中国银行也不断向国际市场拓展。按照 2001 年 11 月中国加入世贸组织时的承诺，中国将在 5 年时间内，分批允许国外银行在国内城市建立其分支机构，经营人民币业务^[10]。② 伴随着经济实力的增强和国际交流的拓展，中国的银行在技术手段更新上也发生了快速变化。网络技术正在影响着银行内部和外部的联系。③ 1978 年以来，中国银行业运营的政策环境发生了并正在发生着较大变化，它们深刻影响着银行业空间系统的变化^[10]。

在以上相似的背景之下，中国银行业的空间系统运营环境又有一些独特之处。① 制度的巨大变迁远非发达国家的实际经验所及。近 20 多年以来，中国的经济体制逐渐由计划经济转向市场经济。在传统的计划经济体制下，银行被作为一种准行政性的机构，其网点的设置与行政管理系统高度一致，省、市、县对应着相应的分行、支行。20 世纪 80 年代、尤其是 90 年代以来，市场经济体制逐渐引入，银行业开始走向市场，银行的商业功能逐步显现出来。② 中国区域差异巨大，改革开放以来各地的经济发展速度又有很大不同。有一些过去相对落后地区迅速增长，也有一些过去相对发达地区却增长缓慢^[11]。区域经济格局的这种变化在很大程度上引导着银行业空间系统的变化。③ 虽然中国加入世贸组织后，经济全球化的影响逐渐加大，但到 2004 年，外资银行还未进入中国大多数地区。也就是说，除沿海地区一些城市外，中国大多数地区外资银行对国内银行的竞争还是潜在的。④ 尽管中国的银行业近年来技术更新十分迅速，但与发达国家的银行业相比，在银行网络整合和技术升级上还有一定差距^[12]。中国居民，尤其是内陆地区居民在接受银行服务的偏好上，仍习惯于直接的人工服务，电话银行、网络银行还未被广大消费者所接受。中国银行业运营的独特背景，会带来相应的银行业空间系统变化的独特之处。由于中国中部地区受全球化影响远小于沿海地区，技术变化对银行业格局变化的影响也有滞后，银行业空间系统变化更大程度上反映了制度和区域经济格局变化的影响。本文选择中部地区的河南省为例，对近 50 多年来银行业的空间系统变化作以分析，重点揭示在这种变化背后制度和经济发展的特殊作用。提出不同于发达国家案例的政治经济学解释^[13]，丰富国际学术界的相关讨论。

2 研究区域与数据来源

2.1 研究区域与银行选择

本文选择河南作为研究区域，主要是基于以下几方面的原因：（1）位于中部地区，经

济发展水平较低。2003年人均GDP为7570元,在全国位居中下等地位,仅微高于中部6省(河南、湖北、湖南、安徽、江西、山西)的平均值7256元^[14]。(2)外资数量少,传统上受计划经济影响较深。河南引进外资数量在全国处于较低水平。1983~2003年河南实际利用外资数量在中部地区还不足湖北的1/2,仅略高于经济规模远小于此的山西和安徽。2003年河南的外贸依存度为中部地区最低^[14, 15]。(3)近几年经济增长迅速。1996~2003年河南GDP年均增长率为13.1%,尤其是1999~2003年来,年均GDP增长率高达13.5%。明显高于全国平均水平,居中部6省之首^[14]。较低经济水平、较快经济增长、特殊的制度变迁使得河南成为研究发展中地区银行业空间系统变化的一个很好案例。

四大国有银行(中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行)是1949年以来中国发展历史最久的银行,它们至今仍为中国(尤其是发展中地区)占主导地位的银行。以河南为例,2002年和2003年四大国有银行资产规模分别占全省银行机构总和的52%和45%,存贷款比重分别占全省总量的62%、50%和60%、49%(表1)。

表1 2002~2003年河南省四大国有银行所占地位 (亿元人民币, %)

Tab. 1 The shares of four state-owned banks in total bank service in Henan Province in 2002~2003 (100 million yuan, %)

	2002		2003		2002		2003	
	资产额	所占比重	资产额	所占比重	存款比重	贷款比重	存款比重	贷款比重
中国农业银行	1127.61	14	1204.82	12	17	17	17	17
中国银行	697.58	9	817.65	8	9	7	10	7
中国建设银行	876.84	11	1001.28	10	14	8	13	8
中国工商银行	1407.15	18	1551.32	15	22	18	20	17
四大国有银行	4109.18	52	4575.07	45	62	50	60	49
股份制银行	829.34	11	1303.47	13	13	9	15	12
其他机构	2894.79	37	4263.07	42	25	41	25	39

注:股份制银行包括交通银行、中信实业银行、光大银行、广东发展银行,招商银行,浦东发展银行等。其他机构包括全省城市商业银行、市级城市信用社、农村信用社以及农业发展银行、国家开发银行等。

资料来源:中国人民银行济南分行编. 中国人民银行济南分行金融年鉴 2003, 2004. 北京: 中国财政经济出版社, 2003, 2004.

2.2 数据获取

(1) 调研1950年以来区位数据。2004年7月,作者通过对河南省银行监管局负责人和相关部门的访问,了解河南省银行业体制沿革以及区位变化的背景,并获取1950年以来,河南省各主要银行的所有网点的区位数据。

(2) 访谈四大银行决策人员了解区位变化概况。2004年7月,我们访问了四大国有银行负责人,了解相关银行的空间系统变化概况,以及他们作为银行经营的决策者如何考虑网点区位及区位变化。这些高层信息,对具体网点的调查提供了参照。

(3) 抽样调查网点区位决定因素。2004年7月,按照12%左右的比例,随机抽样选取了郑州市四大国有银行的50家网点。随后,考虑到一些网点集中地段的特殊情况(如郑州市二七商圈、文化路北段、经三路等),又在这些地段的国有银行共增加了8家网点,使得总计调查网点增至58家(表2)。

2004年7~8月,我们与研究生一起对所选取的网点进行调查,访谈对象为网点负责人。之前,我们根据对四大国有银行决策人员和4家不同银行网点的访谈,设计了调查问卷。问卷包括银行基本情况、该网点的区位选择因素、

表2 河南省四大国有银行的网点样本分布
Tab. 2 Sampling service points of four state-owned banks in Henan Province

银行	网点总数	样本数	百分比
中国工商银行	143	20	14.0
中国农业银行	105	13	12.4
中国银行	68	11	16.2
中国建设银行	107	14	13.1
总计	423	58	13.7

经营状况, 存在问题等。根据回答情况, 利用 SPSS 软件进行分析处理, 作为研究的主要依据数据。

在数据调查的基础上, 我们利用 ARCGIS 系统下的河南省和郑州市的空间数据, 建立了四大国有银行的区位数据。其中, 在郑州市的银行网点空间定位时, 又用电话进行了其具体位置的核实。根据这些结果, 形成了四大国有银行网点的空间分布图(图 1, 图 3)。在研究中, 根据数据情况对河南省的分析采用了规范计量分析法, 而对郑州市的分析采用了问卷调查实证分析法。在研究结论上力求使两者互相印证。

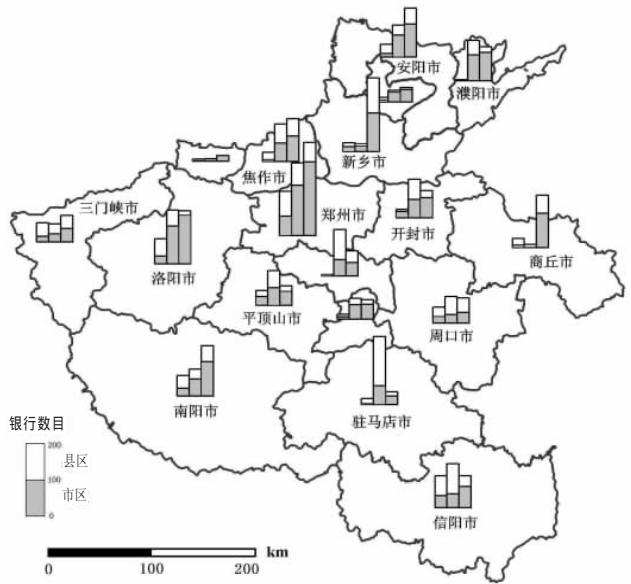


图 1 1979-2003 年河南省四大国有银行新增网点的区域分布
注: 柱状图自左向右分别表示 1979-1985 年、1986-1992 年和 1993-2003 年 3 个时段(资料来源: 作者调查)

Fig. 1 Locations of four state-owned banks in Henan Province in three periods of 1979-1985, 1986-1992 and 1993-2003

3 银行业空间系统的变化

3.1 河南省银行业网点的区域变化 银行业体制改革, 为其空间系

统的变化提供了基本背景。1949 年以来, 中国银行业体制变化, 可大致分为 4 个阶段: ① 1949~1978 年为完全计划经济下的“大一统”国家银行阶段(全国由中国人民银行集中经营); ② 1979~1985 年为改革开放初始环境下的国有银行专业化分化阶段(四家国有银行相继成立); ③ 1986~1992 年为专业银行为主体的银行运营阶段; ④ 1993 年以来为社会主义市场经济下的商业银行发展阶段。在一段时间内, 不同银行之间曾具有专业分别。但进入商业化之后, 这种分别逐渐淡化, 再加上不同银行的细化分析结果对银行本身较为敏感, 故本文只做四大国有银行区位变化的总体分析。由于中国工商银行的前身为中国人民银行, 故 1979 年之前的中国人民银行经营网点也包括在分析之中。

河南省第一家国有银行(中国人民银行)建立于 1951 年。从 70 年代末到 80 年代中期, 四大专业银行才逐步建立起来。其中中国人民银行的经营性机构逐步转属中国工商银行。50 多年来, 河南省四大国有银行的空间系统变化, 具有以下特点: ① 网点数量逐步增加, 影响范围逐步外扩。四家银行新增网点的数量在 1949~1978 年间, 平均每年 8.0 家, 逐步增加到 1979~1985 年的 93.9 家和 1986~1992 年间 228.4 家。1993 年以后, 其他银行的进入对其带来一定的竞争, 但每年仍为 162.8 家。② 地级城市在四家银行中的地位不断上升, 县及县以下区域的地位则持续下降。地级城市银行业网点的数量在全省的比例由 1949~1978 年的 14.7%, 上升到 1979~1985 年的 26.8%, 1986~1992 年的 42.6%, 以及 1993~2003 年的 56.8%; 后者则相应的由 69.8% 分别下降到 66.2%、48.9% 和 31.7%。③ 省会城市(郑州)的地位先降后升。改革之初的几年, 其拥有的银行网点由过去的 15.5% 下降到 7.0%; 之后, 逐步增至 1986~1992 年间的 8.5% 和 1993-2003 年间的 11.5% (表 3)。应该指出, 1979 年郑州市地位的下降在很大程度上是由中国农业银行的建立引起的。该银行主要面向农业, 其网点区位多数位于城市郊区、县城或乡镇所在地。1979~1985 年河南省郑州以外建立的农业银行网点 344 家, 占四大国有银行新建网点总数的 50.8%。因此, 排除这一特殊因素, 郑州市其他银行的实际地位并没有下降。④ 四大

国有银行空间系统地区分化显著。1978 年之前, 国有银行在县域的机构设置十分均匀, 不管其人口和经济实力, 一个县有一个银行机构; 地级城市内的金融机构虽然因工商业状况不同而有差别, 但并不明显。1979 年以后, 这种状况逐步改变。第一, 各个行政单元之间的银行网点数量出现明显差异: 除省会之外的地级行政单元中, 到 2003 年底银行网点最多的洛阳达 387 个, 是数量最少的鹤壁市的 4.7 倍; 考虑人口因素后, 三门峡、焦作两市每万人拥有的网点数分别达 0.80 和 0.78, 而商丘、周口两市则分别为 0.22 和 0.23。第二, 地级中心城市与所辖县域之间的网点数量比例出现明显差别: 多数城市的地位不断增强(如洛阳市 1979~1985 年新建银行网点市区与所辖县域的比例为 27.5:72.5, 到 1986~1992 年和 1993~2003 年分别变为 69.4:30.6 和 91.0:9.0), 但也有少数增长并不明显(如周口市 1979~1985 年新建银行网点市区与所辖县域的比例为 38.6:61.4, 到 1986~1992 年和 1993~2003 年分别变为 31.5:68.5 和 39.1:60.9; 三门峡市的情况与此类似)(图 1)。⑤从体制的角度, 省会城市为河南省四大国有银行的总部所在地, 地级城市为各相应的分行驻地, 县城则有各相应的支行。省行与地市分行、县支行之间, 依次具有等级控制关系。这种状况自从这些银行成立以来一直延续着。

3.2 中心城市银行业网点的变化

3.2.1 1979 年以来网点数量迅速增加 1951~1978 年间, 郑州市建立的银行网点总数仅为 35 家, 平均每年 1 家。仅相当于 1992 年一年的新建网点数。其中 1954 年增加最多(8 家), 而很多年份(如上世纪 60 年代中期和 1971~1978 年)受制于当时的政治经济环境甚至没有新增一家网点。

1979 年以后, 郑州市网点数量增加十分迅速。至 1997 年的 19 年间, 共有 383 家网点先后建立, 是前 28 年总和的 11 倍。平均每年增加约 20 家。其中, 每年新建网点超过 20 家的年份主要集中在 90 年代。增加最多的年份为 1993 年, 达到 82 家。这与当时经济快速发展的大背景, 尤其是着力发展中心城市的策略有一定关联。近几年来, 由于四大国有银行内部实施的“扁平化”机构改革(即减少中间机构, 撤销储蓄所), 以及数家股份制银行进入对市场的分割, 四大国有银行网点数量基本处于稳定状态(图 2)。

3.2.2 网点布局呈局部集中和总体扩散特点 据图 3, 郑州市四大国有银行网点的区位变化表现为: 1978 年之前数量少且主要集中于市区内的主要干道上, 靠近当时的主要国有工厂和行政区政府区位, 沿建设路、棉纺路、金水路形成零星线状格局; 1979~1985 年, 增加网点除了市中心区位外, 由于中国农业银行的经营, 有一部分(20%)位于郊区行政中心所在地, 从而形成片状散布格局(图略); 1986~1992 年银行区位散布各主要街区和主要道路, 且围绕着人口聚集区逐步形成簇群式格局(图略); 1993 年以来, 内部的簇群化继续加强, 但开始随城市外延而向外扩展, 高收入区、大客户区(如金水路、黄河路及其周围地区, 大学路、陇海路一带)银行网点更加集中化, 形成东西两大片集中区。

4 影响银行业空间系统变化的宏观因素分析

河南银行业空间系统的变化, 是多种因素共同影响的结果。其中, 如前言部分所分析, 制度和区域经济差异起着更为重要的作用。1951 年到 1978 年期间, 行政因素在银行

表 3 1951—2003 年河南省四大国有银行新建网点的区位 (个, %)

Tab. 3 Locational changes of four state-owned banks in Henan Province in 1951—2003 (No., %)

	1951~1978	1979~1985	1986~1992	1993~2003
省会城市	35 (15.5)	46 (7.0)	136 (8.5)	206 (11.5)
地级城市	33 (14.7)	176 (26.8)	681 (42.6)	1018 (56.8)
县域	157 (69.8)	435 (66.2)	782 (48.9)	567 (31.7)
总计	225 (100.0)	657 (100.0)	1599 (100.0)	1791 (100.0)

资料来源: 作者调查。

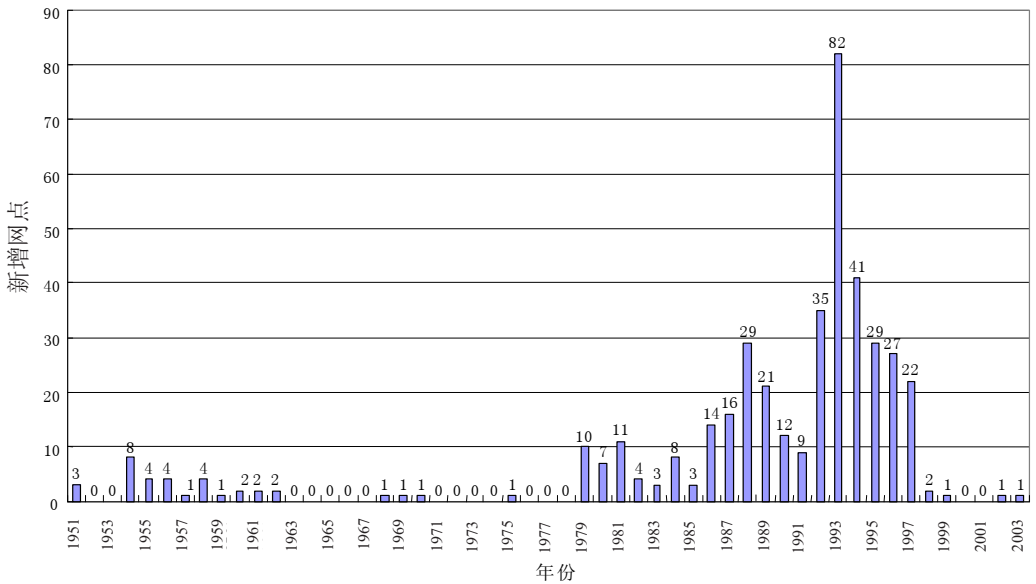


图2 1951-2003年郑州市四大国有银行新增网点变化(资料来源:作者调查)

Fig. 2 Changes of four state-owned banks in Zhengzhou in 1951-2003

系统空间变化中起决定性作用,这一作用我们定义为区域行政效应或行政“捆绑”效应;1979年以后,经济因素在银行系统空间变化中起决定性作用,这一作用我们定义为区域经济效应或经济“捆绑”效应。

4.1 理论分析

1979年之前银行机构的设立与行政区划严格关联。银行不能根据自己经营需要设立机构,因此行政单位的区位分布在很大程度上决定了银行网点的区位分布。或者说,任何一个区域的银行网点的数量在很大程度上由行政单位的数量决定,银行网点的数量与行政单位的数量高度正相关。因此,区域银行网点函数可设定为:

$$N = N(A), \quad N'(A) > 0 \quad (1)$$

式中: N 为区域内银行网点数量, A 为区域内行政单位数量。

1979年以后逐步放松了行政区划对银行设点的约束(放松了行政捆绑),银行有越来越多的选址自由,银行选址越来越注重利益目标,行政捆绑逐步被经济“捆绑”所取代。相应的,区域内银行网点的数量不再是行政单位的函数,而是经济变量的函数。由此可以设定,区域的GDP是决定区域内网点数量的主要因素,且银行网点的数量与GDP正相关,区域银行网点函数为:

$$N = N(Y), \quad N'(Y) > 0 \quad (2)$$

式中: N 为区域内银行网点数量, Y 为区域GDP。(2)式的含义是,从地段来看,区域GDP的分布密度决定了银行网点的分布密度;从时段来看,区域GDP的分布密度的变化决定了银行网点的分布密度的变化。

(2)式可以从银行企业与银行产业的行为推导出来。假定GDP数量为 Y 的区域内有 N 个相同的银行网点,每个网点的利润函数如下:

$$\Pi = r \frac{Q(Y)}{N} - C\left(\frac{Q(Y)}{N}\right) \quad (2a)$$

式中: r 为存贷款利率差额, $C(\cdot)$ 为银行企业长期成本函数, $Q(Y)$ 为存款函数。假定 Q'

$(y) > 0$, 即随着 GDP 的增加存款也增加。利率由中央银行决定, 是外生的, 对于银行系统来说, 区域 GDP 也是外生的。假定银行产业的网点个数由产业竞争决定。由于银行有布点的自由, 所以竞争的结果将导致每个网点的利润为零或接近为零。零利润条件为:

$$rQ(Y) = NC \left(\frac{Q(Y)}{N} \right) \quad (2b)$$

该条件决定了区域网点数量, 它是区域 GDP 的函数, 即 $N(Y)$ 。将 $N(Y)$ 代入零利润条件得到。

$$rQ(Y) = N(Y)C \left(\frac{Q(Y)}{N(Y)} \right) \quad (2c)$$

据上式对参数 Y 微分, 并利用零利润条件可以得到:

$$N'(Y) = N \frac{Q'}{Q}$$

由于 N 、 Q 和 Q' 均大于零, 所以

$$N'(Y) > 0 \quad (2d)$$

4.2 经验分析

为了验证以上理论分析结果, 我们利用《河南统计年鉴》中河南各相关区域的 GDP 数据以及所调查的河南省 18 个地市、3 个年度 (1985、1992 和 2003 年) 的银行网点数据, 使用 Eviews 软件, 分别用混合 OLS 和固定效应法 FE 做了计量模拟。在使用混合 OLS 时, 模型设定为: $N_{it} = \beta_0 + \beta_1 Y_{it} + \beta_2 A_{it} + \beta_3 D_{03} Y_{it} + u_{it}$ (3)

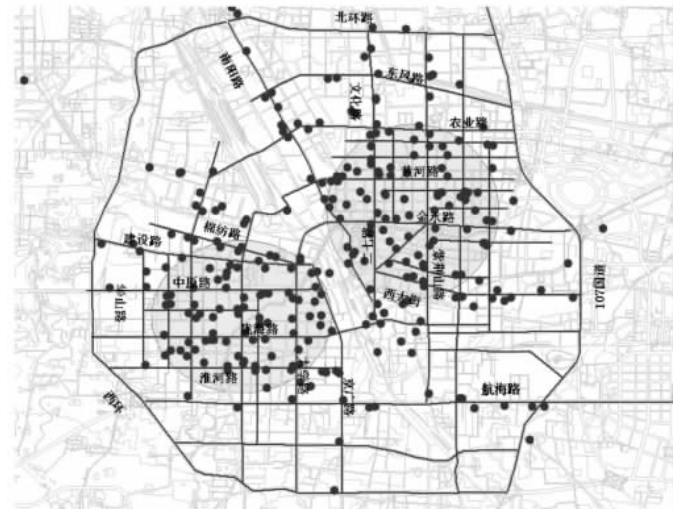
式中: N_{it} 表示 i 地区 t 年的四大国有银行网点数; Y_{it} 表示 i 地区 t 年的 GDP; A_{it} 表示 i 地区 t 年的县级行政区划数; D_{03} 为虚拟变量, 2003 年取 1, 1985 和 1992 年取 0。增设这一变量的原因是在 1992 年以后四大国有银行以外的其他银行进入银行系统, 到 2003 年这些银行已有一定份额。

据 (3) 式得到的回归结果 (表 4) 可概括出两个重要结论。(1) 决定因素的转变。1985 年以后, 国民收入对银行布点有显著影响 (Y 对应的 t 统计量很大), 行政区划对银行布点无显著影响 (A 对应的 t 统计量很小), 行政捆绑已经被经济捆绑所取代。(2) 影响程度的转变。1992 年以后, 国民收入对四大国有银行布点仍有显著影响, 但影响程度明显减弱 ($D_{03}Y$ 对应的 t 统计量反映了这一事实)。

由于行政区划的影响不显著, 去掉该变量后的回归结果如表 5 所示, 依据该结果可得出 1985 年和 1992 年的回归方程 (4) 以及 2003 年的回归方程 (5)。两式的含义为: 在



(a) 1978 年



(b) 2003 年

图 3 1951-2003 年郑州市四大国有银行网点区位分布
(资料来源: 作者调查)

Fig. 3 Locational changes of four state-owned banks in Zhengzhou in 1951-2003

1985年或1992年，GDP每增加1个亿，国有银行就增加约1.6个网点，在2003年国有银行仅仅增加约0.5个网点，这是由于1992年以后其他银行的进入对四大国有银行产生了明显的挤出效应。

$$N = 19.7 + 1.6Y \quad (4)$$

$$N = 19.7 + 0.5Y \quad (5)$$

混合 OLS 模型给出的拟合优度达 0.85，可信度较高。但为了防止因遗漏重要的解释变量而出现谬误，考虑 (3) 式中应包含各地区不同而又不随时间而变的非观测变量 F_i ，方程 (3) 变为：

$$N_{it} = \beta_0 + \beta_1 Y_{it} + \beta_2 A_{it} + \beta_3 D_{03} Y_{it} + F_i + u_{it} \quad (6)$$

对 (6) 式取关于时间的差分：

$$\Delta N_{it} = \beta_1 \Delta Y_{it} + \beta_2 \Delta A_{it} + \beta_3 D_{03} \Delta Y_{it} + \Delta u_{it} \quad (7)$$

用 OLS 对 (7) 式估计，得到固定效应模型分析结果 (表 6)，该结果进一步证实了结论 1 (ΔY 和 ΔA 对应的 t 值反映了区域经济影响显著和行政区划影响不显著) 和结论 2，并使结论 2 的含义更加清晰 (当 D_{03} 取 1 时， ΔY 对应的是 2003 年 GDP 与 1992 年 GDP 的差额， $D_{03} \Delta Y$ 对应的 t 值反映了在这段时间内区域经济影响程度显著下降)。

5 银行区位选择的微观因素分析

在对郑州市 58 家银行网点的调查中，我们列举了 10 个微观区位选择因素 (表 7)。每个因素对样本网点选址影响的重要程度用 5 分制来表示：5 代表最重要，4 代表重要，3 代表一般，2 代表不重要，1 代表无关。在调查中，让网点负责人对每一因素进行重要性打分，数据整理后，得到区位影响因素的重要性评估。

5.1 微观区位选择因素的总体分析

根据对 58 家银行网点的调查结果分析 (表 7)，我们发现，在 10 个影响银行网点选址的微观因素中：“交通便利，人均收入水平高，靠近居民集中区，靠近机关、企事业单位，靠近商业、交易中心，餐饮娱乐场所”等五个因素是银行选址时

表 4 混合 OLS 模拟结果 (1) (被解释变量：四大国有银行网点数 N ；观测个数：54)

Tab. 4 Simulation result (1) from the pooled OLS model (N = 54)

解释变量	系数	t-统计量	P 值
C	5.512170	0.305534	0.7612
Y	1.458452	6.384285	0.0000
A	2.043982	0.987717	0.3280
$D_{03}Y$	-0.948898	-4.570662	0.0000
$R^2=0.849278$		$F=93.91214$	

表 5 混合 OLS 模拟结果 (2) (被解释变量：四大国有银行网点数 N ；观测个数：54)

Tab. 5 Simulation result (2) from the pooled OLS model (N = 54)

解释变量	系数	t-统计量	P 值
C	19.65033	1.789853	0.0794
Y	1.574200	8.029594	0.0000
$D_{03}Y$	-1.047130	-5.747459	0.0000
$R^2=0.846337$		$F=140.4477$	

表 6 固定效应模型模拟结果 (被解释变量：四大国有银行网点数 ΔN ；观测个数：54)

Tab. 6 Computer simulation result from the fixed effects model (N = 54)

解释变量	系数	t-统计量	P 值
ΔY	1.816892	10.04108	0.0000
ΔA	-2.691692	-0.406377	0.6862
$D_{03} \Delta Y$	-1.525994	-8.269501	0.0000
$R^2=0.510161$		$R^2=0.490952$	

注：取差分后观察个数本应该减少，但我们在这里增加了 1978 年的数据。由于是取差分，差分数据反映的是 1978 年以后的变化。

表 7 郑州市四大国有银行网点区位影响因素 (58 家样本，%)

Tab. 7 Location factors for the four state-owned banks in Zhengzhou (N = 56, %)

区位影响因素	无关	不重要	一般	重要	最重要
交通便利	5.2	5.2	10.3	53.4	25.9
地租、水电、人力成本	5.2	44.8	25.9	19.0	5.2
网点的可获得性	19.0	31.0	25.9	20.7	3.4
靠近机关、企事业单位	10.3	31.0	12.1	25.9	20.7
人均收入水平高	8.6	13.8	15.5	17.2	44.0
靠近商业、交易中心，餐饮娱乐场所	22.4	20.7	19.0	5.2	32.8
政府政策导向	43.1	17.2	13.8	17.2	8.6
模仿因素	70.1	12.1	6.9	10.3	0.0
计划体制下的行政命令	60.3	17.2	5.2	12.1	5.2
靠近居民点	15.5	12.1	15.5	22.4	34.5

较为重要的影响因素。认为其重要和很重要的占整个样本网点的百分比分别为 79.3%、61.2%、56.9%、46.6%、37%。十分明显，这些因素均直接或间接与银行客户数量和规模有关。

而对“地租、水电、人力，网点的可获得性，政府区域开发政策导向，模仿，计划体制下的政策”等因素，多数银行网点均认为不太重要或无关。认为其不重要和无关的占整个样本网点的百分比分别为 50%、50%、50.3%、82.2%和 77.5%。这些因素之所以对银行区位影响不大，主要是因为：银行占地空间有限，地租、水电所占成本比例很低；人员的可流动性和网点的可获得性均很困难，故在选址时考虑不多；银行在政府主导的开发区中，一般只有一家分支机构，政府区域开发政策的导向对其整体没有很大影响；被调查银行网点中改革开放后、尤其是在 20 世纪 90 年代以后建立的占多数，故在总体上计划体制下的政策对其影响便显得十分微弱。

5.2 微观区位选择因素的时段差异

由于中国近 50 多年来银行业运营环境以及银行企业本身的性质变化很大，分析不同时段银行网点区位选择原因便具有特殊意义。为此，我们将被调查网点分为 1978 年之前、1979~1992 年、1993 后三个时段进行进一步分析(表 8)。结果发现，有些区位因素在各个时段均起重要作用；还有一些因素，在不同时段其重要性发生明显的变化。

“交通便利”始终是一个十分重要的区位影响因素。在三个时段中认为重要和最重要的网点分别占各时段总样本的 80%、82.6%、76.7%。同样，“靠近居民点”和“靠近机关、企事业单位”在三个阶段的影响也很重要。

“人均收入水平高”作为一个区位影响因素，只是在改革开放之后，才显出其重要影响。认为其重要和最重要的网点占总样本的比例，在 1978 年之前为 0%，之后的两个阶段迅速上升至 65.2%和 56.7%，反映出银行作为真正意义上的企业后，市场因素在银行网点选址时占据重要的地位。

与以上因素相反，“计划体制下的行政命令”因素的影响在三个时段中出现明显下降。认为重要和最重要的网点占各时段总样本的比例分别为 80%、13.4%、8.7%。这反映了在 1978 年以前的银行网点选址时，十分遵循计划体制的安排，几乎不受市场导向的影响。其后，其影响大幅减弱。

以上“人均收入水平”和“行政命令”等微观因素的时段差异进一步证实了改革开放以后行政捆绑被经济捆绑所取代的宏观结论。

表 8 分时段各影响因素分析 (认为重要和最重要的网点数量及占总量的百分比: 个, %)

Tab. 8 Location factors for the four state-owned banks in Zhengzhou in three periods (N = 56, %)

影响因素	1951-1978		1979-1992		1993-2003	
	数量 (个)	所占比重 (%)	数量 (个)	所占比重 (%)	数量 (个)	所占比重 (%)
交通便利	4	80	19	82.6	23	76.7
地租、水电、人力成本	1	20	4	17.3	9	30.0
网点的可获得性	0	0	6	26.1	8	26.7
靠近机关、企事业单位	1	20	10	43.3	16	53.3
人均收入水平高	0	0	15	65.2	17	56.7
靠近商业、交易中心, 餐饮娱乐场所	1	20	9	39.1	12	12.4
政府政策导向	1	20	5	21.7	9	30.0
模仿因素	1	20	5	21.7	4	13.4
计划体制下的行政命令	4	80	3	13.4	3	8.7
靠近居民点	2	40	16	69.6	15	50.0

6 结论

与国际上发达国家银行业区位变化相同，中国发展中地区的国有银行业区位集中化趋势明显。1978 年以来，伴随着银行网点数量的大幅增加，银行业逐步向中心城市集中。其中，作为区域中心的地级城市的地位上升最为突出。其形成原因主要与制度变化有关。政府放松对银行区位的严格约束，是这一格局形成的前提条件。而区域经济的发展的差异，又是促进其形成的直接诱因。本文通过理论分析和计量模拟，证实了这一结论。

城市内部的银行业区位变化，中国发展中地区具有一些特殊之处。区域快速经济发展带来了中心城市的迅速拓展。同时经济结构调整，又带来了城市内不同地区经济发展水平的变化。由此形成了银行业区位的不断扩散，新兴快速增长的地区，迅速吸引了一批银行的建立。对银行网点的调查表明，在研究时段内，“交通便利”在银行网点设立中一直具有重要影响。在 1978 年之前，银行网点设立十分遵循计划体制的安排；而在 1979 年以后，邻近地段“人均收入水平高”作为一个重要区位影响因素，决定着相当一部分银行网点的布局。

在金融系统集中化的过程中，出现了一些令人关注的问题，如中小企业、尤其是非中心区的中小企业在发展中面临一些金融困境^[16]。这种现象在中国也已出现。金融控制的地理和制度上的集中，如贷款权限审批上移，确实对地方经济发展带来不利，甚至经济较为发达的非中心区（如全国经济实力百强县之一的河南省巩义市），也遇到资金获取的困难。如何恰当地处理金融系统的集中与分散的关系，应该是一个十分值得研究的课题。

银行业区位研究是金融地理学的重要内容之一，发达地区银行业区位会有一些与发展中地区不同之处，即使发展中地区之内也会因环境不同而有差异。在不同地区金融业区位研究基础上，可以总结金融业区位的一般规律，从而为建立中国特色的金融地理学奠定基础。

致谢：感谢郑纯辉博士以及邬晓霞、朱艳玲、罗庆等同学在问卷调查、数据整理和制图过程中的贡献！

参考文献 (References)

- [1] Corbridge S, Martin R, Thrift N (eds.). Money, Power, and Space. Oxford: Blackwell, 1994.
- [2] Dow S C. The stages of banking development and the spatial evolution of financial systems. In: Martin R (ed.), Money and the Space Economy. London: John Wiley & Sons, 1999. 31-48.
- [3] Leyshon A, Thrift N. Money Space: Geographies of Monetary Transformation. London: Routledge, 1997.
- [4] Martin R (ed.). Money and the Space Economy. London: John Wiley & Sons, 1999.
- [5] Laulajainen R. Financial Geography: A Banker's View. London: Routledge, 2003.
- [6] Sassen S. The Global City: New York, London, Tokyo. 2nd edn. NJ: Princeton University Press, 2001.
- [7] Zhao Xiaobin, Wang Tan, Zhang Jinxi. Information flow and "asymmetric information" as key determinants for service and financial centre development: a case on socialist China. Economic Geography, 2002, 22(4): 408-414. [赵晓斌, 王坦, 张晋熹等. 信息流和“不对称信息”是金融与服务中心发展的决定因素：以中国为例. 经济地理, 2002, 22(4): 408-414.]
- [8] Jin Xuejun, Tian Lin. The analysis of regional financial discrepancies from an angle of financial geography. Journal of Henan Normal University, 2004, 31(2): 37-40. [金雪军, 田霖. 金融地理学视角下区域金融成长差异的案例研究. 河南师范大学学报, 2004, 31(2): 37-40.]
- [9] Zhao Xiaobin, Wang Tan. Influence on China's access to WTO for financial centre's restructuring in China. Urban Planning Overseas, 2002, (5): 31-37. [赵晓斌, 王坦. 中国加入 WTO 对国内金融中心区域重组的影响. 国外城市规划, 2002, (5): 31-37.]
- [10] Duan Yongkuan. To Deepen the Reform of State-owned Commercial Banks and Financial Innovation under the Background of Accession to the WTO. Chengdu: Southwestern University of Finance and Economics Press, 2003. 1-10. [段永宽. 加入 WTO 背景下国有商业银行深化改革与金融创新研究. 成都: 西南财经大学出版社, 2003. 1-10.]
- [11] Lu Dadao, Sit V F S et al. Regional Development of China: 1997. Beijing: The Commercial Press, 1997. [陆大道, 薛风璇等. 1997 中国区域发展报告. 北京: 商务印书馆, 1997.]
- [12] Chen Wei, Tang Qiming. A study of comparison of state-owned commercial bank and foreign funded bank in China.

- China Economist, 2003, (10): 210-211. [陈威, 唐齐鸣. 我国国有商业银行与在华外资银行比较研究. 经济师, 2003, (10): 210-211.]
- [13] Polese M, Shearmur R. Culture, language, and the location of high-order service functions: the case of Montreal and Toronto. *Economic Geography*, 2004, 80(4): 329-350.
- [14] National Bureau of Statistics of China. *Statistical Yearbook of China 2004*. Beijing: China Statistics Press, 2004. [国家统计局. 中国统计年鉴 2004. 北京: 中国统计出版社, 2004.]
- [15] National Bureau of Statistics of China. *Comprehensive Statistical Data and Materials on 50 Years of New China*. Beijing: China Statistics Press, 1999. [国家统计局. 新中国五十年统计资料汇编. 北京: 中国统计出版社, 1999.]
- [16] Klagge B, Martin R. Decentralized versus centralized financial systems: is there a case for local capital markets? *Journal of Economic Geography*, 2005, 5(4): 387-421.

Locational Changes of Banking Services in the Less Developed Region of China since 1980: The Case of Henan Province

LI Xiaojian^{1, 2}, ZHOU Xiongfei², WEI Chunjiang², KONG Yunfeng¹

(1. *College of Environment and Planning, Henan University, Kaifeng 475001, China;*

2. Henan University of Finance and Economics, Zhengzhou 450002, China)

Abstract: Geography of finance has attracted great attention of geographers and other relevant scholars since the 1990s. The literature indicates that the investigation on changes of locations and spatial systems of banking services is one of the main themes. Results based on developed countries have found the tendency of centralization in the spatial systems both in international and sub-national scales. Globalization, deregulation, and technological change have been the main factors accounting for the changes. As compared to the developed economies, less developed region in China has been developing with different backgrounds. In addition to the relatively slowing-down globalization, its economy stays at the lower level but the growth is fast. The impact of technology is increasing but not practically strong. Henan as China's largest province serves as a typical case as its per capita GDP is lower than the national average; its annual growth rate has been among the national top five in the past five years. By using survey data from Henan Province, this paper found the similar centralization of the locations of banking services. More services have been shifted from counties to central cities, particularly the regional cities attracting more services. Many factors may explain these changes. Institutional changes, however, play a significant role. Banks were quasi-government authorities before 1978. Their organization was closely linked with hierarchy of government structure. Since China's reform and establishment of market-oriented economy, banks have been gradually operating as firms. Economic growth and its consequent requirement for banking services become the main factors determining bank locations. The particular importance of institutional factor in spatial systems of banking services can be proved at high significant levels in pooled OLS stimulation models.

The questionnaire interviews of 58 bank offices further support the findings from the quantitative analysis. Locations of bank offices in Zhengzhou, the capital city of Henan Province, indicated a spreading coverage along the urban expansion. "Higher income level" was evaluated by the sampling offices as a most important factor in the formation of bank networks since 1979. Therefore, in the areas with increasing number of fast growth companies, as well as the residential areas with rich class, concentration of banking services has been very evident. Spatial restructuring of banking services provides convenience for prosperous areas, notwithstanding, the peripheries outside the central areas may suffer from disadvantage in banking services. Attention should be given to its research.

Key words: less developed areas; spatial systems in banking service; financial geography; Henan Province