



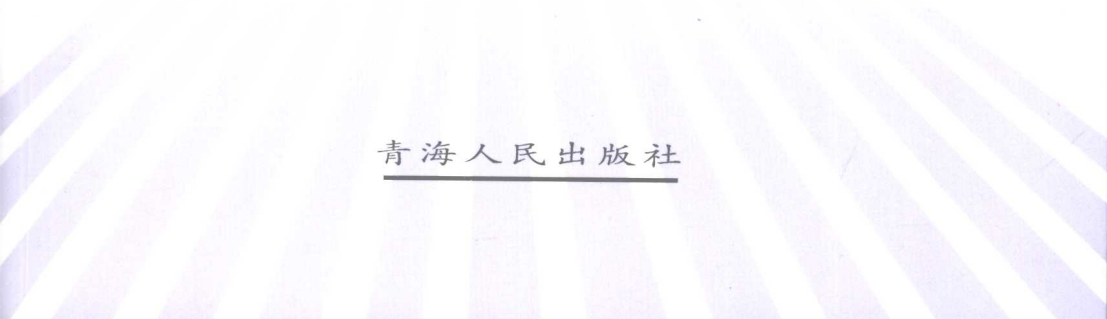
QUYU JINGJI YU

JINRONG FUWU

区域经济 与金融服务

汪贵明 ■ 著

青海人民出版社



区域经济与金融服务

汪贵明 著

青海人民出版社

2008·西宁

图书在版编目(CIP)数据

区域经济与金融服务 /汪贵明著. —西宁: 青海人民出版社, 2008. 12

ISBN 978-7-225-03306-8

I. 区… II. 汪… III. ①地区经济-经济发展-中国-文集②金融-商业服务-中国-文集 IV. F127-53 F832-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 208137 号

区域经济与金融服务

汪贵明 著

出 版 青海人民出版社 (西宁市同仁路 10 号)
发 行 : 邮政编码 810001 总编室 (0971) 6143426
发行部 (0971) 6143516 6123221
印 刷: 青海西宁印刷厂
经 销: 新华书店
开 本: 890mm × 1240mm 1/32
印 张: 10
字 数: 270 千
版 次: 2008 年 12 月第 1 版
印 次: 2008 年 12 月第 1 次印刷
印 数: 1-1 000 册
书 号: ISBN 978-7-225-03306-8
定 价: 36.00 元

版权所有 翻印必究

(书中如有缺页、错页及倒装请与工厂联系)

序 言

汪贵明同志拿来了他刚刚整理出来的一叠文稿,要我给他这本即将出版的《区域经济与金融服务》写序。说实在的,我虽然给朋友的书写过序,但给我们农业银行员工出书写序还是初次。他在基层行的业务经营中,身体力行、用心实践,把一片对农村金融事业的挚爱汇集成书,让我作序甚是感动,便欣然答应写上几句。

在我的印象中,汪贵明同志是一个不甘寂寞的人,他出生贫寒,穷人的孩子早当家,这句话用在他的身上,我觉得再合适不过了。也正是他这种贫寒的出身,磨砺了他顽强的毅力,造就了他倔强的性格。有人说困难也是一种财富,汪贵明同志就是在困难的环境里不甘寂寞,就像沙漠戈壁上生生不息的骆驼刺一样,不哀叹人生的艰难、不颓废自己的意志、不沦丧自己的理想,迎难而上,勇攀人生的巅峰。

汪贵明同志把这种可贵的品质也带到了自己的事业中。1993年农业银行海西中心支行成立,汪贵明同志也是刚刚大学毕业。他自觉服从组织安排,到戈壁新城德令哈市工作。当时的海西州工作条件和生活环境都是比较艰苦,尤其是刚刚建市不久的德令哈更是百业待兴,从一个乌兰县所属的小镇脱胎换

骨为一个县级市,人居环境恶劣,农业银行工作千头万绪。

就是在这样的环境里面,汪贵明同志保持良好的精神状态,一步一个脚印,走出了一条实现自身人生价值的坚实道路。严酷的自然环境更加激励了他的斗志,平淡的生活更加坚定了他的信念。他学的专业是汉语言文学,金融对于他是一个陌生的领域。可是他没有望而止步,而是伏下身子,从最简单的打算盘开始学起,硬是从一个门外汉成为了农业银行海西分行的业务能手,并且逐步提升到领导岗位。

参加工作以来,汪贵明同志撰写过新闻信息、通讯报道和调研及理论文章,参与过青海省社会自然科学重点课题的《青海百科全书》的编写和《中国经济文库》的撰写,在《中国城乡金融报》、《青海日报》、《青海青年报》、《青海经济报》、《江河源文化研究》、《柴达木开发研究》和《瀚海潮》等报刊发表了一系列以区域经济和金融服务为主要内容的论文,对各个时期的经济金融现状和人文环境进行深入剖析,归结出针对性较强的新思路、新方法,为金融决策提供信息依据,尤其是在农行浙江省台州分行交流挂职期间撰写的《区域经济超常规发展的启示录》连载刊发后,受到了青海经济界的好评,为农业银行海西分行的健康稳步快速发展付出了心血和汗水。

面对这部沉甸甸的书稿,不由让人感慨万千,与其说这是汪贵明同志自己辛勤耕耘的一份劳动成果,倒不如说这是我们农业银行青海分行艰苦创业获得的一份荣耀。这些文章紧密结合实际,言之凿凿,合情入理,从理论的高度给我们农业银行、乃至金融界的工作提出了许多切实可行、具有一定深刻见地的思路和想法。可以说,这些文章在金融服务地方经济发展过程中,发挥了较大的作用。

发展农村牧区金融事业是我们农业银行青海分行认真践行党的十七大精神,全面落实科学发展观,服务社会主义新农村新牧区建设的重要举措,我们要牢记胡锦涛总书记提出的“一定要居安思危、增强忧患意识,一定要戒骄戒躁、艰苦奋斗,一定要刻苦学习、埋头苦干,一定要加强团结、顾全大局”,切实做好服务“三农”、支持县域经济、支持社会主义新农村新牧区建设。

汪贵明同志是一个年轻有为的同志,希望他再接再厉,在今后的工作中继续发扬优良工作作风,坚持理论与实践相结合,百尺竿头更进一步,为农业银行的发展做出新的贡献。

张要武

2008年11月26日

目 录

1 ::	发展县域金融业务 有效服务新农村建设
11 ::	经济资本:提高银行资本价值回报的关键
18 ::	县域金融市场的供需结构性失衡与创新途径
26 ::	创建和谐商业银行是深化金融改革的必然选择
33 ::	发展中间业务 培育新的效益增长点
36 ::	基层农业银行商业化进程中的问题试析
41 ::	区域经济超常规发展的启示录
57 ::	加强中小企业信贷服务的模式初探
68 ::	准确把握客户市场 有效整合资源优势
87 ::	房地产信贷:当前农行资产业务经营的“亮点”
108 ::	基金托管:商业银行中间业务的“后起之秀”
114 ::	浅谈“个人创业贷款”的创新特色
118 ::	立足区位优势 加快有效发展
131 ::	浅论青海农行的管理战略
167 ::	“蓝海”战略:经营转型与本位回归的有机结合
180 ::	服务“三农”与商业化运营

191 ::	浅议青海农行的市场营销策略
199 ::	加大职能转换力度 强化支行经营管理
203 ::	金融支持区域农牧产业化企业的市场定位
210 ::	浅析新形势下青海西部农行的发展思路
217 ::	浅议海西州农垦企业的现状与发展对策
221 ::	试论农业银行经营中的宣传工作
225 ::	完善市场机制 促进中小企业稳健发展
228 ::	金融支持县域经济发展的途径
236 ::	农业银行有效实施西部大开发战略的思路
244 ::	浅析农行在西部大开发中应处理好的关系
249 ::	营销服务是对客户实施贷后管理的关键
261 ::	加快推进农牧区农行经营转型的路径探析
277 ::	整治信用环境 畅通市场之道
291 ::	逃废债务:不要短痛变长痛
297 ::	试论商业银行不良资产的清收盘活对策
306 ::	依托市场走银企“双赢”的清收盘活路子
311 ::	后记

发展县域金融业务 有效服务新农村建设

——浅析农业银行明确县域商业金融主渠道的市场定位

发展中国家在现代化进程中所拥有的优势是土地和剩余劳动力,缺乏的是资金和技术。如何改善农村金融服务,不断满足农民的金融需求是一个世界性的难题。目前,我国农业生产的资本有机构成高、收益低,受自然环境影响大,自然风险大;加入WTO后,我国弱小分散的农户面临国际市场的冲击,市场风险增大。这使得为“三农”服务的农村金融成本高、风险大而收益低,系统性风险严重。风险和收益严重不匹配造成农村信贷资金大量外流。金融是通过资金的融通、流动创造价值的一种活动,只要是金融组织,就是讲风险和收益的匹配,就要讲回报,资金就要从回报低的农村流向回报高的城市,如果任其自然,就很难逆转这种趋势。

一、重视审视农村市场,深刻分析经营策略

当前,农村金融问题引起了社会各界的普遍关注。在2006年3月19~30日召开的全国金融工作会议上,设计农村金融改革的整体框架,成为一个重要议题。银监会放宽了在农村设立

商业银行的条件,而各家金融机构已经跃跃欲试,甚至外资银行也是按捺不住向农村进军的欲望,这好像与我们脑海中农村是低收益高风险区域的一贯概念有很大的反差。是这些金融机构不明白风险所在还是农村已是今非昔比?这的确值得我们去思考。而农行作为一家网点遍布城乡、网络遍布全国的系统性商业银行,作为传统的农村金融的“盟主”,如何发挥自身在县域包括乡镇范围内的优势,在竞争中顺应大势、趋利避害,是对农行股改及发展具有重要现实意义的破题之举。

中央对建设社会主义新农村提出了新的部署和要求,这给我国农村的发展带来新的发展机遇。可以说多家金融机构正是看到了政策带来的机遇,才把视角转向农村。农总行也提出了农业银行要发挥在县域主渠道的作用。因此,我们必须重新审视农村,重新分析农村市场发展的机遇和风险。

实际上,改革开放以来,我国的县域经济发展水平已得到了极大的提升。一方面一些发达地区的乡镇和欠发达地区的经济重镇,经济实力不断增强,产业集群优势凸现,一些乡镇企业已经完成了最初的原始积累,步入快速发展轨道,而乡镇人民的生活水平也显著提高。另一方面,根据新农村建设的规划,农村工业要逐渐向工业开发区集中,农民居住向乡镇居住点集中,这必然推动农村的资金向乡镇集聚。这些无疑为农行在乡镇的业务拓展和发展壮大带来了广阔的空间。

从农行的发展历史来看,我们的优势也在乡镇。延续历史的影响,不管是网点布局、网络联通,还是业务品种和管理经验,农行在乡镇范围内始终保持了系统的整体优势。这也为我们抓住发展机遇,重塑农行在乡镇的优势,再创新的辉煌,提供了最直接的保证。

从战略的角度讲,守住乡镇阵地,避开竞争的锋芒,反过来通过城乡联动来实现“乡镇包围城市”,也不失为一种可取的迂回战术。外资银行和其他一些股份制商业银行虽然也看到了农村的机遇,但由于受网点、人员等制约,赶不上农行在乡镇的优势。我们必须采取错位经营战略,在乡镇这块阵地中壮大和发展起来,再通过系统性银行所具备的城乡联动的优势,逐渐提升农行在城市中的竞争能力,最终实现竞争效益的最大化。

二、明确县域金融定位,提升综合竞争实力

古希腊物理学家阿基米德曾说过:“给我一个支点,我就能撬动整个地球”,这就告诉我们一个非常简单的道理:即凡事必须找到一个着力点才能有所作为。对农业银行来说,要加快股份制改革的进程,也必须找到自己的着力点,即必须有一个切合实际的功能定位。2006年,农行首次给出了一个毫不含糊的答案:立足“三农”、面向“三农”,发展县域业务,充分发挥县域商业金融主渠道作用,有效服务新农村建设。

农业银行提出股改“农”字不能丢,县域金融是农行下一步改革发展的重点,农行要充分发挥在县域商业金融中的主渠道作用,以县域为基础,城乡联动,农工商综合经营,积极支持社会主义新农村建设。县域是农行经营的基本单位,处在最前沿,环境艰苦,案件管理的难度也大,又是股改的基础。加强县支行建设,首先要加强队伍建设,千方百计选好县域支行的行长。其次,要加大对县支行的财务支持力度,加大向县支行、向一线倾斜力度,同时县支行要继续优化机构和人员结构。第三,要加强制度建设,使农行在支持县域经济中起到商业金融主渠道的作用,为建设社会主义新农村做出贡献。

2006年7月19日,农行年中工作会议召开,在此次会议上,农行凝聚全行上下共识,首次明确:发挥县域商业金融主渠道作用,努力开创县域业务新局面。一是理性增加贷款投放,重点支持农业产业化龙头企业、中小企业、城镇化建设项目、特色资源开发项目、农村基础设施项目和现代农业企业的发展。二是持续拓展存款业务,以低成本存款为重点,保持在城镇存款市场的领先地位,不断提高点均、人均效率,在优化成本结构的基础上扩大存款规模,增强资金实力。三是大力发展中间业务,以银行卡、代理保险和结算业务为重点,逐步扩大中间业务范围,努力增加非利息收入。四是要在确保信贷资产质量的同时,将小企业信贷业务发展为主要的利润来源。

为了积极稳健地发展县域业务,提出要建立直通车制度,并实现三个转变:(1)由注重拓展个体业务向县域整体经济、挖掘金融资源转变;(2)由单一发展存贷业务向多元化发展转变;(3)由被动回避信贷风险向主动控制风险转变。

推动县域业务快速发展措施。一是坚持分类指导、区别对待。因地制宜、因行制宜,一地一策,围绕当地优势产业和重大项目,确定符合各地自身特点的县域业务发展重点,打造差异化经营的特色支行。二是创新机制,强化风险控制。通过机制创新和流程再造,不断提高工作效率。三是完善小企业业务管理体系。四是加强县支行班子和骨干队伍建设。五是适时推出适合县域业务特点的新产品。在农行现有系列产品的基础上,根据县域客户和特定市场的需求,有计划地研发一批特色产品。

发展县域商业金融主渠道作用,努力服务社会主义新农村建设,发展县域经济,支持农业产业化经营和涉农龙头企业发展作为支持农业发展的切入点,“择优扶持,突出重点”,对主导产

业、优势项目、效益较好的农产品加工企业实行倾斜服务。

农业银行充分发挥县域商业金融主渠道作用是国有商业银行改革和农村金融体制改革的必然要求。一是在其他商业银行退出部分县域市场后,我行商业金融主渠道地位更加突出,服务面最宽,服务客户最多,综合经营规模最大,对县域经济的发展影响最深远。二是我行还是商业金融支农的主渠道。截至目前,青海农行涉农贷款余额达 62.59 亿元,在所有商业银行中投放规模最大,而且是惟一拥有农贷专业化管理体系的商业银行。三是农行作为唯一一家在全国所有县城都有支农平台的大商业银行,应该发挥资金、网络、科技、产品和专业优势,有效缓解农村经济发展过程中金融资源供给不足、城乡二元经济割裂和金融产品层次低的问题,为各层次的客户提供综合化、网络化、本外币一体化的金融服务。我行县域市场业务的全面发展和县域金融商业金融主渠道作用的发挥,将有力地促进我省农村经济快速发展和农村产业结构优化升级,拓展农民收入渠道,改善农村基础设施,提高农业综合生产能力,推动农产品基地建设,提升农村金融层次。同时,县域市场的开拓,使我行找准了发挥县域商业金融主渠道作用的着力点,经营结构与农村经济全面发展和城乡一体化融合的趋势更加吻合,在市场布局上更加凸显了联结城乡的特点,从宏观上彻底理清了我行在农村金融体系和整个金融体系中的定位,有助于从根本上坚定国家对农行股改的决心,加快建立现代商业银行的进程。

由于受历史条件的限制,我省农行在发展县域业务上也经历了曲折的过程,为农村经济转型承担了大量的成本,累计了沉重的历史包袱。目前,尽管我行在县域维持了较大的经营规模,但还存在一些突出问题。主要是对县域市场缺乏深入研究,在

思想观念上还有很多误区,县域业务发展不平衡,对县支行分类指导不够,这些问题在一定程度上削弱了我行县域金融主渠道作用,降低了我行对县域市场的影响力,县域机构对全行经营效益的贡献度也不断下降。因此,我们必须重新认识发展县域业务的重大战略意义,切实转变观念,以更加开阔的视野,着眼于充分发挥在县域的固有优势,着眼于未来潜在的市场,着眼于贯彻落实好社会主义新农村建设的重大战略部署,增强拓展县域市场的紧迫感,将县域市场作为我行加快有效发展的市场基础,努力开拓县域业务的新局面。

三、把握县域经济特色,拓宽金融服务领域

(一)转变观念,统一思想,重新认识开拓县域市场的战略意义

我行自 1979 年恢复成立以来,无论是在专业银行时期,还是在向商业银行转轨时期,从未放松对县域经济的支持,是最重要的商业金融支柱力量,为我省“三农”发展和农村金融体系建设做出了重要贡献。目前,我行有县域网点 109 个,占全行网点总数的 60%。全行 76% 的在岗员工、47% 的存款、43% 的贷款也分布在县域。农业银行的品牌形象在各级政府、社会各界和农村广大的客户群体中认同度很高。因此,县域业务是我行业务经营的重要支柱,是我行生存和发展的基础。当前,按照中央的战略部署,各地方、各部门的经济工作思路和重点正在发生重大转变,建设资金更多地向“三农”倾斜,公共服务更大范围地覆盖农村,全社会都在大力支持农村发展,农村经济呈现出前所未有的发展势头。县域是社会主义新农村建设的主战场,农业产业化、农村工业化、贸工农一体化、城乡一体化的发展,必将带动

我省县域经济的快速发展和城乡经济的不断融合,将衍生出很多的有效商业金融需求。进一步开拓县域市场,充分发挥县域商业金融主渠道作用,是我行拓展新的业务增长点、实施可持续发展的必由之路。县域业务的发展将为全行城乡市场布局的优化,资源的合理配置,客户的联动营销和联动服务,以及业务的系统性运行提供广阔的市场空间。我们必须把握农村经济发展的历史性机遇,利用联结城乡整体优势,加快发展县域业务,进而实现多层次、宽领域的有效发展。

(二)服务新农村建设要以科学发展观为指导

一方面,要明确农行如何支持“三农”,明确县域业务发展重点。随着农村经济发展、城乡一体化步伐加快,我行服务新农村建设应以全新的角度和思维方式,转变支农观念,拓宽金融服务领域。建设社会主义新农村,中心任务是发展生产力,繁荣农村经济。因此,我行服务新农村建设,不应仅仅是单一的服务农业,还要适应农村经济发展的新变化,适应农村经济结构调整,积极服务有利于全面发展农村经济的相关领域,如农业产业化龙头企业、中小企业、城镇化建设项目、农村商品流通体系建设项目、特色资源开发项目、农村基础设施和现代农业企业等,对这些行业、企业的服务和支持都属于发挥县域商业金融主渠道作用。各县域经营行要理性增加贷款投放,持续拓展存款业务,大力发展中间业务,坚持清收不良资产。坚持分类指导、区别对待。要吸取过去发展县域业务的经验教训,决不能再走粗放经营和“一放就乱,一收就死”的老路,一定要根据区域经济特点和各行的管理水平,因地制宜、因行制宜、一地一策,围绕当地优势产业和重大项目,确定符合各地自身特点的县域业务发展,打造差异化经营的特色支行。另一方面,要坚持商业化经营方向。

以商业化经营为理念,从有利于服务社会主义新农村建设和农行实际出发,结合我省农村当前情况、县域经济金融发展变化,加强对新形势下县域农行如何在服务“三农”中提高经营效益、增强竞争力的调查研究,发挥县域经济传统优势,着眼于未来潜在市场,适应有效商业金融需求,做大做强县域业务。同时,要建立稳健经营、理性增长的业务发展模式,创新机制,再造流程,提高工作效率,强化风险控制,提高县域经营行专业化管理水平,确保县域业务在风险可控的前提下提高效益。需要强调的几个问题是:要处理好发展县域业务与开拓城市业务的关系;要处理好发展县域业务与结构调整的关系;要处理好发展县域业务与严格授权授信的关系;要处理好发展县域业务与严格贷后管理、强化责任追究的关系;要处理好发展县域业务与防范风险的关系,实现城乡联动发展;要处理好与农发行、农信社和其他商业银行的协调竞争关系。

(三)深入贯彻中央 1 号文件精神,切实做好农业信贷和小企业信贷工作

一是支持辐射面广、带动力强、发展前景好的有规模、有特色、科技型的农业产业化龙头企业。二是支持农村富余劳动力密集型小企业的发展。支持农村地区具有稀缺性、垄断性的旅游、矿产、能源等资源的开发,在县域加强对特色资源开发项目的支持。要结合实际,重点做好对小企业的金融服务工作,建立健全风险定价、独立核算、贷款审批、激励约束、人员培训和违约信息通报等“六项机制”,按照“择优准入、提高效率、灵活担保、防控风险”的方针,提高我行小企业信贷业务的经营管理水平。三是立足于提高农牧民生产能力和生活水平,支持信用好、有还款能力的农牧民生产经营活动。支持“西繁东育”富民工程和农

牧产品精深加工企业,使资源优势转化为经济优势,增加农牧民收入。四是择优支持重点农业生产资料经营企业备春耕生产的物资储备。五是配合国家社会主义新农村新牧区建设重大项目,支持农牧区交通网络、能源体系、水利工程建设。六是继续做好新时期的农村牧区扶贫开发工作。

四、申请县域金融优惠政策,有效服务新农村建设

温家宝总理在第三届金融工作会上强调稳步有序地推进中国农业银行股份制改革,强化为“三农”服务的市场定位和责任,实行整体改制,充分利用在县域的资金、网络和专业等方面的优势,更好地为“三农”和县域经济服务,加快农村金融改革发展,完善农村金融体系。从多方面采取有效措施,加强对农村的金融服务,为建设社会主义新农村提供有力的金融支持。加快建立健全适应“三农”特点的多层次、广覆盖、可持续的农村金融体系。健全农村金融组织体系,充分发挥商业性金融、政策性金融、合作性金融和其他金融组织的作用。推进农村金融组织创新,适度调整和放宽农村地区金融机构准入政策,降低准入门槛,鼓励和支持发展适合农村需求特点的多种所有制金融组织,积极培育多种形式的小额信贷组织。大力推进农村金融产品和服务创新,积极发展农业保险。加大对农村金融的政策支持。合理利用经济手段和行政手段,以税收优惠和财政资金补偿金融机构贷款风险等措施引导资金回流农村。

一是对不同地区的金融机构实行差别税率政策,将减免税与存贷款比例挂钩,引导资金流向农村,以县为单位,按经济发展水平划分贫困县和非贫困县,贫困县免除所得税和营业税,非贫困县免营业税、所得税减少征收。县及县以下金融机构支农