



浙江省金融教育基金会2014年资助项目
浙江地方金融发展研究中心研究报告（2014）

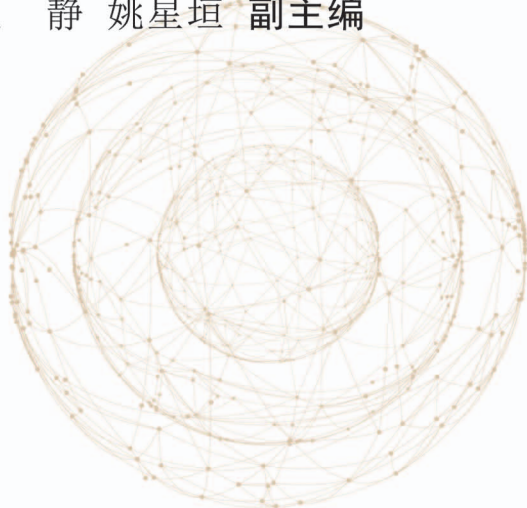
浙江地方金融改革的 创新与实践

2014

ZHEJIANG DIFANG JINRONG GAIGE DE
CHUANGXIN YU SHIJIAN

周建松 吴 胜 主 编

王 静 姚星垣 副主编



浙江金融职业学院
浙江地方金融发展研究中心



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

浙江地方金融发展研究中心

浙江地方金融改革的创新与实践

周建松 吴 胜 主 编
王 静 姚星垣 副主编

图书在版编目(CIP)数据

浙江地方金融改革的创新与实践 / 周建松, 吴胜主编. — 杭州: 浙江工商大学出版社, 2017. 12

ISBN 978-7-5178-2166-3

I. ①浙… II. ①周… ②吴… III. ①地方金融—金融改革—浙江—文集 IV. ①F832.755—53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 105782 号

浙江地方金融改革的创新与实践

周建松 吴 胜 主 编

王 静 姚星垣 副主编

责任编辑 沈敏丽 刘 韵

封面设计 许寅华

责任校对 王俏华

责任印制 包建辉

出版发行 浙江工商大学出版社

(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)

(E-mail: zjgsupress@163.com)

(网址: <http://www.zjgsupress.com>)

电话: 0571-88904980, 88831806(传真)

排 版 杭州朝曦图文设计有限公司

印 刷 杭州恒力通印务有限公司

开 本 710mm×1000mm 1/16

印 张 8

字 数 152 千

版 印 次 2017 年 12 月第 1 版 2017 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5178-2166-3

定 价 28.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88904970

目 录

CONTENTS

第一篇 地方金融发展战略	001
做大做强浙江省地方金融机构的对策研究	周建松 003
浙江省农村金融可持续发展战略研究	吴 胜 027
第二篇 地方金融改革前沿	039
浙江省保险业助推地方经济转型升级对策研究	
——以温州金改为例	沈洁颖 041
中小银行关系型借贷与中小企业融资	
——以浙江省为例	郭延安 051
第三篇 金融改革案例研究	061
义乌国际贸易综合改革试点的金融扶持研究	张海燕 063
浙江小企业金融服务模式创新研究	董瑞丽 077
浙江涉海中小企业的金融支持策略研究	朱维巍 090
第四篇 金融创新实践探讨	103
构建普惠制金融体系研究:金融宽度视角	姚星垣 105
第三方支付平台与商业银行的竞合关系研究	莫淦清 114

第一篇

地方金融发展战略



做大做强浙江省地方金融机构的对策研究^①

◎周建松

根据浙江省“十二五”规划发展纲要精神和“十二五”金融发展规划要求,浙江金融业发展要紧紧围绕“八八战略”和“创业富民、创新强省”总战略,以浙江经济社会转型发展的需要为主线,以优化金融发展环境为基础,以改革创新为动力,进一步增强金融服务能力和保障能力,促进区域经济增长和维护金融稳定,并特别指出要“进一步强化浙江中小金融和地方金融特色,提升金融业的发展水平和竞争能力”。

近年来,地方金融机构经历了较快的发展,整体实力得到了较大的提升,成为支持地方经济发展的一支重要力量。但是与全国性金融企业在浙分支机构相比,浙江地方金融业,尤其是非银行金融机构仍然在规模上和实力上存在一定的差距。为此,需要进一步深化改革,大胆探索,采取综合措施,大力支持地方金融机构做大做强,更好地支持区域经济健康、持续发展。

一、做大做强地方金融机构的基本内涵

要做大做强浙江省地方金融机构,首先要明确几组基本的概念以及它们之间的相互关系。一是地方与中央,二是做大与做强。

一般所说的地方,是指与中央相对的中央以下行政区。地方金融机构则与全国性金融机构相对;浙江地方金融机构则与全国性金融机构或者外资金融机构在浙的分支机构相对。对实践层面意义上浙江的地方金融机构而言,“地方”既是空间和区域上的概念,又强化了“地方法人的范畴”,即机构设置和管理权限在浙江本地,具有地方税收、地方业务和地方管理属性。因此,浙江省地方金融机构可以理解为总部在浙江,主要机构设在浙江,主要为浙江各类经济主体提供金融服务的法

^① 项目资助:浙江省金融教育基金会 2012 年度重点项目(2012Z01),课题负责人:周建松,课题组成员:姚星垣。

人单位。

所谓做大,一般理解是规模大,但是,对地方金融机构而言,需要辩证地认识,到底何谓“大”。一是指地方金融机构总体的业务规模要做大。与全国性金融机构相比,单个地方金融机构的规模往往不在同一个数量级上,因此,这个“大”是整体的大。二是指单个地方金融机构的业务规模增加,即与过去相比,自身的业务规模要扩大。三是指地方金融机构的影响力增大,即地方经济主体在需要金融服务时,首先想到的是能够获得地方金融机构的支持。

所谓做强,一般理解是实力强,对地方金融机构而言,同样要从不同角度去实现。一是地方金融业整体实力强;二是具体到单个地方金融机构,其自身实力强;三是发挥特定的金融功能强。对金融机构而言,从具体指标上看,包括经营业绩持续良好,资源配置效率较高,各类风险管控到位,具有核心竞争力。

做大与做强之间既有区别,又有联系。首先,大不一定等于强。有的金融机构规模大,但是经营业绩不佳,风险管理薄弱,核心竞争力缺失,就是“大而不强”;有的金融机构规模不大,但特色鲜明,业绩突出,是“小而精”。但是,大与强,往往又有各种联系,可以相互转化发展。

值得指出的是,所谓做大做强地方金融机构,侧重的是在地方金融业整体上做大,做强,并不是指让所有地方金融机构既大又强,因为这并不符合一般经济规律。因此,需要根据不同金融机构的类型、服务对象、所处区域等实际情况,有针对性地把握做大和(或)做强作为战略,目的是增加地方金融机构的整体竞争力,更好地发挥其特定的金融功能,支持区域经济转型升级。

如果把做大做强地方金融机构看成是“总量”的话,那么,可以依据下面的公式:

$$\text{总量} = \text{数量} \times \text{质量}$$

其中,数量体现地方金融机构的规模,侧重“做大”,而质量体现的是地方金融机构的竞争力,侧重“做强”。

如果把做大做强作为地方金融机构发展的目标,要实现这个目标,需要既增加数量,又提高质量,达到两者兼顾。但是在特定发展阶段,以及根据不同金融机构的特点,需要在数量和质量上有所侧重。

二、做大做强地方金融机构的功能定位

(一)地方金融机构的金融功能实现的比较优势

特定的金融机构是一系列金融产品和服务的集合,目的是实现特定金融功能。一般认为,金融具有清算结算、聚集资金、资源配置、风险管理、信息发现及激励机制等六大功能。那么,与全国性金融机构在浙分支机构相比,地方金融机构在实现

金融功能方面到底有哪些优势和不足？

整体上而言，地方金融机构的特点，决定了其在规模、知名度、信誉度等方面存在相对劣势，在技术上表现为硬件设施以及网络通信等渠道相对薄弱，风险管理水平和应用现代企业制度的程度相对较低。而优势则体现在基于地缘关系和血缘关系的信息优势，以及随之而来的在资源配置上的优势，另外，机制的灵活性也是其优势所在，如表 1 所示。

表 1 地方金融机构的金融功能实现

金融功能	全国性分支机构	地方金融机构	是否有优势	功能区域
清算结算	全国网络强大	相对较弱，部分缺失	否	Ⅲ
聚集资金	知名度高，信誉度高	有相对地缘优势	不确定	Ⅱ
资源配置	可能全局统筹安排	更多支持地方经济	有	I
风险管理	整体水平较高	参差不齐	否	Ⅲ
信息发现	相对较弱	地缘、血缘优势	有	I
激励机制	相对成熟	相对灵活	不确定	Ⅱ

我们按照是否具有优势，把地方金融机构的核心功能分为三个区域：

功能区域 I 为优势区块，包括信息发现和资源配置两大核心功能。地方金融机构在做大做强过程中要紧紧围绕自身的优势，认清自身发展的功能边界以及延伸的业务边界和空间边界。

功能区域 II 为中性区块，包括聚集资金和激励机制两大核心功能。地方金融机构在做大做强过程中要辩证地分析优劣之所在，在细化分析的基础上，扬长避短，找到适合自身发展的最佳切入点。

功能区域 III 为劣势区块，包括清算结算和风险管理两大核心功能。地方金融机构在做大做强过程中要清晰地认识自身存在的不足，主动学习，积极探索，不断改进，同时在资金和能力允许的范围内，抓住机遇，予以弥补。

(二)基于金融功能观的地方金融机构发展策略

要做大做强地方金融机构，需要明确其实现金融六大功能中的相对优势和不足，既要大力发扬自身优势，进一步强化核心竞争力，同时也要抓住机遇，适时补上短板，如图 1 所示。

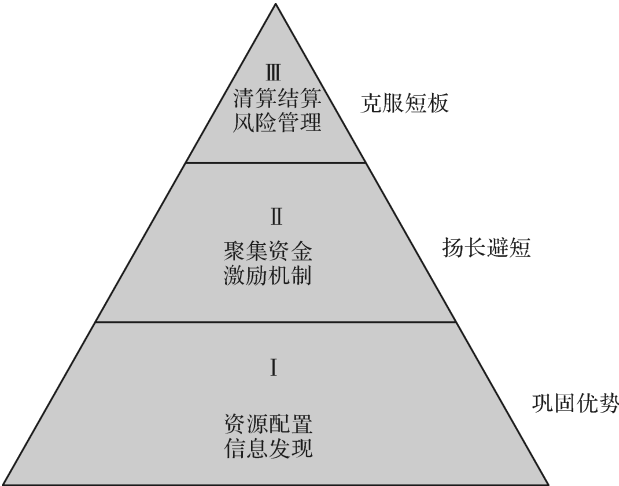


图 1 基于功能观的地方金融机构的发展战略

1. 切实发挥信息发现功能上的优势,合理确定业务覆盖地域范围

对一个特定类型和特定规模的金融机构而言,其业务能够覆盖的地域范围并不是越大越好。从理论上讲,范围越大,那么所要获取的信息就越多,所需支付的信息成本也就越大。而对于地方金融机构而言,信息优势是构成其核心竞争力的重要组成部分,其中包括以地缘关系和血缘关系为典型代表的关系型融资。随着地域范围的扩大,信息优势将会快速减弱。因此,对于地方金融机构而言,在特定的地域范围内精耕细作,将优于一味地扩张,尤其是盲目在异地开设分支机构。

2. 抓住转型升级主线优化资金配置,加大对地方经济的支持力度

资金配置功能的实现,需要以大量相关的信息为基础。资金配置效率的提升,关键是要在充分获取信息的基础上,发挥市场机制的基础性作用。对于地方经济发展而言,转型升级是近年来的主线。因此,地方金融机构需要以可持续发展的眼光来看待资金配置的方向。而基于地缘和血缘的关系,情感和文化上的认同将有助于克服短期的功利性,达到资金与劳动、土地、技术等要素的协同。

3. 扬长避短,加强资金集聚功能

对于地方金融机构而言,自身资金集聚的能力与全国性金融机构在浙分支机构相比,有劣势也有优势。劣势主要体现在规模、知名度、信誉度以及服务的全面性和服务水平上,优势在于地缘优势和企业文化认同。因此,地方金融机构在资金集聚方面,需要在提高自身服务水平的基础上,做深做细,但同时也要防止违规、违法募集资金的行为。

4. 攻守平衡,实现激励机制功能

地方金融机构往往由于规模较小,运行机制比较灵活,相比全国机构而言,其

在激励机制上有更多的空间,这是优势。但是,另一方面,如果出现过度激励的局面,就会形成不良竞争,甚至是恶性竞争,反而会危害金融机构自身和实体经济发展。因此,地方金融机构在机制功能方面,要做到善于发挥优势,同时也要攻守适度。

5. 完善内控制度,提高风险管理能力

风险管理水平是一个金融机构是否强大的核心竞争力之一,在这个领域,地方金融机构在整体上存在一定的差距,主要表现在公司治理结构不合理、内部风控机制不完善以及危机处置能力薄弱等方面。为此,地方金融机构需要狠下决心,从制度建设、机制运行、企业文化、人才培养等方面多管齐下,切实加强风险意识,提高风控水平。

6. 加强技术改造,提升综合服务水平

相对而言,地方金融机构往往在技术、网络、硬件设施等方面处于弱势地位。由于受规模、资金、人才等方面的限制,地方金融机构对这方面的投入相对不足,再加上有些法规和制度安排上的障碍,地方金融机构难以进入部分全国性金融市场和清算系统。为此,地方金融机构一方面要在现有条件下通过加强服务来吸引和保持客户,另一方面,也要主动抓住机遇,通过借力、借鉴、自主开发等多种途径,提高综合信息化服务水平。

三、做大做强地方金融机构的空间布局

从广义的空间布局上看,做大做强地方金融机构需要与全国性金融机构形成一定的差异化竞争,具体表现为:在城乡空间布局上,稳固城市,拓展农村;在地市空间布局上,依托地市,深耕县域;在区块空间布局上,因地制宜,形成特色。

(一) 在城乡空间布局上,稳固城市,拓展农村

从金融集聚的规模和效率上看,城市具有先天的优势。资金、人才、技术等各种要素在城市集聚程度高,城市为地方金融机构的发展提供了广阔的舞台。

城市居民,尤其是大城市居民的收入水平较高,对金融产品和服务的需求也就相应较高。城市也往往是大型企业或者集团的总部所在地,对各种金融服务的要求高、力度大。这些,都是在城市发展金融业的优势,城市也因此成了各大金融机构的必争之地。在浙江,以杭州为例,其发达的经济基础、较高的居民收入水平、良好的商业环境,吸引了各类全国性金融机构纷纷在杭设置分支机构,抢夺优质客户。尤其是银行业,杭州是全国性股份制商业银行和外资银行最早设立分支机构和网点的城市,成就了商业银行在杭州来一家,赚一家的“杭州现象”。相对而言,农村地区各种资源集聚程度低,劳动力尤其是青壮年劳动力逐年流失,更难以吸引各类人才。金融机构难以获得较好的效益。

但是,随着近几年来浙江大力进行新农村建设,农民收入水平稳步提高,传统农业也逐渐向现代农业过渡,农村第二产业占农村经济的比重也逐渐提高,农村的面貌也发生了较大改观,农村金融发展的潜力正在逐步被挖掘。同时,随着城市,尤其是大城市人口集聚程度不断攀升,各种城市病也日益显现,城市金融的竞争环境日益激烈,对以城市商业银行为代表的地方金融机构而言,业务压力与日俱增,如图 2 所示。

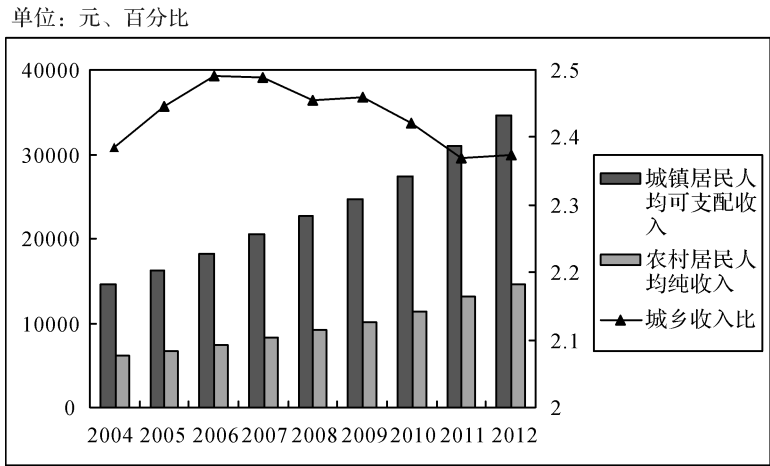


图 2 浙江城乡收入比 (2004—2012)

因此,根据地方金融机构的自身优势,在城乡空间布局上,它们一方面需要继续稳固在城市的市场份额和客户群体,另一方面,需要更加深入地、积极地开拓农村金融市场,寻找新的业务增长点。

(二)在地市空间布局上,依托地市,深耕县域

从经济竞争格局上看,我国具有明显的县域竞争特点。因此,尽管不少地方金融机构总部设立在地市,但是其业务比重往往在经济强县更大。

从人均 GDP、人均收入、人均储蓄等主要经济金融指标来看,不少县(市)已经超过了地市。以城乡居民人均收入为例,有的地市下辖的多数县(市)已经接近甚至超过了地市市区的水平,而且这种情况不在少数,如浙北的嘉兴、绍兴地区及浙中南的金华、台州地区,如图 3 所示。

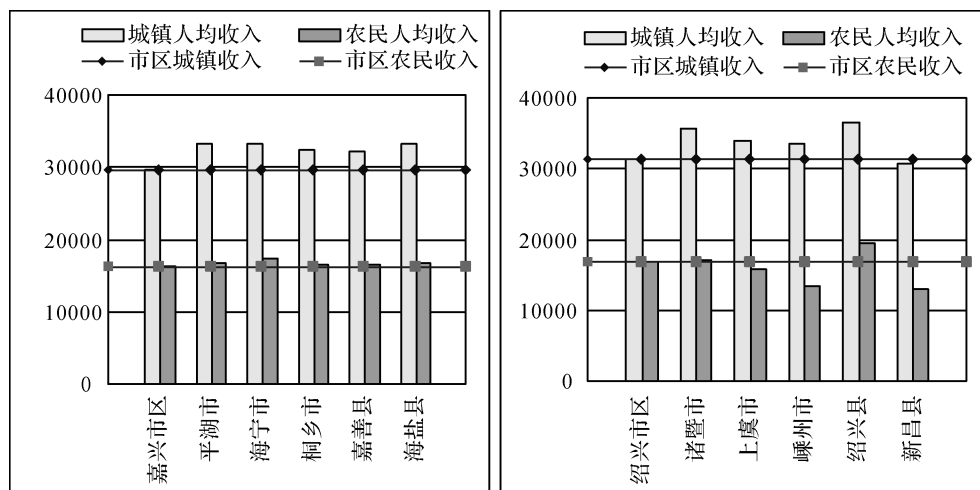


图3 部分地区市县城乡居民人均收入情况比较(2011)

因此,地方金融机构需要切实打破所谓行政级别的限制,让业务重心逐渐向县域经济倾斜,或者在公司治理、风险控制、激励措施等方面给予县域分支机构更大的自主权,充分调动县域分支机构的积极性。

(三)在区块空间布局上,因地制宜,形成特色

除了各个地市自身的发展定位,地方金融机构还要站在全省统筹的角度,合理进行空间布局,因地制宜,错位发展。地方金融机构要抓住浙江金融“十二五”规划中提出的打造金融“双中心”建设的战略,根据区块特色,在推动发展地方金融机构时适时引导,有所侧重。

1. 以杭州为中心,打造“杭嘉湖绍”都市圈的民间投资管理中心

《金融业规划》中指出,充分发挥杭州承接上海、面向长三角的辐射带动作用,充分发挥民间投资管理中心的核心功能,打造在全国有影响力的中小金融机构总部集聚区、财富管理机构集聚区、金融后台服务和金融服务外包等公共服务基地。

绍兴应进一步提升在专业化产业区金融支持方面的特色和经验,积极探索推进产业转型升级、化解区域性信贷风险的有效金融对策,建设产业转型升级和集群金融服务示范中心,发挥其在产业集群的金融服务和区域金融风险处置方面的先行示范作用。

嘉兴应进一步发挥地缘优势和文化优势,成为浙江接轨上海国际金融中心建设的桥头堡和纽带,建设金融商务和金融后台服务中心,发挥其在对接上海金融中心建设中的示范带头作用。

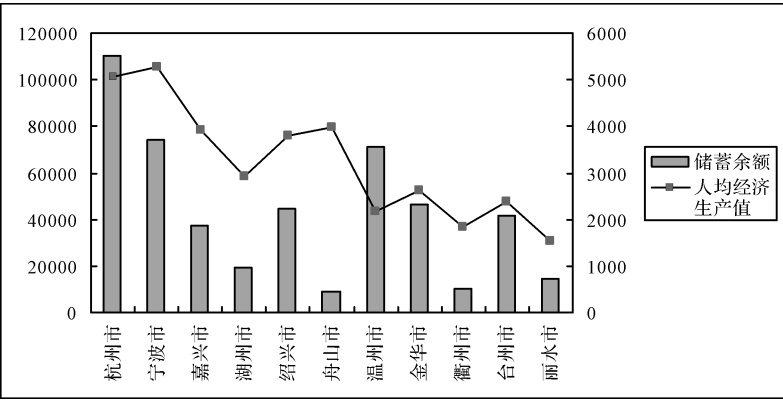


图 4 各地人均 GDP 与城乡居民储蓄余额(2011)

除了各个城市的自身定位,更要发挥“杭嘉湖绍”都市圈经济实力较强、金融基础较好、文化传统接近的整体优势,加强都市圈各成员之间金融合作的广度和深度,在错位发展、差异化发展的基础上,在民间投资管理领域进一步进行合作,发挥合力作用。

本区块地方金融机构要抓住有利条件,在建设民间投资管理中心过程中,以财富管理为切入口和创新点,积极开展业务。地方银行业机构要搭建新型财富管理平台,创新居民理财产品;地方证券业机构要积极参与构建多层次资本市场,拓宽各类经济主体投资渠道;地方保险业机构要以规范发展保险业务为先导,普及保险理念,增加保险覆盖面;地方类金融机构要以加强风控为原则,提高资产和负债管理水平,增加金融产品品种,提高金融服务的质量。

2. 以温州、台州为先导,打造浙中南中小企业金融产品与服务中心

《金融业规划》中指出:发挥温州民间资本规模优势和民营经济示范区的体制优势,凸显其在民营企业投融资方面的先行示范作用。同时,对接“海峡西岸经济区”的发展契机,充分发挥温州的区位优势、资本优势、机制优势和市场优势,夯实其作为长三角经济区与海西经济区连接节点的区域金融中心地位。

台州应进一步强化民营银行发展领先的区域优势,促进民营银行示范中心的建设,发挥其在民营银行服务中小企业方面的先行示范作用。同时积极发展区域性的产权交易市场,强化台州企业在中小板上市的“集群效应”。

义乌应进一步拓展其在民间借贷、商贸和物流金融领域的区域特色,强化中小企业融资服务中心的建设,发挥其在中小企业融资和贸易金融方面的先行示范作用。

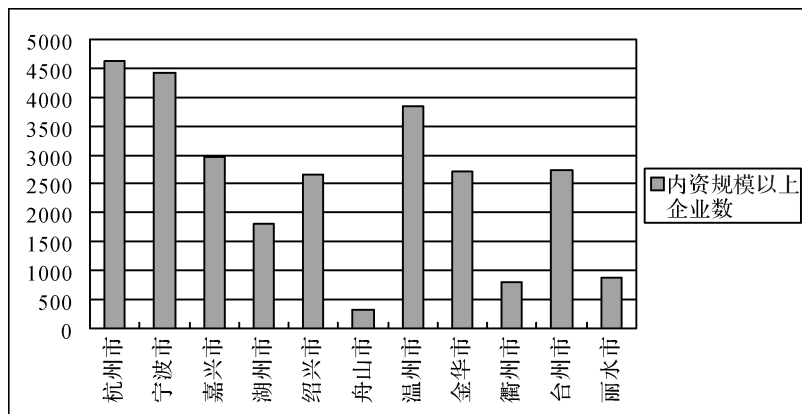


图5 各地内资规模以上企业数(2011)

温州地区以及金华义乌等地中小企业数量十分巨大,而且一直受到融资难问题的困扰。由于民间借贷以及小额借贷的地缘关系比较密切,因此,可以在这些地区分别搭建服务当地经济主体的中小企业金融服务平台。同时,浙南地区的经济相对落后,通过鼓励居民创业来实现增收同样需要当地的金融支持。因此,与民间投资管理中心的相对集中不同,中小企业金融中心的布局可以是网状结构,以提高金融服务的覆盖面。

对本区块地方金融机构而言,在建设中小企业金融中心过程中,应以丰富公司理财业务,加大对中小企业的资金支持为切入口和创新点。由于各地产业布局和经济环境不同,这种针对中小企业提供金融服务的网状金融中心,其提供资金支持的方式和具体工具将呈现较大的区域差异,因此,需要进一步鼓励地方金融机构积极探索,勇于创新。同时,本区块地方金融机构需要把握国家战略改革的历史机遇,通过业务创新和机制创新,切实为本区块为数众多的中小企业转型升级提供大力支持。

四、做大做强地方金融机构的重要举措

(一)银行业地方金融机构

1. 城市商业银行要在支持中小企业转型升级中发挥更大作用

近年来,浙江城市商业银行规模增加较快,在全国同业范围内竞争力较强。在由《银行家》杂志推出的2012年度中国商业银行竞争力报告中,全国共有10家获奖,9个单项奖中,浙江就有3家,如表2所示。

表 2 2012 年度中国商业银行竞争力报告中浙江获奖名单

序号	奖项名称	获奖银行
1	最佳城市商业银行	宁波银行
2	最具成长性城商行	杭州银行
3	最佳小微企业金融服务城商行	浙江泰隆商业银行

同时,另一方面也要看到,浙江的 11 家城市商业银行中,除了宁波银行和杭州银行,其余的资产规模相对较小。从全国范围看,2012 年资产规模超过 1000 亿元的城商行数量为 27 家,浙江有 2 家;浙江 11 家城市商业银行 2012 年平均资产规模为 1083.72 亿元,除去宁波银行和杭州银行,平均资产规模为 548.4 亿元。与 2011 年相比,利润总额的算术平均增长率为 10.54%,但是出现了 3 家银行为负增长,还有一家增长率低于 3%,而增长率最高的杭州银行达到 32.53%,具体情况如图 6 所示。

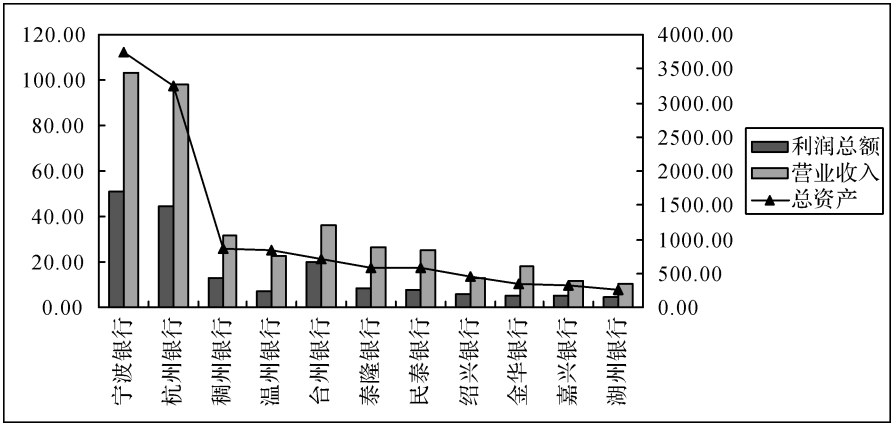


图 6 浙江城市商业银行总资产规模、营业收入和利润总额(2012)

注:营业收入和利润总额为左轴,单位:亿元;总资产为右轴,单位:亿元。

同时,从风险管理角度来看,近年来,浙江城市商业银行的不良贷款率有所上升,2010 年、2011 年和 2012 年末不良贷款率平均为 0.72%、0.68% 和 1.08%,资本充足率和核心资本充足率基本稳定,分别是 12.67%、12.65%、12.73% 以及 10.80%、10.78%、10.70%,如图 7 所示。

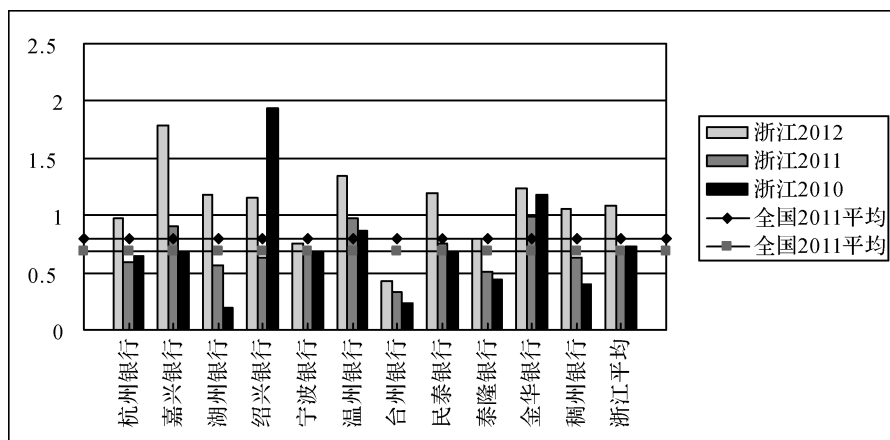


图7 浙江城市商业银行不良贷款率(2010—2012)

从浙江省城市商业银行资产规模和效益的关系上看,似乎并没有简单的相关性,但是,两家较大的城市商业银行总资产增长率和利润总额增长率均较高,而其余9家规模相对较小的城市商业银行的利润总额增加率分布比较分散。这从某种意义上体现了对城商行而言,做大与做强之间存在一定的关联。而两家总资产增长率和利润总额增长率均较高的城商行(义乌的稠州银行和台州的民泰银行),体现了“做强”的另一种可能:依托地方经济和产业集聚的特点,专注于小微企业金融服务,精耕细作,做出特色,如图8所示。

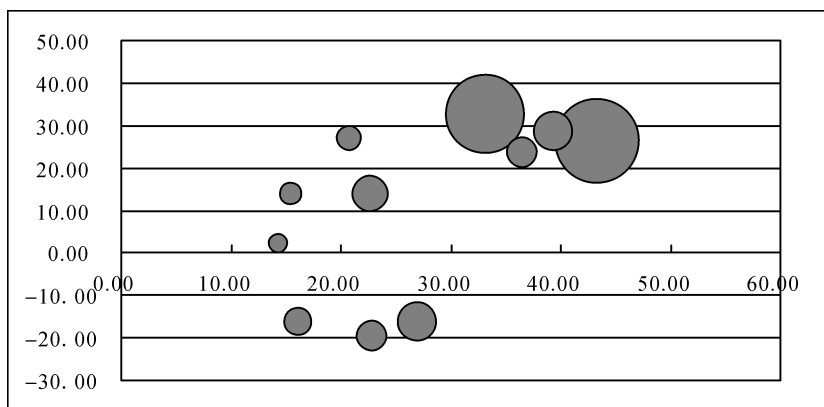


图8 浙江城市商业银行总资产增长率、利润总额增长率和资产规模(2012)

注:横轴为总资产增长率,纵轴为利润总额增长率,气泡大小是总资产规模。

从资产规模和整体实力上看,浙江城市商业银行在各类地方金融机构中处于领先地位。浙江民营经济占比大,中小企业数量多,块状经济显著,但是多数为传