

浙江区域经济·研究系列 葛立成主编

# 区域性民营银行的发展

沙虎居 著

社会科学文献出版社

---

丛书主编 / 葛立成

著 者 / 沙虎居

---

出 版 人 / 谢寿光

出 版 者 / 社会科学文献出版社

地 址 / 北京市东城区先晓胡同 10 号

邮政编码 / 100005

网 址 / <http://www.ssdph.com.cn>

责任部门 / 社科图书事业部

(010) 65286768

策 划 / 范广伟

责任编辑 / 殷 霞 王莉莉

责任校对 / 杨蔚琴

责任印制 / 同 非

---

总 经 销 / 社会科学文献出版社发行部

(010) 65139961 65139963

经 销 / 各地书店

读者服务 / 客户服务中心

(010) 65285539

法律顾问 / 北京建元律师事务所

排 版 / 北京中文天地文化艺术有限公司

印 刷 / 北京增富印刷有限责任公司

---

开 本 / 850×1168 毫米 1/32 开

印 张 / 10.25

字 数 / 215 千字

版 次 / 2003 年 11 月第 1 版

印 次 / 2003 年 11 月第 1 次印刷

---

书 号 / ISBN 7-80190-068-5/F·045

定 价 / 23.00 元

---

本书如有破损、缺页、装订错误，  
请与本社客户服务中心联系更换

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

区域性民营银行的发展 /沙虎居著. - 北京 :社会科学文献出版社, 2003.11

(浙江区域经济·研究系列 /葛立成主编)

ISBN 7-80190-068-5

I. 区... II. 沙... III. 非国有经济-银行-经济发展-研究-浙江省 IV. F832.755

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 072240 号

本书获浙江省省级社会科学学术著作出版  
资金资助

# 出版前言

当代中国的经济正处于市场化、现代化和国际化进程之中。这一进程，因中国幅员之辽阔和发展之不平衡，呈现出明显的区域性特征。分析区域经济的发展特点，总结区域经济的成功经验，研究区域经济的发展规律，把握区域经济的发展趋势，具有越来越重要的意义。

改革开放以来，浙江经济社会的发展取得了令人瞩目的巨大成就，不仅已成为中国增长最快、活力最强的省份之一，而且形成了颇具特色的区域发展格局。短短 20 多年，浙江发生了历史性的巨变：由传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制转变，资源配置方式发生了深刻变化；由农业为主的经济小省向以工业为主的经济大省转变，经济结构发生了深刻变化；由封闭型向开放型转变，发展格局发生了深刻变化；由温饱到小康并开始向富裕转变，城乡面貌发生了深刻变化；由传统思想观念向现代思想观念转变，人民的思想道德和科学文化素质进一步提高，人的精神面貌发生了深刻变化。其间，浙江的“小商品、大市场”、“小企业、大群落”、“小区块、大产业”，浙江的“要素引进来、产品打出去、企业走出去”，浙江星罗棋

布的专业市场、分工协作的块状经济、专业化的企业集群、产业集聚的城市化进程等，都引起了人们浓厚的兴趣和广泛的关注。

为结合浙江区域经济发展的实际，探讨区域经济的理论和政策，推动区域经济研究的进一步深入，我们决定编撰出版“浙江区域经济研究系列丛书”。该丛书力求体现理论与实际相结合的原则，力求反映多方面的最新研究成果，力求有助于加快全面建设小康社会的进程。“丛书”的编撰出版，也是浙江省社科院经济研究所全体同仁集体智慧的结晶，是一系列阶段性的成果和不懈探索的脚印。

“丛书”的编撰出版，得到了浙江省社科院学术委员会、浙江省省级社会科学学术著作出版资助评审委员会、浙江省区域经济与社会发展研究会和社会科学文献出版社等的大力支持和帮助，在此一并致以诚挚的谢意。

区域经济研究是一个复杂、动态的过程。因研究水平、编撰经验和时间所限，疏漏、不妥甚至错误在所难免，敬请专家、读者指正。

浙江省社科院经济研究所所长 葛立成研究员

2003年3月

# 总 序

随着全球经济一体化进程的加快，全球资本和人力资源的频繁流动，以及以技术转移和产业转移为主要特征的资源流动频率不断加速，全球经济的增长将日趋呈现非均衡化发展。那些有能力吸引国际资源汇聚的经济发展“热点”地区，将成为引人瞩目的高速增长地区，并有可能在较短的时期内实现跨越式发展，迅速赶上国际先进水平，进而成为拉动全球经济增长的火车头。“入世”后，中国经济发展势头迅猛，正日益凸现成为全球经济的重要热点地区和亚太经济发展的龙头。同时，当代中国经济也正在经历着市场化、现代化和国际化的过程，区域经济发展问题具有越来越重要的意义。目前，国际资本流动和国际产业转移的趋势，越来越清晰地表明中国沿海地区特别是长江三角洲地区，正逐渐成为新的国际发展资源聚集地区，这也表明浙江经济发展正面临着建设以上海为中心的长江三角洲国际经济中心的发展机遇。但是，国际经济现实表明，现代市场经济是高度工业化和国际化的函数。凡是具有成熟的市场经济体系的国家，无一不是工业化和国际开放度很高的国家。如果不能实现高度的工业化和国际化，实现体制转型就是一句

空话。这就要求我们抓住机遇，将我国经济融入到国际化发展的轨道中去。

作为全国经济增长最快、活力最强的省份之一，改革开放以来，浙江经济社会的发展取得了令人瞩目的巨大成就，形成了颇具特色的区域发展格局。无论是“小商品、大市场”、“小企业、大群落”、“小区块、大产业”，无论是“要素引进来、产品打出去、企业走出去”，还是星罗棋布的专业市场、分工协作的块状经济、专业化的企业集群、产业集聚的城市化进程等，都引起了人们浓厚的兴趣和广泛的关注。浙江经济的发展，主要是得益于劳动力资源、环境资源、市场发达、特色产业以及民营中小企业灵活经营等比较优势。第一，浙江具有的人力资源优势主要体现在两方面，即：人口自然增长率较低、人口综合素质较高。相对于外省人而言，浙江人更具有崇学、敢闯、聪慧、勤奋、互助、务实等优秀素质。其优势突出表现在浙江人对现实环境有很强的适应能力并勇于创新。在改革的实践中，浙江涌现出了一大批勇于创新、精明且善于把握机会的知名企业家。这些企业家的存在是浙江经济腾飞极为重要的因素之一。第二，浙江的区位优势十分明显，依托上海这一全国最大的经济中心城市，商品、资金、技术、信息、人才集中以及产业扩散等方面也形成了自身的比较优势。尽管就矿产资源和耕地资源而言，浙江是典型的资源小省，但浙江在港口、海洋和气候资源等方面却具有突出的比较优势。虽然由于资源和战备方面的原因，1949年以后国家对浙江的投资极少，然而浙江民间的投资意识很强。第三，浙江人历来有重视经商的传统。改革开放初期，农民自发地办起了工业品市场，通过市场调节促进生产要素的流动，使资源趋向合理配置，极大地促进了区

域经济的发展。第四，浙江省内众多特色产业及其聚集也构成了重要的比较优势。兴旺的各类商品市场为浙江发展区域特色产业带来了前所未有的机遇。正是以贸带工、以销促产，市场优势与产业优势相互促进、相得益彰，才使浙江经济如此充满活力。其中，温州和台州地区是全省特色产业发展最有特色、最成功的地区，这些特色产业正是利用当地的集聚经济和规模效应，成为区域经济发展的成功实践地区。目前，温州已建有30多个特色工业园区，如：龙港的包装印刷、平阳的皮鞋、温州的服装、乐清的低压电器、瓯海的眼镜、永嘉的桥头纽扣等，其产品在全国市场的占有率均在30%以上。另外，浙江众多民营中小企业经营机制的比较优势也是重要的贡献者。小企业机制灵活，适应现代社会消费需求个性化、多样化的特点，更适合搞专业化分工协作，有利于提高竞争力。如今，浙江的小企业已经向“小而专”、“小而精”、“小而特”方向发展，加强了专业分工协作，许多产品的生产企业已成为全国最大的生产基地。

在新形势下，如何利用浙江的发展优势，促进浙江经济的持续高速增长和产业结构的转型，关键的一点就是如何在发展区域经济的思路，摆脱传统的计划经济的思维框架，不再局限于以行政区域为边界的资源整合、政府推动的发展思路，而是树立从更大的区域视点来看待浙江经济的发展观。从当前来看，充分利用浙江邻接上海的区位优势，配合中央决策层将上海建成国际经济中心的战略决策和战略步骤，抓住机遇，将浙江经济发展融入建设长江三角洲都市圈国际经济中心的轨道，进而使浙江成为吸引国际发展资源的“热点”地区，是一个明智的选择。

为推动我国区域经济的研究和解读浙江区域经济的发展，我们决定编撰出版“浙江区域经济研究系列丛书”。该丛书力求反映近些年来浙江经济发展的实践经验及其理论研究上的最新成果，坚持理论来源于实际、理论又与浙江实际相结合的原则。丛书通过浙江的实践总结与发现，充分汇集有关浙江经济发展的大量资料，对浙江经济的发展进行全方位分析，从而为浙江经济走势以及更好地参考借鉴其经济发展的经验提供建议与参考意见。“丛书”的编撰出版，也是浙江省社科院经济研究所全体同仁集体智慧的结晶。在经济所良好优越的经济环境下，有的是几位的合著，有的是个人长期研究的积累。但这些研究性著作和实践性总结，都是阶段性的成果和研究进展的脚印。

区域经济研究是一个复杂、动态的过程。因研究水平、编撰经验和时间所限，疏漏、不妥甚至错误在所难免，敬请专家、读者指正。

浙江省社科院经济研究所所长 葛立成研究员  
2003年3月



## 区域性民营银行的发展

---

第三节	中小股份制银行和信用社的制度缺陷 .....	36
第四节	区域性民营银行开放的现实意义 .....	42
第三章	区域性民营银行在经济发展中的作用 .....	46
第一节	要素禀赋结构决定经济发展战略 .....	46
第二节	民营中小企业对经济发展的贡献 .....	48
第三节	区域性民营银行是民营中小企业融资方式的 最佳选择 .....	52
第四节	区域性民营银行对经济发展的作用 .....	61
第四章	浙江的探索：民营经济和民营银行发展路径 .....	65
第一节	浙江民营经济发展“之谜” .....	65
第二节	浙江区域性民营银行发展研判 .....	81
第五章	西方主要国家区域性民营银行的运行机制及启示 .....	92
第一节	西方主要国家区域性民营银行的运行机制 比较 .....	92
第二节	西方主要国家区域性民营银行运行机制的 启示 .....	112
第六章	区域性民营银行的市场准入 .....	116
第一节	区域性民营银行市场准入的国际教训 .....	116

---

第二节	区域性民营银行市场准入的制度安排 .....	123
第七章	区域性民营银行的发展思路 .....	141
第一节	区域性民营银行的决策和治理结构 .....	141
第二节	区域性民营银行的发展思路 .....	149
第三节	政府在区域性民营银行发展过程中的 角色转换 .....	155
第八章	区域性民营银行的风险控制 .....	160
第一节	民营中小企业融资现状分析 .....	161
第二节	一些国家民营中小企业的融资方式 .....	164
第三节	中国现行信贷风险评估与民营中小企业的 融资矛盾 .....	170
第四节	区域性民营银行对民营中小企业信用评估 方式的选择 .....	177
第九章	区域性民营银行竞争力的培育 .....	187
第一节	中国主要商业银行与国际大银行竞争力 比较 .....	187
第二节	中外银行业主要竞争力指标比较 .....	208
第三节	影响中国银行业竞争力弱的制度因素 .....	226
第四节	区域性民营银行竞争力的培育策略 .....	230

第十章 区域性民营银行的品牌营销 .....	234
第一节 区域性民营银行要树立品牌观念 .....	234
第二节 区域性民营银行怎样树立品牌 .....	242
第三节 区域性民营银行的品牌营销 .....	251
第十一章 中国加入 WTO 后区域性民营银行的发展前景 .....	264
第一节 目前外资银行在中国的发展情况及 WTO 有关条款 .....	264
第二节 外资银行的比较优势 .....	268
第三节 外资银行的竞争领域 .....	274
第四节 中国加入 WTO 后区域性民营银行的前景 .....	278
附录一 香港地区的中小民营银行 .....	283
附录二 台湾地区开放民营银行的经验教训 .....	292
参考文献 .....	304
后 记 .....	306

# 序 言

经过 20 多年的改革开放，中国经济发展迅速。原因在于，中国在坚持改革国有企业的同时，放手发展了民营经济。民营经济的快速发展，保证了全国经济的高速增长。但引人深思的是，民营企业，特别是中小民营企业在其发展过程中，一直受到融资难问题的困扰。

经济学中有一条无需证明的公理：竞争出效率。换句话说，垄断性越强的领域，竞争力就越差。若问当前中国哪一个领域的垄断性最强？毫无疑问，金融业。如果中国经济在未来遭遇风险的话，最危险的莫过于金融业。自从改革开放以来，中国从农业开始，服务业、轻工业、制造业、直到通讯业，一个又一个产业的垄断局面被先后打破，惟独金融领域里国有垄断的局面保留至今。

改革开放的实践经验表明，哪个行业的竞争环境比较好，哪个行业的效率就比较高。打破行业垄断，创造公平竞争的环境是经济改革的必由之路。金融业作为经济发展的媒介主体，对经济发展有着至关重要的作用。当经济主体结构发生变化后，金融主体结构也应随之发生变化，这样才能对经济发展起积极

作用。否则，将会抑制经济发展。因此，对内开放金融，既是打破金融垄断、实现资金资源有效配置的需要，也是适应经济体制改革的现实选择。在理论上，党的十五大已经解决了这个问题。要在金融领域中实现以“公有制为主体，多种所有制经济共同发展的基本经济制度，加快地方性金融机构的建设，加快多种类型的金融机构体系的建设，实现多种形式并存，分工合作、功能互补的金融体系。”迄今为止，已经很少有人再怀疑对内开放金融的重要性了。

鉴于上述原因，我们开始关注和研究区域性民营银行。本书是这一研究的阶段性成果。全书总共分十一章：第一章对区域性民营银行的概念、特点、作用进行一般性描述，重点研究区域性民营银行的治理结构；第二章从金融主体多元的角度，分析改革开放以来中国的经济主体结构发生巨大变化，而金融主体结构则没有质的变化，金融垄断没有打破，对经济发展的抑制十分明显，原因就在于金融主体单一，与经济发展的主体结构失衡。区域性民营银行是金融主体多元化的一个重要主体，对金融改革起积极作用；第三章从比较经济学观点，分析中国的要素禀赋结构特点，说明民营中小企业对中国经济发展的重要作用，促进民营中小企业发展，需要区域性民营银行，两者存在耦合关系；第四章主要从浙江发展民营经济和民营金融的路径分析，得出无论是民营经济还是民营金融其发展的关键都在于：体制创新、制度创新、管理创新和政府支持，对开放区域性民营银行有借鉴作用；第五章从世界很多国家区域性民营银行比较分析中，得出区域性民营银行对经济发展具有独特的效用。从中得到启发，有助于中国区域性民营银行的开放和发展；第六章从接受别国开放民营银行的教训中得到启示，开放

区域性民营银行要坚持严格的市场准入条件；第七章分析区域性民营银行应建立了现代企业治理结构和区域性民营银行的发展构想；第八章分析区域性民营银行对民营中小企业的信用支持要借鉴国际经验摒弃中国传统信用评估方式，根据民营中小企业的融资特点建立一套科学的信用评估方法，支持民营中小企业发展；第九章是关于区域性民营银行竞争力培育，从中国银行与国外银行竞争力的比较，提示区域性民营银行如何培育自己的竞争优势；第十章区域性民营银行的品牌营销。这是当今，世界银行业普遍重视的问题。通常情况下，市场营销是对一般企业和商业而言的，一种产品的销售，必须要有新奇的促销手段，否则，将很快退出市场。而现代金融学，不但把竞争力的观念引入银行业，而且把市场营销学作为重要内容引进金融经营和管理中，区域性民营银行要有品牌战略意识。在现代经济中，品牌就是一个企业的生命，好的品牌能够带来高的收益，区域性民营银行必须要有一个响亮的品牌，才能在未来的发展中，立于不败之地；第十一章分析在中国加入世界贸易组织后，金融业的竞争会更加激烈，从中外银行的比较优势和优势互补的分析中，看出区域性民营银行的优势将大有作为。