

学校编码: 10384 分类号_____ 密级 _____

学号: X2012156019 UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

浦发银行福州分行社区银行的发展和研究

**The Research and Development of Shanghai Pudong
Development Bank Fuzhou Branch of the Community Bank**

吴昊

指导教师姓名: 黄兴李 副教授

专业名称: 工商管理(EMBA)

论文提交日期: 2014 年 9 月

论文答辩日期: 2014 年 月

学位授予日期: 2014 年 月

答辩委员会主席:

评阅人:

2014 年 9 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

现阶段，随着我国金融体系的不断完善，银行业的竞争日趋激烈，如何迅速缩小银行间的差距、增强竞争力成为理论界与银行界共同关注的焦点。在这种背景下，发展社区银行的呼声日益高涨。社区银行在国外的的发展已经非常成熟和完善了。其中，美国就是发展最好的典型代表。然而，国内的社区银行发展步伐却相对缓慢，甚至有些银行对此还停留在概念阶段，对社区银行的发展模式不甚了解。要发展社区银行，在激烈的竞争中脱颖而出，就必须通过对社区银行的经营特点进行研究揭示社区银行的竞争力所在，从自身的条件出发，借鉴国外成功经验，结合我国金融发展现状，才能打造出服务更加精细、准确、周到的社区银行。

关键词：浦发银行；社区银行；发展研究

厦门大学博硕

Abstract

At present, with the constant improvement of our financial system, the banking industry is becoming more competitive, how to quickly narrow the gap between banks, enhance competitiveness has become the common focus of attention of academic circles and banking circles. In this context, the development of community bank is growing. The development of community bank in foreign countries has been very mature and perfect. Among them, USA is typical representative of the best development. However, the pace of development of community bank in the country is relatively slow, and even some banks are still in the conceptual stage, not understanding the development model of community bank. To the development of community bank, talent showing itself in the fierce competition, it must be based on the operating characteristics of community banks to study reveals the community bank competitiveness, starting from its own conditions, using the foreign successful experiences for reference, combining with the development status of China's financial industry, to create more precise, accurate, and thoughtful service of community banks.

Key words: Shanghai Pudong Development Bank; Community Bank; developmental research

目录

第一章导论	1
第一节社区银行定义、研究社区银行的目的和意义	1
一、社区银行定义.....	1
二、研究社区银行的目的和意义.....	1
第二节本文研究方法的基本框架	2
一、研究方法.....	2
二、论文基本框架.....	2
第二章我国社区银行的发展概况及未来趋势分析	4
第一节我国社区银行的发展历史及现状分析	4
一、我国社区银行的发展历史.....	4
二、我国社区银行的现状分析.....	5
第二节我国社区银行发展的未来趋势分析	7
一、我国社区银行市场需求分析.....	7
二、我国发展社区银行的现实意义分析.....	9
三、我国社区银行未来发展趋势.....	11
第三章国外社区银行发展概况及经验借鉴（以美国为例）	12
第一节国外社区银行发展概述	12
一、国外社区银行的起源.....	12
二、国外社区银行的发展历程.....	13
三、国外社区银行的特征.....	14
第二节国外社区银行发展优势及存在问题	15
一、国外社区银行的发展优势.....	15
二、国外社区银行发展存在的问题.....	17
第三节国外社区银行的发展经验对我国发展社区银行的启示	18
一、社区银行为我国中小规模银行的定位指明了方向	18
二、社区银行可以成为解决农村金融困境的有效途径	18
三、社区银行为解决中小企业贷款难题提供了思路	19

四、社区银行有助于将民间金融资本纳入正规金融体系.....	20
第四章我国社区银行发展的路径选择.....	21
第一节基于 SWOT 分析论的建立社区银行的竞争力研究.....	21
一、机会分析.....	21
二、威胁分析.....	22
三、优势分析.....	23
四、劣势分析.....	23
第二节国外发展经验对我国社区银行未来路径选择的借鉴意义	24
一、合理控制社区银行的数量和安排好区域分布.....	24
二、在竞争优势上要突出强调“社区”的特点.....	24
三、强化核心存款获取能力和提供社区成员专项贷款.....	25
四、重视配套设施建设.....	25
第三节我国社区银行发展的路径选择	26
一、将现有地方中小银行机构改造为社区银行.....	26
二、将新建的民营中小银行定位于社区银行.....	28
三、将民间金融组织引导规范成社区银行.....	29
四、我国社区银行发展的配套措施.....	29
第四节我国社区银行未来面临的主要挑战和策略选择.....	29
一、信息技术发展的挑战及其策略选择.....	30
二、监管能否紧跟形势发展的挑战及其策略选择.....	30
三、互联网金融的挑战及其策略选择.....	31
第五章浦发银行社区银行（福建）发展研究.....	32
第一节建设浦发银行社区银行（福建）的意义.....	32
一、建设社区银行符合当前政策导向.....	32
二、浦发银行建设社区银行（福建）的现实意义.....	32
第二节国内外发展经验对浦发银行建设社区银行（福建）的借鉴意义	35
一、坚持定位于中小企业和居民个人.....	35
二、实施关系营销，吸引、保持以及扩展客户关系.....	35

三、实施品牌战略.....	36
四、正确处理与大银行的竞争与合作.....	36
五、注重人才的培养.....	36
第三节建设浦发银行社区银行（福建）的战略选择	37
一、浦发银行社区银行的定位和功能模式.....	37
二、浦发银行福州分行社区银行的选址和管理运营.....	39
四、设立社区银行的成本效益分析.....	41
第六章结论	44
参考文献	45
致谢.....	46

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章导论

第一节社区银行定义、研究社区银行的目的和意义

一、社区银行定义

社区银行源自美国，其中的“社区”并不是一个严格界定的地理概念，既可以指一个省、一个市或一个县，也可以指城市或乡村居民的聚居区域。社区银行的定义目前在理论界还没有统一的标准，但它有两个显著的特征：一是资产规模较小，二是主要为本地中小企业和居民家庭提供服务，符合这两个条件的地方性小型商业银行都可称为社区银行。目前，国内银行机构普遍将社区银行定义为通过在社区内部或者社区周边设置的分支机构，以为某一社区或某几个社区的居民、小微企业提供贴身、灵活、便捷、多样化金融服务的小型商业银行。

二、研究社区银行的目的和意义

作为银行业的一种经营模式，社区银行是国内金融理论界和实务界共同关注的新热点。发展社区银行对促进中小企业和农村地区融资，完善和优化银行业的市场结构和市场功能，丰富金融服务品种，促进金融产品创新，填补细分市场的供给缺位，及服务社区居民等都具有重大的现实意义。是缓解与居民金融需求增长相符合的面向个人的个性化金融服务缺乏，货币政策在基层的传导受阻等问题的有效途径。

本文根据成熟的国际经验，结合我国金融发展的实际国情，剖析浦发银行社区银行的发展路径及对策。

据统计，目前美国所有银行中有 95%是社区银行，社区银行是其银行体系中的重要组成部分。随着管制环境的变化以及金融创新的广泛开展，在美国，大型银行开始变成从事广泛业务活动的复杂组织，但它们往往依靠“硬”财务信息、计算机模型及集中化的决策机制作为其业务开展的基础。与此相对照，

社区银行业务决策建立于对客户贷款可行性的个人了解以及对银行所服务社区的经济状况之敏锐把握的基础上。

通过专门化社区服务，社区银行显示出了独特的活力与生命力，有效地补充了大型银行的作用。客观来看，社区银行与其他金融中介组织的共同存在，适应了美国各种类型与规模的企业的多样化需求，也满足了消费者的差异性偏好，使得金融体系的运行更具效率。

与欧美发达国家相比，作为金融体系有机组成部分的社区银行在我国基本上仍处于空白状态。而随着我国实体经济的发展和经济结构的变化，金融结构与经济结构的不协调问题日渐显现，比较明显的表现如我国基层金融存在着较严重的空洞化倾向，金融机构的地理分布与实现区域经济协调发展的目标不相适应，与居民金融需求增长相符合的面向个人的个性化金融服务缺乏，货币政策在基层的传导受阻等等。由此，进一步健全完善我国的银行体系，构建高效率与具有竞争力的微观金融基础，从而促进经济结构的调整、金融资源的优化配置以及满足各类经济主体多样化的金融需求，已成为我们所面临的一项迫切的任务。在此方面，能否从美国社区银行的发展实践中获取有益的启示和借鉴，值得我们深入思考。

第二节 本文研究方法的基本框架

一、研究方法

本论文采用的基本研究方法主要包括：1、比较研究方法：本论文对社区银行的组织特征、运作方式、绩效表现、功能定位等进行行业内外、历史与现实、中国与美国之间等多角度的分析比较；2、定性分析与定量分析相结合：本论文在采用逻辑推论、演绎分析等定性分析方法的同时，还采用统计分析等定量分析的方法。

二、论文基本框架

在论文框架上，本文首先阐述我国社区银行发展概况、未来趋势以及国外社区银行发展概况及其经验启示，这一部分内容分别体现在第一章和第二章。本文

第三章通过SWORT分析及国外社区银行的经验借鉴分析，进一步分析和阐述了我国未来社区银行发展的路径选择以及面临的主要挑战和应对策略选择。在上述的分析的基础上，本文着重分析浦发银行社区银行（福建）的发展研究，该部分内容体现在第五章，其中第一节阐述其建设意义，第二节从国内外发展经验上分析其对建设浦发银行社区银行（福建）的借鉴意义，第三节分析和阐述了建设浦发银行社区银行（福建）的战略选择。本文最后一章为结论部分，对本文的主要内容和观点做了概括。

第二章我国社区银行的发展概况及未来趋势分析

第一节我国社区银行的发展历史及现状分析

一、我国社区银行的发展历史

改革开放以来，四大国有银行分设和一批股份制商业银行的成立使我国银行机构体系改变了以往的单一局面，但社区银行在我国仍是一个新鲜事物。如果以私营为主、区域经营、规模较小、主要为中小企业和社区居民服务这四方面国外社区银行特征衡量，目前国内还难以找到一家真正的社区银行。四大国有商业银行近年采取了向大中城市收缩的战略调整，主要定位于为大中型客户和建设项目服务，很多地方的分支机构由于贷款审批权限被上收只是充当向大中城市转移资金的“抽水机”，越来越远离小企业；股份制商业银行由于网点主要局限于大中城市，对小城市或县乡的小企业无力顾及，即使是最初定位于服务民营中小企业的民生银行近年也开始将服务重点转向大中企业；农村信用社由于服务“三农”定位和历史包袱沉重，对中小企业服务需求也是心有余而力不足；即使是二十世纪九十年代初发展起来的、具有社区银行雏形的城市信用社及后来的城市商业银行，也由于产权结构缺陷、市场定位偏差和经营管理水平低下，大多无法承担为小企业和居民家庭服务的重任。与美国等国家发达的社区银行业相比，可以说我国社区银行还处于一个需要起步发展的阶段，差距很大。

社区银行是在一定地区的社区范围内，按照市场化原则设立的独立运营、主要服务中小企业和个人客户的中小银行。由于我国特殊的国情，社区银行发展主要停留在各类商业银行的社区金融业务上，但各大商业银行在开展社区金融业务时存在着有冷有热现象。

一方面，不少具有战略眼光的商业银行已经蠢蠢欲动，或正在紧锣密鼓地进行热身运动，业务正向社区挺进。中国建设银行广东省分行正式在广东省各地推出社区金融服务。在上海，不仅越来越多的金融机构争先恐后得把金融学校开到了街道、社区，这些社区金融学校纷纷聘请有影响力的青年金融专家，

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

廈門大學博碩士論文摘要庫