

财政与金融

《生产力研究》No.6.2014

商业银行县域金融精细化服务模式探析

张 宁

(厦门大学 经济学院,福建 厦门 361005)

【摘 要】 文章通过分析我国县域经济与县域金融发展现状以及县域金融供需状况,认为,商业银行应抓住我国县域经济发展的战略机遇期,建立以差异化服务为基础、精细化服务为核心的金融服务模式,在满足县域金融需求的同时,不断提高自身的盈利能力和抗风险能力。

【关键词】 商业银行;县域金融;精细化服务

【中图分类号】F832.33 【文献标识码】A 【文章编号】1004-2768(2014)06-0044-04

自党的十七届三中全会提出建立现代农村金融体系以来,我国商业银行开始逐步抢滩县域金融市场,并在县域金融客户定位、产品服务、分销渠道、管理架构等多方面进行了积极探索和实践,但县域金融业务风险大、收益低的特点导致商业银行支持县域经济发展的内生动力严重缺乏。在安全性、流动性、盈利性原则的驱动下,商业银行将县域内存款纷纷转移至大中型城市,进而导致县域金融市场资金供给严重不足。笔者认为,这种现象在短期内尚无法根本性扭转,但随着我国城镇化水平的逐步提高和大中城市商业银行金融业务竞争态势的日趋激烈,县域金融市场必将成为我国商业银行开拓盈利空间的又一主要市场。因此,如何提高自身在县域金融市场中的竞争优势和盈利能力,抢先建立适应县域金融市场需求的金融服务模式将是摆在各大商业银行面前的一项重大课题。笔者将在分析我国县域经济与县域金融发展现状以及县域金融供需状况的基础上,就商业银行如何做好县域金融精细化服务提出对策建议,以供学界和业界共同探讨。

一、我国县域经济与县域金融的发展现状分析

(一)县域经济发展现状分析

县域经济是以县级行政区划为地理空间,以县级政权为调控主体,以市场为导向,优化资源配置,具有地域特色和功能完备的区域经济。自党的十六大首次提出“壮大县域经济”以来,我国县域经济步入了快速发展的时期。据统计,截止2010年底,我国约有县级行政区划2860多个,全国县域国土面积890多万平方公里,约占全国国土总面积的93%;县域人口约9.8亿,占全国总人口的71%;从经济总量角度看,全国县域经济的GDP总和占全国GDP的50%左右,全国县域经济的社会消费总额大概占全国的50%。由此可见,县域经济是我国经济脉络当中非常重要的组成部分。

为进一步增强我国县域经济发展活力,我国《国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》指出,要发挥县域资源优势 and 比较优势,科学规划产业发展方向,支持劳动密集型产业、农产品加工业向县城和中心镇集聚,推动形成城乡分工合理的产业发展格局。同时,我国城镇化进程的不断加快将对县域经济的发展产生重要的推动作用。按照《国家新型城镇化规划(2014—2020年)》的要求,我国新型城镇化建设要有序推进农业转移人口市民化,优化城镇化布局和形态,提高城市可持续发展能力,完善城乡发展一体化体制机制,加快农业

【收稿日期】2014-04-08

【作者简介】张宁(1980-),男,安徽人,厦门大学经济学院博士后,研究方向:县域经济与县域金融。

现代化进程,推动绿色城市、智慧城市、人文城市等新型城市建设。因此,我国新型城镇化建设将成为我国县域经济发展的强大引擎并能够有效促进县域经济产业结构转型升级。在国家关于支持县域经济发展的总体政策框架下,各级地方政府结合自身的实际情况,也纷纷出台了促进县域经济发展的具体政策。总体来看,在国家及地方政府的大力支持下,我国县域经济拥有巨大的发展空间。

笔者认为,在我国县域经济日益发展壮大的同时,目前也确实存在着一些亟待解决的关键问题:

1.县域经济发展存在严重的不平衡问题。当前我国各地区县域经济发展非常不平衡,突出表现为东部沿海发达地区的县域经济规模及发展水平远远高于中、西部地区。根据中郡所发布的《第十三届全国县域经济与县域基本竞争力百强县》排名,江苏、山东、浙江、辽宁、福建等五省份数量最多,分别为江苏 27 个、山东 22 个、浙江 18 个、辽宁 10 个、福建 7 个,占比合计达 84%,并且大部分位于榜单前列,无论 GDP 总量还是人均 GDP 都远超中、西部地区的县域(全国百强县市的主要平均数据为:常住人口 91.10 万人,地区生产总值 647.42 亿元,地方公共财政预算收入 44.79 亿元,城镇居民人均可支配收入约 28 490 元,农民人均纯收入约 13 860 元)。

2.县域经济发展存在产业结构不合理问题。我国县域经济大部分以农业经济为主,三产结构中农业产值比重较大,农业发展缺少龙头企业,有的县域农业比重超过 50%。另外,我国很多县域在发展经济过程中缺乏自身的区域特点,缺少特色主导产业,没有充分发掘本身的区位优势和产业优势,且县域间各自为战、重复建设、恶性竞争的现象比较严重。

3.县域经济发展存在要素资源缺乏问题。我国县域经济做大做强所需的金融、土地、人才、技术等产业要素支撑明显不足,尤其是在金融支持方面,我国县域地区的存贷比远低于城市地区,截至 2013 年 6 月末,我国县域地区的存贷比仅为 57.6%,比县域以上地区低 17.2 个百分点,县域资金外流问题较为严重。

(二)县域金融发展现状分析

县域金融作为我国县域经济的核心,在推动

县域经济发展过程中发挥着举足轻重的作用,县域金融市场的发达程度关系到县域经济能否保持持续健康发展。近年来,我国县域金融的发展取得了较为显著的成效:

1.县域金融组织体系日趋完善。在我国金融主管部门的政策支持与引导下,我国大部分县域已经初步形成了以各大商业银行、农村信用社、农业发展银行、邮政储蓄银行、村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、小额贷款公司、融资性担保公司等金融机构于一体的县域金融组织体系。

2.县域金融开放程度得到有效提升。我国金融主管部门在做好风险控制的基础上,从县域金融机构准入政策调整、县域金融机构的投资者构成范围扩大、金融机构的经营地域限制放宽、法人和自然人对县域金融机构的持股比例提高等方面不断推动我国县域金融市场的开放,大大发挥了市场在支持县域金融发展中的重要作用。

3.县域金融服务产品不断创新。为适应并不断满足县域经济发展的多样化需求,我国县域金融机构逐渐以市场为导向,不断创新服务产品,提升服务质量。如我国县域金融市场中出现了无抵押担保农户小额信用贷款、联保贷款、“企业+农户”贷款、“企业+中介组织/专业市场+农户”贷款、“三权”抵押担保贷款、土地承包经营权抵押贷款、农村房屋抵押贷款等创新型服务产品。

4.县域金融服务覆盖面日益扩大。为促进县域金融服务均等化,我国县域金融机构采取标准化网点与简易便民服务相结合,通过新增机构网点、布设 POS 机和 ATM 机的方式,有效扩大了我国县域金融服务的覆盖面。据银监会统计,截至 2012 年末,我国县域金融机构的物理网点数量达到 11.3 万个,年均增长超过 1 000 个;乡镇新布设 ATM 机、POS 机等电子机具 231.7 万台,较 2007 年增长 29.5 倍。

虽然我国县域金融取得了上述可喜的成绩,但同时也存在一些较为严重的问题,如县域金融的信贷结构不平衡、县域金融功能配置不健全、县域金融业务效益低下、县域金融机构建设滞后、县域金融机构支农服务能力和内生动力不足等一系列问题。如何提升县域金融机构的服务水平,提升服务效益,成为众多县域金融机构亟需解决的关

键难题，尤其是对县域金融组织体系中的重要组成部分——商业银行来说，建立适应县域金融市场需求的金融服务模式更是当前面临的重大课题。

二、我国县域金融需求与供给匹配性分析

(一) 县域金融需求分析

目前，我国县域金融的需求主体主要包括农村种养农户、个体工商户、各类农业产业化企业、中小微民营企业、县域居民、政府投资平台企业等类型。随着我国县域经济的产业结构调整 and 转型升级，县域金融的需求呈现出多元化和多样化的特征。首先，县域金融需求主体对金融服务的需求日益多元化，由以前单一的存贷服务需求转向集存、贷、汇、结算、微型金融、网上银行、ATM 和 POS 机自助交易、规模化融资、理财咨询、投资银行等于一体的多元化金融服务需求；其次，县域金融需求主体对金融产品的需求日益多样化，这主要是由县域金融主体的多样化性质决定的，如农村种养农户和个体工商户的借款主要用于生产活动，而县域农户的借款则主要用于看病、孩子教育、婚嫁娶、建房等非生产性活动。

(二) 县域金融供给分析

目前，我国县域金融供给相对不足，这主要是由于我国县域经济产业结构不合理、农业产业化、集约化和现代化程度较低、信用环境较差、风险相对较高等原因造成的。我国县域金融供给不足主要体现在县域金融机构种类相对单一、县域金融机构功能萎缩与资金外流、县域金融机构从业人员比例较低等方面，具体分析如下：

1. 县域金融机构种类相对单一导致市场竞争不够充分。据银监会统计，截至 2012 年末，我国县域金融机构服务网点达到 11.3 万个，涉及农村合作金融机构、邮政储蓄银行、大型商业银行、股份制和城市商业银行、农业发展银行和新型农村金融机构等机构类型，如表 1 所示：

表 1 我国县域金融机构网点设置情况

机构类型	2012 年末数量 (个)	占县域网点总数的比重
农村合作金融机构	57095	50.6%
邮政储蓄银行	27888	24.7%
大型商业银行	22504	20.0%
股份制和城市商业银行	2455	2.2%
政策性银行	1668	1.5%
新型农村金融机构	1170	1.0%
合计	112780	100%

从表 1 中可以看出，农村合作金融机构在县域金融市场中一支独大，占县域金融网点总数的 50.6%，且大型商业银行在县域中的网点大多设置在县级市或在县城设置单一网点，这在一定程度上造成了县域金融市场的竞争不够充分。同时，我国县域金融机构网点与贷款覆盖面存在不相协调现象，如表 2 所示：

表 2 我国县域金融机构涉农贷款构成情况

机构类型	2012 年末余额 (亿元)	占涉农贷款余额比重
大型商业银行	61817.4	35.1%
农村合作金融机构	53433.5	30.3%
政策性银行	30024.7	17.0%
股份制商业银行	22376.2	12.7%
城市商业银行	9334.1	5.3%
新型农村金融机构	1806.1	1.0%
邮政储蓄银行	1878.2	1.1%
合计	176310.1	100%

从表 2 中可以看出，网点覆盖率合计达到 26.2% 的大型商业银行和政策性银行占涉农贷款余额的比重高达 52.1%，而网点覆盖率居前两位且合计达到 75.3% 的农村合作金融机构和邮政储蓄银行的涉农贷款余额占比则仅为 31.4%。

2. 县域金融机构功能萎缩导致县域资金外流。我国金融机构的现行授信管理制度以及金融机构内部的改革深化，造成了我国县域金融机构的功能萎缩和服务弱化，进而导致了县域经济发展所需要的资金无法得到有效满足。虽然我国金融主管部门加大了对县域法人金融机构新增存款资金考核的力度，但仍无法控制县域资金通过县域金融机构系统大幅外流现象的发生。

3. 县域金融机构从业人员比例较低导致主动服务意识缺乏。据银监会统计，截至 2012 年末，我国县域金融机构的从业人员约为 130 万人（见表 3），而全国范围的金融机构从业人员总数高达 300 多万人，按照县域人口占全国总人口 71% 的比例计算，我国县域金融机构每一名从业人员服务的客户数量是城市金融机构从业人员的 4 倍多，这在很大程度上造成了县域金融机构从业人员的服务能力无法跟上，并进而导致主动服务意识的缺乏。

(三) 县域金融供需矛盾分析

通过上述关于我国县域金融供给与需求的分析，笔者认为，我国县域金融目前存在非常严重的

供需矛盾,迫切需要金融主管部门、各类金融机构以及县域政府共同进行解决。具体来说,我国县域金融的供需矛盾主要体现在以下几个方面:一是县域金融需求主体对金融服务的多元化需求以及对金融产品的多样化需求无法得到有效满足;二是县域金融机构的业务权限抑制了县域金融的供给,并导致县域金融的需求主体无法获得所需资金支持;三是县域金融机构的风险控制能力相对较低,导致其开拓县域金融业务的驱动力不足。笔者认为,我国县域金融供需矛盾之所以表现的较为突出,最主要的原因还是由于县域金融机构的整体服务意识不高和服务能力不够造成的。

表3 我国县域金融机构从业人员情况

机构类型	2012年末数量(人)	占县城员工总数的比重
农村合作金融机构	632142	48.7%
大型商业银行	392568	30.2%
邮政储蓄银行	169729	13.1%
股份制和城市商业银行	51676	4.0%
农业发展银行	30933	2.4%
新型农村金融机构	22002	1.7%
合计	1299050	100%

三、我国商业银行做好县域金融精细化服务的建议

商业银行作为县域金融组织体系中重要的组成部分,如何提高自身在县域金融市场中的竞争优势和盈利能力,抢先建立适应县域金融市场需求金融服务模式已成为商业银行亟需解决的重大课题。经过对县域金融市场和县域经济发展的长期研究,笔者认为,我国县域金融需求差异大、地域性强的特点决定了商业银行必须根据县域经济发展的不同特点,建立以差异化服务为基础、精细化服务为核心的金融服务框架体系。其中,差异化服务要求商业银行要针对县域经济中的不同资金需求主体,提供更加符合客户个性要求的多元化、多层次、多样性的金融服务。在商业银行同质化竞争激烈的今天,差异化服务是商业银行在县域金融市场中积累优质客户资源的重要举措,是商业银行提高盈利能力的重要基础。精细化服务则要求商业银行适应集约化和规模化生产方式,建立目标细分、标准细分、任务细分、流程细分的县域金融服务模式,是商业银行打造县域竞争优势的核心所在,同时又是商业银行差异化服务能否有效施行的有力保障。笔者认为,我国商业银行

应从以下方面着手做好县域金融精细化服务:

1. 商业银行要不断完善县域金融分支机构部门建设,并建立适应县域金融特点的管理制度。县域金融在客户特点、风险评估、产品设计、收益水平等方面均与城市金融有较大差别,因此,商业银行总行应在治理机制、经营决策、财务核算、风险管理等方面给予县域金融分支机构一定的灵活权限,从而为其县域金融精细化服务提供有力的体制机制支撑,增强自身的经营服务能力。目前,中国农业银行针对三农金融服务率先实行的“三农金融事业部”改革已经取得了一定的实效,具有很好的借鉴意义。

2. 商业银行要加大县域金融服务产品的研发力度,以满足多元化的县域金融服务需求。现阶段,县域金融已不仅仅局限于传统意义上的农村金融,它既包括传统的存、贷、汇和微型金融,又包括网上银行、ATM和POS机等自助交易服务需求,同时还包括规模化融资、理财咨询和投资银行等中高端金融服务需求。因此,商业银行要结合县域经济主导产业和特色产业布局,对县域农业产业化龙头企业、种养殖大户、农民专业合作社、县域个体居民等客户类型进行分类管理,分析其一般性金融需求,并在此基础上大力开展覆盖面广、层次丰富、纵深度高的区域性特色金融服务,提高县域金融业务盈利能力。

3. 商业银行要加强与政府的密切合作。县域经济作为我国未来经济发展和增长的重要引擎,已经引起中央和地方政府的高度重视。从已出台的关于农业发展、农村繁荣和农民增收的三农扶持政策可以看出,“十二五”期间,我国将逐步加大对县域经济的金融支持力度,并加快建立科学有效的县域金融政策扶持体系,促进县域经济又好又快发展。商业银行应抓住这一战略机遇期,加强与地方政府的密切合作,在县域特色优势产业、高新技术产业和地区重点发展项目等领域给予大力支持,并积极申请相关政策支持,提高自身的抗风险能力。

4. 商业银行要加强与县域其他金融机构的合作。县域金融未来将形成商业银行、政策性银行、农村合作银行、农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、小额贷款公司、证券、租(下转第129页)

工的工作积极性,从而留住人才。

【参考文献】

- [1] 郭玲.基于员工满意度的企业人员流失行为研究[J].沿海企业与科技,2006(12):64-66.
- [2] 钟劲松.企业人员流失的微观与个体因素分析[J].商场现代化,2008(28):109-110.
- [3] 田万方.中小企业人员流失原因分析[J].全国商情(理论研究),2010(10):26-27.
- [4] 李群,朱晓辉.民营企业人员流失原因分析及对策研究[J].科技信息,2010(28):462.
- [5] 孟庆军.企业人员流失 如何化险为夷——浅谈人力资源动

态风险管理[J].中国人力资源开发,1999(8):29-31.

- [6] 葛海南.中小外贸企业人员流失问题与对策研究[D].中国海洋大学硕士学位论文,2008.
- [7] 陈影影.工作要求—资源、心理资本与离职倾向的关系研究[D].陕西师范大学硕士学位论文,2011.
- [8] 宋光辉.企业人员流失现象及规律研究[D].吉林大学硕士学位论文,2006.
- [9] 薛传光,赵磊,魏德华.基于企业文化视角的员工流失问题分析及管理对策研究[J].商场现代化,2012(25).
- [10] 吕笑雨.企业领导模式和员工招聘过程对人员离职率影响的研究[D].天津大学硕士学位论文,2010.

(责任编辑:Z 校对:Q)

(上接第47页)赁、保险、担保、农村社会保障机构等金融机构多元化共存的格局。通过与其他金融机构的分工合作,一方面,可在一定程度上解决关于县域金融客户的信息不对称问题;另一方面,通过与保险和担保等金融机构的合作,可有效分散自身的业务风险,提高县域金融业务的可持续发展。

在做好上述四项工作的同时,商业银行还应在全面风险管理和成本效益核算等方面下功夫,切实提高自身在县域经济中的金融服务能力。总之,在国家大力发展县域经济以及县域经济产业结构优化升级的背景下,县域金融作为我国县域经济发展的核心,必将迎来快速发展的黄金期。作为县域金融重要组成部分的商业银行,应积极探索有效的县域金融精细化服务模式,把县域金融服务做精做细,在满足县域金融服务需求的基础

上,不断提高自身的盈利能力和抗风险能力。

【参考文献】

- [1] 周永发,陈锋,李晓峰.县域金融发展的路径选择[J].中国金融,2011(11).
- [2] 付刘红,谢元态.我国县域金融结构的缺陷与优化[J].金融教育研究,2013(1).
- [3] 蔡国华,郭建民.县域金融市场的供给抑制分析[J].经济师,2007(2).
- [4] 巴曙松.中国县域金融体系的发展和重构[J].金融改革与创新,2010(7).
- [5] 尚福林.国务院关于农村金融改革发展工作情况的报告——2013年6月27日在第十二届全国人民代表大会常务委员第三次会议上[R].2013-06-27.
- [6] 郭跃芳.我国商业银行县域金融业务存在的问题及对策[J].黑龙江对外经贸,2011(4).
- [7] 钱水土,俞建荣.从县域经济发展的要求看我国县域金融体系的重构[J].商业经济与管理,2005(7).
- [8] 宋效中,贾谋,骆宏伟.中国县域经济发展的三大模式[J].区域与城市经济,2010(11).

(责任编辑:X 校对:Q)

(上接第116页)科学规划、合理布局,并有效协调港口的功能,充分认识港口协调发展对促进经发展的重要性和紧迫性,加快推进青岛、天津、大连三大航运中心为主体的环渤海港口群协调机制,进一步提升该地区港口的国际地位、增强区域国际竞争水平,成为经济增长的新一极。

【参考文献】

- [1] 刘天寿.我国环渤海港口群的布局研究[J].中国证券期货,2012(6):216-218.
- [2] 孟祥林.从现代港口发展的新要求谈环渤海港口建设的思路[J].环渤海经济瞭望,2004(12):1-5.
- [3] 段楠,张岩.基于货物吞吐量季节调整的环渤海港口整合分析[J].经济观察,2012(5):122-129.
- [4] 汪德根,陈田.基于竞争力评价的区域旅游产业发展差异——以

中国东部沿海三大旅游圈为例[J].地理科学进展,2011(2):249-256.

- [5] 陈继红,路瑶.中国环渤海湾区域主要港口发展布局及其层次划分[J].地域研究与开发,2015(10):11-15.
- [6] Tinbergen J. Sharing the World Economy: Suggestions for an International Economic Policy[M]. New York: Twentieth Century Fund, 1962.
- [7] Poyhonen P. A. Tentative Model for the Volume of Trade between Countries[J]. Weltwirtschaftliche Archiv, 1963(90): 93-99.
- [8] Roben Longo, Khalid Sekkat. Economic Obstacles to Expanding Intra-African Trade[J]. World Development, 2004, 32(8): 1309-1321.
- [9] Dnaiele Antonucci, Stefano Mnazocchi. Does Turkey Have a Special Trade Relation with the EU a Gravity Model Approach[J]. Economic Systems, 2006, 30(2): 157-169.
- [10] Huang R R. Distance and Trade: Disentangling Unfamiliarity Effects and Transport Cost Effects[J]. European Economic Review, 2007, 51(1): 161-181.

(责任编辑:L 校对:Q)