

中小银行更应注重差异化、特色化发展

中小银行稳步发展 需打造核心竞争力

□ 郭田勇

今年“两会”期间,中小银行发展问题受到广泛关注。温家宝总理在政协经济、农业界联组会讨论时指出,一个国家如果只有大银行,中小银行不发达,这说明银行业、金融业的发展是不全面的;在一定的时期,对中小银行予以政策扶持,也是必要的。王岐山副总理在人大贵州代表团讨论时指出,中小银行不应盲目扩张、忽视风险,要警惕同质化;小银行跨区域经营从城镇化角度讲是好事,但银行跨度增加成本也会增加,不应盲目求大。两位领导人从不同角度表达了对中小银行发展问题的关心,充分表明了中小银行在国民经济发展中起到了越来越重要的作用。

中小银行 作用不容忽视

我国中小银行包括部分股份制银行、城市商业银行、农村商业银行等,目前已有160余家,是一支不容忽视的金融力量。其中,城市商业银

行有110余家,构成我国中小银行的主体,他们大多定位于服务中小企业,服务于当地的居民百姓,支持当地的经济建设,为促进金融市场竞争、提高资金配置效率、化解地区金融风险、促进金融体系均衡发展发挥着日益重要的作用。

以北京银行为例。事实上,作为一家从城市信用社发展起来的商业银行,北京银行的成长过程是很不容易的。2003年王岐山出任北京市市长时,他针对北京银行的发展状况提出了“更名、引资、改制、上市”的四点指示,就当时情况来讲这个目标是很高的,但北京银行都一一实现了。北京银行一方面化解了城市信用社时期的巨额金融风险,另一方面更是为首都经济的发展做出了许多重大的贡献,对支持城市建设、中小企业以及民生服务起到了四两拨千斤的作用。

中小银行更应注重差异化、特色化发展

就目前中小银行发展的现状来

讲,确实存在盲目求大、一味追求扩张的问题。尤其是一些新近发展起来的二、三线城市的城商行,更存在着欲短期内做大做强进而做到“大而不倒”的冲动,一些银行不顾自身实力与发展需要,盲目铺设网点,到本来竞争就非常激烈的大城市设机构,这种行为就比较危险。

应看到,银行做大并不等于做强,这种外延型的发展模式实际上是一把“双刃剑”,表面上跨区域发展有助于产生规模效应,会扩大银行自身的影响力、客户群体和经营范围,同时形成新的利润增长点,但从深层次上看,在资本、信贷和存贷比监管日趋刚性、利率市场化不断推进及宏观经济周期调整日益明显的大环境下,地方中小银行跨区域发展的模式能否解决其可持续发展问题,这本身就有待商榷。一方面是他们资金实力、风险管理能力、信息技术水平等都还不行,如何在金融机构如云、竞争激烈的环境下生存,实在让人忧虑。另一方面,真正需要金融服务的地方又缺少了中小银行,这种网点布

局不均衡、与发展需要不匹配的现象还是不少。

中小银行应该走差异化、特色化的发展道路,通过清晰定位、优化服务,做出品牌、做出特色,避免同质化竞争。例如北京银行位置在首都,有一定的区位优势,他们自己也比较注重发挥自身的优势,经过这些年的发展,形成了自己的业务特色和服务品牌。例如科技型中小企业服务、文化创意业务,这些是首都的经济发展优势,这也是他们的业务优势,他们在这两方面的业务动手早、很重视,等别的银行开始做时,他们已经有了自己的品牌与优势,所以市场占比一直较高。我认为中小银行就应该努力打造这样的核心竞争力。还有,招商银行的零售银行业务做得也很突出,市场地位难以撼动,中信银行在私人银行业务上也很有特色。所以中小银行的发展,关键还是要把核心竞争力做实,真正让客户感受到你比其他银行有更高的服务能力,这是最核心的东西。

(作者系中央财经大学中国银行业研究中心主任、教授)



郭田勇

教授支招:

从稳健的角度,我认为对中小银行亦可采取差别化的监管政策,对部分资本充足、内控严密且已形成一定规模的中小银行,可鼓励其做大做强,加快发展,形成与大型银行抗争的实力,实现中小银行发展的差异化与特色化,确保金融体系有不同层次的银行服务,激发整个金融体系的竞争活力。

与此同时,中小银行应不断加强公司治理、风险控制能力和水平,形成风险管理长效机制,这是银行规范运作、稳健经营的重要保障,只有这样,才能推动我国银行业的健康长远发展。

财务控制的七大方式

□ 宗 樾

财务控制作为现代企业管理水平的重要标志,是运用特定的方法、措施和程序,通过规范化的控制手段,对企业的财务活动进行控制和监督。目前财务控制包括7种方式。

组织规划控制。根据财务控制的要求,单位在确定和完善组织结构的过程中,应当遵循不相容职务相分离的原则,单位的经济活动通常划分为授权、签发、核准、执行和记录5个步骤。如果每一步骤由相对独立的人员或部门实施,就能够保证不相容职务的分离。

授权批准控制。指对单位内部部门或职员处理经济业务的权限控制。单位内部某个部门或某个职员在处理经济业务时,必须经过授权批准才能进行。授权批准控制可以保证单位既定方针的执行和限制滥用职权。

预算控制。预算控制是财务控制的一个重要方面。包括筹资、融资、采购、生产、销售、投资、管理等经营活动的全过程。

实物资产控制。实物资产控制主要包括限制接近控制和定期清查控制两种。限制接近控制是控制对实物资产及与实物资产有关的文件的接触,除出纳人员和仓库保管人员外,其他人员则限制接触,以保证资产安全;定期清查控制是指定期进行实物资产清查,保证实物资产实有数量与账面记载相符。

成本控制。成本控制分粗放型成本控制和集约型成本控制。粗放型成本控制是从原材料采购到产品的最终售出进行控制的方法;集约型成本控制一是通过改善生产技术来降低成本,二是通过产品工艺的改善来降低成本。

风险控制。风险控制就是尽可能地防止和避免出现不利于企业经营目标实现的各种风险。在这些风险中经营风险和财务风险显得极为重要,必须尽力规避这两种风险。

审计控制。审计控制主要是指内部审计,它是对会计的控制和再监督,是在一个组织内部对各种经营活动与控制系统的独立评价。

周正庆：大力发展资本市场 积极拓展直接融资

“我国资本市场的建立和发展是经济体制改革的重要成果。截至2月底,我国已有上市公司2121家,总市值近27.7万亿元,总体规模居全球第二位。”中国证监会前主席周正庆接受采访时说。

周正庆指出,在过去的20年间,我国资本市场从无到有,从小到大,从相对单一到多层次,从比较封闭到相对开放,今天已经发展成为经济体制的重要组成部分,并在经济发展中发挥了积极作用。我国资本市场20年的实践充分证明,建立

和发展资本市场的积极作用可以概括为四个“有利于”:

一、发展我国资本市场,有利于促进国有企业和民营企业进行股份制改造,转换经营机制,建立富有活力的现代企业制度。经过20年的发展,国有控股或参股的重要骨干企业都已成为上市公司,国有经济的活力、控制力和影响力显著增强。在中小板和创业板的上市公司中,民营企业占比超过80%,有力地促进了民营企业加速发展。

二、发展我国资本市场,有利于

促进社会资源的优化配置,推动经济结构战略性调整,增强我国经济发展动力。目前,我国境内股票市场累计融资超过3.3万亿元人民币,加速了社会资源向优质企业集中,为国民经济又好又快发展提供重要支撑。

三、发展我国资本市场,有利于完善我国现代金融体系,为企业发展提供市场化的资本形成与融资机制,改变了长期单纯依靠银行融资的格局,提升了我国金融业整体的质量和效率,增强了我国金融机构

抵御金融风险的能力。

四、发展我国资本市场,有利于我国居民拓宽投资渠道,参与分享经济增长成果,增加财产性收入。

周正庆认为,我国资本市场发展20年来取得的成绩是显著的,但从总体看,我国资本市场还很年轻,仍处于“新兴加转轨”阶段,存在一些需要解决的问题:如直接融资的比重偏低,制约了资本市场在资源配置中基础性作用的发挥;我国资本市场保值增值功能有待进一步发挥。

“十二五”期间,我国将继续深化金融体制改革和资本市场改革,大力发展金融市场,继续鼓励金融创新,显著提高直接融资比例。我们要加强资本市场的调查研究,出台必要的政策措施,搞好宏观调控,营造“慢牛”的局面,推进资本市场健康发展。进一步加快资本市场重点领域和关键环节的改革创新步伐,建立健全货币市场、资本市场、保险市场有机结合协调发展的机制,努力维护资本市场的安全与稳定。(黄玫 孔博)



第14届中国北京国际科技产业博览会

CHITEC THE 14TH CHINA BEIJING INTERNATIONAL HIGH-TECH EXPO

2011中国金融高峰论坛

CHINA FINANCIAL SUMMIT 2011

主题：金融创新与经济结构调整

时间：2011年5月18—19日 地点：人民大会堂、北京国际饭店

科博会主办单位: 科学技术部	商务部	教育部	工业和信息化部	中国贸促会	国家知识产权局	北京市政府
论坛主办单位: 科博会组委会办公室						
主办媒体: 华尔街日报中文网	美通社(亚洲)		理财周报	新浪财经		
特别协办: 每日经济新闻						
协办媒体: 中华工商时报	中国高新技术产业导报	北京晨报	投资者杂志	经理日报		
支持媒体: 金融世界	英才杂志	资本市场杂志	中国创新网	国际融资杂志		
论坛承办单位: 财金咨询(北京)有限公司			文网财金国际会展			

论坛开幕式: 金融创新与经济结构调整
第一部分: 十二五开局之年, 中国金融业的发展与创新
★ 2011金融业如何迎接“绿色低碳经济革命”?
★ 村镇银行、小额贷款公司与中小企业融资渠道拓展
★ 中国融资租赁业的发展与创新
★ ECFA早收计划全面实施后, 两岸金融业的合作新机遇
第二部分: 企业的融资与上市
★ 投资家与银行家青睐的高新技术(低碳环保科技、能源科技、交通科技...)
★ PE泡沫化, 外资本土PE/VVC如何同台竞技
★ 高新企业上市时机与上市地的最优选择?
★ 金融中介机构: 企业融资并购与上市的法律、财务与公关问题的给力助手
★ 国际板离我们还有多远? 哪些跨国企业可能优先登陆?

- 第三部分: 区域金融中心、高新区建设
- ★ 金融城(金融街、CBD、总部基地)的建设: 助力中心城市发展
 - ★ 高新区的转型升级和新三板建设
 - ★ 中国金融服务外包基地与外包企业的跨越式发展
- 专项活动
- ★ 颁奖典礼: 金牛榜
 - ★ 封闭会议: 优秀企业项目推介、融资路演

参会咨询: 李小姐

电话: 010-85866965 手机: 13661164396

Email: lilv00518@126.com 网址: www.chinasummit.org