

# 温州民营经济发展 and 商业银行经营策略

姚超豪<sup>1</sup> 刘小杰<sup>2</sup> 刘国新<sup>3</sup>

(深圳发展银行温州分行, 浙江温州 325000)

**摘要:**本文揭示温州民营经济发展的特点及商业银行在探索适应民营经济发展工作中所遇到的困难,提出商业银行经营策略上的创新思路。

**关键词:**民营经济; 商业银行; 经营策略

**中图分类号:**F832.33 **文献标识码:**B **文章编号:**1006-1428(2003)02-0060-02

以民营经济为支柱经济的“温州模式”早已成为我国区域经济发展的亮点,而商业银行的社会职责就是要促进包括民营经济在内的整个国民经济的健康稳步发展。温州各商业银行近年来为促进温州民营经济的进一步发展进行了有益的探索和尝试。

## 温州民营经济的特点

1. 温州民营经济发展速度快。以近 10 年的统计数据为例,2001 年温州市国民生产总值达 932.08 亿元,比 1991 年的 92.92 亿元增了 10 倍,年递增 19.8%。其中温州的民营经济成为增长最具活力的板块,其发展速度大大超过了当地国有经济。2001 年末,民营企业法人占全部企业法人的 98%,民营企业的工业总产值占全市工业总产值的 96%。

2. 温州民营经济已走向全国、走向世界。温州

的民营经济原先规模小、分布散、数量多,但近几年已向集约化、规模化、集团化的社会大生产、大流通的方向发展。温州自获得“中国鞋都”称号开始,已陆续获得“中国电器之都”、“中国制笔之都”、“中国金属外壳打火机生产基地”、“中国剃须刀生产基地”等 11 个国家级基地的命名。许多轻工产品在国内外市场具有较强的竞争力,在国内市场的占有率为 20%,有的产品的市场占有率高达 90%。原先兴办的市区服装、乐清柳市电器、永嘉桥头纽扣等各类专业大市场已辐射到全国各地,另外,还有 40 万海外大军开发的国际市场。

3. 温州民营经济创造了较发达的民间金融。在现代信用体制尚未健全的情况下,在适应和促进民营经济发展方面,还存在许多体制方面的制约,这就为民间金融的发展提供了巨大的市场空间。正是在这种条件下,温州的民间金融十分活跃,虽然其发展没

收稿日期:2002-11-27

作者简介:姚超豪(1965—),男,浙江温州人,现任深圳发展银行温州分行行长。

刘小杰(1947—),男,重庆市人,现任深圳发展银行温州分行副行长。

刘国新(1965—),男,浙江温州人,供职于深圳发展银行温州分行。

有现成的法律加以制约和保护,使之规模较小,管理不规范,但其融资总量不可小视。2001年在温州民营企业的资金来源中,自有资金、银行贷款和民间借贷的比例约为6:2.4:1.6,其中自有资金中的相当部份来自民间借贷。

### 商业银行的积极探索

1. 温州市各商业银行早在1990年就推行了“经济成份差别利率”的改革试点。这项试点在当时是一种权益性的尝试,对民营经济带有一定的歧视性。但在当时民营经济高速发展,对资金十分渴求的历史条件下,“经济成份差别利率”对温州民营经济发展无疑起到了有益的推动作用。由于这一改革,温州的商业银行对民营经济贷款大幅度增长,到2001年末,全市贷款余额700亿元,民营贷款已占全部贷款的75%,贷款增量80%投向民营企业。由于民营企业产权较为明晰和银行对民营企业的贷款所采取较为安全的抵质押保全措施,贷款质量相对较好。以民营企业为主要贷款投向的温州市各商业银行不良贷款比率比全省要低6个百分点,与全国比优势更加明显,创造了良好的经济效益和社会效益。如温州工行苍南支行自1997年涉足自然人贷款后,各项经营指标综合排名从全省倒数10名上升到前10名。

2. 温州市各商业银行把安全和效益作为经营的基本原则,把民营企业作为优先支持对象,金融服务不断创新:一是在民营企业中推行“基本客户”、“黄金客户”制度,一次性对其核定综合授信额度,在额度内提供包括各类贷款、票据承兑和贴现、信用证、保函等业务服务;二是根据民营企业寻保难、融资难的实际,推出以民营企业主个人信誉作担保,对民营企业发放信用贷款,并结合温州经济模式,发放个人经营性贷款;三是对民营企业提供融资理财服务,包括动产和货权质押授信、品牌质押、企业透支账户、国内保理、国内信用证等业务;四是引导民间资金,开办委托贷款业务等。

### 商业银行面临的问题和困难

1. 人民银行对机构网点设置的宏观控制与商业银行根据市场需要积极扩张网点的矛盾。特别是新兴股份制商业银行地区分支行要设立分支机构遇到制度上的障碍,对它们的扩张有一定的制约。

2. 统一的资产负债比例管理与根据区域特点对信贷资源按经济效益分配之间的矛盾。即经济发展快的地区和企业可能因为存贷比的限制而得不到应

有的信贷资金。

3. 全国性商业银行统一的经营模式、管理制度与根据区域经济特点灵活经营,区别对待,分类指导之间存在一定的矛盾。如现行的银行管理体制还没有真正解决和处理好统一管理与分级经营之间的关系。

4. 社会信用法律机制尚不健全。银行防范贷款的风险压力大,手段单一。银行制约与社会制约还没有有机地结合起来,在很大程度上制约了银行对民营经济的支持力度。

5. 没有一套适应民营经济特点的信贷规章制度和风险防范制度。

### 对商业银行经营策略的思考

1. 积极参与和推进社会信用体系的建立。人民银行、商业银行以及其他相关机构要从立法的高度来建立社会信用体系。要设立信用标准,建立信用档案,实施信用监督,强化信用处罚。

2. 进一步解放思想,更新观念,大力支持民营经济发展。要结合温州区域经济特点,对新兴股份制商业银行在机构设置、宏观控制的同时,应区别对待,使服务领域向民营经济集中的强县、强镇延伸。在资产负债比例管理中要灵活掌握,使信贷资源的配置向效益好的地区和民营企业倾斜。

3. 要在统一的信贷政策和管理制度条件下,给予直接面对市场的经营行更多的经营自主权。如根据风险大小划分信贷审批权。根据经营效益和经营质量划分经营管理权。

4. 建立针对民营经济特点的风险防范机制。包括风险的标准、类型、评估、监测、防范、转化、处置等一系列的规章制度。使民营经济的金融政策更加完备,风险控制有章可循并更加有效,把对民营经济的信贷支持落到实处。

5. 加快利率市场化进程。温州出现的金融市场真空被民间金融取而代之的现象,反映了利率市场化是市场经济的客观要求。

6. 商业银行应探索民间金融的合法化、规范化。现有股份制商业银行应通过招股、扩股、参股的形式吸纳民间金融资本,吸收其合理的经营理念、管理经验、经营策略、服务手段,使自己的管理、服务等体系更加完善,对市场的覆盖面更广,能更有效地支持民营经济的发展。

(责任编辑:张嘉琦)