# 浅析我国发展社区银行的必要性

来源：网络 作者：夜色微凉 更新时间：2024-02-05

*【摘要】社区银行,是指在一定地区的社区范围内按照市场化原则自主设立、独立按照市场化原则运营、资产规模较小、主要服务于中小企业和居民家庭的地方性小型商业银行。在我国,积极而有步骤地发展社区银行是一个必然趋势。以下文中将做详细介绍。 【关键词】...*

【摘要】社区银行,是指在一定地区的社区范围内按照市场化原则自主设立、独立按照市场化原则运营、资产规模较小、主要服务于中小企业和居民家庭的地方性小型商业银行。在我国,积极而有步骤地发展社区银行是一个必然趋势。以下文中将做详细介绍。

【关键词】社区银行 市场 发展 金融

1 发展社区银行,可以有效解决中小企业融资难的问题。

1.1 社区银行可以改善中小企业的融资环境

(1)社区银行是地方性小型商业银行,建立和发展所需的资本金不多,便于民间资本进入和市场竞争的充分展开,从而打破银行业的垄断局面;同时,规模较小的社区银行如果经营不佳,退出市场的成本也相对不高,对市场造成的冲击小。

(2)由于社区银行是按照市场化的原则进行管理和规范的,所以,社区银行不会存在区域性垄断。这样,相对宽松的金融环境能激励社区银行创新产品和服务,更好地为所在社区的居民、中小企业和小农场提供服务。

(3)健全的市场经济体制和完善的社会信用体系是社区银行成长的土壤和空气,社区银行对这些环境要素的内在需求,必然能在一定程度上促进面向中小金融机构的金融体系、法律体系和社会信用体系的建立和健全。

1.2 社区银行可以有效消除中小企业融资的所有制障碍

我国的中小企业绝大部分为非国有经济,社区银行也主要以民间资本参股为主,和中小企业同根同源,这样就避免了所有制的障碍,有利于双方的发展。而国有商业银行显然与中小企业之间存在着一个体制不兼容的问题。因此,和对国有企业放贷相比,国有商业银行的信贷人员在对非国有的中小企业放贷时,更容易被怀疑有寻租倾向,尤其是一旦信贷资产出现不良状况,相关人员的动机就更会被质疑。这种明显的所有制歧视,极大地挫伤了国有商业银行信贷人员对非国有的中小企业放贷的积极性,并因此对非国有的中小企业“惜贷”。同时,由于国有商业银行贷款实行终身责任追究制,信贷人员为了规避风险,也会尽量限制对非国有中小企业的贷款数额或以繁杂的贷款手续、苛刻的抵押条件。

1.3 社区银行可以有效缓解中小企业融资难的问题

社区银行定位于中小企业 (特别是小企业)和社区居民。扎根于基层,对社区情况有全面的了解,很好地解决了信息不对称问题,有利于降低中小企业贷款的利率,减少贷款的担保和抵押品要求,缓和利率波动对中小企业贷款利率的影响等。同时,社区银行的机构设置简单,运营成本低,节约了大量的交易成本。

2 社区银行可以更好地满足在区域经济演化的促进下形成的社区金融服务需求

在市场的作用下,我国传统的行政区域划分受到了强烈冲击,区域经济的分化整合日益显著,不同区域的产业结构差别对本地区金融服务提出了新的要求。这种新形势对银行业而言,全国大一统按行政区域设置分支机构,实施统一的市场战略,提供单一的无差异服务已经越来越难以适应地区经济发展差异化的状况。在这种情况下,成立服务于当地民营个体私营经济的社区银行就显得十分必要。

3 居民消费水平的提高需要个性化的社区银行服务

居民消费水平的提高在很大程度上要仰仗居民消费信贷的支持和引导。居民消费信贷具有金额小、量多、面广的特点,大银行要达到规模效益点,只能提供少量的标准化信贷产品,实行面向大众的无差异营销,并且为了规避风险往往设定了严格的抵押担保条件,这不仅难以满足千差万别的居民个性化消费信贷需求,也无形中抬高了居民消费信贷的“门槛”。而发展与当地居民近距离接触的社区银行,不仅能够比大银行更好地满足居民个性化的消费信贷需求,而且还能进一步引导社区居民形成新的消费信贷需求。

4 发展社区银行是引导民间金融合理发展的需要

在那些有大量的民间资金、同时民营经济发展却又难以得到金融机构贷款支持的地区,通过发展社区银行,可充分发挥社区银行的资金中介作用,引导民间资金流动,有效抑制资金体制外循环,保持国民经济稳定、持续、健康发展。

5 发展社区银行,有助于我国金融体系的完善

5.1 建立多层次的银行体系

发展社区银行可以扩大银行体系的作用范围,保持国内银行的市场份额,减少大银行或外资银行给国内中小银行带来的直接压力;同时,有助于淘汰落后银行,凸显优秀的中小银行,提高银行体系的竞争力和金融服务效率,消除人们对社区银行生存和发展前景的疑虑,改善社区银行运营的社会环境。

5.2 有助于降低市场的整体风险,维护银行体系和实体经济的稳定

社区银行采取的经营策略、市场定位、运营规则都有效地分隔了市场,从而既减少了单一产品市场的恶性竞争,又将降低金融风险。同时,社区银行是典型的关系型银行,通常与客户建立了长期、密切的联系,能及时发现客户经营过程中出现的困难,突破了“信息不透明”的障碍,进而减少银行体系的风险。

5.3 社区银行的发展能够推动中国金融结构的顺利转变

目前,中国金融结构的重要特点之一,就是居民存款是银行业的主要资金来源,居民所能享受到的金融服务种类也十分有限,这种金融结构无论在微观上还是宏观上都是缺乏效率的。社区银行强调的是面对一定社区的个性化的金融服务,消费者贷款等将会成为主要的贷款形式之一,对客户的服务也会较国有商业银行更为全面和个性化,这对于推进当前中国金融结构的转变具有积极的意义。

6 社区银行的发展是我国放松银行管制的突破口

6.1 社区银行的建立和发展便于民间资本的进入和市场竞争的充分展开

银行业放松管制的进程,也表现为更多的民间资本进入银行业的过程。规模较小的社区银行如果经营不佳,其他民间资本可以以较低的成本对其进行收购。反观当前的股份制银行,即使不考虑政府干预等因素,其相对庞大的规模也使得其他民间资本对其收购的难度增大,在实际操作上几乎没有可能性。

6.2 大型银行难以有效掌握不同地区的市场信息和客户信息

中国是个幅员辽阔的国家,不同地区的经济发展程度存在着相当大的差异,全国性的大银行实际上很难制定一个适用于全国不同市场的发展战略,也很难全面地掌握不同地区的市场信息和客户信息,从而难以对不同地区的客户提供有针对性的个性化金融服务,这必然促使大型银行更多地面向全国性的大型公司提供服务。而立足于不同地区的社区银行在掌握不同地区的客户信息方面具有独到的优势。

6.3 社区银行有助于填补因为大型银行的战略调整所出现的金融服务真空

随着国有银行的商业化推进,国有商业银行更多地注重将全国范围内吸收的存款转移到经济发达地区使用,从而造成中国资金流动的“虹吸现象”,即本来急需资金的欠发达地区的资金通过大型银行的分支机构网络,被转移到资金已经较为充裕的发达地区,这也成为当前中国经济发展的地区差距扩大的原因。另外,国有商业银行也在加速从中西部等欠发达地区撤出,这可能会在局部地区形成金融服务的真空。社区银行在资金运用方面的特点之一就是将本地市场吸收的资金主要运用在本地市场,因而能够缓解 “虹吸现象”及其可能导致的负面影响,同时在国有银行撤出的地区设立社区银行,也可以填补金融服务的空白。

参考文献

[2] 中国民主建国会重点专题调研组、中国民主建国会天津市委员会:《社区银行研究文集》,经济科学出版社,202\_.

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！