

doi:10.3969/j.issn.1672-626x.2015.04.008

商业银行应对新型城镇化的策略选择

肖振宇,张 杰

(南京审计学院 金融学院,江苏 南京,211815)

摘要:我国城镇化发展方兴未艾,而新型城镇化离不开商业银行的大力支持。随着新型城镇化的不断推进,产业城镇化、基础设施建设、房地产市场、社会保障和消费等方面将给商业银行带来巨大的发展机遇。商业银行应科学合理地选择经营策略,加强与政府合作,防范各类风险。

关键词:商业银行;新型城镇化;机遇

中图分类号:F830.33 **文献标识码:**A **文章编号:**1672-626X(2015)03-0048-05

一、引言

改革开放 30 多年来,我国城镇化经历了一个“低起点、高速度”的发展过程。从 1978 年到 2014 年,我国城镇人口从 1.78 亿上升至 7.49 亿,城镇化率上升至 54.77%。^[1]然而,按照户籍人口计算,当前我国城镇化率仅为 35%左右,与发达国家平均 80%的水平相比仍有很大差距。根据《国家新型城镇化规划(2014—2020 年)》(下称《规划》),到 2020 年常住人口城镇化率达到 60%左右,户籍人口城镇化率达到 45%左右,需要实现 1 亿左右农业转移人口和其他常住人口在城镇落户,由此带来的投资需求约为 42 万亿元。据国家开发银行估算,仅在未来 3 年,我国城镇化投融资资金需求量就将达 25 万亿元,这还只是显性资金,要完成这个目标,实际肯定要超过 50 万亿元。与传统城镇化不同,新型城镇化是“以人为本”的城镇化,不仅基建需要投资,公共服务和社会保障的金融需求更是未来发展的重点。

目前,新型城镇化建设资金来源多种多样,除了财政资金、市场融资以外,最主要的融资渠道来源于商业银行。1996—2012 年,我国城镇化建设资

金来源中,中央财政、地方财政、商业银行贷款和自筹资金分别占 2.16%、25.6%、31.8%和 28.6%,而发行债券、利用外资和其他方式筹资仅占 11.81%。^[2]截至 2012 年末,4 家大型商业银行涉及城镇化相关行业贷款(城镇化贷款目前没有准确和统一定义口径,在此包含交通运输、仓储、邮政,房地产,电力、热力、燃气及水生产和供应业,水利、环境和公共设施管理业,同时扣除仓储、邮政贷款)占贷款余额比重约为 40%左右,这部分行业或领域未来仍将是商业银行需重点支持的对象。^[3]

二、新型城镇化给商业银行发展带来的机遇

新型城镇化是未来 10 年我国经济增长的最大源泉,而新型城镇化的推进离不开金融的支持。事实上,新型城镇化的基础设施建设、产业支撑、住房、社保、消费和农业现代化等方面的融资涉及到银行各类贷款业务,给商业银行发展带来多种机遇。

(一)产业城镇化带来的机遇

城镇化需要产业来支撑。新型城镇化是“人”的城镇化,尤其是新进入城市人口的城镇化,只有依托产业才能让进入城镇的新市民进得来、呆得住、

收稿日期:2015-05-25

基金项目:教育部人文社会科学研究青年基金项目(13YJC790163);江苏高等学校哲学社会科学基金项目(2015SJB194);江苏省高校优势学科建设工程项目(苏政办发[2014]37号)

作者简介:肖振宇(1976-),男,湖南茶陵人,南京审计学院副教授,管理学博士,主要从事金融风险管理、区域金融研究。

住得久。在产业城镇化过程中,商业银行主要从以下几个方面发挥作用,一是城镇化过程中必然会兴起数量众多的中小微企业,这些企业成为解决城镇新市民就业的主要源泉。中小微企业的扩大生产和产业升级转型都有巨大的融资需求,这就给商业银行针对中小微企业设计专门的金融产品、提供信贷服务提供了巨大的增长空间。商业银行可以根据实际情况进行金融产品创新,切实解决中小微企业授信难和融资难问题,降低融资成本。二是从发达国家城镇化经验来看,当城市化率处于50%~70%之间时,服务业将成为驱动城市化增长的主要动力,而2014年我国的城镇化率已经达到了54.77%,现代服务业的快速增长已然可以预期。2014年农民工在第三产业从业的比重已然达到了42.9%,未来随着城镇化推进,增长比例还会快速提升。服务业的快速发展离不开商业银行的支持,和新型城镇化相关的绿色环保产业、新兴的智慧城市产业、文化创意产业、健康休闲产业以及基础建设行业、社区银行等金融行业都将成为商业银行下一个增长点。三是推进新型城镇化正好与我国东部地区的产业升级、中部和西部地区产业迁入的进程相互契合,这一过程会产生大量的资金需求,商业银行正好在此进程中大展宏图。^[4]具体来说,东部地区将主要以先进制造业、现代服务业和金融贸易航运业等为主;中部主要承接东部普通制造业的转移;西部则发展能源产业和区域贸易产业,上述三个地区又都统一于国家的“一带一路”总体发展战略的产业安排。对于商业银行来说,未来东部地区有大力发展消费信用与服务业的金融需求;中西部地区则有制造业升级换代的大量金融需求。

(二)基础设施建设带来的机遇

经过近三十年的发展,我国的基础设施建设取得了长足的进步,但我国交通网络、水电气管网、污水和大气处理等随着新的城区建设和旧城市改造,还需要巨额的投资,这样将会给商业银行的信贷和投资业务带来大量的机会。表1列出了城镇基础设施建设给商业银行带来的机遇,预计对商业银行资金的需求在数十万亿以上。

(三)房地产市场带来的机遇

当前我国有1.68亿外出农民工,流入地级以上城市的农民工有10885万人,其中从雇主或单位得到免费住宿的农民工所占比重为45.5%,自己购房

表1 城镇基础设施建设带来的机遇

基础设施	建设空间
路网建设	根据“十二五”规划,我国交通基本建设投资总规模约6.2万亿元,全国轨道交通建设规划3300公里,快速公交系统3000公里,综合性交通枢纽200座,城市群之间的城际铁路、高速公路等交通建设空间巨大。城市内部的轨道交通预计到2020年,至少有3万亿元的投资需求。
电网建设	农民市民化后用电需求将增大,电网扩网和升级改造投资空间大。
供水、气、暖	2020年,生活用供水总量将较2012年增长30%,煤气需求增长44%,供暖需求将会增长49%。
污水处理	“十二五”期间,我国污水处理率由77%上升到85%,城市污水处理投资预计超过7000亿元。
垃圾处理	2012年全国规划及新开工建设的垃圾发电项目规划为64535吨/日,同比增长26.3%。
大气污染治理	根据国务院印发的《大气污染防治行动计划》预计,我国在未来5年治理大气污染投入资金至少在10万亿元以上,除财政补贴以外,预计大部分资金将来自于商业银行。
网络通讯	2011年,全国平均家庭宽带普及率为29%,其中农村家庭宽带普及率仅为10%左右,发展空间巨大。
园林绿化	2010年城市园林绿化固定资产投资超过2000年的15倍,2010年以来复合增长率为70%,预计未来将持续增长。
教育配套	根据《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010-2020年)》要求,今后每年我国教育投入至少要达到20758亿元。由于财政投入有限,预计很大一部分投入将来自商业银行资金。

资料来源:《城镇基础设施建设带来机遇》,中国证券报,2013年7月1日。

的仅有1%(见表2)。在自购房农民工中,在小城镇购房的占49.1%,广大农民工,尤其是流入地级以上城市的农民工群体住房条件需要不断改善,未来,随着城镇化的发展,需求会得到进一步释放。另外,除了农民工以外,还有大量其他的新增城镇人口也对住房产生很大需求,这些住房刚性需求会成为商业银行房地产开发贷款、房地产商业贷款等业务迅速发展的重要来源。

(四)社会保障方面带来的机遇

随着新型城镇化的推进,近年国家大力发展社会保险的覆盖范围,鼓励农村地区和进城农民工参

保,但农民工参加社会保险的比例目前还是远低于城市原居住人口(见表3)。由于相当多的农民工在城市从事建筑、采矿等高风险行业,除了工伤保险参保率稍高以外,其他社会保险参保率均低于20%,失业保险、生育保险和住房公积金参保率更是低至个位数。据国家发改委预计,未来10年随着新城镇化入城的农民工市民化所需的五险一金等社会保障支出将到达10万亿以上的规模,这将给商业银行的社保资金托管、养老金、住房公积金和企业年金等业务的快速增长提供广阔的机会。^[5]

表2 2014年外出农民工在不同地区务工的住宿情况(%)

住宿方式	占比
单位宿舍	28.3
租赁住房	36.9
乡外从业回家居住	13.3
工地工棚和生产经营场所	17.2
务工地自购房	1.0
其他	3.3

数据来源:国家统计局《2014年我国农民工调查监测报告》。

表3 2014年农民工参加“五险一金”的比例(%)

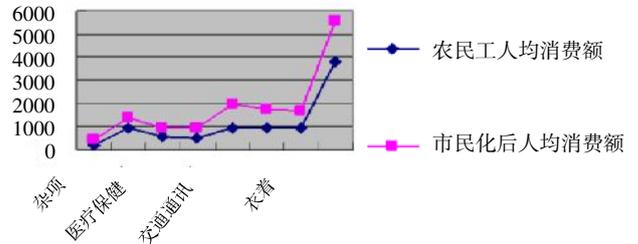
	工伤 保险	医疗 保险	养老 保险	失业 保险	生育 保险	住房公 积金
外出民工	29.7	18.2	16.4	9.8	7.1	5.6
本地民工	21.1	16.8	17.2	11.5	8.7	5.3
两者加权	26.2	17.6	16.7	10.5	7.8	5.5

数据来源:国家统计局《2014年我国农民工调查监测报告》。

(五)消费方面带来的机遇

城镇化的实质是新入城市人口的市民化,市民化必然要求对新进入的城市人口提供就业、公共服务和社会保障,这些新市民的进入必然带来城镇区域的扩大和其收入水平的大幅提高,尤其是东部地区,如苏南和浙江等地区城乡差别本来就较小,收入水平较高,城镇化后,住房、汽车、旅游、教育、医疗、交通、文化娱乐等方面的消费会出现爆发式增长。据中金公司的研究得出,如果完全实现农民工市民化,农民工在各方面的消费支出将会大幅提高(见图1)。根据国家统计局数据,2014年城镇人均收入为28844元,农村居民人均收入为10489元,农村居民人均收入约占城镇居民人均收入的36.36%;城镇居民人均消费支出为19968元,而农村居民人均消费支出为8383元,约占城镇居民人均消费的41.98%,上述数据充分说明,新进入的农

村人口实现市民化以后,收入和消费都会大幅增长,这就给商业银行存款和消费信贷等业务提供了许多商机。



数据来源:中金公司。

图1 “农民工市民化”后消费结构变化后带来新需求

三、商业银行支持新型城镇化的经营策略

新型城镇化给商业银行带来诸多机遇的同时,也给商业银行带来了诸多挑战。商业银行必须谨慎应对,科学合理地选择经营策略,才能在新型城镇化大浪潮盛宴中抢得先机,占据未来竞争的制高点。

(一)战略定位

紧抓新型城镇化机遇,服务好城镇化建设。具体来说就是要立足于城镇化过程中的基础设施建设、中小企业融资、产业升级转型、消费信贷等金融服务重点,因地制宜进行产品设计和创新、优化服务水平,突出商业银行的品牌效应,提高综合收益,不断开拓市场,提升商业银行在城镇化进程中业务开拓和服务能力的竞争力,推动相关产业和国民经济的快速发展。

(二)加强与政府合作

新型城镇化的推进,离不开各级政府的大力支持和引导,商业银行要想在此进程中发挥重要作用就必须与政府加强合作,配合各级政府提供城镇化所需的各种金融产品和服务。具体来说,一是新型城镇化的推进肯定需要巨额的融资,中央财政和各地地方政府财政投入可能力有不逮,需要商业银行配合各级政府为重点的城镇化项目和产业融资;二是商业银行通过和地方政府签订各种具体的战略合作协议全面深入地开展合作,特别是开展地方的财政资金管理、社保、建设资金托管和投资银行等相关业务;三是通过优化服务水平,建立针对城镇化服务的专家设计、服务和营销团队,发挥商业银行集团化的优势,为地方政府提供城镇化发展的一揽子金融服务方案;四是借鉴国外商业银行和国家开发银行参与城镇化建设服务的业务模式,通过成立

专门的金融开发公司(控股子公司)来经营城镇化相关业务。^[6]

(三)先行试点,重点选择

新型城镇化进程方兴未艾,但总体还是新兴事物,商业银行应该选择一些区域、项目进行试点,得出一些经验以后,选择一批收益高、社会影响大、先期试点成效显著的地区和项目重点投入。新型城镇化给商业银行带来了巨大的发展机遇,同时也带来了巨大的竞争压力,业务重点的选择关系到商业银行能否在这次盛宴中占得先机。如建设银行发布的《中国建设银行城镇化建设贷款管理办法(试行)》提出了服务城镇化的差别化政策和具体金融服务方案,把广东、江苏、河南、四川、陕西五省作为城镇化建设金融服务的先期试点地区。我国地域广阔、产业多元,商业银行可以按区域重点支持国家级城市群、省会城市(计划单列市)和百强县区域城镇化建设,积极重点支持东部地区的高新产业和现代服务业、中部地区的基础设施和中小企业制造业和西部地区的能源、边境贸易等产业,探索商业银行参与地方政府城镇化整体规划的综合金融服务模式,先期试点,取得经验后在全国推广实行。

(四)加强风险控制

商业银行在参与新型城镇化建设过程中也会遇到一些“陷阱”和困难,面临一系列的风险。具体来说,一是政策性风险,由于政绩和土地财政驱动,一些地方不顾城镇化发展的实际情况,随意规划大面积的新城和产业园,造成鬼城频出和园区空转,如鄂尔多斯康巴什新城、郑东新区、常州武进新区和山东莱芜航空工业园、曹妃甸工业区空置率很高,浪费了很多土地和资源,没有起到真正带动城镇化和产业化发展的目的。而我国的房地产市场政策调控频繁,这就进一步给投入巨额资金的商业银行带来风险。因此,商业银行应该仔细研究国家的宏观政策,把握政策转向,制定科学的信贷审批和投资制度,严格实施风险控制措施,避免受地方政府领导和政治任务压力,进行非理性的贷款和投资。二是地方政府的债务风险,截至2014年9月末,地方政府融资平台不良贷款率为0.06%,比2011年末下降0.23个百分点,风险总体可控,但是中债资信发表的研究报告显示:“2015年预计天津、云南、黑龙江、江西、陕西、山西和广西等省份城投

企业的信用风险相对较高,北京、山东、辽宁和宁夏等省份城投企业的信用风险相对较低。”由于多元化的投融资体制还没有建立,目前地方政府融资平台还主要依靠商业银行的信贷融资,与此同时,地方政府债务的偿债高峰已然来临。10.9万亿元的地方政府负有偿还责任债务中,2015、2016和2017年到期需偿还的分别占17.06%、11.58%和7.79%,2018年及以后到期需偿还的占18.76%,一些行政级别低、财政收入贫乏的地方政府债务风险将会进一步加剧。^[7]为此,商业银行要严格实施准入管控和名单制管理,做到有保有压,坚决退出现金流不足、抵押担保无法落实的地方政府融资平台。既要防止融资期限和现金流周期不匹配造成的期限风险,又要防止项目贷款期限过长面临的市场变动及政府换届或规划变动带来的潜在风险。同时,坚决退出一些高污染、高耗能 and 引发群体事件的城镇化项目。

四、总结

新型城镇化是我国未来经济增长的主要源泉,发展空间巨大。而新型城镇化需要巨额的资金支持,因此商业银行要顺势而为,充分抓住城镇化发展的机遇,在新型城镇化的基础设施建设、产业支撑、住房、社保、消费和农业现代化等方面提供各类贷款和综合的金融服务业务。科学合理地选择服务于新型城镇化的经营策略,强化银政合作,选择重点区域和产业开展金融服务,先期试点,取得经验以后在全国范围进行推广。同时要科学地管理城镇化给商业银行带来的风险,提高服务水准,建立商业银行良好的社会声誉,赢得广大客户(尤其是新市民)的信任和青睐,为我国21世纪的经济引擎——新型城镇化的快速发展作出应有的贡献。

参考文献:

- [1] 国研网宏观经济研究部. 审视中国城镇化道路[EB/OL]. <http://www.51paper.net/paper/freepaper/2015-02-15/3279.html>, 2015-02-15.
- [2] 杨洋. 城镇化资金保障 银行依然唱主角[N]. 金融时报, 2013-12-17.
- [3] 詹向阳. 银行支持新型城镇化策略[J]. 中国金融, 2013, (16): 18-21.
- [4] 马鹏飞, 付强, 卜俊丰. 新型城镇化建设下商业银行的发展机遇[J]. 银行家, 2014, (10): 68-71.
- [5] 胡拥军, 高庆鹏. 处理好农民工市民化成本分摊的五大关

- 系[J].中国发展观察,2014,(6):11-12. 22-26.
- [6] 中国银行业协会行业发展研究委员会课题组. 新型城镇化: 商业银行的机遇与挑战[J].中国银行业,2014,(4): [7] 章文贡.地方债务兑付警号吹响:3500亿城投债兵临城下 [N].第一财经日报,2014-02-25.

(责任编辑:刘同清)

New Urbanization and Choice of Commercial Bank Management Strategy

XIAO Zhen-yu,ZHANG jie

(School of Finance, Nanjing Audit University, Nanjing Jiangsu 211815, China)

Abstract: The development of urbanization in our country is just unfolding, and new urbanization cannot do without support of the commercial bank. With the development of new urbanization, industry urbanization, infrastructure construction, real estate market, social security and consumption will bring huge development opportunities for the commercial Banks. Based on this analyzes, Commercial Banks should be scientifically choose management strategy, strengthen cooperation with government, guard against all kinds of risks.

Key words: commercial bank business; new urbanization; opportunity