

研究报告

2017 年第 16 期

2017.2.16

课题组组长：周月秋 樊志刚

课题组成员：樊志刚 王小娥 杨荇
朱 妮 刘 新

执笔人：杨 荇

yangxing@icbc.com.cn

区域经济演化趋势及对商业银行 资源配置的影响

要点

- 我国经济进入新常态之后，各地区经济增速大幅回落，且由于发展阶段、发展能力等不同，出现了明显的区域分化。具体表现为：东部地区企稳回升，发挥复苏引领作用；东北三省和部分资源型大省仍在深度调整；中西部主要依赖“资源-政府型”增长模式，但新路径探索不乏亮点。
- “十三五”时期区域经济将呈现五大新动向：城市群辐射带动效应将更加显现；次区域经济合作加强，加速对外开放进程；县（市）经济将成为未来的重要增长点；落后区域受到更多政策关注和扶持；“雁阵模式”或将发生改变。
- 挖掘区域发展潜力是工商银行适应中国经济转型变革趋势和方向，在全行盈利增长进入阶段性平台期时挖掘出新的盈利增长来源的重要手段。要从战略高度统筹规划区域发展战略；按照效率原则和贴近市场原则，重构组织体系；按照效益最大化原则，优化权利和资源配置机制；适应经济一体化和跨区域发展不断加剧的情况，建立跨区域的信息交流和共享机制；加强对区域产业结构变动趋势的分析，提高结构调整的主动性和超前性；建立更为有效的产品创新机制。

重要声明：本报告中的原始数据来源于官方统计机构和市场研究机构已公开的资料，但不保证所载信息的准确性和完整性。本报告不代表研究人员所在机构的观点和意见，不构成对阅读者的任何投资建议。本报告（含标识和宣传语）的版权为中国工商银行城市金融研究所所有，仅供内部参阅，未经作者书面许可，任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、上网、引用或向其他人分发。

区域经济演化趋势及对商业银行

资源配置的影响

我国经济进入新常态之后，各地区经济增速大幅回落，且由于发展阶段、发展能力等不同，出现了明显的区域分化。本课题拟对当前中国区域经济发展的基本特点和演变趋势进行解析，并结合当前中国大型商业银行区域发展战略和资源配置状况，对工商银行区域发展战略和优化资源配置提出对策和建议。

一、中国区域经济发展历程的简要回顾

新中国成立以来，我国区域经济的发展大致经历了四个大的阶段：建国后至改革开放前的区域经济平衡发展阶段（1949—1978年）、改革开放以后至上个世纪末的非均衡发展阶段（1979—1999年）、21世纪初期的区域经济协调发展阶段（2000年—2010年）和2011年以后的区域分化加速阶段。

（一）区域平衡发展阶段（1949—1978年）

从建国后到改革开放前的这段时期，我国主要实行平衡发展的区域经济政策，表现为平衡发展、平衡布局、缩小地区间差距。主要政策手段有两种：一是通过财政收入的划拨，要求沿海发达地区上缴较高比例的财政收入，同时对西部给予适当的补贴；二是通过计划指令，主要是通过五年发展计划，将国家基本建设投资向中西部倾斜。该战略对于内地的经济发展、我国生产力非均衡布局的改善、民族团结和国家安全的增进发挥了积极作用，但是平衡发展的区域政策忽视了区域生产力布局的效率原则，它是通过抑制沿海地区来强化内地区域的发展战略，这种政策违背了生产力发展的客观规律，并造成了较大的资源浪费。

（二）区域非均衡发展阶段（1979—1999年）

改革开放之后，在借鉴各国区域开发理论和经验的基础上，我国的区域经济政策进行了重大的调整：舍弃了牺牲效率的“平均主义”同步发展的战略，采取了效率优先的非均衡发展战略。这种非均衡区域经济战略从地缘优势、资源优势、技术优势等多个方面考虑，改变过去人为布局工业产业的做法，首先在东部地区进行改革开放，力图通过东部经济的发展，带动和辐射全国其他地区经济，最终达到共同富裕。

表1 经济发展重心向东部沿海地区倾斜的主要表现

主要战略	具体措施
对东部沿海地区实行开放政策	1980年，我国正式宣布设立深圳、珠海、汕头、厦门四个经济特区
	1984年国务院进一步开放沿海14个港口城市和海南岛，1985年决定将原隶属于广东省的海南岛建制海南省，办成全国最大的经济特区
	1990年4月做出开发和开放上海浦东新区的战略决策，之后在天津、上海、广州、江苏等地区设立保税区
基本建设投资重点投向东部沿海地区	1981-1999年间，在全国近7000亿元的基本建设投资中，东部地区占50.1%，中西部内陆地区只有34.4%。1993-1996年间，投资比重东部地区上升到54%左右
	地方政府的自主权扩大，投资主体多元化，如在1993年基本建设投资中，地方项目资金是中央项目资金的1.96倍
对东部沿海地区实行放权让利的财政政策	经济体制改革在1994年分税制改革以前以放权让利为主，这一政策东部地区受益更大。以上海市为例，地方财政收入上缴比例由1980年的86%下降到1993年的55%。中央对中西部地区给予财政补贴，但中央补贴在财政收入中的比例逐步下降，因此中西部地区受益较小

资料来源：工商银行城市金融研究所整理。

总体来讲，非均衡区域发展战略促使我国逐渐形成了“经济特区-沿海开放城市-沿海经济开放区-沿江经济开放区-内地中心城市-铁路沿线和沿江地带”的全方位开放格局，通过培育经济增长极和经济核心区加速了我国的经济增长，提高了人民的生活水平。但是，非均衡区域发展战略容易使中西部地区陷入“比较优势陷阱”，也拉大了区域之间的差距，1994年，东部地区的人均GDP是中部和西部的18.7倍和22.7倍，而1984年仅为14.5倍和9.7倍。

（三）区域协调发展阶段（2000—2010年）

随着东、中、西部三大经济地带经济发展差距的不断扩大，2000年之后，中央对区域经济政策进行调整，提出和推进西部大开发、振兴东北老工业基地、促进中部地区崛起、鼓励东部率先发展等战略，促使中国区域经济形成“四轮驱动”的发展格局¹。2010年，东部地区生产总值占全国的比重为53.0%，比2005年降低了2.5个百分点；中、西部地区生产总值占全国的比重分别为19.7%、18.7%，较2005年提高了0.9、1.6个百分点；东北地区占比为8.58%，较2005年下0.04个百分点。

（四）区域经济分化加速阶段（2011年至今）

¹ 按照国家发改委的划分方法（2009），东部包括北京、天津、河北、上海、江苏、浙江、福建、山东、广东、海南10个省市，中部包括山西、安徽、江西、河南、湖北、湖南6个省份，西部包括四川、重庆、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、广西、内蒙12个省市自治区，东北包括辽宁、黑龙江、吉林3个省份。

2011年以来，受中国经济“三期叠加”和产业结构调整的影响，虽然各地区的经济总量在不断增加，但其增长速度却出现了明显下行（见图1）。其中，东北地区的增速降幅最大，从2011年的21.03%降至2016年的-9.97%，降幅达30.9个百分点；西部和中部地区次之，分别从23.13%和21.33%下降至8.14%和7.52%，降幅分别为14.99和13.81个百分点；东部地区也下降了8.65个百分点，降至8.3%。

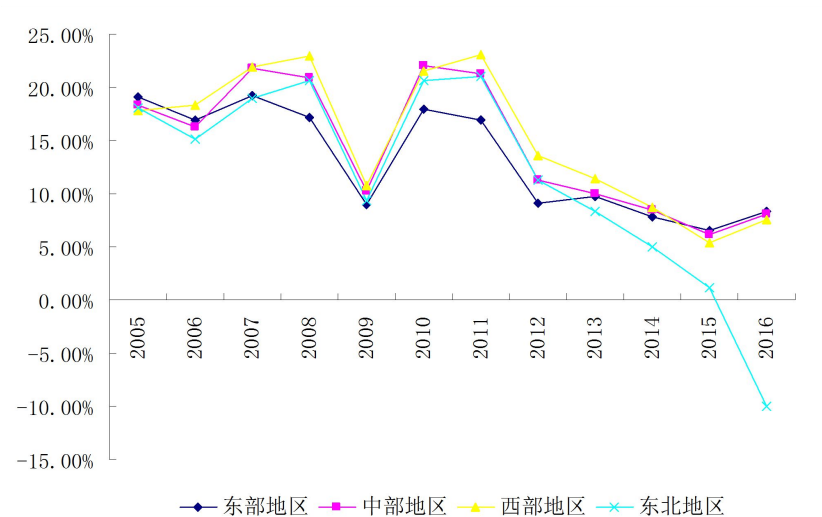


图1 东部、中部、西部、东北地区2005-2016年GDP增速

资料来源：WIND 数据库，工商银行城市金融研究所整理，全国 GDP 为地区加总数。下同。

一般来说，在中国经济高速增长时期，各个地区的差异也就是增长快慢的问题，但现在中国经济尚处于中高速增长阶段，就拉开如此大的差距，这是个很值得关注的现象。

二、现阶段中国区域经济的主要特点

从经济总量占全国比重来看，中国区域经济差距也呈现进一步拉大态势。2016年，东部地区经济总量占全国比重较2014年底上升了1.16个百分点；中部地区占比上升0.36个百分点；西部地区上升0.1个百分点；东北地区降幅最大，下降了1.62个百分点（见表2）。

表2 2005-2016年四大板块地区生产总值占全国比重

年份	东部地区生产总值占全国比重	中部地区生产总值占全国比重	西部地区生产总值占全国比重	东北地区生产总值占全国比重
2005	55.49%	18.78%	17.11%	8.62%
2006	55.50%	18.67%	17.33%	8.50%
2007	55.06%	18.94%	17.58%	8.42%

2008	54.13%	19.21%	18.14%	8.52%
2009	53.84%	19.32%	18.33%	8.51%
2010	53.09%	19.70%	18.63%	8.58%
2011	52.04%	20.04%	19.22%	8.70%
2012	51.32%	20.17%	19.76%	8.76%
2013	51.20%	20.16%	20.01%	8.63%
2014	51.16%	20.26%	20.18%	8.40%
2015	51.52%	20.34%	20.11%	8.03%
2016	52.32%	20.62%	20.28%	6.78%

（一）东部地区企稳回升，发挥复苏引领作用

东部地区凭借先发优势，京津冀、长三角、珠三角三大经济圈发挥引领作用，在创新驱动、转型发展方面走在全国前列，新产品、新业态、新模式不断涌现。2015年，广东和江苏两省生产总值突破7万亿元，山东突破6万亿元，构成我国经济发展“第一阵营”；天津、北京、上海三市人均地区生产总值超过10万亿元。2016年，除上海以外²，广东、江苏、山东、浙江、福建等五个沿海省份 GDP 增速均高于全国平均水平；上述六省市 GDP 总量合计达25.66万亿元，占全国 GDP 的比重为33.26%（见表3）。

表3 2016年全国各省（市区）生产总值对比表（亿元，%）

地区	总额	总额排名	增长	增长排名	地区	总额	总额排名	增长	增长排名
全国	771616.60		6.8		内蒙古	18632.6	16	7.2	24
广东	79512.05	1	7.5	20	江西	18364.4	17	9.0	4
江苏	76086.2	2	7.8	14	广西	18245.07	18	7.3	23
山东	67008.2	3	7.6	16	天津	17885.39	19	9.0	4
浙江	46485	4	7.5	20	重庆	17558.76	20	10.7	2
河南	40160.01	5	8.1	9	黑龙江	15386.09	21	6.1	29
四川	32680.5	6	7.7	15	吉林	14886.23	22	6.9	25
湖北	32297.9	7	8.1	9	云南	14869.95	23	8.7	6
河北	31827.9	8	6.8	26	山西	12928.34	24	4.5	30
湖南	31244.7	9	7.9	13	贵州	11734.43	25	10.5	3
福建	28519.15	10	8.4	8	新疆	9550	26	7.6	16
上海	27466.15	11	6.8	26	甘肃	7152.04	27	7.6	16
北京	24899.3	12	6.7	28	海南	4044.51	28	7.5	20
安徽	24117.9	13	8.7	6	宁夏	3150.06	29	8.1	9
辽宁	22037.88	14	-2.5	31	青海	2572.49	30	8.0	12

² 2016 年其 GDP 增速为 6.8%，与全国平均水平持平。

陕西	19165.39	15	7.6	16	西藏	1148	31	11.5	1
----	----------	----	-----	----	----	------	----	------	---

注：生产总值数据来源于各省统计局网站。

（二）东北三省和部分资源型大省仍在深度调整

2016年，辽宁、山西、黑龙江等省份生产总值增速排名全国后列。其中，辽宁负增长2.5%。东北经济素以煤油装备等重工业为主，在经济景气时期，特别是2008年底“4万亿”刺激政策以后，重工业过剩产能不仅没有及时调整，反而进行新一轮扩张，导致在本轮宏观经济下行调整中，出现产能利用率低、债务费用高企、营运资金紧张等困难局面。从所有制看，优势传统产业主要集中在少数国有企业，民营经济介入力量不够，难以有效激发市场活力，致使行业创新力不足。山西的情况与东北地区较为类似。长期以来，山西形成了煤炭、化工、钢铁、水泥等主导产业，这些产业占山西经济规模80%以上。如今这些产业是产能压减的主要对象。

综合来看，这些经济增速较低地区的共性是：产业结构较为单一、国有企业占主导地位、市场高度垄断，使其承受宏观经济冲击和波动的能力极差。在宏观经济形势整体向好时，上述地区尚能够迅速发展，然而一旦出现下行冲击，地区单一经济结构弊端马上显现，资源环境与发展矛盾尖锐，短期内难以实现企稳增长。

（三）中西部主要依赖“资源-政府型”增长模式，但新路径探索不乏亮点

中西部地区经济增速高度依赖投资，但受制于政府债务负担、房地产投资预期不明朗等因素导致以往高投资难以持续。除2004年初外，其余年份中西部地区全社会固定资产投资增速均快于东部地区。2014年以来，受地方政府融资平台进入偿债高峰期，政府债务负担使得基础设施投资缺乏资金，加上房地产投资也受到预期不明朗等因素影响导致中西部的高投资增速难以持续，由20%以上增速跌至12%左右。其中，民间固定资产投资由两位数以上增长跌至个位数增长，2016年，中、西部民间固定资产投资累计同比增速分别为5.9%和2.4%，分别低于东部地区0.9和4.4个百分点。

但是，中西部地区的部分省份经济表现亮眼。2016年，西藏、重庆、贵州的地区生产总值分别增长11.5%、10.7%和10.5%，名列全国前三位。“重庆模式”得益于资本、劳动力、土地、技术、制度等五大生产要素的共同发力。贵州省则依托大数据产业找到最适合地区特殊情况的发展方式，受到阿里巴巴、IBM等信

息产业龙头企业的青睐，为西部欠发达地区省份培植后发优势提供了示范思路。同时，随着重庆、四川、陕西三省市成功获批自贸试验区，西部省市将加快融入“一带一路”战略，探索内陆开发开放、参与国际产能合作新模式。

三、“十三五”时期区域经济发展总体趋势判断

区域经济理论认为，区域间发展水平差距表现为“倒U曲线”，区域差距往往先扩大、后缩小。但近年来的国际经验表明，区域差距变化还可能呈现“双倒U”曲线，即区域差距在经历先扩大、后缩小后，还可能再扩大。从全国发展态势看，2010年以来，由于一些地区经济转型滞后，与先进地区的差距在缩小后，重现扩大态势。也就是说，就某些地区看，正在出现“双倒U”曲线的变化。

（一）经济结构调整在压力中持续前进，区域矛盾和短板依然突出

1. 服务业地区发展不平衡特征仍将显著

2015年我国服务业占GDP比重达到50.2%，比第二产业高出9.3个百分点，服务业主导型经济格局基本确立。东部发达地区已经向服务业为主体的经济结构转化，2015年，北京、上海两市服务业比重分别达到79.7%和67.8%，位列全国前两名；天津、广东两省市也超过50%。东北地区和中部地区已经跨越工业化中期阶段，西部地区在总体上也已经跨入工业化中期阶段，多数省份服务业比重仍然偏低。由于各地区所处工业化阶段不同，对应的产业结构演变特点不同，服务业地区发展不平衡特征仍将显著。2015年，吉林和广西服务业比重均为38.8%，在全国各省区市中排名最后两位。随着中西部地区新型工业化和城镇化进程加速推进，无论是生产性还是生活性服务业都将有巨大提升空间。

需要注意的是，部分资源型省份由于能源、原材料等重化工业增长放缓，导致服务业比重明显提升。其中，山西、黑龙江、甘肃、辽宁、四川、青海等省市提升幅度最大，2015年分别达到了53.2%、50.7%、49.2%、46.2%、43.7%和41.4%，较2014年分别提高了8.7、4.9、5.2、4.4、5.0和4.4个百分点。

2. 基础设施资源区域分布不均衡问题仍然突出，但中西部改善进程明显加快

交通基础设施方面，2015年，全国公路网密度为每百平方公里47.7公里，内蒙古、新疆、青海、西藏等省区公路网密度远低于其他地区，不足20公里；

全国铁路网密度为每百平方公里 1.26 公里，甘肃、四川、云南、新疆、青海、西藏等西部省区不足 1 公里。但与 2014 年相比，重庆、湖北、安徽和贵州等中西部省份公路网密度大幅提升，尤其是重庆市，由于全面加快西南地区综合交通枢纽建设，进一步完善主城路网结构，重庆公路网密度达到每百平方公里 170.8 公里，超过山东省位列全国首位；安徽省铁路网密度增加了 0.45 公里，远高于全国 0.10 公里的平均增幅。

通信水平方面，中西部与东部之间仍存在一定差距。以北上广深为代表的东部一线城市互联网经济发达、应用广泛、新业态不断涌现，北京、上海、广东三省市互联网普及率已经超过 70%。福建、浙江、天津、辽宁等省市也普遍超过 60%。甘肃、江西、贵州和云南等中西部省份互联网普及率偏低，仅为北京市的一半左右，但中西部地区正表现出强劲的发展势头与潜力。与 2014 年相比，2015 年新疆、青海、内蒙古、西藏和江西等五省区互联网普及率分别提高 4.6、4.5、4.6、5.2 和 4.6 个百分点，明显高于全国 2.4 个百分点的平均增幅。

3. 地方财政运行困难增多，地区分化问题将进一步凸显

在积极财政政策的推动下，多数地区财政赤字可能进一步扩大。与 2014 年相比，2015 年全国有 29 个省区市的财政赤字率出现明显提升。西藏、青海、甘肃、新疆、黑龙江、山西等省市上升幅度最大，较 2014 年分别提高了 6.0、4.0、5.3、4.6、4.7 和 4.0 个百分点。其中：

中西部省份由于产业结构中重化工业占比较高，在产能过剩、资源产品价格持续下跌背景下，财政赤字水平普遍高于东部地区。2015 年，西藏、青海、甘肃三省区财政赤字占地区生产总值的比重最高，分别为 121.2%、51.6%和 32.6%。新疆、宁夏、贵州、云南等地区超过 20%，分别为 26.5%、26.3%、23.2%和 21.3%。

东部发达省份在金融、房地产、高端制造业、商务租赁、研发科技等领域优势明显，战略新兴产业和服务业税收增长较快，财政收支平衡压力相对较小。2015 年，广东、北京、浙江、山东、天津、上海、江苏等东部省市赤字率普遍低于 5%。

4. 区域间科技创新水平差距明显

中西部地区与东部地区在科技创新能力上差距明显，在经费投入、人才培养、科研产出方面均呈现“东部高，西部低”现象，相当程度上制约了当地产业技术水平的提高。从经费投入来看，2015 年江苏、广东、山东、北京和浙江 5 个省

市的 R&D 投入占到了全国 R&D 投入总量的 52.4%；北京 R&D 投入占地区生产总值比重达到 6.01%，在全国占绝对优势，而中西部有 8 个省级区域科研经费投入占 GDP 比重仍未达到 1%。从科研产出来看，江苏、广东和浙江三省专利总和占到全国授权量的 45.5%，显示出强大的研发能力。从技术市场发展看，北京市人均技术市场成交额达到 15912.9 元，天津、上海两市也分别达到 3254.4 元和 2748.3 元，而多数中西部省市不足 100 元。

（二）人口空间流向更加多维化，空间分布格局将更加均衡

第一，人口跨区域流动幅度有所放缓。从各大区域板块人口所占比重³来看，2010—2015 年期间，各大区域板块人口所占比重的变化幅度，与 2005—2010 年期间的变化相比已明显降低，人口跨区域流动幅度放缓。

第二，人口开始向中西部回流，东北地区持续净流出。过去五年间，长三角地区人口所占比重由 2005—2010 年的上升趋势转为略有下降，而西南地区人口比重由 2005—2010 年的下降趋势转为上升。与此同时，东北地区人口比重在近 10 年期间持续下降，并且下降的幅度在进入新常态之后又有所扩大。东北地区的人口总规模自 2014 年开始出现了绝对量的净减少，2015 年该地区人口总量比 2014 年减少近 30 万。由此表明，我国人口空间分布和空间流动方向随着各地区经济发展态势的改变而出现了新的调整，人口开始向中部和西南地区回流。

第三，人口在城市之间的流动随着经济分化也开始加速分化，东北、西北部分城市出现人口负增长。2010—2015 年期间，我国有 240 个城市的人口规模增加，北京、天津、上海、重庆等四个直辖市是人口规模扩大最为显著的地区，四市增加人口合计超过 700 万，占城市人口总增量的比重为 18.7%。中西部地区部分城市人口规模增幅也较为显著，如郑州、武汉两地的人口增量都超过了 80 万，长沙、贵阳等地的人口增幅也超过了 30 万。但同期，部分城市人口规模出现了绝对量的下降，主要集中在东北、西北地区。其中，东北 34 个地级及以上城市中，有 22 个城市的常住人口减少，包括沈阳、哈尔滨、长春等省会城市。内蒙古、青海、宁夏等地的部分城市也出现了人口规模的小幅下降。总体趋势呈现为：经济增长相对稳定的大规模城市人口增长较快，而经济增长出现较大波动或者产业结构相对单一、资源型城市人口增长相对缓慢，甚至为负增长。

（三）环境对可持续发展的约束更趋明显

³ 利用 2015 年全国 30 个省（自治区、直辖市）1%的人口抽样调查数据和 2010 年各省第六次人口普查数据分析得出。

资源环境等自然条件是影响人口和经济分布的长期因素，从宏观视野看，人类和经济活动的空间分布与自然环境条件的空间格局大体一致，胡焕庸线⁴两侧人口密度的对比可以明显看出这一点。但从中微观层次看，环境承载力与生产力布局存在不匹配现象。一方面，中西部地区在资源储量上占据绝对优势，但却没有转化为经济增长的动力，在付出较大环境成本的基础上并未获得发展效率。中西部很多资源占全国 95% 以上，而中西部 GDP 比重仅占全国的 40%，废水、生活垃圾排放量、二氧化硫排放量却均接近或超过全国的 50%。通过计算我国四大区域的生态足迹⁵和生态效率（单位生态足迹所产生的 GDP），我国西部地区生态足迹仅达到东部地区的 1/3。另一方面，部分地区的人口和经济活动聚集程度远远超越了当地的资源环境承载能力。水资源过度开采和空气污染是这种不匹配的突出反映。据调查，中国 50 个最大城市均因过度开采地下水而出现地面沉降现象，北京甚至提出要将水资源作为“人口天花板”。2015 年，我国省会城市可吸入颗粒物（PM10）浓度较高的城市多集中在华北和西北地区，如郑州、济南、石家庄和乌鲁木齐，分别为 167、163、147 和 133 微克/立方米。我国西部地区还处于工业化中期，工业体系有待进一步完善，未来将面临更大的能耗和环保压力。

（四）“三大战略”着力推动区域协调发展

当前，我国经济发展正处于传统动力弱化而新动力生成的调整期。在外需疲软、内需回落、房地产调整及深层次结构变动等力量的综合作用下，经济到了结构调整的关键时期，也是区域新格局形成的关键时期。为破解发展中面临的难题，国家近年来先后提出并推进实施“一带一路”、“长江经济带”和“京津冀协同发展”战略，拟进一步推动区域协调发展，将区域改革探索覆盖方方面面，并逐步形成纵横结合的“4+3”发展新格局。具体来看：“一带一路”战略将提高我国面向西北的中亚、西亚乃至欧洲的对外开放水平，也有利于加强东、中、西部之间的经济联动性，在基础设施、园区建设、产能转移等领域催生巨大的投融资需求。

“长江经济带”现已形成以长三角为核心的横跨我国东中西地区的发展轴线⁶，未来将成为缓解经济下行压力、支撑中国经济发展的重要支撑带。“京津冀协同

⁴ 传统上胡焕庸线（瑗瑗-腾冲线）以东的平原地区依然是人口密度最高的地区，同时也是人口流动的最主要地区，在分界线之东南，全国 36% 的土地上，居住着全国人口的 94.4%，而分界线之西北，全国 64% 的土地上，仅居住着全国人口的 5.6%。

⁵ 生态足迹指对一个区域当年所消耗的所有六类能源资源折合成的土地面积，是一种生态占用的概念。这六类包括：化石能源地；可耕地；牧草地；森林；建成地；海洋。数据来自中国统计年鉴及各省区统计年鉴，因数据获取原因，未包含西藏。

⁶ 这一轴线连接着我国区域发展格局中十分重要的城市群和经济区：长江左右岸各 200 公里左右的范围内，包括以上海为中心的长江三角洲城市群，以武汉为中心的“8+1”城市群，以长沙为中心的长株潭城市群，以合肥为中心的皖江城市群，以南昌为中心的昌九景城市群，以重庆、成都为中心的成渝城市群。这一经济带聚集了全国 1/3 的城市和 40% 以上的建制镇。

发展”进入新阶段，交通一体化、环保一体化、产业一体化等重点领域将率先突破，并与沿海经济带、长江经济带共同成长为我国的世界级城市带。

基于资金、人口、技术创新、环境约束等多方面分析，我们认为，“十三五”期间我国区域经济增长将继续放缓，并且分化可能更加明显。其中，东部地区将继续保持相对稳定的经济增长速度，经济增速因新动力的复苏而缓慢回升。中西部地区的增速出现分化，贵州、重庆等省份发展潜力进一步释放，经济增速将继续处于全国领先地位；但也有部分省份在资金、人口、技术的集聚中处于劣势，且缺乏新的增长点，经济转型滞后，增速持续回落。东北地区增速能够企稳，但增速依然处于历史低位。

四、“十三五”时期区域经济将呈现五大新动向

（一）城市群辐射带动效应将更加显现

“十三五”时期，我国将进一步优化城镇化布局与形态，加快以城市群为载体的城镇化发展建设，优化京津冀、长三角、珠三角三大世界级城市群，提升山东半岛、海峡西岸城市群开放竞争水平；发展壮大东北地区、中原地区、长江中游、成渝地区、关中平原城市群，规划引导北部湾、晋中、呼包鄂榆、黔中、滇中、兰州—西宁、宁夏沿黄、天山北坡城市群发展，形成更多支撑区域发展的增长极。由19个城市群⁷组成的城市群空间结构正式纳入国家“十三五”规划（见附件1），形成以陆桥通道、沿长江通道为横轴，以沿海、京哈京广、包昆通道为纵轴，大中小城市和小城镇合理分布、协调发展的“两横三纵”⁸城市化战略布局（见图2）。

⁷ 即以陆桥通道、沿长江通道为两条横轴，以沿海、京哈京广、包昆通道为三条纵轴，以国家优化开发和重点开发的城市化地区为主要支撑，以轴线上其他城市化地区为重要组成的城镇化战略格局。

⁸ 东北地区城市群又分为哈长城市群和辽中南城市群，因此在“十三五”规划中，一共设计了19个城市群的发展框架。



图2 “两横三纵”的城市群战略布局

（二）次区域经济合作加强，加速对外开放进程

随着一带一路战略的推进，国际区域经济一体化趋势将不断加快，中国与相邻国家的经济技术合作将得到加强，逐步形成若干个经济联系比较密切的次区域经济合作区。东北亚次区域经济合作区，包括中国的华东、华北和东北地区与日本、韩国、朝鲜、俄罗斯东部地区、蒙古；东南亚次区域经济合作区，包括中国的华南、西南地区与东南亚诸国；中亚次区域经济合作区，包括中国的西北地区与中亚诸国；南亚次区域经济合作区，包括中国西南西北地区与巴基斯坦、印度、孟加拉、尼泊尔等国。中国周边次区域经济合作区的形成和发展必将有利于中国逐步建立起多层次参与国际经济循环的格局，加速中国对外开放的进程。

（三）县（市）经济将成为未来的重要增长点

当中国经济进入新常态，原有战略性区域进入平稳增长期，在区域空间上需要涌现出具有新的竞争优势的增长动力接续者。截至2016年2月，我国共有293个地级市、368个县级市，1442个县⁹。县（市）作为我国基本的行政单元，是区域网络结构中衔接中心城区与乡村的重要节点，县域经济将成为未来重要的经济

⁹ 据民政部资料，截至2016年2月，全国共有2853（不含港澳台）个县级行政区划单位（其中，872个市辖区、368个县级市、1442个县、117个自治县、49个旗、3个自治旗、1个特区、1个林区）。

增长点。自2010年我国县域经济总量在全国地区生产总值的占比首次过半以来，持续保持稳中有升的态势，2015年底达到56%左右，对整个国民经济的贡献持续提升。其中，地区生产总值超300亿元的县域经济单位有242个，数量最多的省市区是江苏（38个）、山东（38个）、浙江（29个），分别占省内县域数量单位比例达92.68%、54.72%和45.78%。地方财政收入超20亿元的县域经济单位有221个，数量最多的省市区是江苏（41个）、山东（33个）、浙江（30个），分别占省内县域数量单位比例达100%、56.6%和39.76%。

以中部地区492个县级市和县级的数据为分析基础¹⁰，利用工业化水平、城镇化水平、人均GDP、固定资产投资、交通等因素，可以从中筛选16个符合结构转换和要素集聚条件的战略性区域，以及32个具备特殊交通优势的次战略性区域（见附件2）。从空间分布来看，中部六省市的战略性区域和次战略性区域主要围绕高铁线路铺开，从布局上表现为中原城市群、武汉城市群、长株潭城市群、环鄱阳湖城市群等城市聚集地区，以及长江经济带等经济轴带，与国家城镇化总体战略格局基本一致。未来的战略性区域，将是吸引人口迁移的目的地，而不是人口的净输出地；将是资本汇聚之地，而不是资金外溢之地；将是客流和物流较为集中的枢纽，而不会是土地价值无法充分体现之地。

（四）落后区域受到更多政策关注和扶持

一是西部地区的政策与财政扶持力度将进一步加大，西部地区基础设施投资，对边境城市、边境经济合作区的支持力度将进一步增强，鼓励自主创业、科技创新、简化贸易审批程序等支持性政策将陆续出台，基本公共服务水平将不断提升。二是中部内陆地区对内对外开放程度将不断增强，为中部地区制定相关区域与专项规划，探索区域对外合作的支撑点提供了良好的发展机遇。三是东北地区振兴将有序地推进，装备制造、汽车、能源等重点行业加快发展。随着东北沿边城市不断开放，我国与朝、俄、蒙、韩等国的贸易合作进一步加强。

（五）“雁阵模式”¹¹或将发生改变

一方面，高铁、高速公路的加快建设，极大地缩短了东中西部的时空距离，

¹⁰ 中部地区作为我国重要的农产品、能源原材料、现代装备制造基地和综合交通运输枢纽，有望成为支撑未来经济增长的主战场。然而，目前我国中部地区发展仍相对落后，一段时期内甚至出现中部塌陷的现象。因此，对中部地区新战略性区域进行识别筛选，有利于科学培育中部新的增长极，引领带动中部崛起。

¹¹ 雁行模式由日本经济学家赤松要于1943年提出，它是有关后进工业国的典型产业发展模式理论：后进工业国产业通常要经历进口—本地生产—开拓出口—出口增长四个阶段，并呈周期循环。某一产业随着进口的不断增加，国内生产和出口的形成，其图形如三只大雁展翅翱翔。在一国范围内，雁行产业发展形态最先在低附加值的消费品中出现，然后出现在生产资料产业中，继而整个制造业的结构调整中都会出现雁行变化格局。

提高了中西部地区的人员和物流效率。我国“十三五”规划纲要提出，要坚持网络化布局、智能化管理、一体化服务、绿色化发展，建设国内国际通道联通、区域城乡覆盖广泛、枢纽功能完善、运输服务高效的综合交通体系。以高铁为例，到2020年，中国将在全国编织完成覆盖大部分地区的高铁网，新建高速铁路1.6万公里以上。综合交通网络的覆盖将大大缩短区域之间的时空距离，提升区域通达性和区域网络化程度，极大地促进人流、物流和信息流的区际流动，对区域旅游、区域人口流动和产业发展、区域一体化格局等都将产生积极影响，有利于优化中国区域经济空间格局。

另一方面，沿海、沿江等区位优势在大数据时代已不再是吸引资金流、人才流、项目流的必要条件，信息化、网络化促使某些地区具备了后发优势。“集聚效应”、“空间溢出效应”在网络条件下受到挑战，信息被公平地分享，平等竞争、机会均等在信息产业成为了可能，产业布局可以避开经济流量过大的中心城市而寻求交通、环境等都更加适宜的区域。“互联网+”、“大数据”概念相关的信息产业可以破解区位、交通等先天不足，成为新的投资增长点。不论是发展大数据等新兴产业，还是摒弃招商引资中的低成本竞争策略，中西部地区实际上在有意或无意地力争超越“雁阵模式”，与发达地区比肩共进，甚至伺机超越。

总体来看，未来一段时期，新型生产要素、市场和外生力量对我国区域经济发展影响日趋明显。从生产要素来看，各地逐渐步入从依赖资本、土地等传统生产要素，向依赖人才、技术创新等新型生产要素转变的新阶段；从制度环境看，政府在区域经济发展中的部分作用正在被市场所取代，市场在区域经济发展中的主体作用开始显现；从全球态势看，我国参与全球劳动分工、融入全球资本市场、要素市场、技术市场的程度不断加深，我国区域经济发展受全球经济形势、对外经济关系的影响日趋明显。中国区域经济发展模式开始呈现出由资源驱动型、政府导向型、内生型的模式向创新驱动型、市场导向型和外生驱动型的模式转变。

五、区域经济演化趋势对商业银行资源配置的影响

（一）金融行业对各省市经济增长的贡献度增加

近年来，随着我国第三产业的迅速发展，各省区的金融行业对经济增长的贡献度大幅增加。2015年，全国各地区金融业取得巨大发展，全国金融业增加值为

57500.1亿元，占 GDP 的比重为8.39%，比2014年增加1.14%。全国共有30个省区市金融业增加值占 GDP 比重增加，仅浙江省小幅下降。金融业增加值占比的持续上升，说明金融业拉动经济增长的作用日益显著。

从区域分布来看，东部地区金融业占比普遍较高，中西部地区多数处于中等水平。其中，北京、上海和天津分列全国前三位，金融业增加值占地区生产总值的比重分别为17.1%、16.6%和9.7%。内蒙古、吉林和湖南占比处于全国最后三位，分别为4.7%、4.0%和3.8%。北京和上海两地金融业增加值比重达到国际金融中心香港的水平（16.6%）。

（二）存、贷款总量分布与经济总量水平基本一致，但信贷增量向中西部有所倾斜

从各省市存款上看（见图3），广东、北京、江苏、上海、浙江等五省市存款余额最大，金融资本较充盈，海南、青海、宁夏、西藏四个省市存款余额不足1万亿元；贵州、西藏、甘肃、湖南、青海等五省市存款增速最高，金融资本扩充速度较快，辽宁、内蒙古、黑龙江、浙江、山西等五省市存款增速最低，金融资本扩充速度较缓慢。

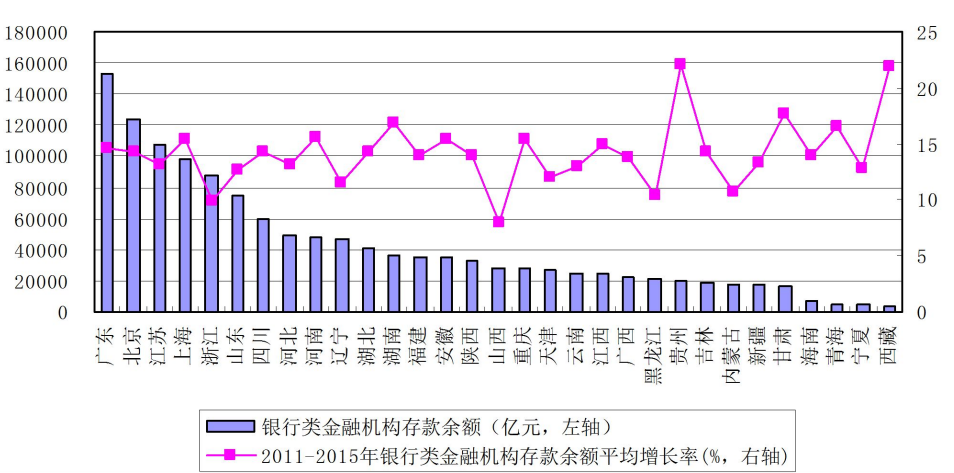


图3 各省市2015年银行类金融机构存款规模

从各省市贷款上看（见图4），广东、江苏、浙江、山东、北京等五省市贷款余额最高，信贷资金需求量最大，与存款余额一致；海南、宁夏、青海、西藏四个省市贷款余额不足1万亿元；西藏、甘肃、青海、贵州、新疆等五省市贷款余额增速最高，信贷资金需求增长速度较高，辽宁、山东、北京、浙江、上海等五

省市贷款余额增速最低，但不排除基数较大的原因。

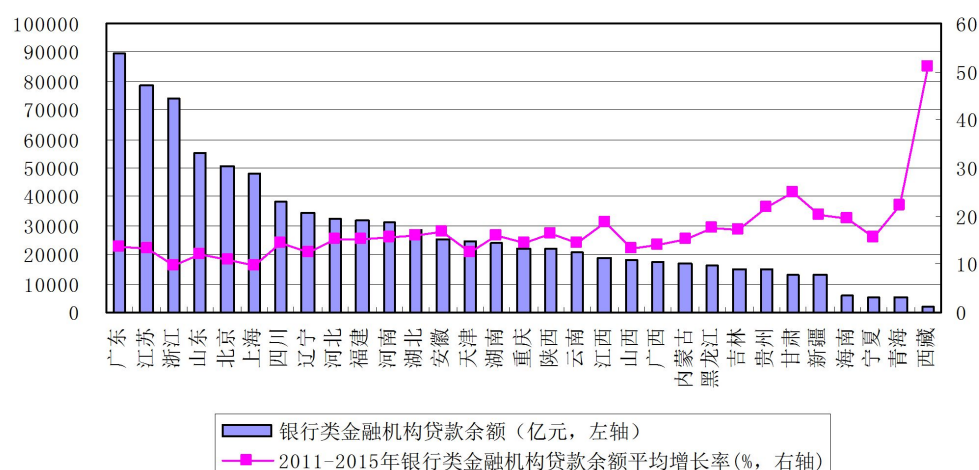


图4 各省市2015年银行类金融机构贷款规模

与2014年相比，2015年全国贷款余额与 GDP 的比例提高了13.41个百分点，为2014年增幅的两倍。分地区看，大部分地区的该项指标都有不同程度的提高，有10个省区增幅高于全国水平，主要集中于中西部地区，其中甘肃、西藏、青海三省区的增幅超过25个百分点，较2014年分别提高了39.5、30.8、25.3个百分点。

（三）东部地区正在逐步走出此轮风险困境，中西部地区的风险仍在加速暴露

当前银行业风险正从东部地区向中西部地区蔓延。其中，东部沿海发达地区在率先经受了本轮信贷风险的“洗礼”后，自身抵御风险的“抗体”已逐步形成，抗风险能力显著增强，且资产质量劣变势头明显减缓，部分地区基本稳定甚至已经触底回升。而中西部地区的风险仍在加速暴露。如2016年上半年，河南、贵州两省新增不良贷款额合计达206亿元，超过广东、江苏两省之和¹²；豫黔两地不良率分别为3.21%和1.84%，分别较年初上升0.2个百分点和0.18个百分点，而广东仅微升0.03个百分点，江苏更是下降了0.08个百分点。需要指出的是，豫黔两省银行业总资产远低于粤苏两地，而其新增不良率竟超过后者，足见不良增长之猛。因此，从不良贷款发展态势来看，沿海发达地区也有望率先扭转颓势，走出困境。以浙江为例，目前银行业不良贷款上升势头也已明显趋缓。数据显示，2016年上半年浙江省不良贷款余额为1965亿元，比上月减少71亿元；不良率为2.46%，比上月下降0.11个百分点。

¹² 同期广东、江苏两省不良贷款分别新增43亿元和100亿元。

（四）金融深度区域差异性较大

从金融业发展程度来看，北京、上海金融业发展程度最高，金融保险业 GDP 与 GDP 之比分别为15.74%和14.43%，其次分别为天津、重庆、宁夏、青海、江苏等省市，吉林、湖南、内蒙古、河南、山东、河北、黑龙江、江西等八个省市金融业发展程度较低，金融保险业 GDP 与 GDP 之比不足5%。

从机构和人员分布情况来看，据我们整理数据，截至2015年底，东部地区金融机构以39.9%的营业网点、44.2%的从业人员，管理着57.7%的金融资产；中、西部金融机构分别以23.60%、26.80%的营业网点，21.10%、23.90%的从业人员，管理了15.60%和19.40%的金融资产；东北地区金融机构以9.7%的网点和10.8%的人员，管理着7.3%的金融资产，中西部地区、东北地区经营集约度有待提高。

（五）四大行区域资源配置各具鲜明的特点

从区域划分来看，工行、建行、农行主要采用长三角、珠三角、环渤海、中部、西部、东北的六大区域¹³划分，而中行则采用的是华北、东北、华东、中南、西部的区域划分¹⁴，同时将港澳台划出来，与其它国家并列考核。从信贷资源配置来看，建行主要集中在长三角（18.77%）、环渤海（17.29%）、西部（17.2%）地区和中部地区（16.86%），整体分布较为均衡；工行主要集中在长三角（19.1%）、西部（18.2%）、环渤海（16.8%）地区和中部地区（14%），但区域之间的比重悬殊较大；农行则主要集中在长三角（23%）、西部（22.2%）、环渤海（16.4%）和中部地区（12.7%），长三角和西部比重占到了45%以上，且县域金融业务对营业收入的贡献占到36.8%；中行30%以上的贷款集中在华东地区，中南地区（19.36%）和港澳台地区（12.05%）次之。从机构人员分布来看，中行机构55%机构、52%人员分布在华东和中南地区；建行和工行均有40%以上机构、人员分布在中西部；农行则有51.9%和47%以上人员分布在中西部（见附件3）。

总体来看，四大商业银行组织架构基本参考行政区划进行设置，在所在辖区内开展业务。这种组织架构脱胎于计划经济时代，在信息沟通成本高、交通不便利的前提下，有利于分级管理，对于规范分支行行为、防控跨区域信贷风险起

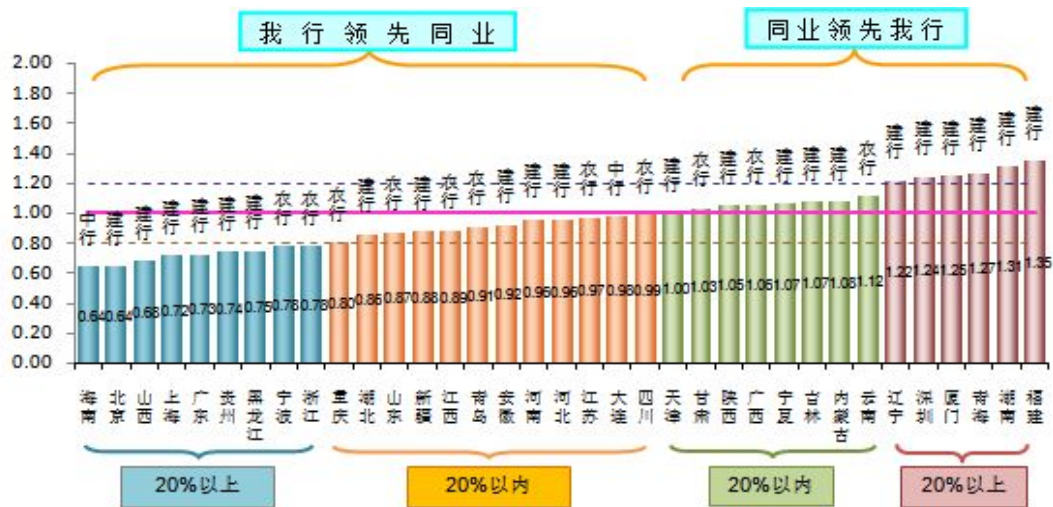
¹³ 长三角包括上海、江苏、浙江、宁波；珠三角包括广东、深圳、福建、厦门；环渤海包括北京、天津、河北、山东、青岛；中部地区包括山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽；西部地区包括重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、西藏、内蒙古、广西；东北地区包括辽宁、黑龙江、吉林

¹⁴ 华北包括北京、天津、河北、山西、内蒙；华东包括上海、江苏、浙江、宁波、安徽、福建、江西及山东；中南包括河南、湖北、广东、深圳、广西、海南；东北包括黑龙江、吉林、辽宁；西部包括重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、宁夏、青海、西藏、新疆

到了重要作用。但随着市场经济的逐步发展，企业客户跨区域发展和个人客户多地流动越来越常见，传统的机构设置显现出诸多弊病：不同地域的分行之间缺乏有效的沟通合作机制，业务发展各自为政；与这种层级管理相配套的逐级核定指标、逐级分权、逐步考核的资源配置方式，难以高效适应当前我国区域经济发展差异化加剧、区域内经济一体化的特点。

六、工商银行战略应对和建议

挖掘区域发展潜力是工商银行适应中国经济转型变革趋势和方向，在全行盈利增长进入阶段性平台期时挖掘出新的盈利增长来源的重要手段。区域发展战略关系到未来工商银行的根本战略利益，促进各区域分行转型，深入挖掘区域增长潜力，分享市场发展红利，确保我行抢先占据转型创新制高点已成为区域发展的重要任务。如图5所示，在31个省市，目前已有14个省市主要同业竞争力领先于工行，其中，辽宁、深圳、厦门、青海、湖南、福建工行的市场综合占比已落后于同业20%以上，且主要竞争对手均为建行。



说明：西藏分行同业竞争指数为6.67，考虑到清晰度因素未在图形上直接展示。

图5 各分行主要竞争对手竞争指数

数据来源：财会部报告。

（一）从战略高度统筹规划我行的区域发展战略

2016年，我们分别从东部（浙江、福建）、中部（山西、安徽）、西部（重庆、贵州）各选择2家分行，一共6家分行就总行区域资源配置政策进行了深入调研，得到各分行的积极响应和支持，从财务资源、信贷资源、人力资源、渠道资源、

不良资处置等五方面提出了200多条意见和建议，并进行了归纳整理。总体来看，工商银行的区域资源配置政策仍然一定程度存在“一刀切”、管理链条过长、管理成本较高、协同配合不足等现象。

因此，建议借鉴国家以及金融同业顶层规划与推动的做法，由总行统一牵头制定工商银行区域发展战略规划。一方面按照跨区经营、加强联动、资源共享、利益均沾的思路，制定分区域目标，调整业务格局，加大资源支持，加强机制建设，巩固扩大市场份额，实现全面均衡发展；另一方面与现行的盈利梯队分行建设、提升大中城市行竞争力、重点县域支行发展等一系列战略有机勾连，互为助力。在推进区域市场拓展的过程中，需要重点平衡以下几个关系：加快创新与严控风险；集中管理与适度授权；联动机制与有效分润；立足自身与同业竞合。

（二）按照效率原则和贴近市场原则，重构组织体系

目前，四大行按行政区划设置机构和“以块为主”经营方式，人为割裂市场，对综合职能体的定位导致每一层都必须设立众多的、与上级一一对应的内设机构，导致管理层级过多、管理链条过长。而权限与资源的配置更多地考虑分支机构的层级，从财务费用看，层层截留之后最终真正到达被考核基层经营机构的总激励费用“缩水”；从业绩考核看，这种层级考核方式弱化了个体差异，挫伤了业绩优秀机构的积极性。

未来一段时期，工行要在适度简化管理层级、以业务发展潜力为核心标准设置经营管理层级上进行试点和探索。建议一是可以借鉴国际先进银行和股份制商业银行经验，对于业务集中、协作程度高且符合国家战略的区域，可以设置跨区域的管理组织（如京津冀、长江经济带、“一带一路”），由总行级领导牵头，综合协调区域内业务联动和风险监控。部门之间建立跨区域业务协同小组，负责协调相关行共同推进跨区域项目，统筹解决其中的份额问题和政策问题，督促相关行做好项目审批发放。二是根据区域经济发展水平、主要业务指标系统内排名和同业市场占比，进一步扩大总行直管机构名单，并由总行直接授权和配置专项资源。三是在报经总行审核批准后，可探索由一级分行直管城区支行、战略性县支行，比照总行直管方式，在授权和资源配置方面予以差异化管理。四是扩大二级分行、县支行的经营职能，逐步淡化其中后台管理服务和风险监控职能，在集中监控管理风险的同时突出基层经营机构的营销职能。五是城区支行可以探索打造

特色支行，同时对中后台管理实施扁平化改革。

（三）按照效益最大化原则，优化权利和资源配置机制

第一，要从宏观上改进资源配置工作。建议在传统的六大区域划分基础上，建立“4+3”条块结合的区域分析和资源配置机制，更好地将本行经营发展与国家区域宏观战略契合，统筹一、二、三级盈利梯队建设，调整重点县支行、大中城市行和中心城市行的资源配置。同时，结合从分行调研收集到的主要资源配置政策诉求，建议对各区域分支机构的内外部因素进行综合定量评价，得出各区域分支机构的评价指数，以资源总量作为约束条件，采用运筹学中最优化模型计算得出各区域分支机构的资源配置参考目标。

第二，优化考核激励机制。一是对于发达地区分行，与其服务业比重较大、金融需求多元化的特点相适应，适当弱化规模类考核指标，加强资管、投行类新兴业务考核权重；加大对收入结构指标，尤其是“中间业务收入占营业净收入比重”的考核权重，更好地体现转型发展导向。抓紧建立明晰的“条块”和“块块”的分润机制，尤其是在考核前就明确计价规则与分润比例，并提升收入与量价之间的对应关系及收入逐日自动入账比例，以增强分行对各项业务收入的总体把握与节奏把控，确保战略传导的有效性与精准性。二是加大县域市场拓展力度，分类推动县支行改革发展。在百强重点县支行基础上，建立县域战略性区域、次战略性区域名单，遴选有发展潜力的县支行，给予适当的资源支持。做好符合条件的县支行的升格工作，择优筛选符合条件的县支行升格为二级分行，促进经营优秀的重点县支行提升整体竞争力。三是人力资源管理机制更加市场化。人员进入方面，加快市场化招聘，针对新兴领域紧缺人才，探索引入更具岗位吸引力的市场化薪酬体系，试点推动薪酬管理的双轨运行；加强属地化招聘，适当放宽人员招聘条件，允许通过属地化招收大专毕业生的方式，来解决欠发达地区机构人员老化、吸引力不足等问题。在人员退出方面。允许和鼓励分行通过机制性减员等手段，不断优化人员结构，持续提升人员效能。在人才培养和交流方面，继续加强干部的横向纵向交流，定期选拔优秀金融人才到国外及沿海经济发达地区进行培养。

第三，从调整渠道基础资源的配置入手，充分研究不同经济地区现有客户资源及其需求、潜在客户资源及其需求、现有网点经营管理状况及其潜力的前提下，

合理、高效地统筹营业网点、电子银行、自助银行、手机银行等网络渠道建设。建议一是加大在发达地区智能化网点的设置力度，加快政策制度、运营机制等软件方面的匹配，真正实现“机器换人”。二是关注一些近年发展较快、但我行已无分支机构的县域经济发展，适当考虑重新设置分支机构。三是对于自助渠道和电子渠道迁徙率考核，对于经济发达区域和沿海城市及落后地区要制定分类考核指标，运用大数据分析，做好客户市场细分。

第四，要把握好增量资源的配置。适应产业集群化、产业梯度转移、生产要素跨区域流动等特征，贯彻好有所为有所不为、有进有退的原则，对重点地区分行给予信贷投向、授信和信贷创新等方面的政策倾斜。建议一是给予分行更多自主权，允许分行根据区域实际，在风险可控的前提下自主确定信贷投放领域和行业，避免“一刀切”。如，关于棚户区贷款、担保公司准入、跨境电商融资业务、实物贵金属等领域，进一步放宽准入标准；关于跨境业务和内保外贷，对边贸发达地区可适当降低行业准入标准或行业限制。二是优化审批绿色通道。建议由多个部门共同筛选、确定绿色通道客户名单（也即实行“名单制”），简化绿色通道审批业务的环节和程序，在必要时配置专人审批绿色通道，确保绿色通道顺畅运行，并对按既定名单通过绿色通道办理的业务，研究制定尽免责制度，减轻业务办理人员尤其是中间环节的责任。

第五，重视从存量中挖掘资源配置调整的潜力。当前，资源大省、产能过剩省份的不良率上升很快，商业银行处置任务十分繁重。需要采取积极措施清收、转化和处置不良资产以及以积极的手段和方式盘活固定资产。建议一是由于存量不良贷款具有破产类占比高、无偿还可能的占比高和总行权限的占比高等“三高”特点，处理难度更大，可以适度加大此类不良贷款核销力度，最大限度地快速处置风险资产，实现降低工行不良率的目标。二是通过扩大不良贷款处置市场主体准入，让更多符合条件的市场主体可以参与进来，充分发挥其他金融机构在银行不良资产处置中的作用。三是尝试在特定区域和时限内对不良贷款制定更加特殊的试点核销政策。如宁德钢贸、泉州鞋服、三明房地产等以及数量繁多的小微企业不良贷款，是否可以考虑定时定点的设置专项试点核销政策，推动不良贷款重灾区域核销工作的开展。四是加强对批量转让不良贷款处置的考核，倾斜相关资源和激励措施，督促该区域机构积极主动与资产转让市场买方沟通协调，在短时

间内提高不良贷款处置的规模和效率。五是在核销资源的配置上实行区域的差别化管理，对符合呆账核销条件的项目允许各行根据自身的财务资源情况进行核销。

（四）适应经济一体化和跨区域发展不断加剧的情况，建立跨区域的信息交流和共享机制

随着区域经济一体化进程的加快以及区域之间产业转移步伐的启动，企业跨区域经营已经成为普遍现象，对工商银行跨区域提供业务服务和实施风险监控提出了新的要求，需要进行跨区域项目营销服务协同机制创新、跨区域授信审批管理机制创新、跨区域人员流动和管理机制创新。要满足上述要求，工商银行必须在组织机构、信息数据系统和信息交流机制等三个方面进行相应的调整。在组织机构中，应发挥跨区域管理组织的作用，负责加强对所辖区域内集团客户跨区域营销、服务提供和风险监控的信息交流；在信息数据系统建设中，打破现有的各条线业务系统的人为隔离，建立大数据平台，实现资源的全面共享；在信息交流机制方面，清晰界定信息交流与反馈的线路，明确各个信息交流主体的职责，保证信息交流的准确、及时和完整。

（五）加强对区域产业结构变动趋势的分析，提高结构调整的主动性和超前性

工商银行对区域产业结构的分析应站在整个国民经济甚至是世界经济的角度，对整个产业结构的变动趋势要有整体的、持续的、动态的把握，结合自身情况制定出明确的信贷结构调整战略，并将战略的要求具体落实到各项政策、制度和标准之中，使之成为各级经营机构共同的行动目标。基于此，建议：

第一，考虑到我国近年来产业结构变动的特点，工商银行对产业结构的分析应加强以下方面研究：一是国民经济系统性波动可能对不同产业不同区域产生的影响；二是不同产业在“十三五”时期的主要趋势和主要企业情况；三是在不同区域内部，其产业发展的具体特点和变化趋势；四是不同产业在不同区域的发展现状、变化趋势和产业在区域间转移的特点等。

第二，信贷结构调整战略是整体的。这种整体性一方面体现在银行对区域产业结构发展的把握必须是整体的，是综合考虑了整个国民经济发展趋势的研究分析结果；另一方面则体现在银行贯彻这一信贷结构调整战略的行动是整体的，

即银行的前台营销部门（机构）、中后台审批管理部门（机构）应该秉承相同的标准和原则，以减少前后台的摩擦，提高信贷结构调整战略的推进效率。

（六）建立更为有效的产品创新机制

银行将产品研发权进行集中的做法是国际先进银行的一贯做法，这种做法本身并不存在问题，但是这种做法如果与四大行银行目前的机构设置现状相结合，就不可避免地产生消极的后果：首先，过多的管理层级阻碍了市场信息的及时传递，信息不断弱化和变异；其次，按行政区划设立分支机构、且各个机构内部均具有产品研发职能的块状管理模式，对产品的条线式管理形成割裂和阻碍，在弱化信息向上传递的同时甚至主动截留信息，自行消化和研发；再次，在各个机构均具有研发职能的情况下，银行的产品研发资源必然被分散在不同的机构，弱化了整体的研发能力和效率。银行需要建立富有效率的金融产品设计、开发、审核、推广和后续管理流程。该流程应符合以下要求：一是建立产品需求的快速反应和收集通道，保证经营型分支机构的市场需求能够准确、迅速地到达管理层级（总行）；二是与大区管理组织相吻合，探索建立产品创新区域中心，由总行和相关分行人员共同组成的产品研究、设计、开发小组，围绕基层经营机构的市场需求进行产品设计开发；三是对设计开发完成的新产品进行审核时，重点应审核其流程风险控制状况和投入产出效益状况。

附件1 预计到2020年我国主要城市群

域	城市群	覆盖的城市
东部地区	长三角城市群	上海、南京、杭州、宁波、苏州、无锡、常州、镇江、南通、扬州、泰州、湖州、嘉兴、绍兴、舟山
	珠三角城市群	香港、澳门、广州、深圳、珠海、佛山、惠州、肇庆、东莞、中山、江门
	京津冀城市群	北京、天津、石家庄、唐山、保定、廊坊、秦皇岛、张家口、承德、沧州等
	海峡西岸城市群	福州、厦门、泉州、三明、莆田、南平、宁德、漳州、龙岩等
	山东半岛城市群	济南、青岛、淄博、潍坊、东营、烟台、威海、日照等
东北地区	辽中南城市群	沈阳、大连、鞍山、抚顺、本溪、营口、辽阳、铁岭等
	长吉图城市群	长春、吉林、延边、四平、辽源和松原等
	哈大齐城市群	哈尔滨、大庆、齐齐哈尔、绥化等
中部地区	太原城市群	太原市、晋中、吕梁、阳泉、忻州部分县区
	皖江城市群	合肥市、六安、巢湖、淮南、蚌埠、滁州、马鞍山、芜湖、铜陵、池州、安庆等
	环鄱阳湖城市群	南昌、九江、景德镇、鹰潭、上饶
	中原城市群	郑州、洛阳、开封、新乡、焦作、许昌、平顶山、漯河、济源
	武汉城市群	武汉、黄石、鄂州、孝感、黄冈、咸宁、仙桃、潜江、天门等
	长株潭城市群	长沙、株洲、湘潭等
西部地区	成渝城市群	成都、重庆、德阳、绵阳、眉山、乐山、资阳、内江、遂宁、南充、达州
	呼包鄂榆城市群	呼和浩特、包头、鄂尔多斯、榆林
	关中城市群	西安、宝鸡、咸阳、渭南、铜川、天水等
	天山北麓城市群	乌鲁木齐、昌吉、石河子、奎屯、乌苏、克拉玛依、吐鲁番等
	北部湾城市群	南宁、玉林、北海、贵港、钦州、来宾、防城港
	滇中城市群	昆明、玉溪、曲靖、楚雄

资料来源：工商银行城市金融研究所课题组整理。由于“十三五”规划出台之后，19个城市群规划仍在陆续公布中，在此仍采用《国家新型城镇化规划（2014-2020年）》划定范围。

附件2 中部地区48个县级战略性区域汇总

	地区	省份	近 5 年二产比重变化（百分点）
	新建县	江西省	4.3
16 个县级战略性区域 汇总	瑞昌市	江西省	9.2
	辉县市	河南省	8
	大冶市	湖北省	11.8
	宜都市	湖北省	10.4
	当阳市	湖北省	13.5
	枝江市	湖北省	17.7
	谷城县	湖北省	13.1
	老河口市	湖北省	14.7
	宜城市	湖北省	14.8
	钟祥市	湖北省	12
	云梦县	湖北省	10.5
	应城市	湖北省	13.6
	汉川市	湖北省	10
	汨罗市	湖南省	5.5
	资兴市	湖南省	8.1
32 个县级次战略性区 域汇总	荥阳市	河南省	0.8
	巩义市	河南省	-5.2
	浉池县	河南省	-3.5
	灵宝市	河南省	7.4
	德安县	江西省	9.1
	永修县	江西省	3.7
	赤壁市	湖北省	-1.9
	衡山县	湖南省	1.8
	耒阳市	湖南省	1.3
	定远县	湖南省	8.9
	丰城市	安徽省	2.9
	樟树市	江西省	3.2
	新干县	江西省	4.3
	峡江县	江西省	9.3
	吉水县	江西省	2.2
	泰和县	江西省	12.8
	万安县	江西省	10.4
	兴国县	江西省	5.4
	赣县	江西省	3.6

方山县	山西省	-1
定襄县	山西省	-0.7
上饶县	江西省	17.2
衡南县	湖南省	13.9
邵东县	湖南省	7.2
浮梁县	江西省	-2.8
长沙县	湖南省	4.6
麻城市	湖北省	18.3
巴东县	湖北省	5.6
洞口县	湖南省	7.8
九江县	江西省	5.9
武穴市	湖北省	6
吉首市	湖南省	-3.1

附件3 四大行资源配置状况														
单位: 百万 元; %	建 行													
	税前利润	占比	资产	占比	贷款和垫款	占比	不良贷款	不良率	存款	占比	机构	占比	人员	占比
总行	72935	24. 43	5835333	29. 17	402733	3. 84	4671	1. 16	36645	0. 27	3	0. 02	15470	4. 19
长三角	27033	9. 06	2565723	12. 83	1968394	18. 77	49223	2. 5	2493253	18. 24	2453	16. 41	56770	15. 38
珠三角	30269	10. 14	1756844	8. 78	1432094	13. 66	30285	2. 11	1950388	14. 27	1904	12. 74	46495	12. 59
环渤海	48249	16. 16	1988554	9. 94	1812640	17. 29	22941	1. 27	2471917	18. 08	2426	16. 23	60543	16. 4
中部	50615	16. 96	2855335	14. 27	1768362	16. 86	19617	1. 11	2669673	19. 53	3607	24. 14	82390	22. 32
西部	51681	17. 31	2798176	13. 99	1803236	17. 2	24668	1. 37	2657132	19. 44	3049	20. 4	69722	18. 89
东北	12405	4. 16	1056288	5. 28	612441	5. 84	11998	1. 96	997192	7. 3	1475	9. 87	37075	10. 04
海外	5310	1. 78	1149541	5. 75	685240	6. 54	2577	0. 38	392333	2. 87	28	0. 19	718	0. 19
合计	298497	100	20005794	100. 01	10485140	100	165980	1. 58	13668533	100	14945	100	369183	100
工 行														
单位: 百万 元; %	工 行													
	营业收入	占比	资产	占比	贷款	占比	不良贷款	不良率	存款	占比	机构	占比	人员	占比
总行	76519	11	9142237	41. 1	541087	4. 5	9053	1. 67	74081	0. 5	30	0. 2	15271	3. 3
长三角	119354	17. 1	4862465	21. 9	2283391	19. 1	39297	1. 72	3185840	19. 5	2637	15. 1	63646	13. 6
珠三角	82151	11. 8	3366173	15. 2	1545400	13	29946	1. 94	2086992	12. 8	2133	12. 2	51556	11. 1
环渤海	132556	19	3633597	16. 4	2007028	16. 8	30605	1. 52	4339841	26. 6	2855	16. 3	73269	15. 7
中部	84875	12. 2	2216719	10	1668136	14	23707	1. 42	2374052	14. 6	3676	21	95050	20. 4
西部	104296	14. 9	2819807	12. 7	2171273	18. 2	32472	1. 5	2717941	16. 7	3906	22. 3	95988	20. 6
东北	31291	4. 5	1069622	4. 8	668572	5. 6	8518	1. 27	938199	5. 8	1765	10. 1	52062	11. 1

境外及其他	66605	9.5	2450563	11	1048579	8.8	5920	0.56	564993	3.5	496	2.8	19504	4.2
抵销及未分配资产			-7351403	-33.1	-----	---	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
合计	697647	100	22209780	100	11933466	100	179518	1.50	16281939	100	17498	100	466346	100
单位：百万元；%	农 行													
	营业收入	占比	资产	占比	贷款	占比	不良贷款	不良率	存款	占比	机构	占比	人员	占比
总行	58839	11	-----	-----	215418	2.4	7		74161	0.5	8	0	8105	1.6
长三角	104891	19.5	-----	-----	2048393	23	41684	2.03	2974911	22	3122	13.2	67966	13.5
珠三角	71956	13.4	-----	-----	1263044	14.2	29600	2.34	1846193	13.6	2594	11	54566	10.9
环渤海	84067	15.7	-----	-----	1463574	16.4	40005	2.73	2418137	17.9	3386	14.3	70477	14
中部	68472	12.7	-----	-----	1132516	12.7	28084	2.48	2277151	16.8	5255	22.2	106729	21.2
西部	109703	20.5	-----	-----	1975929	22.2	63921	3.23	3147721	23.3	7036	29.7	133159	26.5
东北	20134	3.8	-----	-----	364412	4.1	6036	1.66	710741	5.2	2269	9.6	53297	10.6
境内主要控股公司			-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	8061	1.6
境外及其他	18106	3.4	-----	-----	446632	5	3530	0.79	89345	0.7	-----	-----	722	0.1
合计	536168	100	-----	-----	8909918	100	212867	2.39	13538360	100	23670	100	503082	100
注：总行包括总行本部、票据营业部、大客户部、私人银行部、信用卡信用中心、长春培训学院、天津培训学院和武汉培训学院。														
单位：百万	中 行													
元；%	利息净收入		非利息收入		利润总额		资产		负债		机构		人员	
其中	总量	占比	总量	占比	总量	占比	总量	占比	总量	占比	总量	占比	总量	占比

中国内地	282151	85.85	100214	68.79	176817	76.36	13053114	77.63	11970984	77.44	11089	89.59	285059	91.94
华北地区	-----	-----	-----	-----	-----	-----	5644926	29.86	-----	-----	1901	16.34	57980	18.69
东北地区	-----	-----	-----	-----	-----	-----	686305	3.63	-----	-----	953	8.19	26256	8.47
华东地区	-----	-----	-----	-----	-----	-----	3726724	19.71	-----	-----	3614	31.07	93295	30.09
中南地区	-----	-----	-----	-----	-----	-----	2678824	14.17	-----	-----	2804	24.1	69527	22.43
西部地区	-----	-----	-----	-----	-----	-----	1341178	7.09	-----	-----	1717	14.76	38001	12.26
港澳台	31738	9.66	43499	29.86	42376	18.30	3010958	17.91	2784066	18.01	510	4.38	20021	6.46
其他国家	14761	4.49	3083	2.12	12378	5.35	1819844	10.82	1770859	11.46	134	1.16	4962	1.6
抵销	-----	-----	-1125	-0.77	-----	0.00	-1068319	-6.35	-1067917	-6.91	-----	-----	-----	-----
集团	328650	100	145671	100	231571	100	16815597	100	15457992	100	11633	100	310042	100
注：华北包括北京、天津、河北、山西、内蒙；华东包括上海、江苏、浙江、宁波、安徽、福建、江西及山东；中南包括河南、湖北、广东、深圳、广西、海南；东北包括黑龙江、吉林、辽宁；西部包括重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、宁夏、青海、西藏、新疆														