

民营银行首张牌照花落谁家

（罗兰，人民日报海外版，2014 年 2 月 24 日第 2 版）

金改领跑地区呼声高 网络电商企业最热门

千呼万唤的“成立民营银行”正浮出水面，其牌照发放已进入倒计时。1 月，银监会曾表态，民营银行在 2014 年试点先行。市场上普遍预计，首批牌照有望在全国两会召开前后发放。

金融运行气血不畅

我国银行体系一直“国”字当头。无论是国有大型银行，还是地方性股份制银行，不是国有独资，就是国有控股，民间资本准入相当困难，跻身其中者更是寥寥。直到 2008 年金融危机和欧债危机后，国家才开始适度放松民间资本资金市场。

“国老大”的结构致使我国金融体系运行气血不畅。“金融机构国有控股使我国金融组织结构单一，竞争不够充分，布局不尽合理，比如在城乡结合部和广大农村领域覆盖不够，对小微企业和三农的服务质量不高，小微企业、老百姓不满意。”中国国际交流中心信息部部长徐洪才对本报记者说。

任何形式的垄断都会导致效率低下，国有或国有控股金融机构垄断了信贷市场，造成资源错配和低效的问题。国有银行在资源配置上更青睐国企、大型企业、上市公司等大企业，而急需资金支持的中小微企业却口渴得不到水。

徐洪才说，国有银行垄断格局的一大弊端是信贷市场基本由卖方决定，金融消费者的利益得不到保护。同时，存款利率没放开也基于垄断，因为利率是货币的价格，价格形成机制应由市场决定，而垄断造成的竞争不充分是利率没放开的重要原因之一。

民间金融提上日程

银行体系急需打破国有垄断，让金融市场能百花齐放，其中，引入民营银行是重要一步。银监会表示，民间资本进入金融业，对于动员社会资金进入实体经济，促进金融机构股权结构多元化，激发金融机构市场活力具有重要意义。

“引入民营资本能弥补金融机构组织结构不合理的问题，能促进金融机构有序竞争和金融资源配置更加合理，能提高金融服务实体经济的质量。还可以提供多样性的金融产品和服务，让消费者有更多选择余地，促进利率市场化，有

利于金融体系的进一步完善和深化，提升国际竞争力，使中国从金融大国成为金融强国。”徐洪才表示。

将民营银行提上日程始于 2013 年 6 月，李克强总理主持召开国务院常务会议，鼓励民间资本参与金融机构重组改造，强调要“推动民间资本进入金融业”。7 月 15 日，国务院办公厅发布了金融“国十条”，其中，第九条“扩大民间资本进入金融业”，首次明确提出“尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行、金融租赁公司和消费金融公司等金融机构。”并由银监会牵头，人民银行、工商总局、法制办等参加具体落实。

“抢证大赛”谁胜出

“必须迈出‘发放民营银行牌照’这一步，不可能总是雷声大雨点小”，徐洪才说，监管部门对此一直比较谨慎，因为金融稳定涉及到社会稳定，所以主管部门要设置一定的门槛以加强监管。

首批牌照将花落谁家？银监会副主席阎庆民指出，坚持“纯民资发起、自愿承担风险、承诺股东接受监管、实行有限牌照、订立生前遗嘱”等原则推进试点，探索合理、高效、可持续的治理与经营模式。业界分析，目前，金融改革相关区域上海自贸区、广东深圳、浙江温州等呼声最高。

重庆工商大学校长杨继瑞预计，互联网电商企业，拥有一定的用户群和品牌效应，在首批民营银行的牌照争夺中具有明显优势。

上海自贸区颇有实力。银监会曾明确表示：支持民间资本进入区内银行业。支持符合条件的民营资本在区内设立自担风险的民营银行、金融租赁公司和消费金融公司等金融机构。支持符合条件的民营资本参股与中、外资金融机构在区内设立中外合资银行。

浙江的温州也不甘落后，温州中小企业发展促进会会长周德文认为，本世纪以来温州人积极进行金融创新，进行金融体制改革尝试，特别是金改以来，设立小额贷款公司、温州民间资本管理公司、村镇银行、农村合作银行，发布了温州指数，对建立民营银行进行了积极尝试。为加强风险管控，设立了地方金融管理局，储备了一定的金融人才。因此，温州设立民营银行的条件已经基本成熟，应率先在温州进行试点。