
合理布局民营银行 提升金融业有效竞争

2014年06月19日08:07 见习记者 张末冬 来源：金融时报

近日，中国人民银行原副行长、中国金融会计学会会长马德伦在海峡金融论坛上透露，中国金融改革的推进已经有一些行动和成果，银监会正在批准筹建5家民营银行。他表示，大陆的金融在新的改革道路上前进，所有的改革都围绕市场起决定性作用来展开。

自今年3月份银监会公布了首批5家民营银行试点后，外界一直对民营银行成立的进展状况比较关注。当前，我国经济结构变化显著，经济增长速度呈现一定减慢态势。在此情况下，起到资源配置重要作用的金融业的改革发展无疑对未来经济走势至关重要。目前，社会上形成了一个共识，那就是在金融对外开放的同时，为了能够更好地满足民间资本进入金融业的合理诉求，对内开放亦是大势所趋。这其中，民营银行的放开一直以来都是社会各界呼吁的要点所在。

银行业的整体效率主要来源于足够数量银行之间适度、有效的竞争。中国国际经济交流中心信息部部长徐洪才在接受记者采访时表示，“从我国几家大型商业银行的年报来看，虽然近几年盈利情况已经有所下滑，但中国银行业目前的平均净资产收益率超过16%。更令人担忧的是，利润较高的市场并不一定带来整体银行业的高效。”

资料显示，台湾地区在1989年民营银行放开之前，金融市场由于缺乏有效竞争，高度垄断，公营银行作风保守，服务产品创新迟缓等问题明显，银行体系效率难以提升。随着开放进程不断深入，台湾地区的经济金融问题也日益突出，内外要求开放金融市场的呼声随之日益高涨。为了适应时局发展，扭转当时的不利局势，台湾当局开始逐步放开银行等金融机构的牌照审批，推动“金融自由化”，其中重要的一环就是放开设立民营银行。

在不少人看来，大力发展战略性新兴金融，有利于增强银行业竞争力，有助于金融业的完善，而金融机构的混业经营与金融需求的多样化，更使得金融结构趋于成熟。另外，针对我国多年来中小微企业在银行贷款融资难的现象，民营银行进入市场也被视为一剂良药。

事实上，民营银行的产生是市场选择的自然结果，是由消费者、投资者的迫切需求所推动出现的。未来，其发展也必然会由市场来决定。不少业内人士指出，政府大力助推民营银行是好事，但要防止超乎市场的承载能力和需求度。

数据显示，截至 2013 年底，我国银行业法人机构数量接近 4000 家，在世界范围内仅次于美国。银行网点数量在 20 万个左右，从业人员则超过 300 万人，已经是全球之最。在这种情况下，过多设立新的银行，不仅难以在激烈的竞争中生存，还可能危及整个行业的安全。上述台湾地区金融业就曾一度混乱不堪，被当作反面教材。

徐洪才认为，“适度”竞争，不仅是抛弃以往垄断的格局，更要防止出现过度竞争，产生道德风险，危及金融稳定。从设立民营银行的技术层面来看，当制度环境存在一定缺陷时，小心谨慎地前行至关重要。如果速度过快、数量过多，以及推行过程缺乏保险措施，都会造成银行的无序竞争，出现不必要的混乱。竞争过度激烈和利差持续收窄等不利因素也会严重影响金融机构的盈利能力和资本质量，使得资产收益率与净资产收益率下滑，资信等级也会有所降低。

目前来看，银监会明确要求几个试点银行“坚持服务小微企业和社区民众的市场定位，为实体经济发展提供高效和差异化的金融服务，实行有限牌照”，对民营银行的定位有了明确规定，符合“建立多层次的金融服务体系”的政策导向。另外，对准入条件和退出机制的设置，都抑制了民营银行无节制扩张的冲动，有效地减少了道德风险。而几个试点的选择，

也被认为是根据当地的经济发展程度、人口规模、金融服务需求等方面来安排的。

不过在徐洪才看来，民营银行产生的意义更多的在于将公司化的治理机制，以及更加多样的金融产品与服务创新引入到银行体系中，起到“鲶鱼效应”和示范效应。他指出：“不可能从根本上动摇几个大银行的地位，产生颠覆性的作用，但将创新先行一步，对于整个金融业来说也是有很大积极意义的。”另一方面，提高自身银行体系的稳健性，关键在于根据自身情况因地制宜地构建适当的金融结构并不断完善，运用已有银行的规模经济效应动员资本并实施多元化配置。同时，作为中等收入国家，我国应当致力于直接融资渠道的建设，建立多元化、多层次的资本市场，避免间接融资一枝独秀导致银行风险过度集中。“全方位的改革，包括利率市场化的改革，存款保险制度的建立，以及相关金融市场的建设，都应该循序渐进配套起来，才能优化金融系统，才能带动实体经济发展，这是民营银行良好发展的环境，也是民营银行作为其中一环能起到最大效用的前提条件。”徐洪才说道。