

民营银行搅动“金改”一池春水

本报记者 罗兰《人民日报海外版》（2014年07月28日第02版）

打破国有“一统天下” 激发金融创新竞争

众所关注的民营银行试点有了新突破。银监会主席尚福林日前披露，银监会已正式批准3家民营银行的筹建申请。业内人士指出，此举标志着我国金融体系改革向市场化又迈出重要一步。建立民营银行不仅可以解决中小企业融资难和贵的问题，还对金融市场具有“鲑鱼效应”，有利于打破国有控股金融机构对市场的垄断，激发金融机构的创新活力。

3家试点各具特色

银监会宣布正式批准的3家民营银行分别是：深圳前海微众银行、温州民商银行和天津金城银行。前海微众注册资本30亿元人民币，主要股东为腾讯、百业源投资和立业集团，分别持股30%、20%和20%。正泰集团副总裁徐志武说，温州民商银行的股东全部是温州本土发展起来的民营企业。其中，正泰作为主发起人，将向银监会提出申请的股权比例是29%。据天津金城银行筹备组介绍，天津金城银行定位于“公存公贷”，即只对法人不对个人。

尚福林表示，3家试点银行在发展战略与市场定位方面各有特色，如深圳前海微众银行将办成以重点服务个人消费者和小微企业为特色的银行，温州民商银行定位于主要为温州区域的小微企业、个体工商户和小区居民、县域三农提供普惠金融服务，天津金城银行将重点发展天津地区的对公业务。

据悉，民营银行筹建工作应自批复之日起6个月内完成，并按照有关规定和程序向当地银监局提出开业申请。

尚福林表示，下一步，银监会将指导3家试点银行筹建工作小组做好各项筹建工作，搭建合理的公司治理架构，起草银行章程，选聘合格的董事、高级管理人员，拟定经营方针和计划，建立银行主要管理制度和风险防范体系框架。

“鲑鱼效应”冲击传统

“成立民营银行是势在必行”，中国国际经济交流中心信息部部长徐洪才对本报记者说，目前，我国金融市场主要是工行、农行、中行、建行四大银行占有垄断地位，它们服务于

大中型企业，对小微企业和三农领域虽有业务，但还不到位。应对企业多层次性、多样性的融资需求，需要建立多层次、多样性的金融体系和金融机构体系。

“基于这种背景，需要有计划地建立一批民营银行，专门服务于区域范围内的中小企业、三农领域和民企，这样，可以完善金融服务体系，打破国有金融垄断，弥补金融市场覆盖不足的缺陷，解决中小微企业融资难和贵的问题，改善金融服务实体经济的质量。”徐洪才说。

建立民营银行还可能产生鲶鱼效应。徐洪才分析，民营银行机制灵活，面向市场，敢于承担风险，金融创新能力强，对国有控股的金融机构能形成压力，有利于金融竞争和创新，激发整个金融体系的活力。

财经评论员徐立凡指出，基于传统银行格局下所存在的弊端，民营银行的批量诞生自然会被寄予诸多期望。比如，将民营银行视作金融领域的增量改革因素，冲击传统金融格局；民营银行通过差异化服务为实体经济和区域发展担当实质输血者；归拢地下金融充满寻利渴求并因此充满风险的资金，将其导入可控通道；为普通投资者提供更有效率且优厚的投资回报等。

有鲜花也会有风雨

看似美好的新生事物未来之路有鲜花也会经历风雨。初生的民营银行首先会面临吸储难问题。厦门大学经济学院副院长朱孟楠认为，当前，虽然民资申办银行普遍热情高涨，但短期内，民营银行还面临缺乏品牌等难题。

其次是防范破产等风险。与国有银行相比，民营银行破产的风险更大。

此外，民营银行还需要一个能够生长的政策环境。徐立凡认为，这个环境不是只给民营银行以特殊待遇，而是帮民营银行建立宽严相济的正常环境。比如，既需要防止民营银行成为发起人的利益输送平台，又需要尽快推出存款保险制度，让民营银行的风险更加可控，同时，进一步推动利率完全放开。民营资本的壮大历史告诉我们，只要给予清晰、稳定、相对平等的政策环境，其就会蓬勃生发。这也是目前民营银行最需要的环境。

未来，民营银行从尝试到全面发展有许多工作要做。对外经济贸易大学金融学院的专家邱兆祥、安世友建议，一是要构建民营银行的准入制度和退出制度；二是要制定统一规范的民营银行监管制度；三是要建立存款保险制度。