

民营银行十月怀胎临盆待产（热点聚焦）

本报记者 罗兰

《人民日报海外版》（2014年11月29日 第02版）

在全社会的关注下，首批民营银行筹备工作进展顺利。据悉，温州民商银行有望在下月底开业，前海微众银行也提交了开业申请。专家认为，民营银行的诞生标志着我国金融体系改革向市场化又迈出重要一步，将有利于完善我国银行业体系，也有助于满足各类企业不同的融资需求。

三家民营银行加紧筹备

自国家允许民间资本设立中小型银行等金融机构以来，肩负着高层的期待和社会的关注，民营银行建设驶入了快车道。今年7月25日，银监会批复了温州民商银行、前海微众银行和天津金城银行的筹建申请。

筹建工作包括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等。按要求，筹备应在6个月内完成，未能按期完成的，可以申请延长3个月。但短短数月内，几家银行就将筹备工作推进到最后阶段。

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。

据透露，目前温州民商银行筹备工作仍在紧张进行中，内部正在冲刺年底开业。而前海微众银行的高管已基本到位，有可能年底开业。另据了解，今年9月末银监会批准试点的两家民营银行也在招兵买马，积极筹备。

整体改进金融服务质量

长期以来，我国银行业对民营资本有行业准入的限制，这造成了以国有商业银行为主的银行业收益高但效率低，对实体经济服务不足。对此，大家期望着民营银行这匹黑马能搅动一池春水，改善以往单一、低效的金融生态格局。

专家指出，健康完善的银行体系应该是一个由大银行、中小银行、民营银行等不同层次金融机构组成的体系，应该是一个各种所有制资本公平竞争的体系。“成立民营银行，可以使民营与国有银行形成差异化竞争，弥补某些领域

金融服务不足的问题，使金融业务向小微、‘三农’领域和普惠金融拓展，整体改进我国金融业的服务质量。”中国国际经济交流中心信息部部长徐洪才对本报记者说。

中国人民银行发布的《中国金融稳定报告（2014）》指出，允许民间资本发起设立民营银行对促进金融业对内对外开放，完善金融体系具有重要意义，同时也能增加对实体经济的竞争性金融供给，丰富银行业组织体系。

此外，市场对民营银行还寄予其他期望。比如，归拢地下金融的资金，为普通投资者提供更有效率且优厚的投资回报等。

倒逼监管和制度改革

可以预见，民营银行的诞生将对当前金融体制带来巨大挑战，倒逼金融体制改革加快推进。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，有利于激发整个金融体系的活力。

对于未来急需推进的金融体制改革，专家建议，一是尽快推出存款保险制度；二是加快推进利率市场化进程；三是加快金融监管体制改革。

“金融市场准入降低了，其退出机制也应完善”，徐洪才说，由于小型民营金融机构有可能在利益诱惑时急功近利而引发一些风险，所以需要加快建立存款保险制度，对存入民营银行的存款予以保险，倒逼监管创新。

经过多年改革，我国在利率市场化上取得了长足进展，而民营银行出现后会加快利率市场化的步伐。徐洪才指出，民营银行诞生后，市场上有序竞争加剧，有助于打破原来的卖方市场格局，加快利率市场化，提高金融资源的配置效率。

中国（海南）改革发展研究院经济研究所所长匡贤明认为，随着民营银行的出现，新型金融业态很有可能出现，跨领域的金融产品与金融创新会层出不穷，在这个趋势下，迫切需要对现有的金融监管体制做出前瞻性的改革安排。在大的监管结构还无法马上调整的情况下，需要尽快制定民营银行的监管条例，探索形成既有利于民营银行发展，又有利于风险防范的机制。