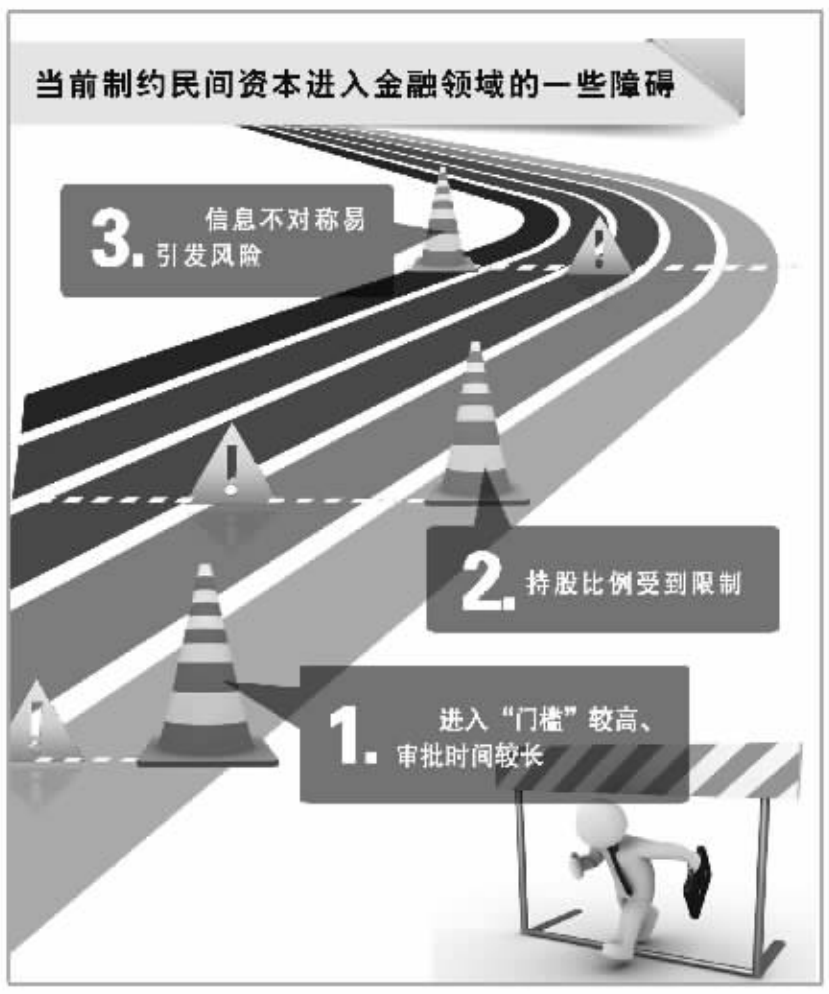
热点聚焦

民营资本进入金融业，会使金融资源更“接地气”，缓解实体经济融资成本高、金融资源结构性短缺的局面，改善大企业有银行支持、小企业缺乏银行支持的状况。同时，这也有利于金融业自身形成更合理的竞争格局，促进差异化经营——

“民营银行”站在起跑线上

本报记者 王 璐



在多数人眼里，办银行似乎是件“稳赚不赔”的事情。最近，京城的相关部委忙碌起来了，各省市按捺不住争相赴京准备争取“金融牌照”了。那是因为，前不久国务院发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》（金十条），提出要扩大民间资本进入金融业，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。

绝大多数民间资本仍集中在投资回报率较低的行业，允许民间资本进入金融领域有助于缓解当前实体经济和金融发展的困难：一方面实体经济在发展中需要承受很高的融资成本，另一方面银行业的准入门槛高企，金融资源的结构性短缺。

现在民间资本进入金融业也有通道，比如小额贷款公司、典当行、担保公司等。这些非银行机构，设立的门槛相对较低，只需完成工商登记、在当地金融部门备案即可。然而，这些不能吸收存款、资本金受限、拆借资金成本很高的机构有着更多的追求——逐步转为真正的银行。但目前尚未成功。

金融业竞争格局将更合理

“银行倒闭”这种市场现象在国外司空见惯，但在我国还未曾出现。这一方面显示了我国金融市场颇为稳定的良好环境，另一方面也说明了这个行业竞争并不充分，垄断依然存在的现状。

大企业有大银行支持，小企业缺少银行支持。当前金融机构仍然偏爱业绩稳定、树大根深的大企业，觉得贷款给他们是颇为安全的。小微企业的融资虽然近几年改善很大，但由于这个群体数量庞大，融资依然是老大难。

我国经济的发展和城镇化逐步深入，需要更多金融机构能够深入基层搞服务。所以，探索设立民间资本发起的自担风险的民营银行和金融租赁公司、消费金融公司等，对解决小微企业融资难、农民贷款难问题、促进农村经济发展很重要。某种意义上说，小银行必须选择众多小客户，才能生存下去。

民间资本开办银行的路径，必定是和现有的金融机构差异化经营，只有这样才有出路。它们没有传统银行的渠道和平台优势，更重要的是，没有传统银行多年积累下来的百姓信誉度。

目前，在政策预期逐渐明朗的情况下，各地民营资本已经跃跃欲试。在北京，中关村管委会日前宣布将支持企业发起设立中关村银行。据了解，设计中的中关村银行是由众多民营资本发起并参与、风险自担的民营银行，主要为科技型、创业型、创新型中小微企业提供全面、快捷、低成本金融服务的科技银行，以及基于创新信用机制和大数据运用的互联网银行。中关村银行或只是北京筹办民营银行的备选之一。

在江苏，苏宁公开承认正在开展成立“苏宁银行”的申报工作。作为第一家酝酿的电商银行，其身上兼具民营银行和互联网金融的多重特征。

错位发展是即将成立的民营银行的必然选择，在填补某些金融服务空白的同时，对现有金融机构的垄断地位和业务开展将带来一定的冲击，民营银行也把自身放在了竞争的大海里，能否生存、成长壮大，要看怎样经营。但毋庸置疑的是，老百姓享受到的金融服务水平一定是大大提升了。

制度突破和管理提升是关键

探索民间资本开办民营银行，对于解决农民及小微企业贷款难有重要意义，市场各方对民资进军金融领域的细则充满了期待。

当前制约民间资本进入金融领域还有些障碍：一是进入“门槛”较高、审批时间较长。二是持股比例受到限制。各地虽各有规定，但允许民资占有的股东比例普遍不高。三是信息不对称易引发风险。小贷公司多容易造成信息不对称问题，有的人甚至到多家小贷公司贷款，加剧了贷款风险。这些都有望在即将出台的细则中得到解决。

民间资本要改变在金融业“配角”的身份，需要国家出台清晰、透明的准入标准，对民营银行经营方向进行制度安排，有效规范、约束其行为，既保证构建市场化、多层次、优势互补的金融体系，又让民营银行始终不脱离健康的运行轨道。

这个过程不能只靠市场“无形之手”自发调节。金融监管部门要鼓励民营银行的发展，解决结构性问题——实行差别化存款准备金率，放宽各项金融监管指标，降低民营银行的设立门槛，适当放宽民营银行的注册资本和管理人员的任职条件；建立贷款正向激励机制，对涉农及中小企业生产经营性贷款进行贴息或给予适当税负减免等。只有这样，民营银行才能够形成良性循环。

金融监管部门在民营银行制度和政策方面如何设计还是未知数。开放民资设立银行的路径选择，究竟是彻底开闸，或者先行试点小规模落地，还是在明确退出机制情况下放松审批，尚不明晰。

但无论怎样，民营银行要试点，监管部门应当先发布《民营银行试点条例》，把民营银行概念、定位、主发起人身份界定。民资进场分割行业利润可能受到阻挠，同时，自担风险条款是否给予民资与国资同等待遇，也会成为民资会否大规模进军金融业的衡量标准。

金融风险如何防范

民间资本开办民营银行是把“双刃剑”，可以促进金融业全面发展，但也可能使金融业面临风险。虽然民间资本对开办银行热情很高，但是成立民营银行的前提是自担风险。

市场的担忧是：民营银行如果风险自担，就会出现银行亏损或破产的可能，民资跑路怎么办？因此，存款保险制度的建立非常必要。尽管会增加银行的经营成本，但存款保险制度可以把银行的损失与存款人的损失隔离，提高银行整体信用额度，对中小银行非常有利。由于我国尚未建立存款保险制度，因此一直都是由国家信用提供隐性担保，一旦银行经营失败，政府也就被视作为最终“兜底”的责任人。而且，由于信誉度的建立还有个过程，所有发起设立的民营银行在激烈竞争条件下前三五年肯定不赚钱。因为银行要靠庞大渠道和平台赚钱，但监管越来越严格，设立要求很高，短期内赚钱不大现实。

除了这些，现在部分民营企业对银行也存在误解，认为金融领域能够更快地以钱生钱，因此在实体经济发展不下去的时候，转身投入银行。这种错误的想法和行为可能会造成金融体系的不稳定。金融与商业两者完全不同，一个是管理风险，一个则是管理成本。由于国内民营银行筹办经验不足，大银行的垄断地位根深蒂固，在吸储能力、客户资源方面，民营银行存在先天不足。

民营银行设立有严格的准入。中国社科院教授李连仲认为，发展民营银行应试点先行、有序推进。由于银行业经营风险的特殊性，试点既要对股东资质、信用记录等进行严格审查，也要注意治理结构，试点数量也要有所控制。第一，要严格按照相关法律规定审查企业资质，确保真正有实力、符合资质要求的企业进入银行业。第二，对资金来源严格审查，杜绝通过设立银行漂白资金、转移资产等行为。第三，对银行发起人也要有一定考察，鼓励那些确实懂经济、具有实践经验、兼具国际视野的专业人士进入银行。要建立一个现代的金融监管体系，不仅外部的监管治理架构要完备，还要督促银行建立一个有效的内部治理结构，规范公司治理，完善内部风险控制体系。

社会资本阳光化运行，是盘活整个社会资源、用好资金，有利于让民间资本发挥活力，增加金融服务供给，提高金融市场效率，促进实体经济发展。

政策解读

新增12家试点城市是如何选定的

本报记者 钱箐旎

本报独家获悉，银监会拟扩大消费金融公司试点城市范围的选择和确定是依据相关标准确定的。

为何要扩大

为贯彻落实《国务院办公厅关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》关于“逐步扩大消费金融公司的试点城市范围”和“尝试由民间资本发起设立自担风险的消费金融公司”的要求，银监会对消费金融公司试点3年来的情况进行了认真总结，并深入研究了进一步促进其发展等问题，提出了扩大试点的具体工作方案，国务院已同意银监会方案。

专家介绍，经过3年多的经营发展，消费金融公司试点工作取得显著成效。进一步扩大消费金融公司试点，有利于满足中低收入群体的金融需求，改善消费金融服务，促进消费升级，扩大民间资本进入金融业的途径，对于稳增长和调结构具有积极意义。

扩大到哪些城市

2009年，经国务院批准，银监会公布了《消费金融公司试点管理办法》，在北京、天津、上海、成都4地各批准设立1家消费金融公司进行首批试点。此次或将新增沈阳、南京、杭州、合肥、泉州、武汉、广州、重庆、西安、青岛等10个城市参与消费金融公司试点工作。此外，根据CEPA相关安排，合格的香港和澳门金融机构可在广东（含深圳）试点设立消费金融公司。扩大试点工作可能掌握“一地一家”的原则，将可新增12家试点机构。

为何不直接全面放开

专家介绍，由于消费金融公司在我国属于新生事物，有关监管法规需逐步完善，且我国个人信用体系仍在不断完善中，因此，对于此类机构宜采取先试点摸索经验，后逐步放开的稳妥推进方式。

目前，消费金融公司在差异化经营和竞争力培育方面有待继续深入探索，全面放开试点的条件尚不成熟，试点先扩大至部分城市，以进一步积累总结经验，保障试点工作稳步推进，时机成熟再进一步扩大范围。

选择标准是什么

据独家了解，选择上述10个城市，主要基于以下考虑：一是兼顾东中西部地区以及不同层级的城市，使试点城市覆盖面更加平衡，试点更加深入。二是向经济金融环境较好、有设立消费金融公司的良好基础和强烈愿望的城市倾斜。上述城市的经济金融发展状况较好，对设立消费金融公司积极性高，且已进行了较深入的研究论证，近年来多次向银监会表达过参与试点工作的强烈愿望。

试点牌照审批工作何时启动

据独家获悉，银监会拟根据试点实践中反映的问题修改完善《消费金融公司试点管理办法》，待颁布实施后，正式启动扩大试点审批工作。

在扩大消费金融公司的试点工作中，银监会拟将坚持商业化、市场化原则，尊重市场主体的意愿，由机构自愿提出申请，银监会拟将根据办法规定的各项准入条件进行审批。

业内动态

进出口银行——设第22家分支机构

本报讯 中国进出口银行江西省分行日前在南昌挂牌成立。根据合作协议，江西省政府将为中国进出口银行江西省分行提供良好的经营环境和发展平台，促进银政、银企形成良性互动；进出口银行江西省分行将结合江西区位条件、资源禀赋及经济结构特点，创新业务品种，优化信贷资源配置，重点支持当地有比较优势的企业“走出去”，促进江西开放型经济发展。

据悉，进出口银行江西省分行是中国进出口在国内设立的第22家营业性分支机构。截至9月23日，中国进出口银行在赣贷款余额已超过100亿元。

（金 曦）

华夏银行——手机e站上线

本报讯 华夏银行日前在全国按计划分阶段全新推出手机银行。该行手机银行是电子银行整体品牌“华夏龙网”旗下子品牌——手机e站，全面支持iOS系统和安卓系统；支持手机版本和iPad版本；支持本行、他行借记卡和信用卡。据了解，此次推出的手机银行分为“华夏金融”和“华夏生活”两大板块，具有跨行账户总管、手机号码汇款、手机预约取现等特色功能。

据了解，跨行收付款功能是华夏银行手机银行最大的功能亮点，它打破了各家手机银行业务仅支持本行卡、不支持他行卡业务应用的传统，实现了他行卡可在华夏银行手机银行上进行信用卡还款、充值、缴费以及跨行收款等业务。

（李 文）

以改革推动银行业转型发展

丁志杰

过去10年，尤其是近5年，是我国银行业快速发展时期。2003年底我国银行业金融机构总资产不到28万亿元，2008年突破60万亿元，今年6月份超过140万亿元。银行业快速发展与经济高速增长密切相关，经济高速增长带来银行业快速发展，银行业快速发展支持了经济高速增长。在这10年，银行业稳健性、经营效益显著提高，改革在其中起到了关键性作用。

然而，银行业正处于转型发展的关口。第一，我国经济发展进入转型升级阶段，经济增速下台阶必然会出现，银行业规模扩张也会相应放缓，过去一直保持15%以上的银行业资产增速在今年6、7月份已降至15%以下，提质增效的内涵发展更为重要。第二，利率市场化给银行经营管理提出新的要求和挑战，综合化趋势和资本市场发展给银行业带来新的竞争压力，银行盈利模式和空间都会有很大变化，银行业从过去是赚多还是赚少的问题进入优胜劣汰的阶段。

实现银行业转型发展要靠改革。通过改革提高银行业服务效率和质量，提升银行体系的竞争力和稳健性。过去两年，银监会鼓励各类银行业金融机构深化改革，一些银行在综合化经营、事业部制、社区银行、国际化等方面取得了积极进展。

此次银监会主席尚福林提出深化新一轮银行改革的六项原则：坚持有效制衡原则，完善公司治理；坚持差异竞争原则，提高持续发展能力；坚持风险隔离原则，审慎稳妥推进综合化；坚持业务“栅栏”原则，推进金融创新；坚持集团并表原则，强化全面风险管理；坚持信息披露原则，提高社会公信力。这六项原则涉及银行公司治理、发展模式、经营管理等各个领域，既是改革的原则，也是改革的重点内容。六项原则的提出，既考虑到我国银行业的改革经验和发展状况，也考虑到未来银行业发展的新环境和新趋势，并充分吸收国际金融危机的教训和国际金融监管改革的最新进展。

创新是发展的动力源泉。创新包括体制机制创新，也包括业务、工具、服务创新。利率市场化将给银行业带来巨大的发展空间，带来新的金融需求，需要不断创新以适应、满足经济发展的需求，金融监管要给创新留有空间。此次六项原则给我国银行业态预留了创新空间，没有因为问题的存在而淡化创新，而是鼓励在不断创新中完善经营模式、产品服务。

风险是银行经营管理和监管机构监管的重要维度。银行要权衡风险与收益，监管者要平衡稳定与效率，提高单个银行经营和银行体系运行的稳健性。此次六项原则着力强调风险管理的重要性，针对综合化经营、产品创新分别提出隔离、栅栏原则，要求并表基础上实施全面风险管理，化解已有的潜在风险和问题，避免改革创新中新的风险累积，实现银行业平稳转型。

在未来银行业转型发展中自然会遇到这样或那样的问题。过去一段时间，国际上出现了唱空中国的声音，影子银行、地方政府债务、不良贷款等是唱空的主要素材，几乎都涉及到银行，给我国经济金融稳定带来较大的负面影响。随着这些问题的逐步解决，有关信息的及时公布，唱空中国论逐渐散去。这给我们一个重要启示，要加强信息披露和透明度。

传统上银行信息披露多出于满足监管要求或者产品宣传，很难满足银行业转型发展的需求，因此此次六项原则专门提出基于提高社会公信力的信息披露，拓展了信息披露的内涵，丰富了信息披露的工具和渠道，把信息披露和透明度纳入银行日常经营管理工作当中。

每周金观察

本版编辑 陈果静 美编 高 妍