



CFP图片

民资踏足银行业躁动 制度护航亟待先行

知情人士透露,监管层较认可的一种方案是,给予民营银行有限业务牌照

□本报记者 周文天 陈莹莹

政企联手 催生民营银行热潮

最近在温州,“民营银行”的话题成为温州商人在餐桌、各类会议上的头号话题。

作为民间资本活跃的地区,温州民营企业界自2001年以来曾多次向监管层提交申请,要求设立民营银行,但都无果而终。

被温州手持“尚方宝剑”,为全国金融改革探路的近两年时间里,也未能完成这一突破。

2013年7月,金融“国十条”中关于“尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行”的表态,再一次激发温州商人的银行梦。

当试验品,小白鼠都可以,敢死队也行。”今年68岁的杨嘉兴,是温州民间金融元老,26年前曾创办改革开放以来中国第一家民间股份制城市信用社——温州市

鹿城城市信用社。

在得知高层有意尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行后,杨嘉兴开始对此作准备,并表示一旦有国家层面的具体操作细则出台,他将重新组织民营企业家申报民营银行。

其实,温州商人的银行梦由来已久。温州金融改试点获批以来,杨嘉兴曾向金融管理部门提交了关于筹建“温州市农业发展银行”的申请方案,但之后搁浅。同一时期,温州其他民资发起的“华侨银行”、“温州现代商业控股银行”等也遭遇了同样的命运。

确实有民营企业想通过办一家银行来缓解融资困难。”温州一家小贷公司总经理陆斌(化名)说,温州经济增速下滑、产业空心化现象明显,一边是巨量民间资金无处可投,一边是大量嗷嗷待哺、无处筹钱的

中小企业,如何运用好金融资源去支持实体经济,成为温州不得不思考的问题。

温州一家打火机企业负责人对中国证券报记者表示,民营资本进入银行业,无非有三个主要原因:一是希望进入银行业、证券业、保险业等金融产业后,为企业搭建一个平台,在更大范围内利用金融资源,可以向关联企业贷款,为企业融资提供便利。二是将来民营银行可以上市,一本万利;三是银行业在中国的发展空间非常大,回报率高,企业通过经营银行来获取收益。

业内人士认为,这恰恰说明两个问题。第一,民间融资渠道不畅通。第二,这说明许多民营企业还缺乏金融知识,不了解现代金融机构的基本特征。不容忽视的是,由于国内民营银行筹办经验不足,在吸储能力、客户资源等方面,存在先天

不足。

温州籍企业家王均豪说,他很早以前就开始参股了两三家银行。但是因为不能办“只能‘参股’,在银行的具体运营上,民资没有发言权,关键是股权太分散。谁都说算了,谁都说了不算,谁都想管,谁都不愿意管。如果温州金融改革取得突破,应该给第一大股东的股权越多越好。

不仅温州,武汉金改在征求意见稿中明确提出:鼓励和引导民间资本进入金融服务领域。支持民间资本参与金融机构重组改造,探索设立民间资本发起的自担风险的民营银行等,进一步发挥民间资本在农村商业银行和村镇银行改革发展中的作用,规范发展典当、融资租赁、商业保理等机构。”此外,山东、广东、福建等多地均传出积极申请试点的消息,大有角力首家民营银行的态势。

三思后行 须专业人做专业事

但是,不少民企对民营银行持观望或者说回避态度。

某上市公司在8月底称,小微金融业的发展符合国家政策和发展趋势,公司现阶段主要考虑做好小贷公司,待时机成熟时考虑向民生银行发展。到10月初,该公司又表示,后期会根据政策、市场、资金等各方因素,适时考虑参与设立民营银行。

我们还在观望,看政策如何出台,如果政策便于操作,我们也有可能参与。”另一家上市公司董秘称,“观望”成为多数想涉足金融业上市公司的心态。

温州华峰集团副总经理翁奕峰在10月25日接受中国证券报记者采访时坦言,华瑞银行股份有限公司获国家工商总局核准后,外界盛传该行是华峰集团注册的。翁奕峰对此表示否认,我们没有提交任何书面材料。”

瑞安华峰小额贷款股份有限公司(简称“华峰小贷”)由华峰集团等18位股东发起设立于2008年1月,注册资本2亿元,连续两次增资,是浙江省首家注册资本达8亿元的小额贷款公司,总资产排名全国第二。

翁奕峰告诉中国证券报记者,去年温州金改方案出台后,温州市有关部门领导曾表示,如果转村镇银行,华峰小贷将是第一家,也极有可能是全国首家。就华峰小贷各项指标来说,也已完全符合规定。

但直到目前没有申请,具体因素很多。最主要的原因是,现在商业银行作为发起人的政策未变,华峰小贷还是想再看一看。”翁奕峰称,但华峰集团可参与其他村镇银行,而不是将华峰小贷公司的控制权受让出去。

从现实情况来看,绝大多数小贷公司盈利能力要强于村镇银行,注册资本金2亿元的小贷公司每年基本上能够赚到4000万元,而村镇银行的盈利基本在2000万元到4000万元之间。”翁奕峰表示,其实小贷公司不一定非要转村镇银行。做大做强后,小贷公司未来的前景依然可以保持乐观。

温州华峰小贷公司高级顾问陈寿清则认为,如果搞民营银行,肯定是要先把存款保险制度建立起来。从国内外情况来看,曾多次发生金融机构因为经营不善遭挤兑,最终关门倒闭。万一民营银行倒闭了,难道要政府花纳税人的钱买单,这显然不可能。所以民企办银行要谨慎,不能乱来。

央行统计司副司长徐诺金坦言,无论是发展民营金融机构还是互联网金融,作为监管部门都是抱着一种支持和呵护的态度,但是在发展过程中还是需要研究怎么平衡它的节奏。”他还表示,金融市场是一个特殊的市场,不应该是充分竞争,而应是有限竞争,因为目前全球没有一个国家能够彻底解决好金融机构的倒闭和退出问题。

中国银行首席经济学家曹远征表示,民营企业不应盲目进入金融银行业,因为银行业是一个高风险行业。他建议,目前我国银行业的国家持股比例较高,未来可以考虑将一部分股权转让给民营资本,让专业的人做专业的事”。如此,既向民营资本开放了金融业,又避免了一系列潜在风险。曹远征认为,民营资本参与金融银行业,并不一定要自己开一家银行。”

多位专家和业内人士直言,包括民营

银行在内的民营金融发展着实需要“冷思考”。目前,民营企业申请建立民营银行的热情非常高,阿里巴巴、苏宁、京东、腾讯、美的、格力等知名企业均有意愿建立民营银行。然而即使相关政策真能落地,民营银行的设立与发展可能也并非易事。在既有的金融体系下,中国的民营银行在发展初期可能很难争取到良好的市场环境。”

中国人民大学金融与证券研究所所长吴晓求表示,目前上市银行市盈率、市净率都在不断创新低,无论是投资者还是民营企业难道不需要考虑一下,进入银行业以后的发展问题吗?”

地方政府深度介入民营银行的设立,也可能带来诸多问题和风险。中国证券报记者了解到,目前多个地方政府积极争取首批民营银行试点“落地到自家”,某些地方政府官员甚至亲自奔赴监管部门游说。某些地方政府在尚未有完善的业务定位、发展思路、风控设计、兜底机制等方案的情况下,就争先恐后地希望设立民营银行,主要是认准了“银行牌照”是稀缺资源。

“哄而上”会让原本应定位于服务小微企业、三农等领域的民营银行“走了样”?一位监管层人士告诉中国证券报记者,目前地方民营企业积极申请民营银行主要基于几个原因,一方面是因为近年来的,银行业成为了“高利润、零风险”的代名词,引发了逐利资本的青睐。另一方面,今年以来,实体经济发展的确遭遇窘境,不少民营企业布局金融行业,也算是多元化经营、另谋出路。但不可否认的是,也有部分企业申请民营银行的“动机不纯”,某些企业甚至希望把民营银行做

期待破局 或实行“有限牌照”

民营银行模式。他进一步表示,只有存款保险等配套制度出台后,民营银行的推进才会进入加速期。监管层希望通过试点的方式推进民营银行发展,为未来进一步开放银行业门槛提供政策依据。”

全国人大代表、中国光大集团董事长唐双宁今年全国两会期间曾提出,根据风险不同,可借鉴英国、中国香港等地的银行准入规定,根据风险不同实行三类牌照:吸储类机构(即全牌照银行)、非吸储类机构(即有限牌照银行)、自有资金放贷机构(如小额贷款公司等)。不同种类持牌机构业务范围不同,监管要求应区别对待。而今年8月也有报道称,浙江省正在起草一份名为《民间资本发起设立有限牌照的民营社区银行办法》的草案。

针对“有限牌照民营银行”的业务范围可能受到适当限制,将只允许企业(组织)存款和个人大额存款”的猜测,中国证券报记者求证温州市金融办,相关工作人员给予否定,也不完全是这样”。

浙江省副省长朱从玖在10月24日对外称,目前温州设立民营银行的相关方案已经上报。但尚未透露更多内容。

业内人士指出,有限牌照民营银行在经营范围上可能会作出区域性限制,资金的规模、每笔贷款的额度可能也会有所要求,同时估计还会引入商业银行

控股,至于控股的比例也许会有所下调。另外,在存款准备金率和不同类别贷款的计提比例方面可能也会与一般商业银行有所区别。

温州当地一位不愿具名的资深金融人士说:目前中央政策虽已明确,但从‘探索’和‘尝试’几个字可见速度不会太快。就算真正能够获得批复,在温州实行试点,估计不超过两家,温州上报的民营银行方案,可能是一家企业作为发起人,控股比例20%到30%,其他10多个民营企业抱团参与。即便民营银行在浙江全省推行,也不会像小额贷款公司、担保公司那样不受数量限制全面放开。”

刘晓勇:银监会对民营银行将积极探索慎重实施

□据新华社电

针对近期各种关于民营银行的传闻,银监会政策法规部副主任刘晓勇在此期间召开的第六届中国武汉金博会上表示,对于民营银行,银监会的态度是“积极探索,慎重实施”。

自“金十条”提出尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行,产业资本掀起申报热潮。然而,相较于民资踏足银行业的躁动,决定民营银行政策细则的监管层则显得冷静审慎。

刘晓勇说,关于尝试设立民营银行的政策,是我国金融改革创新

的重大方向之一。与传统银行不同,创设一批新型的银行金融业态机构,是要为企业等市场主体的贸易和投资提供便利和支持,这也是金改的三大着力点之一。

他认为,还应该关注金融改革的其他两个着力点,一是更加注重市场的作用,二是更加注重价格杠杆的作用。目前监管部门在做的一件事情是,全面梳理政策的法规和管理方式。

刘晓勇说,改革的一个重要思路是减少前置审批,强化事中和事后管理。实际上是改变政府模式,探索“小政府、大市场”模式,即政府的管理职能要做减法,服务职能要做加法。

专家表示发展民营金融需坚守“风险底线”

□本报记者 陈莹莹 实习记者 赵静扬

多位专家对中国证券报记者表示,欧美等发达国家的多层次金融体系对我国有借鉴意义,国内民营银行发展应差异化竞争。同时,国内银行需防范系统性风险,保护存款人利益,建立民营银行需特别注意对诚信道德风险的监管。

多层次发展 差异化竞争

目前在国内的金融体系中,以盈利为目的的私营银行占据主导,有少部分是由政府所有,或是非营利性组织,且银行的业务和商业模式有所差异。按照规模和功能划分,美国零售银行可分为商业银行、社区银行、信用联盟、私人银行等多种。其中,社区银行及社区发展银行主要在一定地区内为客户提供服务。

平安证券研究所副所长励雅敏认为,“民营银行较其他银行的优势在于资产端的定价能力,面对客户时可能拥有较强的议价水平,但劣势在于缺乏风险自担能力、持续的资本金补充能力及稳定的低成本负债来源。”

谈及未来我国民营金融机构的“生存之道”,长江商学院金融教授周春生称差异化经营是关键。他指出,美国多层次的银行系统可为客户提供更便捷的服务,国内如果借鉴这种模式不存在太大困难,但须特别注意诚信文化建设。”

中央财经大学银行业研究中心主任郭田勇表示,目前商业银行同质化竞争严重,“民营银行应该差异化竞争,监管层认可的民营银行经营方向应该是社区银行、服务小微企业、服务三农。”

民营金融需审慎监管

不少银行业内人士直言,在美国,银行倒闭是家常便饭。”据

记者手记

“小网点也可以有大作为”

□本报记者 陈莹莹

这是一个没有柜台的特殊“银行网点”。在这里,我们不称自己是银行网点,我们是“有人值守自助银行”,虽然没有银行柜台,但我们基本可以覆盖当地农户、小微企业等80%以上的金融服务需求。”浙江三门银座村镇银行行长林仙兵如是说。

中国证券报记者发现,浙江三门银座村镇银行在健跳的这个有人值守自助银行,可谓“麻雀虽小五脏俱全”。不仅设有24小时自助服务区、自助设备区、大堂经理服务区、客户经理办公室、主管办公室,同时也配置了存取款一体机、网银机、自助柜员机、查询机、自助终端等。

有人值守的自助银行网点的工作人员也并不“自在清闲”。记者采访时,一位网点工作人员刚刚从农户家核对完信息回来,他坦言一般农户和小微客户的“贷款量少、要得紧急”。虽然我们设有分支行的柜台,但是我们也可以接受农户们的贷款申请,然后需要挨家挨户走访核实农户家里的情况。我们虽然只是有人值守自助银行网点,但我们的办事效率一点也不比别人慢,一般花费2天左右的时间,农户就可以拿到贷款了。”说到这里,网点工作人员脸上扬起颇为骄傲的笑容。

我们的工作人员很辛苦,也很朴实,我们的“有人值守”是24小时的,工作人员上班时间是7点半、下班却经常没有点。”林先兵介绍,

该行为健跳自助银行定向选配健跳本地的员工,同时在新员工招聘上,实行周边化招聘模式,向普通大专以上学历的大学生倾斜,不求高学历和名牌大学,放宽应聘者专业限制,充分发挥录用当地人的地缘与人缘优势。如此一来,更加拉近了与当地老百姓的距离。

台州银行总行副行长赵建国从主动发起的角度介绍了台州银行对三门村镇银行的管理,包括三门银座村镇银行在内的7家村镇银行,一直立足承继主动发起台州银行的管理经验,坚持“支农支小特色服务。”

记者走访时还发现,鉴于渔业是健跳镇的传统产业,针对健跳区域特点,浙江三门银座村镇银行制定对渔信贷方案,开发渔业保证贷款和渔业抵押贷款如船证抵押等新模式,解决健跳涉渔人员业务开拓问题。

中国证券报记者不由得感慨,对于占据了“中国金融市场需求很大比重”的小微企业、三农等而言,他们需要的并不是设立了多少家商业银行,也不在于由谁设立的银行,他们所需要的是真正可以“沉下去、够耐心”的金融服务。

就是这样一个人没有柜台的有人值守自助银行,深受当地老百姓的喜爱和信任。外网点也可以有大作为”。截至2013年9月末,健跳有人值守自助银行的存款余额3506万元,其中,储蓄存款余额为1360万元;贷款户数914户,余额6537万元。

截至目前国家工商总局核准的12家民营银行名单	
2013—10—23	湘商银行股份有限公司
2013—10—21	金陵银行股份有限公司
2013—10—17	众邦银行股份有限公司
2013—9—26	冀商银行股份有限公司
2013—9—26	东吴银行股份有限公司
2013—9—26	国信银行股份有限公司
2013—9—23	国民银行股份有限公司
2013—9—18	锡商银行股份有限公司
2013—9—18	中联银行股份有限公司
2013—8—23	国融银行股份有限公司
2013—8—15	苏南银行股份有限公司
2013—8—12	华商银行股份有限公司

制表:陈莹莹