

聚焦烟台“金改”

# 烟台民营银行最快两年内成立

## 注册资金至少30亿元,成最大难题

本报10月28日讯(记者 姜宁 王晏坤) 烟台市金融改革规划中明确提出,在未来要支持一批实力雄厚的民营企业设立民营银行。其实,在烟台早已有这样一批人,在为开设银行做准备。“其实很久之前就有了一个想法,就是把现在的小额贷款公司发展成为民营银行。就在今年初,我们还去北京相关部门咨询过相关的政策问题。”烟台市工

商联合金融协会会长孙崇信说。理想很丰满,现实很骨感。在北京,孙崇信得到的回答是:民营银行主发起人的注册资金必须在30亿元人民币以上,而且是无限责任公司法人制。但是,第一,孙崇信和他的金融商会成员们没有一个人能拿出30亿元来,第二,无限责任公司法人制的结构预示着,他们即便开了银行也是一场赌博,因为一旦失

败,他们就可能面临倾家荡产的危險。

“一腔热血上头后,被浇了一盆冷水。”孙崇信用这句话来形容年初的北京之行。“回来之后我们也想过很多方法,但都难以达到30亿元的硬标准。”

在烟台市金融改革规划中,明确提出,在未来要支持一批实力雄厚的民营企业设立民营银行。而在山东省内,首家民营资

本银行已经落户淄博。“其实,这家民营银行的注册资金也没有30亿元,也是由小额信贷公司发展起来的。之所以在最低注册资金方面降低了门槛,主要是要搞一个试点。如果成功后,可能会在全省范围内推广。”一位业内人士说。

听到这一消息后,孙崇信等怀揣着“开银行梦”的金融界人士,又燃起了新的希望。“要

真是这样的话,既然淄博那边能成功,那么,我们也要争取在2015年拿到一个牌照,开设一家烟台人自己的民营银行。”孙崇信说。

据了解,民营银行基本是由小额贷款公司发展起来的,而烟台市的几家小额贷款公司都是烟台市工商联金融商会的会员单位。烟台的民营银行,首先得从这块沃土诞生。



农商银行是烟台市金融业由小到大的代表,各种经营方式和理念是民营银行学习的榜样。本报记者 韩逸 摄

## 民营银行要发展 争取信任是关键

虽然说办银行的想法在孙崇信这些人的心目中勾画依旧,但是真正要实现起来,难度还是很大。“先不说别的,烟台市现在有二三十家银行,除了工农中建四大国有银行之外,各家股份制银行也是资产雄厚,并且经营上也是各具特色。”在业内人士看来,烟台民营银行发展似乎困难重重。

其实孙崇信也认识到了未来可能出现的困难。“信任问题是最主要的,很多市民甚至连股份制银行都不信任,民营银行就更不用说了。他们会认为,民营银行破产的可能性很大,怕自己的钱收不回来。这个问题,我们当初也考虑过解决方法。”

“第一,依靠服务培养市民的信譽,我们只要能在烟台的金融行业市场站稳脚跟,几年就能获得生存的空间——当然,在存款利率上,我们或许能比股份制银行优惠更多;第二,还要靠市政府方面的支持,各项财政资金如果能存储在我们这家民营银行,会对我们帮助巨大。”孙崇信说,最主要的一点,还是做那些现在大银行不做的业务。

“举例来说,现在小微企业去银行贷出钱来的可能性基本为零,我们开业后则会专门做小微企业这一块的业务,存款市场的争夺也是,虽然我们也会去找大企业融资,但是最重要的还是立足于民间,立足于市民,立足于农村,把成千上万的小额资金汇集成为江河湖海的金融长流。”

本报记者 姜宁 王晏坤

# 降低金融风险,老百姓将获益

## 专家看民营银行:对银行业有发展刺激作用

### 民资开银行,是大势所趋

对于民间资本开银行,山东大学经济学院导师,教授魏建认为,这在当前金融发展环境下,是大势所趋。这会促进整个银行业内部的竞争,会有越来越多的民间资本参与到银行建设中来。

“但是,要注意防范民间资本进入银行业带来的相应风

险。”魏建说,他说的风险,主要是指从实业转嫁到金融业中的风险,例如关联交易、家族企业中的问题。

魏建说,原先国家不允许民间资本参与到银行建设中,其中一个原因就是怕他们通过银行这个牌照融来的资本,吸引的存款,会通过关联交易,不

当地转移到他们控制的公司。

“虽然有风险,但是近几年国家相关部门对关联交易的监管规则也越来越清晰,只要风险可控,民间资本开银行非常可行。”魏建说,民间资本开银行,总体来看,时机已经较为成熟,目前就是等着监管部门部分或全面放开。

### 民营银行开起来,对百姓很有好处

针对金融改革中民间资本可以介入银行业的问题,山东省政协委员,山东财经大学经济研究中心主任陈华认为,这堪比上世纪七八十年代的国企改革一样,是对银行业改革的一个重大举措。

“这和当时的国有企业改革一样,先从增量改革做起。”陈华说,当时国有企业改革,推出了一些民营企业、外资企业等,随着时间的延长,这些企业

逐渐发展壮大。

有些改制后的国有企业可能经营不善,甚至到最后破产倒闭,而这时已经培育起来的民营企业就会冲进市场,降低国有企业倒闭带来的市场风险。

“这种改革思路很好,从增量开始,除了国有银行、城市商业银行之外,也培养体制外的民营银行组织。”陈华说,这里的民营银行也起到了当

时民营企业的作用,降低金融风险。

陈华认为,民间资本介入银行业后,对国有银行、城市商业银行本身具有发展刺激作用,类似“鲶鱼效应”。如果国有银行经营不善,也有可能破产倒闭,从而被民营银行替代。“到时候国有银行、城市商业银行也会提高自己的服务水平,甚至利息利率也会有变化,对普通老百姓很有好处。”

## 开村镇银行 也是一条路

在谈及烟台民营银行开设的可能性时,一些银行业内人士说,如果碍于30亿元的硬性门槛,可以先尝试着开一家村镇银行,然后慢慢地过渡为民营银行。“和民营银行的纯民资性质不同,村镇银行需要有一家商业银行来牵头,比方说今年在招远开业的建信村镇银行,就是由建设银行牵头搞的,这样一来门槛就降低了很多。”一家银行的中层领导说。

而据了解,从龙口南山集团的村镇银行建成以来,烟台市现在已经有数家此类性质的村镇银行,各种经营已经迈向正规。而且,在烟台市金改规划中,对村镇银行的扶持力度也很大。

“还是要尽力争取开设民营银行,如果要往村镇银行上靠,那这一梦想早就实现了。”孙崇信说。

本报记者 姜宁 王晏坤

本报记者 王晏坤 姜宁

对于民营银行,业内专家也表达了各自的看法。总体来说,专家对此持乐观态度,认为民间资本开银行是大势所趋,不但能降低金融风险,对百姓也有莫大的好处。“到时候国有银行、城市商业银行也会提高自己的服务水平,甚至利息利率也会有变化,对普通老百姓很有好处。”

记者微观察

## 民营银行是撬动改革的“鲶鱼”

长期以来,银行业内都缺乏有效的竞争。几大国有银行是绝不心虚的,而且抱定了一种心态,有本事别来我这存钱。虽然最近一段时间,各家股份制银行通过一些新产品的引入,也开始让国有银行不得不去俯下身来搞一些产品的创新,以跟上时代的发展脚步。但是,产品创新毕竟是产品创新,产品创新不能引领金融改革和金融体制的发展、进步。

这时候,全国各地掀起的民营银行申办热潮,就如同一

条鲶鱼,搅动着金融业这盘死水。如果在两三年、三五年之后,烟台市真的出现了一条民营银行这样的“搅局鲶鱼”,它要从民间资本中揽储,专门对准原本银行看不上几千几百元;那么,大银行就真的能安坐岿然不动吗?而如果真的出现几家互相争取小额资本的情况,那小市民手中的钱就会受到重视,小市民在银行的地位就会随之提高。

再说贷款。现在的小微企业到大银行去融资,别说贷出钱来了,连领导的面恐

怕都见不到,逼得他们没办法,恨不能变出钱来。但是民营银行一旦开设后,会把贷款对象变成小微企业,这个风险也只有“小、快、灵”的民营银行敢冒。

试想一下,如果民营银行能与小微企业相结合,一方面民营银行通过放贷赚了钱,另一方面小微企业也通过融资获得了经营资本;那么,这种双赢很可能让大银行“心动”,从而改变目前小微企业贷款难的情况。

本报记者 姜宁