

民营企业办银行，意欲何为

即将涉足民营银行的企业分三大阵营，互联网型企业、传统实业类企业、资本抱团类企业，他们在业务上各有所长，同时圈住了大量的用户，还拥有较强的品牌效应。这些特点都是传统银行和金融机构所不具备的，也注定了传统金融渠道将面临立体化的分流。民营企业办银行，图什么？

本报记者 张 嶝

- 1 满足投融资需求
- 2 获取银行业高利润
- 3 名声提振好办事

这股申办民营银行的热潮，首先源自民企对融资的渴求。各大银行在处理中小企业贷款方面缺乏热情、效率低下，让中小企业的融资需求很难得到满足。允许民营资本进入银行业，避免了闲置民营资金去炒房、炒矿；又打破国有资本的单一垄断，增强内资金融业的整体竞争力，使整个金融业更加均衡发展，提高效率，降低成本。

在融资之外，银行业的高额利润对企业也是具有强大的吸引力。在中国500强企业中，净利润率最高的30家公司有17家公司是银行，占比超过50%，而且净利润率都超过了30%。净利润率前15名的公司中，银行更是占据了其中11席，其中净利润率最低的重庆农村商业银行，其净利润率也高达39%。

有条件的民营企业办银行，从事金融活动，对于自身形象的提升以及业务的发展都有好处，也有利于推动地方经济。成立民营银行对提升企业的影响力大有益处，名声的提振能直接换来股价的上涨，目前有意申报民营银行的上市公司被划归民营银行概念股，且涨势良好。

传统实业类企业

苏宁：零售巨头早已涉猎金融业



苏宁申办民营银行的优势在于形成了一个有相当消费能力的群体，对消费行为可以实现精准分析。

8月21日，苏宁云商宣布设立苏宁银行，成为A股首家宣布试水民营银行的上市公司。9月12日，其申请的苏宁银行名称获得工商总局核准。

苏宁在金融业基础工作上涉猎颇广。今年10月，苏宁小额贷款公司就将试运行。目前苏宁云商还持有江苏银行、北京通州国开村镇银行的股份，分别持有1.5亿股和900万股，持股比例分别为1.65%和9%，持股金

额为5.4亿元和900万元。

苏宁申办民营银行的优势在于形成了一个有相当消费能力的群体，对消费行为可以实现精准分析。苏宁目前开展的很多业务已经有了金融的意味，比如设立10亿元的借贷资金，为供应商提供质押借贷等服务，利率低于商业银行；为消费者开展分期付款等消费信贷；苏宁云商的“易付宝”能为商家、消费者提供理财产品等

增值服务。

苏宁在全国拥有1800多家连锁店，超过多数银行的网点覆盖能力，并且均地处人口稠密区和商业黄金地段。如果这些店面获准开设银行网点，办理小额贷款、理财产品、存储等相关业务，设置自己的柜员机，苏宁银行卡与会员系统等全部打通，那么苏宁银行线上线下两端的强势将是互联网企业和银行都不具备的综合优势。

互联网型企业

腾讯：庞大用户群是核心资源



这家互联网巨头拥有超过7亿的QQ用户和近4亿的微信用户，这是腾讯申报设立民营银行的核心资源。

9月13日，有媒体报道腾讯设立民营银行的申请，已获广东省政府同意并上报银监会，未来可能落地深圳前海。

这家靠即时通讯和游戏起家的互联网巨头拥有超过7亿的QQ用户和近4亿的微信用户。如此庞大的用户群和互联网优势，是腾讯申报设立民营

银行的核心资源。腾讯可以利用自己的网民覆盖率，在互联网保险、基金等方面实现全民理财。实际上，丰富的用户资源也是腾讯“一直在模仿，从未被超越”的制胜法宝。

如今互联网金融的业务基本都是单项的，无法创造出存款来，只是把别人的存款吸

纳过来。“微信支付、财付通平台上的金融服务将会是腾讯金融的重点。”有互联网金融分析师认为，财付通依托于QQ，几年间也尝试了不少支付、理财的互联网金融服务。一旦开设了存贷融汇的民营银行，这些金融业务将得到更好的整合。

资本抱团类企业

中关村：众多资本发起并风险自担



中关村银行将由近期成立的中关村互联网金融协会的部分成员单位发起和运作，同时还有多家民营企业和民营资本参与其中。

中关村银行目前已进入实质筹建阶段。从接近中关村管委会人士处获悉，中关村银行目前正在开展包括工商注册在内的各项申请银行牌照的前期准备工作，预计将在年内正式向监管层申请银行牌照，并有望在众多民营银行申请者中率先获批。

8月9日，北京中关村管委会表示，将支持企业发起设立中关村银行。中关村国家自主创新示范区规划中明确提出推动建立中关村银行，并将筹建中关村银行作为2013年的重点工作。据介绍，中关村银行将由近期成立的中关村互联网金融协会的部分成员单位发起和运

作，同时还有多家民营企业和民营资本参与其中。

据媒体报道，目前中关村银行发起阶段的各项工作已经基本完成，主要发起人和募股方案也已基本敲定，预计最快将在今年11月左右完成股东资格审核和验资工作，最早会在年底召开首次股东大会。

记者手记

民生银行 民营银行好榜样



据统计，目前国内银行业共计有5家国有商业银行、12家股份制银行、3家政策性银行、137家城商行和224家农商行。由于金融政策的管制，这些银行绝大部分属于国有性质，完全由民间资本掌控的银行，仅有民生银行一家。1996年1月12日，中国民生银行在北京正式成立，这是中国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行。

作为中国银行业改革的试验田，多种经济成分的涉足和规范的现代企业制度，使中国民生银行有别于国有银行和其他商业银行，可以说民生银行是中国银行业中市场化最彻底的银行。

和同类股份制银行相比，民生银行在理念、机制、文化方面，都有自己的特点。比如在市场定位方面，民生银行明确提出为民企服务，为小微企业服务，为高端客户服务。为解决小微金融风险大和成本高两大顽疾，民生银行破除报表迷信和抵押物崇拜，推出了“商贷通”品牌，专门为授信额度在500万以下的小微客户服务。

国有控股商业银行在中国经济改革转型中难再扮演重要角色，并可能成为经济改革的阻力。在现行体制下商业银行股权结构单一，无法形成各司其职、有效制衡的运行机制。目前，国内中小型银行已有相当部分由民营资本参股，个别还是控股。但是在业绩、业务结构方面，民营优势仿佛并未完全显现。

在民生银行成立后的17年中，中国境内再无第二家主要由民营资本发起成立的全国性商业银行诞生。业内专家表示，在当前我国民营企业特别是中小企业普遍面临融资难、融资贵的背景下，民营银行的设立对于解决民营企业融资需求有着积极的作用。

从更深层次来看，设立民营银行乃是我国金融体制改革以及经济发展方式转型的重要一环。在公有制银行一统天下的当下，组建一批遵循市场机制运营的民营银行，让它们来挑战公有制银行，并逐步打破金融行业的垄断局面，将有助于公有制银行逐步完善自身，也有助于建立高效、稳定的金融体系，更有助于激发金融服务业服务实体经济的活力。

本报记者 张 嶝

记者观察

民营银行不能沦为财团附庸

台湾著名经济学家于宗先，早前曾率领台湾10多位资深经济学家和研究人员，同内地交流台湾设立民营银行的经验和教训。

台湾民营银行的开放一直被当做一个“反面教材”，一度混乱不堪。内地民营银行“教父”人物徐滇庆认为，20世纪90年代初台湾的金融状况与目前大陆非常相似，台湾就在那里开放设立一批民营银行，台湾的经验与教训具有相当的借鉴意义。

上世纪90年代初期，在长期金融压抑之后，台湾企业界进入金融行业的意愿非常高，当初台湾金融当局对新设民营银行

的资本金的要求为100亿新台币。原想采用提高准入的门槛来吓退一部分申请者，没想到这个办法非但没有达成预定目标，反而逼使筹建民营银行的人更求助于大企业、大财团、权势人物。

这使得台湾民营银行一开始就走上了一条与大企业、大财团、权势人物勾结的路子。当时，正值社会资金泛滥，泡沫经济加温的时候，股市狂飙更加助长了民间进入金融业的热度。结果一下子就涌上来19家申请单位，台湾金融当局想方设法只砍掉了4家。于是仅在1991年，台湾就“一窝蜂”似的放开了15家民营商业银行，第二年又批准了2

家。

这样，几乎每一家民营银行的背后都有大财团的背景，有政要高层人物的撑腰。而一个财团所支持的金融机构也不止一家。由于银行和财团的关系过于密切，银行和股东之间在财务上牵涉过多，甚至违反规定向关联股东过度放贷授信，一些民营银行实质上已经沦为相关财团附属单位。这种金融机构财团化为新生的民营银行埋下了巨大风险。

在经济景气时期，或许大家都相安无事，但经济一走下坡路，企业一不认账，一连串的金融危机便由此引发。1998年，就

在亚洲金融危机渐渐平息之际，东亚各国的经济也已逐步开始复苏，可是台湾却开始了内部的金融震荡。仅1998年下半年，台湾中央票券公司、宏福票券公司、台中企银等金融机构就先后出现财务危机，弄得台湾金融市场上风声鹤唳，动荡不安。

在1998年以后出现的金融问题大多是大企业财团过度运用金融杠杆，在经营上出现财务危机，然后牵连相关的金融机构出现支付危机，最后连带着出现银行挤兑风险。如此一来，大企业和基层金融机构出现的弊端很快就波及到银行本身。

本报记者 张 嶝 整理