

# 基于 SWOT 分析我国民营银行发展及建议

樊颖慧 天津外国语大学

**摘要:** 筹建民营银行是十八届三中全会上我国金融改革创新问题的核心举措。在放开民营银行市场准入限制、并促使其规范化发展的过程中, 势必要关注我国民营银行业的发展状况。本文采用 SWOT 分析法浅析目前我国民营银行在发展中的优势、劣势、机会及威胁, 并对其今后的发展给予建议。

**关键词:** SWOT 分析; 民营银行; 发展建议

**Abstract:** Building private bank is the core measure about the financial reform and innovation in the third plenary session of 18. In the process of releasing the limitation of the private bank coming into market and promoting its normalized development, more attention should be focused on the development of our private bank. This paper is simply analyzing the strength, weakness, opportunity and threat of the development in our private bank by SWOT analytical method, and giving some advice on its later development.

**Key words:** SWOT; private bank; development advice

## 一、我国民营银行发展的 SWOT 分析

### (一) 我国民营银行发展的优势 (S) 分析

#### 1. 产权制度优势

民营银行具有清晰的产权结构, 清晰的产权制度是民营银行的核心竞争力所在, 也是民营银行生存和发展的制度基础。国有商业银行由于缺乏具体所有者的监督, 并且短时间还难以通过改组完成所有权和经营权的彻底分离, 建立市场化的经营机制。如果将民营银行定义为由民间资本控股的银行, 民营银行就有了具体的所有者, 避免了政府对银行经营活动的直接干预, 使银行的盈利性目标不受政府的政策性目标的干扰, 能够高效地实现股东利益最大化。

#### 2. 信息和成本优势

就金融业而言, 决定其发展的根本因素是信息以及建立在信息基础上的信用。由于民营企业主要是大量的地方性中小企业, 其分布面极散, 经营情况和资金需求千差万别, 具有信息离散度高、贷款需求有计划性差、贷款数额少、次数频繁、管理成本高的特点。国有银行在对民营企业的服务上, 存在很高的信息收集和更新的成本, 缺乏规模效益。而民营银行却在此市场上具有先天的信息优势, 对客户知根知底, 极易沟通, 从而能充分地利用地方的信息存量, 最容易克服信息不对称和因信息不充分而导致的高交易成本这一金融服务的障碍。

### (二) 我国民营银行发展的劣势 (W) 分析

#### 1. 规模小、实力弱, 短期内不易取得顾客信任

银行的基础性业务是存款、贷款、结算和其他中间业务, 其中最基本的是存款业务。没有存款, 就不可能发放贷款和办理转账结算等业务。而银行要发展存款业务, 吸收存款, 首先就要取得顾客的信任, 使企业和居民敢于把手中的钱存进来。这是银行业的最大特点。在这方面, 顾客是不会只听你的宣传或口头承诺的, 他要看你是否具备到期或随时支付存款的客观条件。民营银行成立初期, 同原有大银行相比, 有的在这些方面可能弱些。

#### (2) 容易出现内部人控制现象

民营银行的出资人或股东对本银行的经营管理和财务状况固然非常关心, 有加强监管的愿望, 但如何把这种愿望变为真正的监管力量, 却需要具备一些条件。如果没有一个正直、能干、能够代表出资人或股东利益的董事长和认真负责的监事长, 没有一套严密的监管制度, 民营银行同样会出现内部人控制现象, 即行长等主要管理人员大权独揽, 进行违背股东利益甚至是违法乱纪的活动。

### (三) 我国民营银行发展的机遇 (O) 分析

#### 1. 社会需求广阔, 行业竞争不足

中国目前仍处于快速发展期, 社会对金融服务的需求较大, 无论是小农户, 还是个体工商户等中小企业, 需要资金支持把规模做大。另一面, 中国目前对吸收公众存款仍然存在管制, 相对而言, 吸引公众存款成本相对较低, 贷款的需求却是比较强的。如今贷款的利率监管部门也在逐步放开。相比之下, 美国民营银行就有 8000 多家, 中国的金融行业发展空间还是有充足的余地。总体来看, 现有银行业提供金融服务的品种非常有限, 而中小企业融资需求较大, 这就是民营银行的机会。

#### 2. 我国金融改革的深入为民营银行的发展提供了机遇

新兴民营银行在初创阶段急需一段时间发展壮大自己, 增强其市场竞争实力。国有银行的渐进式改革路径, 使新兴民营银行得以避免在短时期内与国有银行的短兵相接。目前四大银行正在进行艰难的机构调整, 其经营范围向大中城市收缩, 贷款权限也

多有上收, 增量资金将主要集中于有计划的大项目, 而资金的存量也大都集中于国有大中型企业。而且, 中国金融改革的下一阶段必然是更多的金融体制的创新过程, 这也为民营银行的发展提供更多的机会。

#### 3. 互联网金融的崛起为民营银行的发展推开广阔空间

互联网金融的崛起给民营银行的发展提供了一个重要方向。面对互联网金融, 民营银行未来有望将采用普惠的金融模式, 即是用互联网技术改造传统金融业务。从发展信贷业务来讲, 民营银行不仅要传统业务, 还可以做网上业务。按照银监会的规定, 目前民营银行还不能实现跨地域发展, 突破地域的限制。而互联网金融技术, 将会很好的补充和拓展有限的地域限制业务, 覆盖更多的中小企业及民众, 实现金融的普惠。

### (四) 我国民营银行发展的挑战 (T) 分析

#### 1. 高额的资金门槛

银行作为一个特殊的金融机构, 对资金的要求也是相当高。我国目前有 300 多家银行, 乡镇银行的注册只要 5000 万元, 但全国性银行要 10 亿或 100 亿不等。而注册资金, 不过是进军银行业的最低标准。最新数据显示, 2012 年大型金融机构的存款准备金率是 20.5%, 中小金融机构的存储准备金率是 16.5%。这意味着银行如果有 10000 亿存款, 那至少需要放 1650 亿准备金不能动。再加上银行网点建设, 银行 IT 系统建设和人员, 成立一家民营银行成本需要上百亿资金。可见, 民营银行的资金门槛确实很高。

#### 2. 严格的政策监管门槛

民营资本多渠道积极备战民营银行设立, 但配套制度问题仍有待解决。目前, 设立民营银行的路径有以下几种: 第一, 将原来的小额贷款公司或村镇银行提升为民营银行; 第二, 由具备实力的大型民营产业资本作为主发起人设立民营银行; 第三, 由民营资本出资收购或参(控)股信用社、农商行或城商行, 通过改制设立民营银行。由于利率市场化未完成, 设立民营银行的基础性法律制度, 诸如存款保险制度、商业银行破产办法还没有推出。

## 二、我国民营银行 SWOT 分析的结论及发展建议

(一) 建立存款保险制度, 健全风险防范和监督制度。长期以来, 制约民营进入银行领域, 最大的障碍就是担心民营银行破产。为此, 对民营进入银行的这扇门一直没有敞开。如今, 国务院正在加快推进存款保险制度出台, 这一举动将解决民营银行破产的后顾之忧, 让民营银行摆脱经营竞争中的尴尬局面, 为民营资本进入银行疏通渠道。

(二) 消除制度障碍。取消过去要求成立民营银行须由一家国有商业银行控股的做法, 让民间资本独自控股, 完全享有经营自主权, 使民间资本乐于筹资成立民营银行, 充分享有合法权益, 同时政府应该积极营造有利于其发展的法制环境, 规范民营银行行为。

(三) 加速推进利率市场化改革, 加快推进利率市场化改革, 在健全的、灵活的市场利率机制下, 方能为民营银行创造公平、公正的经营竞争环境, 也才能培养民营银行市场竞争能力, 不至于在经营竞争中处于劣势。

#### 参考文献:

- [1] 黄燕青. 我国民营银行的发展问题和对策探究. 中国外, 2013-05-10.
- [2] 周学东. 民间资本发起设立民营银行的思考. 中国金融, 2013年19期.
- [3] 葛丰. 民营银行门槛不宜过低. 中国经济周刊, 2013-10-29.