

The Development of Private Banks from the Perspective of Pratt Whitney Finance: Concepts, Dilemmas and Suggestions

Lianxin Wang, Yao Dong

Department of Finance, China Women's College, Beijing

Email: lianxinabc@126.com

Received: Dec. 24th, 2016; accepted: Jan. 15th, 2017; published: Jan. 18th, 2017

Copyright © 2017 by authors and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

Abstract

The Third Plenary Session of the 18th Central Committee of the Party puts forward the idea of “developing Pratt & Whitney Finance” for the first time. This is a strategic choice. Based on the reality of China’s financial industry reform and development, China’s financial industry has new development opportunities and also faces a deeper reform and transformation. China’s private banks are in the early stages of development. There are many problems and institutional barriers. It is difficult to establish a good credit, lacks professional management, lacks talents and has a weak ability to resist risks. Business scope is limited. The paper follows the new ideas of “innovation, harmonization, green, open and sharing” put forward in the 18 fifth plenary session, supports the development of private banks, and accelerates the diversification, marketization and specialization of China’s banking industry in order to achieve the goal of establishing the Pratt & Whitney financial system.

Keywords

Pratt & Whitney Finance, Private Bank, Idea, Policy Suggestion

普惠金融视角下民营银行发展：理念、困境与建议

汪连新, 董瑶

中华女子学院, 金融系, 北京

文章引用: 汪连新, 董瑶. 普惠金融视角下民营银行发展: 理念、困境与建议[J]. 金融, 2017, 7(1): 47-51.

<http://dx.doi.org/10.12677/fin.2017.71006>

Email: lianxinabc@126.com

收稿日期：2016年12月24日；录用日期：2017年1月15日；发布日期：2017年1月18日

摘要

党的十八届三中全会首次提出“发展普惠金融”的理念，这是一种战略选择，也是基于我国金融业改革发展的现实要求，我国金融业迎来了新的发展机遇，同时也面临更深层的改革和转型。我国民营银行在发展初期，自身也存在的诸多问题和制度障碍，表现为出其难以树立良好信用、缺乏专业经营，人才缺乏、抵御风险能力较弱、业务经营范围受限制，同质化竞争严重等方面。本文遵循十八届五中全会提出“创新、协调、绿色、开放、共享”的新发展理念，扶持民营银行发展，加快我国银行业向多元化、市场化、专业化发展，以实现构建普惠金融的制度目标。

关键词

普惠金融，民营银行，理念，政策建议

1. 引言

党的十八届五中全会提出“创新、协调、绿色、开放、共享”的新发展理念，在普惠金融发展的目标指引下，我国民营银行迎来了新的发展机遇期，同时，民营银行也面临诸多挑战，要应对实体经济转型升级的下行压力，解析我国普惠金融视角下民营银行现状及发展困境，探析我国民营银行有效发展的路径。同时，研究民营银行与普惠金融的关系，揭示民营银行在普惠金融发展中的重要作用；通过对民营银行现状及存在问题分析，提出相关解决措施。

关于民营银行发展及理论的相关研究，成为学界的热点。党的十八届三中全会首次提出“发展普惠金融”，进一步扩大金融服务的广度和深度，不断提高金融服务的覆盖面和渗透率，为需要金融服务的所有人提供平等享受金融服务的的机会和途径。同时《决定》还指出，扩大金融业对内对外开放，在加强监管前提下，允许具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构，在这种背景下，民营银行作为新兴的银行，如何在普惠金融中发挥独特的作用，参与普惠金融体系建设，也已成为一个不可避免的现实问题。

2. 普惠金融理念及内涵

普惠金融这一概念是由联合国在推广 2005 年小额信贷年时首次广泛运用，并从此被人们熟知。其基本思想是通过小额信贷，小微金融等方式有效的、全方位的为社会所有阶层和群体提供金融服务，让每个社会成员在产生金融需求时能及时，有尊严地享受高质量的、方便的金融服务，进而通过微观个体的发展促进整个经济的可持续发展，遵循党的十八届五中全会提出“创新、协调、绿色、开放、共享”的新发展理念，大力发展普惠金融新体系。普惠金融的内涵包含四层，一是服务对象的包容性，可以接纳各类客户，特别是边远地区和少数民族地区、城乡居居民。二是服务对象的便捷性，包括物理网点和电子渠道，三是产品的全面性，能够向客户提供存款、贷款、汇款、结算支付、理财等一揽子的金融服务；四是经营模式的商业化，而并非政策性或者是扶贫性^[1]。因此，构建普惠金融体系，对于完善现代金融体系，健全金融服务网络，有效运用金融手段促进经济可持续发展，特别是通过小额信贷和小额融资服务帮助农村和城市地区低收入群体提高生活水平，降低贫困程度具有重要的意义。

3. 民营银行发展对金融业的重要意义

3.1. 有助于中小企业解决融资难问题

从银行的体制上和观念上来看，我国的银行体系尤其是大型国有商业银行主要服务于国有企业和大型企业，大部分小中型民营企业缺乏外部融资的正规渠道，且中小企业的融资有“短小频急”的特点，而商业企业因为信息不对称，审核审批程序复杂，担保物鉴证评估费用高，而民营银行是从民营企业发展起来的，具有行业优势和信息优势，更贴近中小企业的真实情况，民营银行因为其规模原因是抓不住大型企业的，只要他能充分发挥自身优势，合理创新尝试，解决好中小企业融资难的问题，我国经济发展将再上一个台阶。

3.2. 有利于建设多元化，竞争有序的金融体系

新时期下发挥市场在资源配置中的决定作用是全面深化经济体制改革的必然要求。一个健康的银行体系需要多层次金融机构的参与。鼓励发展民营银行，不仅能促进形成银行业的竞争格局，打破国有资本在金融业的垄断现状，调整金融市场结构，让公众能够从中选择最适合自身需要的银行，还要提高金融经营效率、改善金融服务质量，最终形成多层次、高效率、充分竞争的普惠金融体系。只有在这样的格局中，金融机构才能够从公众选择中找到自己的定位，我们的市场经济才会公平，民营银行在金融服务普遍性和有效性方面才能发挥更大的作用。

3.3. 提高资金的配置效率，推动民间资本阳光化

打破金融垄断，实现金融市场充分竞争，使得国有银行和民间银行在同一个平台上各凭本事，公平竞争。然而民间资本充足，投资欲望强烈，但没有比较合适的投资渠道大量游离于正规金融体系之外的民间游资已成为潜在的经济与社会问题导火索。允许具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行机构，民间资本阳光化运行，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，促进实体经济健康发展。

4. 制约我国民营银行发展的制度因素

4.1. 银行信用

信用是银行的生存之本，发展之基。信用的建立是民营银行吸收存款、扩大资产规模的必要前提。银行要想良好发展，能够在社会上吸收大量资金，就必须需要良好的信用。民营银行首先是民营企业、但同时又是银行，民营企业在充当银行角色时，是缺少经验与管理能力的。公众对银行有着极高的信用要求，银行信用的高低直接决定其未来发展的空间。我国目前以国有银行为主导，其发展有政府信用在支撑，国有银行发展时间较长，有的规模非常大，在公众中已经形成了比较强的公信力。

4.2. 专业技术人才

我国民营企业家缺乏经营银行业的知识和经验，需要由专业的职业经理人来代替经营。对这种专业型人才更是急剧需要，民营银行不同于一般的民营企业，银行的特殊经营模式，无论是管理层还是普通员工，都需要非常专业的金融人才。我国目前的银行大多以传统业务为主，本身就存在着金融人才的不足，银行则更为严重。而民营银行之前一直发展自己所熟悉的产业，很少涉足金融相关行业。更不用说专业技能要求非常高的银行业。与此同时，还面临着人才培养、管理消化等诸多问题[2]。

4.3. 风险管理

银行业是一个风险极高的行业，因此，要特别重视民营银行的风险控制。鼓励民间资本进入银行业

的前提是“自担风险”，对民营企业来说，这是实实在在的压力。虽然民营银行在试点阶段采取共同发起人制度，每个试点银行至少有 2 个发起人，同时遵守单一股东股比规定。众所周知，我国中小微企业财务报表不规范、信用记录不完善、经营周期短、抵押担保缺乏等实际特点，就更需要民营银行建立适宜的风险防范机制。但是民营银行毕竟是后起之秀，初期资产规模小、机构设置与相关制度不健全、风险应急处理机制不完善，一旦遇到自身经营不善或者金融危机爆发，出现大量的不良资产、客户疯狂挤兑现象，将面临严重的破产倒闭风险[3]。

4.4. 银行业务经营范围

目前我国现存的银行同质化竞争极其严重，我国目前包括国有控股银行、全国股份制银行以及城市商业银行大约 150 多家，此外还包括诸多农村商业银行以及大量的农村信用社等银行业金融机构，这些银行的共同点就是同质化竞争极其严重，无论是负债结构还是资产结构、利润构成以及经营管理模式没有明显差别，传统存贷款是其主要业务，利息则为其主要业务收入来源。民营银行成立后，本身就存在很多问题，更面临被管理层寄希望于解决中小企业融资难问题，所以如何创新，差异化经营以体现自身的竞争优势将成为民营银行亟待解决的问题[4]。

5. 普惠金融体系下对民营银行发展建议

5.1. 树立民营银行信誉，提高社会认知度

民营银行应积极主动采取多种形式广泛宣传其性质、经营战略、服务对象、自身优势和个性化金融产品等，利用与民营企业内在的亲合性，让广大中小微企业和老百姓认识并真正了解认可民营银行。可以通过组织“普及金融知识，关注小微企业，便民金融服务”等宣传主题活动，向企业和群众进行大力宣传；通过对银行、营业厅网点的个性化设计，利用银行网点向客户发放宣传册等方式进行形象宣传，从而达到提升民营银行社会认知度的良好效果。让民众认识到民营银行是贯彻普惠金融政策的一个重要平台，让中小企业相信民营银行能够一定程度上缓解其融资难问题。坚持诚信经营，在保证公司盈利前提下，做一些回报社会的公益活动，以提高社会认知度。

5.2. 增强银行竞争实力，培养专业技术人才

首先要在管理结构和产权制度上进行创新，不断的完善公司治理结构，明确规定管理机构的各自的权限，既要避免某个股东权力过分集中，又要防止权力过度分散，造成不必要的混乱。应使之相互制约，相互约束，这样就增强了权力的约束力，增强了决策的科学性，进一步保证其在激烈的市场竞争中能够取胜。然后，要引进高素质的专业人才，民营银行可以采取从各大高校招聘应届毕业生与招募社会有银行业从业人士结合的方式，做好人才培养并建立有效的激励机制，使员工的整体素质、业务能力快速提升[4]。

5.3. 制定民营银行发展战略，提高金融服务实力

民营银行目前的经营困难之一是同质化竞争严重，各民营银行之间经营业务类型大同小异。为提升竞争力，因根据当地企业形势结合自身企业特点，制定适合自身企业发展战略。一要大力创新产品和服务，推出适合中小微企业、农村地区的贷款理财产品。制定“求异”性的公司战略，掌握客户金融需求特点，实行差别化对待，量身订制个性化特色信贷理财产品，以方便快捷的小额信贷为主，推出丰富的多样化信贷产品和抵押担保模式；二要疏通民营银行清算与结算渠道，推出方便客户的结算工具[3]。

5.4. 制定规范民营银行准入、退出、监管机制

首先应该制定具体的国家相关法律法规，对民间资本的进入银行业做出更加明确细致的规定，保障

自担风险的民间资本享有公平的行业竞争地位；其次是制定合理标准的市场“准入”和“退出”机制，贯彻落实共同发起人制度，重视对民间发起人的资质、实力、信誉等的全面审查，同时特别重视民营银行经营管理的风险控制和全过程监管，强制要求资本的充足率低于某一具体标准时退出，以防止出现金融不稳定的现象[5]。

5.5. 建立风险分担机制

现阶段无论是国有还是国有控股的或是外资银行，包括数量众多的农信社，均有国家提供了隐形全额担保。如果民营银行的风险国家不承担一部分的话实际上是一种政治倾斜，进一步增加了民营银行的信贷风险，存款人不敢到民营银行存款。所以建立有效的存款保险制度尤为关键。由银行向体制成熟的存款保险公司缴纳一定的存款保险金，存款保险公司在一定限额内给予赔付。存款人权益又银行、保险公司、国家共同承担，只有切实的保障了存款人的利益，储户的后顾之忧消除人们才敢把钱存入银行，这样民营银行的信誉也会随之提高。有了信誉和足够的存款，其各项业务的展开也有了强有力的保障。

6. 研究结论

论文基于我国普惠金融视角，从我国传统商业银行由于受到互联网金融及金融业深化改革的影响转型的必要性入手，分析我国民营银行发展对银行业的意义，民营银行初期遇到的制度困境，如难以树立良好信用、缺乏专业经营，人才缺乏、抵御风险能力较弱、业务经营范围受限制，同质化竞争严重等方面，遵循的新理念，并提出相关的政策建议。遵循十八届五中全会提出“创新、协调、绿色、开放、共享”的新发展理念，扶持民营银行发展，加快我国银行业向多元化、市场化、专业化发展。

基金项目

本研究是中华女子学院 2015 年度校级课题《普惠金融视角下社区银行发展现状研究》(编号: 110003 180505)研究的阶段性成果。

参考文献 (References)

- [1] 苏甦, 李梅娟. 基于普惠金融体系下民营银行的角色和作用[J]. 北方经贸, 2014(6): 167-168.
- [2] 王雷雷, 刘倩. 互联网金融视角下民营银行发展路径探析[J]. 现代经济信息, 2015(12): 289.
- [3] 徐慰贵, 谢茂芬. 民营银行发展面临的困难与对策建议[J]. 现代商业, 2014(12): 165-166.
- [4] 刘晓宁, 张圣杰. 商业银行在互联网金融时代的发展新思路[J]. 现代商业, 2014(12): 166-167.
- [5] 孙震, 徐国威, 杨磊. 探讨煤炭企业循环经济发展思路[J]. 财经界, 2014(9): 28-29.

期刊投稿者将享受如下服务：

1. 投稿前咨询服务 (QQ、微信、邮箱皆可)
2. 为您匹配最合适的期刊
3. 24 小时以内解答您的所有疑问
4. 友好的在线投稿界面
5. 专业的同行评审
6. 知网检索
7. 全网络覆盖式推广您的研究

投稿请点击：<http://www.hanspub.org/Submission.aspx>

期刊邮箱：fin@hanspub.org