

我国民营银行的发展现状、问题与对策建议

宋士云, 李树凤

(聊城大学 商学院, 山东 聊城 252000)

摘要: 进入新时代以来, 基于解决我国金融业发展不平衡不充分问题与优化金融市场结构体系的现实需要, 国家出台了一系列政策支持民营银行的发展, 民营银行由试点阶段进入到常态化经营阶段, 资产负债规模和盈利能力大幅提升, 逐渐成为服务中小企业的主力军。然而, 由于战略定位不清晰、公司治理机制待完善、资本金支撑不足、抗风险能力较弱等问题, 目前民营银行正面临严峻的挑战。因此, 在未来的发展中, 民营银行应坚定差异化经营, 注重小微、民营、普惠等领域; 完善公司治理机制, 拓展资本金来源渠道; 加强人才队伍建设, 提高金融服务质量; 借助金融科技, 加快数字化转型, 提升风险识别、防控和化解能力。同时, 政府部门要强化政策引导, 完善监管措施, 助力民营银行更好地服务于实体经济。

关键词: 民营银行; 中小企业融资; 经营绩效

中图分类号: F832

文献标识码: A

文章编号: 1672-1217 (2024) 02-0056-12

收稿日期: 2023-12-16

基金项目: 山东省社会科学规划重点研究项目 (18BJJJ11): 中国银行业改革与转型研究。

作者简介: 宋士云 (1966-), 男, 山东阳谷人, 聊城大学商学院教授, 经济学博士;

李树凤 (1999-), 女, 山东济阳人, 聊城大学商学院硕士研究生。

DOI:10.16284/j.cnki.cn37-1401/c.2024.02.014

2023 年 10 月, 中央金融工作会议明确提出, 要“加快建设金融强国”, “推动我国金融高质量发展”。着力打造现代金融机构和市场体系, 是建设金融强国的题中应有之义, 是推动我国由金融大国迈向金融强国的重要抓手。民营银行是我国金融体制改革的产物, 它的设立与发展进一步打破了国有银行的垄断格局, 形成了国有金融与民营金融共存、金融资本多元化经营的新局面, 对构建多元化的现代金融机构体系具有重要意义。2014 年 3 月, 中国银监会公布《首批五家民营银行试点方案》, 拉开了设立民营银行的序幕。自 2014 年 12 月我国第一家民营银行——深圳前海微众银行开业算起, 民营银行已走过了九个年头, 截至 2022 年末, 我国共有 19 家民营银行。九年来, 我国民营银行迅速发展, 资产负债规模和营业收入增速均高于其他类型商业银行, 为中小微企业提供了必要的资金支持。然而, 近年来在资产规模迅速扩张和资本金补充受限的作用下, 民营银行资本充足率连年下降, 盈利能力和竞争力远低于其他类型商业银行。民营银行如何突破业务同质化、资本金补充渠道有限、专业人才缺乏等困境, 更高质量地服务中小微企业, 已成为当前我国银行业改革的重要内容之一。因此, 本文拟对我国民营银行的发展历史、经营现状以及存在的问题进行剖析, 旨在对进一步促进民营银行健康发展提出对策建议。

一、民营银行设立与发展的社会经济背景与原因

作为我国银行业的新生力量和对传统银行机构的有益补充, 民营银行是在互联网时代肩负探索商业银行新的经营模式使命而诞生的, 是我国金融体制改革的标志性事件。从社会经济背景与原因来看, 民营银行的设立与发展具有一定的必然性。

(一) 中小微企业融资难呼唤设立民营银行

融资难问题一直是制约中小微企业发展的瓶颈。究其原因, 一是中小微企业在资本性质和资本规模方面具有劣势。中小微企业的资本主要来源于股东长期的财富积累, 缺乏强有力的信用支撑, 而国有大型企业的资本主要来自于政府投资, 代表着国家信用。特别是在缺乏第三方信用评级的情况下, 中小微企业的贷款审批程序更为严格繁琐, 贷款成本高。二是缺乏与中小微企业经营模式相配套的金融机构。国有银行

倾向于为国有企业和基础雄厚的大企业提供金融服务，而中小微企业体量小、融资时间紧且频率高，难入国有银行主营业务的法眼。三是信息不对称压降了向中小微企业提供贷款的意愿。中小微企业信息透明度低，金融机构很难全面了解其经营绩效和财务状况，难以判断其资金周转能力、盈利能力和偿债能力。若向其提供贷款，势必会提高信息甄别成本。随着中小微企业在国民经济发展中的地位与作用增强，其融资需求日益旺盛，市场亟需新型金融机构借助新技术在渠道覆盖和风险管控方面有所突破。

（二）金融科技的进步为民营银行的发展提供了机遇

新一轮科技革命和产业变革的深入发展，催生了大量的“互联网+”经济生态。从上世纪80年代以来的以线上交易为代表的金融电子化，到2005年以来以第三方支付为代表的互联网金融发展，再到2016年以来以“ABCD”技术（人工智能、区块链、云计算、大数据）为代表的金融科技创新，它们都给传统银行体系带来了巨大冲击，推动了我国金融业态发生重大变化，同时也提高了商业银行的业务办理效率和风险控制能力。特别是互联网的快速发展和智能手机的普及让金融服务线上化、去网点化成为可能，而电子数据的积累则为长尾客户的信用评估提供了突破口。比如，武汉众邦银行借助物联网、区块链等技术搭建了“倚天”“天衍”“麒麟盾”等智能风控平台，结合智慧运营、智慧催收、贷后管理等预警系统，实现了从授信风控审核到贷后风险管理的全面数字化。^①

（三）一系列政策的出台为民营银行的发展保驾护航

2012年5月，为鼓励和引导民间资本进入银行业，中国银监会发布《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》，明确了民营企业可通过发起设立、认购新股、受让股权、并购重组等方式投资银行业金融机构，这是在法律法规上承认了银行业民营资本的地位。2013年7月，国务院发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》指出，尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行、金融租赁公司和消费金融公司等金融机构。同年11月，党的十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》指出：“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。”这不仅是推进金融领域供给侧结构性改革的重要举措，也为民间资本自主发起设立民营银行等中小型银行业金融机构提供了政策保障。2014年3月，中国银监会确定了首批民营银行试点方案，批复筹建深圳前海微众银行、浙江网商银行、上海华瑞银行、天津金城银行和温州民商银行，这意味着民营资本拥有决策权的银行开始出现。2015年3月，李克强总理在《政府工作报告》中指出：“推动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，成熟一家，批准一家，不设限额”，这意味着民营银行何时挂牌成立主要取决于自身成立条件是否成熟。同年6月，中国银监会发布《关于促进民营银行发展的指导意见》，从民营银行发展的基本原则、准入条件、许可程序、加强监管等方面加以规范，标志着民营银行发展从试点阶段步入常态化发展阶段。为切实促进民营银行依法合规经营、科学稳健发展，2017年1月，中国银监会印发了《关于民营银行监管的指导意见》。

二、民营银行的总体特征与经营模式

民营银行的设立与发展丰富和完善了我国银行业金融机构体系，从供给端缓解了中小微企业主体融资难问题，激发了民营经济改革创新活力，提高了金融市场竞争效能。从区域布局来看，第一批试点民营银行，选址天津、上海、浙江和广东等金融中心城市和民间资本活跃的东部沿海地区。此后，获批的民营银行逐渐从东部沿海向中部、西南及东北等地区扩展，主要位于直辖市和省会城市及一线城市。截至2022年末，共有16个省（市）设有民营银行，其中四个直辖市各有1家，浙江、广东、江苏各有2家，安徽、福建、湖北、湖南、山东、四川、辽宁、吉林、江西各有1家。从产权结构来看，民营银行是由民间资本投资、控股的商业银行。为防止民营股东“一股独大”、股权过于集中，进而将银行变成关联企业的“敛财工具”或“提款机”，监管部门一般将民营银行单一股东持股比例上限设为30%。从公司治理结构来看，民营银

^①薛小飞：《民营银行数字化转型模式选择与实践》，《现代商业银行》2022年第6期。

行建立了较完备的公司治理架构，股东大会、董事会、监事会和高级管理层各司其职、有效制衡，经营管理以市场机制为导向，权、责、利相统一。

近年来，各民营银行聚焦自身优势，将“普惠金融+科技赋能”作为战略定位，积极探索和推进差异化发展。按其经营模式，大致可分为以下四类，见表1。

表1 各民营银行的基本情况

类型	银行名称	开业时间	主发起人	发展定位
互联网银行	深圳前海微众银行	2014.12.16	腾讯 30%、百立源投资 20%、立业集团 20%	以科技为核心发展引擎的数字银行，致力于普罗大众和小微企业的多元金融服务
	浙江网商银行	2015.6.25	蚂蚁科技集团 30%、万向三农集团 26.87%、金润资产 19.48%、上海复星 15.22%	以“无微不至”为品牌理念，致力于解决小微企业、个体户、经营性农户等小微群体的金融需求
	四川新网银行	2016.12.28	新希望集团 30%、四川银米科技 29.5%、成都红旗 15%	坚持“移动互联、普惠补位”的差异化定位，以及“数字普惠、开放连接”的特色化经营，服务小微群体
	福建华通银行	2017.1.16	永辉超市 27.5%、阳光控股 26.25%	科技金融、助微惠民，以“普惠金融、消费金融、供应链金融、网络金融、金融市场”为业务方向
	吉林亿联银行	2017.5.16	中发金控投资管理有限公司 30%、吉林三快科技 28.5%	践行“微存、易贷”普惠金融理念，用科技赋能金融服务创新
	武汉众邦银行	2017.5.18	卓尔控股 30%、武汉当代科技产业集团 20%、壹网通科技 20%	服务小微大众的互联网交易银行，专注产业生态，帮扶小微企业、助力大众创业
	江苏苏宁银行	2017.6.16	苏宁云商集团 30%、日出东方 23.6%	以“科技驱动的 O2O 银行”定位，打造线上线下高度融合发展
产业链金融	温州民商银行	2015.3.26	正泰集团 29%、华峰氨纶公司 20%	助力小微、服务三农、扎根社区，以产业链金融和互联网直销为经营特色
	湖南三湘银行	2016.12.26	三一集团 18%、湖南汉森制药股份有限公司 15%	“服务产业、发展普惠”，让银行成为一种随时可得的服务
	威海蓝海银行	2017.6.29	威高集团 30%、赤山集团 22.5%	服务小微企业、三农、社区以及“大众创业、万众创新”，致力于打造交易型、平台型、轻资本型的 O2O 类互联网银行
	北京中关村银行	2017.6.6	用友网络科技 29.8%、碧水源 27%	立足创客、创投、创新型企业，专注科技金融，致力于打造“创新创业者的银行”
	辽宁振兴银行	2017.11.24	荣盛中天实业 30%、天新浩 28%、启源工业泵研究所 22.5%	“兴生活，兴生态”，努力打造国内领先、专而美的金融场景零售银行
自贸区金融	上海华瑞银行	2015.5.23	均瑶集团 30%、美特斯邦威服饰 15%	聚焦普惠金融，建设特色鲜明的智慧银行
	天津金城银行	2015.4.16	360 安全科技 30%、华北集团 20%、麦购集团 18%	面向中小微企业、“专精特新”等科创企业、供应链产业链中的实体企业以及个人消费者提供金融服务的“数字普惠银行”
普惠金融	重庆富民银行	2016.8.26	瀚华金控 30%、宗申产业集团 28%、福安药业 16%	围绕服务小微、三农、社区、创新创业，开展数字普惠金融的服务和业务模式创新
	梅州客商银行	2017.6.28	宝丽华新能源 30%、塔牌集团 20%、喜之郎 19.9%	科技赋能，金融向善，做“特、专、精、美”的新型价值银行
	安徽新安银行	2017.11.18	南翔贸易 30%、金彩牛实业集团 30%、华泰集团 20%、中辰投资控股 20%	坚持“AI 智能、数字普惠”定位，服务民营经济、中小微企业、三农，践行绿色金融理念
	江西裕民银行	2019.9.27	正邦集团 30%、博能实业集团 29.5%	为小微企业、个体工商业、城乡居民提供易获得、可负担的普惠金融服务
	无锡锡商银行	2020.4.16	红豆集团 25%、江阴澄星实业 24%	坚定科技普惠、错位发展的方向，服务中小微企业、科技创新、城乡居民

资料来源：作者根据公开信息整理。

第一类是以互联网金融为主（7家）。这一类民营银行由实力雄厚的互联网企业发起成立，较少开设物理网点，依托股东技术优势、网络流量资源及大数据处理系统提供金融服务。它们主要依赖在线平台开展业务，服务对象大多为与互联网接触密切的中小企业、个人和小微群体。如浙江网商银行作为一家科技驱动的银行，充分挖掘阿里旗下电商平台和蚂蚁金服的信用数据和行为数据，通过云计算等金融科技手段向中小微企业和农户提供无接触式贷款（“310”模式，即3分钟申请、1秒钟放款、全程0人工干预），让每一部手机都能成为便捷的银行网点。

第二类是以产业链金融为主（5家）。这一类民营银行由制造业企业发起设立，深耕特定产业领域，围绕股东所属行业上下游的中小微企业提供个性化、标准化的专属金融服务。^①如温州民商银行将“产业群、商业圈、供应链”作为特色化经营的路径，即借助小微工业园区供应链核心企业的信息优势，通过“1+N+M”模式，牵动群、圈、链内的一批小微企业，为其提供信贷、结算等一揽子批量化金融服务，逐步形成“一带一群、一带一圈、一带一链”的“三带”支小助民金融服务模式。

第三类是以自贸区金融为主（2家）。这一类民营银行是随着我国自贸区的改革和发展而设立的贸易型银行，为自贸区产业链上的企业提供综合金融服务。如天津金城银行充分发挥自贸区的优势，运用大数据、云计算、人工智能、网络安全等硬科技、新技术，通过在线方式向中小微企业、“专精特新”等科创企业、供应链产业链中的实体企业以及广大的个人消费者，提供安全、高效和便捷的数字金融服务。

第四类是以普惠金融为主（5家）。这一类民营银行的股东实力与互联网民营银行股东相比较弱，它们主要以可负担的成本为小微企业、农民和城市低收入者提供适当、有效的金融服务。如梅州客商银行以服务“三农”“两小（小微企业、小区居民）”的“普惠金融”、服务创业创新的“科创金融”、服务长尾客群的“智慧金融”、服务全球客商的“民系金融”为四大业务重点，致力于打造一家“特、专、精、美”的新型价值银行。

三、民营银行的经营绩效分析

近年来，我国民营银行坚守服务实体经济的使命，各项业务总体呈稳健发展态势，抗风险能力进一步提升，在推动经济高质量发展中发挥了不可替代的作用。

（一）民营银行的资产状况

2017-2022年，民营银行在资产规模上表现出稳步发展态势。2017年，17家民营银行的资产规模为3381.24亿元，在商业银行总资产规模中占比0.18%。截至2022年末，19家民营银行资产规模达17781.49亿元，在商业银行总资产规模中占比0.57%，较2017年增长14400.26亿元，占比增长了0.39个百分点。据各民营银行年报统计，2017-2022年民营银行总资产及其增长率情况见图1。

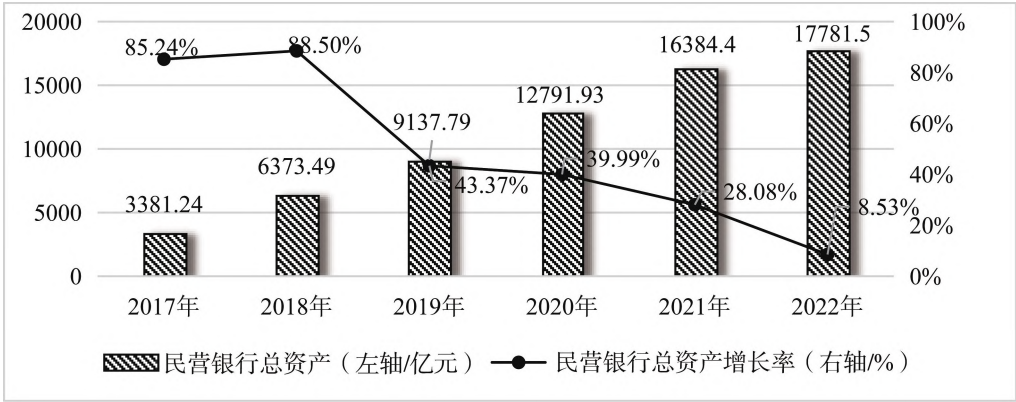


图1 2017-2022年民营银行总资产情况

^①王力：《民营银行发展回顾与思考》，《银行家》2023年第9期。

从各民营银行资产状况来看,资产规模分化趋势明显。2022 年,7 家主 营互联网金融的民营银行总资产为 12913.89 亿元,平均资产为 1844.84 亿元;5 家主 营产业链金融的民营银行总资产为 2322.32 亿元,平均资产为 464.46 亿元;2 家定位 为自贸区金融的民营银行总资产为 995.36 亿元,平均资产为 497.68 亿元;5 家主 营普惠金融的民营银行总资产为 1549.93 亿元,平均资产为 309.99 亿元。可见,主 营互联网金融的民营银行平均资产规模最大,其中深圳前海微众银行、浙江网商银 行的总资产规模均已超过了 4000 亿元,分别达到 4738.62 亿元、4410.89 亿元, 占民营银行资产总额的 51.46%,表现出碾压式的优势。排名第三的是武汉众邦银 行,资产总额为 1077.88 亿元。江苏苏宁银行紧跟其后,资产总额为 1042.89 亿元。 而温州民商银行、无锡锡商银行、梅州客商银行、辽宁振兴银行、福建华通银行、 安徽新安银行、江西裕民银行的资产规模则不足 400 亿元。

民营银行的资产以贷款为主。2022 年底,民营银行贷款余额总计 10805.97 亿元, 占总资产比重的 60.77%。2021 年 2 月,中国银保监会出台《关于进一步规范商业 银行互联网贷款业务的通知》,要求地方 法人银行开展互联网贷款业务应当立足 本地市场,严格控制跨地域经营活动, 避免互联网贷款业务盲目无序扩张。受 此新规的影响,民营银行贷款增长率由 2021 年的 32.67%下降至 2022 年的 21.64%, 其中有 14 家银行的贷款增长率出现了不同程度的下降。^①

表 2 2022 年各民营银行的经营绩效 单位: 亿元

银行名称	资产总额	负债总额	营业收入	净利润	资本充足率(%)	不良贷款率(%)
深圳前海微众银行	4738.62	4374.48	353.64	89.37	12.58	1.47
浙江网商银行	4410.89	4195.92	156.86	35.38	11.5	1.94
四川新网银行	848.2	783.86	36.44	6.81	12.28	1.73
福建华通银行	258.96	236.71	5.58	0.35	13.85	0.83
吉林亿联银行	536.45	503.34	10.83	0.96	11.34	1.61
武汉众邦银行	1077.88	1027.73	15.53	3.5	10.76	1.47
江苏苏宁银行	1042.89	982.57	40.65	10.05	11.20	0.99
温州民商银行	356.45	323.97	9.33	4.07	12.73	0.35
湖南三湘银行	573.8	528.23	16.13	3.53	12.05	1.53
威海蓝海银行	509.78	471.18	20.38	6.08	12.43	1.24
北京中关村银行	615.17	563.79	14.8	4.43	14.28	1.57
辽宁振兴银行	267.12	247.03	8.36	1.03	12.48	1.17
上海华瑞银行	423.77	383.07	9.7	-3.41	14.54	1.86
天津金城银行	571.59	529.34	30.62	4.37	12.01	1.69
重庆富民银行	548.74	506.76	19.7	3.33	11.30	1.47
梅州客商银行	302.05	278.13	5.02	1.7	15.02	0.46
安徽新安银行	210.53	187.07	3.24	1.57	24.29	1.55
江西裕民银行	176.73	157.81	5.42	0.5	18.64	1.24
无锡锡商银行	311.88	288.57	10.72	2.67	12.59	0.82

数据来源:各民营银行年报。

①罗丽媛:《2022 年民营银行年报分析》,《银行家》2023 年第 6 期。

（二）民营银行的负债状况

2017 年以来，民营银行在业务模式、产品创新和渠道拓展等方面积极探索，负债规模持续增长。^①2017 年，17 家民营银行负债总额为 2854.4 亿元，在商业银行负债总额中占比 0.16%。截至 2022 年末，19 家民营银行负债总额为 16569.56 亿元，在商业银行负债总额中占比 0.56%，较 2017 年增长 13715.16 亿元，占比增长 0.40 个百分点。据各民营银行年报统计，2017-2022 年民营银行总负债及其增长率情况见图 2。

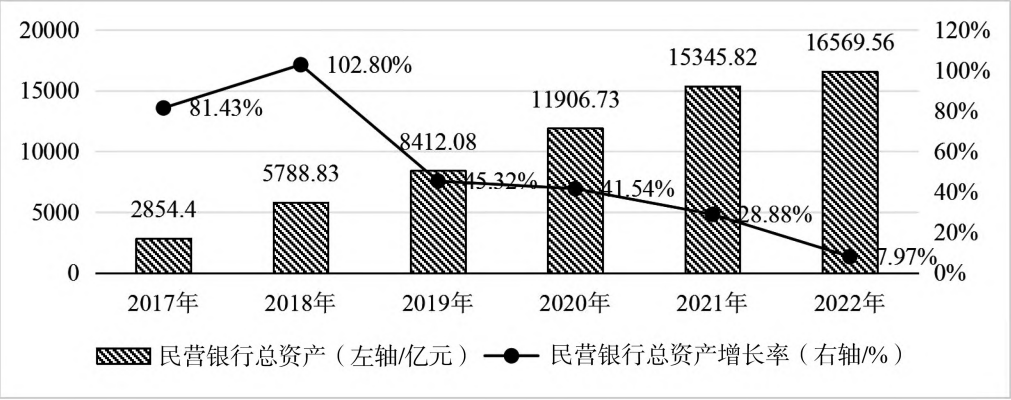


图 2 2017-2022 年民营银行总负债情况

表 3 2022 年末各民营银行负债构成情况 单位：亿元、%

银行名称	总负债	存款	存款占比	同业负债	同业负债占比	央行借款	央行借款占比	其他负债	其他负债占比
深圳前海微众银行	4374.48	3569.11	81.59	342.00	7.82	23.62	0.54	439.75	10.05
浙江网商银行	4195.92	2584.32	61.59	898.4	21.40	22.79	0.54	690.41	16.45
四川新网银行	783.86	490.65	62.59	182.31	23.30	5.98	0.76	104.92	13.39
福建华通银行	236.71	179.87	76.0	24.94	10.54	1.5	0.63	30.4	12.84
吉林亿联银行	503.34	315.53	62.7	68.29	13.57	32.5	6.46	87.02	17.29
武汉众邦银行	1027.73	731.02	71.1	45.89	4.47	26.05	2.53	224.77	21.87
江苏苏宁银行	982.57	698.93	71.1	59.04	6.01	0.91	0.09	223.69	22.77
温州民商银行	323.97	224.31	69.2	11.33	3.50	9.33	2.88	79.00	24.38
湖南三湘银行	528.23	418.12	79.2	8.81	1.67	4.19	0.79	97.11	18.38
威海蓝海银行	471.18	392.14	83.2	15.84	3.36	—	—	63.20	13.41
北京中关村银行	563.79	440.52	78.1	48.15	8.54	9	1.60	66.12	11.73
辽宁振兴银行	247.03	206.84	83.7	5.60	2.27	0.04	0.00	34.55	13.99
上海华瑞银行	383.07	257.51	67.2	24.00	6.27	9.51	2.48	92.05	24.03
天津金城银行	529.34	398.52	75.29	41.11	7.77	—	—	89.71	16.95
重庆富民银行	506.76	336.06	66.3	18.32	3.62	—	—	152.38	30.07
梅州客商银行	278.13	189.99	68.3	35.00	12.60	1.13	0.41	52.01	18.70
安徽新安银行	187.07	126.16	67.4	36.6	19.60	—	—	24.31	13.00
江西裕民银行	157.81	117.37	74.4	0.79	0.50	0.98	0.62	38.67	24.50
无锡锡商银行	288.57	238.9	82.8	17.41	6.03	—	—	32.26	11.18

数据来源：各民营银行年报。

^①石大龙：《从年报数据看民营银行负债业务的现状与挑战》，《中国银行业》2022 年第 6 期。

从年报数据看, 民营银行负债业务有如下特点: 一是民营银行负债业务保持较高增速。虽然民营银行成立时间短, 且存款基数较小, 但因其本着普惠金融的战略定位, 仍以较低的存款门槛吸引了大量被传统商业银行排除在外的长尾客户。2018-2022 年, 民营银行负债同比增速分别为 102.72%、45.28%、41.55%、28.88%、7.97%, 其中存款增速分别达 229.58%、68.90%、33.82%、18.75%、18.11%。虽然负债增速和存款增速逐年下滑, 但除 2022 年外均高于商业银行同期负债 8.4% 的增速水平^①。二是民营银行负债结构高度同质化。受监管部门关于可经营业务范围的限制, 民营银行负债工具较为单一, 债券等主动负债工具欠缺。三是民营银行存款规模和增速出现两级分化。2022 年末 (见表 3), 深圳前海微众银行、浙江网商银行存款分别达到 3569.11 亿元、2584.32 亿元, 合计占民营银行全部存款的 51.64%。其次是武汉众邦银行、江苏苏宁银行存款余额分别为 731.02 亿元、698.93 亿元。存款余额在 300 亿-500 亿元的有 7 家, 其余 8 家均低于 300 亿元。2022 年, 有 2 家民营银行存款增速超过了 50%, 分别是四川新网银行 (53.9%)、福建华通银行 (55.46%); 有 5 家存款出现了负增长, 分别是上海华瑞银行 (-14.3%)、吉林亿联银行 (-11.14%)、江西裕民银行 (-8.4%)、湖南三湘银行 (-4.2%)、辽宁振兴银行 (-1.77%)。

(三) 民营银行的盈利状况

自成立以来, 各民营银行稳健发展, 盈利能力逐年提高。从营业收入来看, 2017 年 17 家民营银行的营业收入总额为 145.49 亿元, 到 2022 年 19 家民营银行的营业收入总额增长为 772.95 亿元, 比 2017 年增长了 4.34 倍。从各民营银行经营状况来看, 以 2022 年为例 (见表 2), 营业收入达到 100 亿元以上的民营银行有 2 家, 即深圳前海微众银行 (353.64 亿元) 和浙江网商银行 (156.86 亿元), 分别占民营银行营业收入总额的 45.75% 和 20.29%。10 家民营银行的营业收入处于 10 亿元-50 亿元之间, 另有 7 家民营银行营业收入不足 10 亿元。最低的是安徽新安银行, 仅有 3.24 亿元。

2022 年末, 大部分民营银行将可供分配利润按照提取 10% 的法定盈余公积, 提取一般风险准备金, 派发股利, 剩余未分配利润留存, 程序进行了利润分配; 辽宁振兴银行、江西裕民银行和上海华瑞银行未计提法定盈余公积和一般风险准备金, 其中上海华瑞银行 2022 年的股东权益总额低于 2021 年, 不需要计提法定盈余公积和一般风险准备; 深圳前海微众银行的法定盈余公积累计额已达到注册资本的 50%, 不再提取法定盈余公积, 正常提取一般风险准备金; 安徽新安银行正常提取法定盈余公积金, 未提取一般风险准备金。

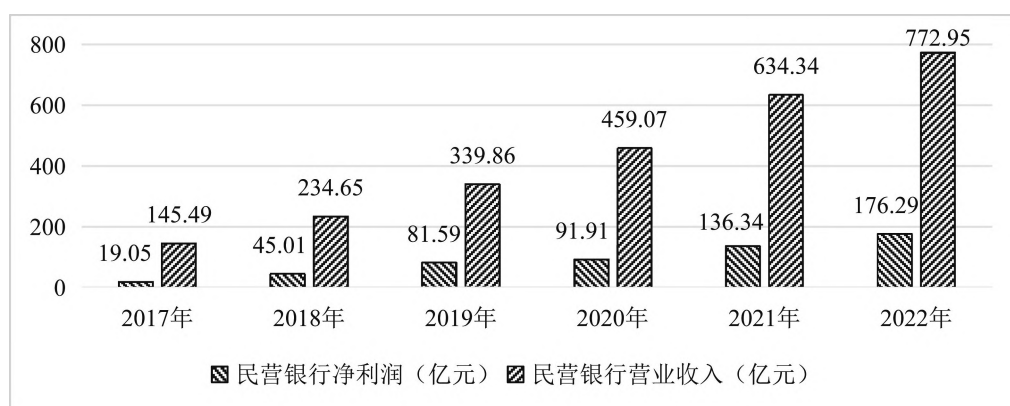


图 3 2017-2022 年民营银行盈利情况

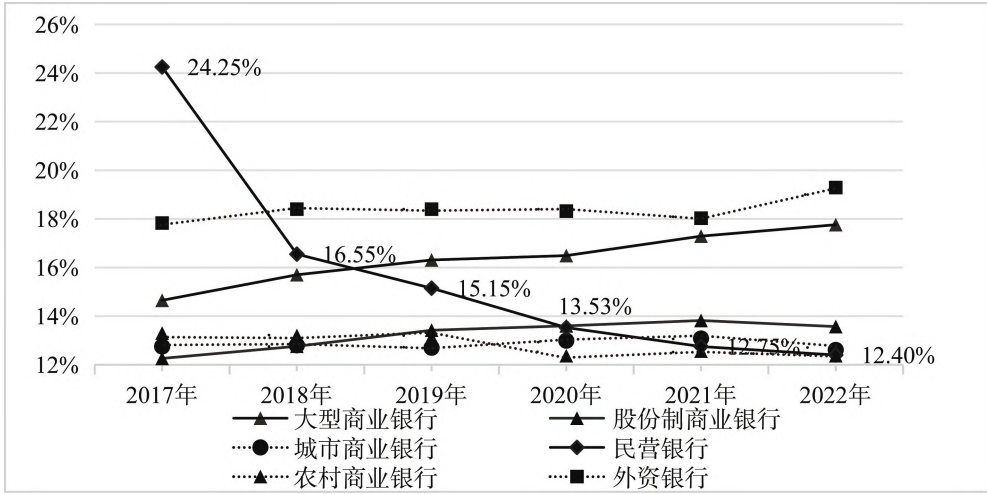
2017-2022 年民营银行营业收入与净利润增长情况, 见图 3。2017 年 17 家民营银行净利润总额为 19.05 亿元; 2022 年 19 家民营银行实现净利润 176.29 亿元, 比 2017 年增长了 8 倍。2022 年, 民营银行的净利润水平普遍处于 1 亿元-5 亿元之间; 仅有 3 家银行实现了 10 亿元以上的净利润, 其中深圳前海微众银行 89.37 亿元、浙江网商银行 35.38 亿元、江苏苏宁银行 10.05 亿元, 这三家银行净利润之和占 19 家民营银行净利润的 76.46%; 另有 4 家民营银行的净利润不足 1 亿元, 分别是吉林亿联银行 (0.96 亿元)、江

^① 石大龙:《从年报数据看民营银行负债业务的现状与挑战》,《中国银行业》2022 年第 6 期。

西裕民银行（0.5 亿元）、福建华通银行（0.35 亿元）、上海华瑞银行（-3.41 亿元）。

（四）民营银行的风险状况

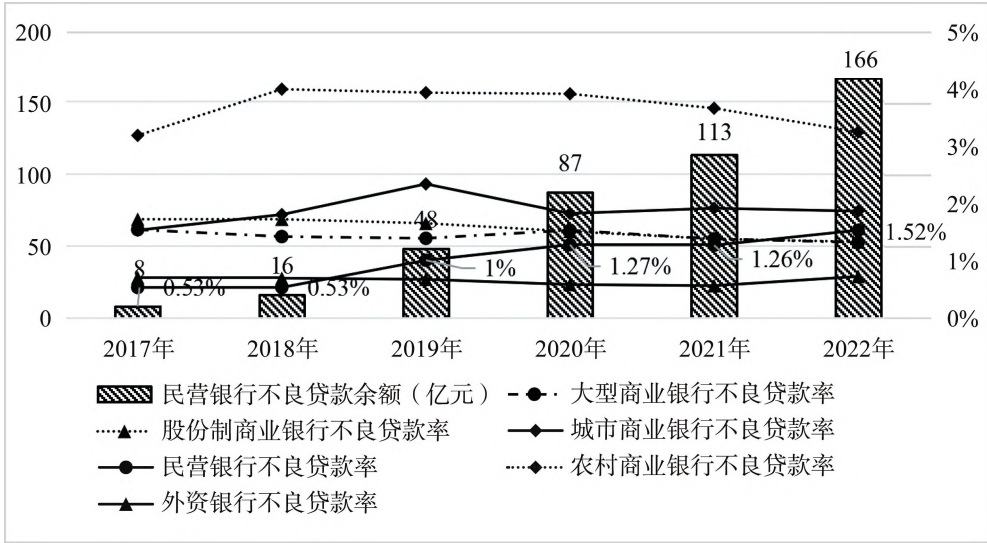
从资本充足率来看，2017-2022 年民营银行资本充足率呈下滑趋势，见图 4。2022 年末，民营银行资本充足率为 12.40%，比 2017 年下降 11.85 个百分点，且低于 2022 年商业银行整体资本充足率（15.17%）水平，仅比农村商业银行高 0.03 个百分点。可能的原因是大多数民营银行主要依赖于实体网点招揽储户，融资渠道受限且客户信任度不强，与其他成立年份较长的商业银行相比竞争力不足。2022 年，有 6 家民营银行的资本充足率高于民营银行资本充足率均值 13.51%，最高为安徽新安银行 24.29%，其次是江西裕民银行 18.46%、梅州客商银行 15.02%；13 家低于均值的民营银行中，最低者为武汉众邦银行 10.76%。



资料来源：国家金融监督管理总局。

图 4 2017-2022 年民营银行与其他类型银行资本充足率比较

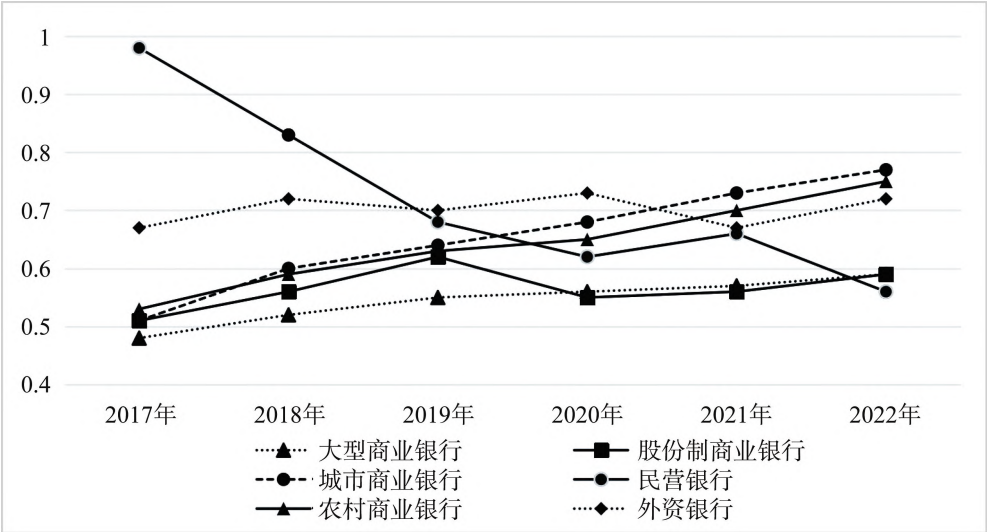
从不良贷款情况来看，2017-2022 年民营银行不良贷款余额与不良贷款率均呈现上升趋势，见图 5。2017 年末，民营银行不良贷款余额为 8 亿元，不良贷款率 0.53%；2022 年末，民营银行不良贷款余额为 166 亿元，不良贷款率为 1.52%，比不良贷款率最低的外资银行高 0.8 个百分点，比最高的农村商业银行低 1.7 个百分点。2022 年，19 家民营银行不良率均处于 2% 以内，温州民商银行最低 0.35%，浙江网商银行最高 1.94%。据测算，19 家民营银行不良率的平均值为 1.32%，仅有 8 家低于平均值。这 8 家民营银行在客群培育、产品体系与风控建模等方面相对成熟，但普遍成立时间较短，尚未完全释放风险。



资料来源：国家金融监督管理总局。

图 5 2017-2022 年民营银行与其他类型银行不良贷款率比较

从流动性角度来看,2017-2022 年民营银行流动性比例大致呈现下降趋势,由 98.17%下降到 55.73%,降低约 42 个百分点(见图 6),但仍大幅高于 25%的监管要求。与其他类型银行相比,2022 年民营银行流动性比例居于末位,排名前三位的分别为城市商业银行 76.81%、农村商业银行 74.94%、外资银行 71.96%。从各民营银行来看,2022 年 16 家民营银行(深圳前海微众银行、威海蓝海银行、江西裕民银行未披露数据)中流动性比例居前五位的是:湖南三湘银行 229.12%、天津金城银行 206.35%、安徽新安银行 184.73%、北京中关村银行 164.88%、福建华通银行 144.5%。



资料来源:国家金融监督管理总局。

图 6 2017-2022 年民营银行与其他类型银行流动性比例情况

三、民营银行发展存在的问题及其原因

随着我国经济从高速增长转向高质量发展,民营银行由试点阶段进入到常态化经营阶段,资产负债规模和盈利能力大幅提升,逐渐成为服务中小企业的主力军。然而,由于战略定位不清晰且业务高度同质化、资本金支撑不足、公司治理机制有待完善、专业人才缺乏、抗风险能力较弱等问题,目前民营银行正面临严峻的挑战。

(一) 战略定位不清晰,金融业务高度同质化

从发展定位来看,中国银监会《关于民营银行监管的指导意见》要求:民营银行应明确差异化发展战略,坚持特色经营。然而,从现实情况看,只有深圳前海微众银行和浙江网商银行依托各自股东的技术支撑和数据优势提供较多的普惠金融贷款,大多数民营银行未通过发放普惠金融贷款以充分落实缓解中小微企业融资难的政策要求。同时,民营银行的金融产品与其他商业银行的传统业务趋于同质化,通过上调存款利率大打价格战进行揽储,依附抵押和质押等传统担保手段发放贷款,特色化、差异化经营战略实施不到位,导致同业竞争加剧,压缩了民营银行发展的市场空间。

(二) 获取客群难度大,资本金补充渠道有限

随着资产规模快速扩张,单纯依靠利润留存等内源渠道补充资本金难以满足需要,加之多数民营银行成立已超过三年,股东承诺的“分红锁定期”已过,资本压力凸显。2017 年以来,民营银行资本充足率持续下降,由 24.25%下降到 2022 年的 12.4%,低于同期商业银行整体资本充足率(15.17%)。同时,受限于“一行一点”模式,在互联网存款和异地存款监管政策的逐步规范下,民营银行获客和吸储压力远大于其他商业银行,存贷比普遍偏高。2018-2022 年,民营银行存款增速出现大幅度下滑,由 229.58%下降到 18.11%。可见,民营银行资本金补充渠道有限,与其他商业银行相比竞争力明显不足,究其原因:一方

面,现存的商业银行在规模实力、网点铺设、营销方式、技术支持、管理与服务理念等方面经多年摸索积累已经成熟,具有难以复制的竞争优势,而后发的民营银行无论是在基础设施还是文化理念上都难以望其项背,在激烈的市场竞争中处于下风。另一方面,民营银行的服务对象大多是被传统商业银行摒弃的中小微企业,这些企业的偿债能力、发展前景、企业信用及盈利能力等难以保障^①,且中小企业的信息披露质量不高,存在信息不对称问题,故民营银行承担了较大的信贷风险,难以吸引优质大型客户进行投资,间接制约了民营银行的贷款发放能力。

(三) 专业人才缺乏,服务质量不高

银行业高杠杆、高风险的属性决定了专业人才在银行经营中的重要性。然而,以非金融领域民营企业为主的股东普遍缺乏银行从业专业能力,在人才招聘、经营管理等方面存在先天的短板与不足。同时,民营银行的人才大多来自传统银行,产品创新的设计能力和定价能力相对较弱,无法高质量地提供个性化和定制化的金融服务。加之,与其他商业银行相比,民营银行缺乏优秀的金融科技人才和高端的技术支持,无法研发出新的金融产品,无法像大型商业银行那样低成本、高效率地处理海量数据,描绘精确的用户画像,从而难以为用户提供“量身定制”的金融服务,金融服务质量低,抑制了客户粘性。

(四) 数字化转型滞后,科技水平有待提高

在数字化浪潮下,越来越多的银行将金融科技的应用提升至战略层面,希望通过科技赋能为实体经济提供更为便捷高效的金融服务,银行数字化转型已成必然趋势。然而,从现实情况来看,与其他商业银行相比,民营银行利用5G、云计算、人工智能等新兴技术实现自身发展的能力不足。除深圳前海微众银行、浙江网商银行等互联网民营银行保持着数字化领先发展的绝对优势外,多数民营银行尚未依靠数字技术形成独具特色的数字化服务模式,民营银行发展的“马太效应”加剧。

(五) 合规经营意识不足,风险管理压力凸显

近年来,部分民营银行出现资产质量波动、资本充足率下滑现象,甚至因违规操作频领大额罚单。例如,上海华瑞银行因未按规定进行信息披露、重大关联交易未经董事会批准、违规向关系人发放信用贷款等11项违法违规事实,2021年9月被上海银保监局罚款520余万元^②;2022年有9家民营银行被开出12张监管罚单,罚款金额合计达3136万元^③。民营银行成立时间短,业务流程规范化程度不高,加之监管部门监管不到位,导致一些民营银行存在侥幸心理,缺乏审慎的合规经营意识。此外,中小微企业和居民资产负债表恶化,大型银行业务下沉带来客户结构性压力,民营银行被迫进一步下沉高风险客户,风险管理压力凸显。2022年,有13家民营银行的不良贷款率提高。

四、促进民营银行发展的对策建议

2023年10月,中央金融工作会议指出:“要优化资金供给结构,把更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业。要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”。因此,民营银行迎来了新的发展机遇。在未来发展中,民营银行应当继续坚守服务实体经济的使命,坚持差异化经营,注重小微、民营、普惠等领域;进一步完善公司治理机制,拓展资本金来源渠道;加强人才队伍建设,提高金融服务质量;借助金融科技,加快数字化转型,提升风险识别、防控和化解能力。同时,政府管理部门要强化政策引导,完善监管措施,助力民营银行更好地服务于实体经济。

^①柴瑞娟:《民营银行:发展障碍及其法律对策——以民营银行开闸为时代背景》,《法学评论》2014年第3期。

^②《上海银保监局行政处罚信息公开表(沪银保监罚决字[2021]150号)》,2021年9月7日,<http://www.cbirc.gov.cn/branch/shanghai/view/pages/common/ItemDetail.html?docId=1005828&itemId=1030&generaltype=0>。

^③《众邦银行、蓝海银行开年吃罚单,去年9家民营银行累计罚超3000万》,财经头条,2023年1月6日,<https://cj.sina.com.cn/articles/view/6543730054/18609658601901sfnk?sudaref=www.so.com&display=0&retcode=0>。

（一）坚定普惠金融战略定位，实施差异化竞争策略

民营银行要明确普惠金融的战略定位，坚持为中小微企业、“三农”、社区和个人提供普惠性金融服务。比如，深圳前海微众银行的“微粒贷”，截至2022年末已累计服务超6000万借款客户，笔均贷款金额约7600元，三线及三线以下城市客户占比约46%，大专及大专以下学历客户占比约85%。特别是在“双碳”目标背景下，民营银行还应积极探索数字绿色金融发展的新路径。

民营银行要坚持差异化经营战略，打造核心竞争优势。尽管与其他商业银行相比，民营银行在产品研发、规模实力、人才占有、技术支持等方面存在较大差距，但由于其具有市场反应快、决策效率高、机制灵活等特点，在风控、场景、模式和长尾客群等方面容易发挥比较优势。^①因此，民营银行应依托大股东供应链上下游、股东本身拥有的当地企业资源，通过下沉和细分市场展开特色经营，推出特色金融服务和金融产品，避免产品同质化，有效填补金融服务领域的空白。

（二）完善公司治理机制，拓展资本金来源渠道

政府管理部门要督促民营银行完善公司治理机制，强化“三会一层”的互相制衡和股东延伸监管，提高股权透明度和稳定性；督促民营银行严格遵守关联交易监管要求，完善内部关联交易管理制度，规范关联交易授权审批流程，杜绝违规开展各类关联交易。^②落实2018年银保监会《关于深化民营银行相关改革的试点的意见》的精神，开启“一行多店”试点，允许符合条件的民营银行在注册辖区内设立新的分支机构。同时，逐步放宽民营银行相关业务资质限制，给予民营银行理财、资产证券化业务、衍生品等业务资质许可，使其多渠道拓展资金来源，增强负债的多元化和稳定性，获得与同业平等的竞争机会。

在民营银行中引入股权激励机制和员工持股计划，加大对民营银行资本金补充的支持力度，通过担保增信、创设信用风险缓释工具等方式，推动民营银行债券融资支持工具扩容增量、稳定存量。同时，民营银行在追求自身发展的同时积极承担社会责任，逐渐塑造品牌形象和口碑，提高社会认可度，从而吸引优质客户进行存款。

（三）加强人才队伍建设，提供高质量的金融服务

民营银行要更加注重金融专业人才的培养与引进，建立起一支懂业务、懂技术、懂服务的复合型人才队伍。同时，充分调动和激发员工在产品营销、风险管理等方面的能力，深入消费和产业场景，开发强调用户体验的金融产品，将服务营销与产品营销结合起来，解决长尾客户群体金融需求痛点问题，为实体经济提供便捷、高效、优质的金融服务，进而形成自身的品牌效应。

（四）积极借助金融科技，加快进行数字化转型

民营银行要持续加大金融科技投入力度，依托科技赋能“扬长避短”，加快进行数字化转型，逐步从“经营资金”转向“经营数据”。银行利用互联网线上交易平台开展业务，能够突破物理网点的限制，提供实时线上服务，增大客户群体的覆盖面，增加客户粘性。科技手段的应用不仅能够提高银行贷款审查审批的时效性，而且贷款过程中的大数据征信、自动审核、智能化信用评分模型、智能审批以及贷后动态监控等智能风险控制技术为银行风险管理提供了新的解决办法。实践证明，许多互联网民营银行率先拥抱金融科技，从而在激烈的市场竞争中占据一席之地。因此，民营银行要借助金融科技手段搜集、把握客户基本信息，精准描摹用户画像，缓解借贷双方信息不对称问题，并根据贷款方特点提供定制化和更加人性化的金融产品和服务。此外，金融科技具有规模效应和技术溢出效应，随客户数量的增加，民营银行的边际成本递减，边际收益递增，最终会提高民营银行经营绩效。

（五）完善金融监管措施，提升风险防控和化解能力

中央金融工作会议强调：“要全面加强金融监管，有效防范化解金融风险。切实提高金融监管有效性，

^①孟凡超：《民营银行资本补充的困境与路径》，《浙江金融》2021年第2期。

^②凌敢：《民营银行进入新征途》，《中国金融》2017年第20期。

依法将所有金融活动全部纳入监管，全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，消除监管空白和盲区，严厉打击非法金融活动。”对民营银行而言，一是加强对信用风险、流动性风险、操作风险的检测评估与预判预警，及时掌握业务领域的风险变化态势，确保业务发展与自身风险偏好、风险管理能力相适应。二是要打造覆盖风险事前预警、风险识别与评估、风险发生后处置等多方面可操作性较强的风险管理流程，为实现全面风险管理提供保障。对监管部门而言，一是加强审慎监控手段，选择流动性比例、拨备覆盖率、杠杆率、资本充足率等重要监测指标，设定较为严格的量化触发条件，一旦超过触发阈值，立即启用资本补充、流动性救助和风险对冲等控制手段，以合理管控各项风险。二是制定新的监管标准，明确对民营银行的监督管理方法。在强化落实主体责任，进一步规范公司治理与股权管理的同时，引入先进的金融监管科技手段，服务于信息化穿透式监管以及精准打击金融领域的违法犯罪行为。

The Development Status, Problems and Countermeasures of Private Banks in China

SONG Shi-yun, LI Shu-feng

(School of Business, Liaocheng University, Liaocheng 252000, China)

Abstract: Since entering the new era, based on the practical needs of solving the unbalanced and inadequate development of China's financial industry and optimizing the financial market structure system, the government has issued a series of policies to support the development of private banks. Private banks have entered the normal operation from the pilot stage, have greatly improved the balance sheet scale and profitability, and gradually become the main force serving small and medium-sized enterprises. However, private banks are currently facing severe challenges due to unclear strategic positioning, corporate governance mechanism to be improved, insufficient capital support and weak ability to resist risks. Therefore, in the future development, private banks should firmly differentiated operation, focus on small and micro, private, inclusive and other areas; improve the corporate governance mechanism, expand the source of capital; strengthen the construction of talent team, improve the quality of financial services; speed up the digital transformation with financial technology, improve risk identification, prevention and control and resolution capabilities. At the same time, government departments should strengthen policy guidance and improve regulatory measures to help private banks better serve the real economy.

Key words: private banks; small and medium-sized enterprise financing; operation performance

[责任编辑 山阳]