中投顾问

山东省民营银行申请筹建投资战略分析报告

中投顾问产业研究中心

中投产业研究院出品

内容简介

（特别提示：中投产业研究院的研究与咨询团队正在为辽宁、贵州、江苏、广西、山西等数家公司提供筹建申设民营银行的全套服务，其中为上市公司朗玛信息及益佰制药所做的方案已经上报银监会，为大连筹建的中佳银行方案已经成功上报银监局，获得客户好评。中投产业研究院的专业团队及合作单位，曾参与筹备前海微众银行、浙江网商银行，其中为前海微众银行提供法律咨询服务，参与浙江网商银行提供信息化建设，并与上海华瑞银行个人金融部有大量交流合作。有着大量实际操作经验的作为支撑的研究报告，是您深入了解民营银行的最佳工具。）

2013年以来国家出台的一系列利好政策，正在点燃民营资本设立银行的热情。

2015年6月，国务院办公厅转发银监会《关于促进民营银行发展的指导意见》。《指导意见》从准入条件、许可程序、稳健发展、加强监管等方面，对进一步推动民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构做出部署，标志着民营银行受理全面开闸，民间资本进入银行业的渠道和机构类型已全部开放。

源于高层持续释放的积极信号，全国各地迅速掀起了民营银行申办的热潮，广东、北京、上海、江苏等地的民营企业纷纷宣布要进军民营银行行业，争相申请民营银行牌照。根据《关于促进民营银行发展的指导意见》，民营银行的设立实施属地监管，其筹建申请受理权和获准开业审批权下放至地方银监局，但其他环节仍然由银监会把关。

当前，地方民营经济已经发展到一定程度，成立民营银行已经具备强大的股东群体和潜在的出资者。市场化程度高的民营银行具有较高的金融服务效率和市场灵敏度，能够适应不断变化的市场发展需要。在实务操作中，与大型商业银行严格的资格审查以及审批程序相比，民营银行经营灵活，决策链条短，服务方便快捷，能够更好地适应中小企业生产经营的特点。民营银行与现有商业银行实现互补发展，能够为地方实体经济特别是中小微企业、“三农”和社区，以及大众创业、万众创新提供更有针对性

、更加便利的金融服务，支持地方经济平稳健康发展。

按照党中央、国务院决策部署，地方政府在民营银行筹建中应坚持社会主义市场经济改革方向，遵循市场规律，在加强监管前提下，积极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，提高审批效率，进一步丰富和完善银行业金融机构体系，激发民营经济活力。促进民营银行依法合规经营、科学稳健发展，鼓励民营银行创新发展方式，提高金融市场竞争效能，增强对中小微企业、“三农”和社区等经济发展薄弱环节和领域的金融支持力度，更好服务实体经济。

中投产业研究院发布的《**省（市）民营银行申请筹建投资战略分析报告》，依托庞大的调研体系，结合科学的研究方法和分析模型，通过对**省（市）民营银行业的综合效应、环境评估，可行性分析、发起人选择、、发展模式选择、项目选址、筹建流程、后期运营、成功案例等方面进行细致深入的分析，帮助客户全面把握该地区民营银行筹建的投资机会及投资战略。您或贵单位若有意参与该地区民营银行申请筹建，本报告将是您不可或缺的重要工具。

报告目录

（特别提示：中投顾问的研究与咨询团队正在为辽宁、贵州、江苏、广西、山西等数家公司提供筹建申设民营银行的全套服务，其中为上市公司朗玛信息及益佰制药所做的方案已经上报银监会，为大连筹建的中佳银行方案已经成功上报银监局，获得客户好评。中投顾问的专业团队及合作单位，曾参与筹备前海微众银行、浙江网商银行，其中为前海微众银行提供法律咨询服务，参与浙江网商银行提供信息化建设，并与上海华瑞银行个人金融部有大量交流合作。有着大量实际操作经验的作为支撑的研究报告，是您深入了解民营银行的最佳工具。）

第一章 民营银行基本介绍

1.1 民营银行理论基础

1.1.1 概念界定

1.1.2 产生理论

1.1.3 设计形式

1.2 民营银行基本特征

1.2.1 自主性

1.2.2 私营性

1.2.3 风险自担

1.3 民营银行显著优势

1.3.1 产权清晰

1.3.2 委托——代理的治理结构

1.3.3 经营与激励机制灵活

1.3.4 商业化服务理念

1.3.5 信息和成本优势
1.4 民营银行典型模式
1.4.1 存量改革模式
1.4.2 增量扩张模式
1.4.3 互联网金融改造模式
第二章 中国民营银行基本发展现状及前景
2.1 民营银行申办动机分析
2.1.1 高利差
2.1.2 企业价值上涨催化剂
2.1.3 企业金融化便利性
2.1.4 市场需求空间大
2.2 民营银行筹建申办现状
2.2.1 发展进程
2.2.2 试点现状
2.2.3 运营特点
2.2.4 申办态势
2.3 首批试点民营银行运营情况
2.3.1 深圳前海微众银行
2.3.2 上海华瑞银行
2.3.3 浙江网商银行
2.3.4 温州民商银行
2.3.5 北京金城银行
2.4 首批试点民营银行特征剖析
2.4.1 区域分布特征
2.4.2 主发起人特征
2.4.3 股权结构设计
2.4.4 运营模式选择

2.4.5 特色业务选择
2.5 民营银行市场空间分析
2.5.1 后续政策力度
2.5.2 目标市场容量
2.5.3 市场份额预测
第三章 山东省申请设立民营银行的综合效应分析
3.1 民营银行经济效应
3.1.1 税收乘数效应
3.1.2 产业乘数效应
3.1.3 消费带动效应
3.2 民营银行金融效应
3.2.1 健全金融市场主体
3.2.2 提高金融服务效率
3.2.3 盘活资金存量
3.2.4 引导民间借贷行为
3.2.5 缓解中小企业融资
3.2.6 打破国企金融垄断
3.3 民营银行社会效应
3.3.1 就业乘数效应
3.3.2 社会资本效应
3.3.3 社会安定效应
第四章 山东省民营银行申请设立的市场环境评估
4.1 山东省区位环境分析
4.1.1 区域行政区划
4.1.2 区域人口规模
4.1.3 公共服务水平
4.1.4 商业服务水平

4.2 山东省经济环境分析
4.2.1 地方生产总值
4.2.2 固定资产投资
4.2.3 支柱产业构成
4.2.4 产业发展趋势
4.2.5 居民收入水平
4.3 山东省民营经济水平
4.3.1 民营经济总量规模
4.3.2 民营产业结构分析
4.3.3 民间资本投资表现
4.3.4 民营企业出口贡献
4.3.5 民营经济税收贡献
4.4 山东省金融市场容量
4.4.1 本地存贷款规模
4.4.2 居民储蓄行为分析
4.4.3 居民消费信贷行为
4.4.4 居民信贷需求规模
4.4.5 中小微企业信贷行为
4.4.6 中小微企业金融需求
第五章 山东省民营银行申请设立的政策环境分析
5.1 国家层面政策环境
5.1.1 金融改革方案
5.1.2 金融支持政策
5.1.3 民资开放态度
5.1.4 申请设立态度
5.1.5 基础保障政策
存款保险制度

5.2 地方政府层面政策环境
5.2.1 金融支持政策
5.2.2 申请设立态度
5.2.3 申请设立规划
5.2.4 申请设立导向
5.3 试点民营银行基本原则
5.3.1 纯民资发起
5.3.2 自愿承担风险
5.3.3 承诺股东接受监管
5.3.4 实行有限牌照
5.3.5 订立生前遗嘱
5.4 试点民营银行设立监管标准
5.4.1 设立门槛
5.4.2 股东资质
5.4.3 股东性质
5.4.4 业务类型
5.4.5 公司治理
5.4.6 风险防范
5.4.7 股权转让
5.4.8 监管指标
5.5 民营银行政策支持前瞻
5.5.1 国家层面
5.5.2 地方层面
第六章 山东省民营银行申请设立的可行性分析
6.1 山东省民营银行发展的SWOT分析
6.1.1 优势分析（S）
6.1.2 劣势分析（W）

6.1.3 机遇分析（O）
6.1.4 挑战分析（T）
6.2 山东省民营银行市场竞争对手分析
6.2.1 国有银行
6.2.2 股份制银行
6.2.3 城市商业银行
6.2.4 农村商业银行
6.2.5 小额贷款公司
6.2.6 村镇银行
6.3 山东省民营银行投资可行性剖析
6.3.1 生存发展空间
6.3.2 创建优势分析
6.3.3 设立时机分析
6.3.4 试点条件分析
第七章 山东省民营银行项目主发起人选择
7.1 山东省民营银行投资主体类型
7.1.1 互联网企业
7.1.2 电商企业
7.1.3 传统实体企业
7.1.4 科技企业
7.2 山东省民营银行主发起人资质评估
7.2.1 资本实力
7.2.2 盈利能力
7.2.3 核心资源
7.2.4 竞争优势
7.3 山东省民营银行股东结构设计
7.3.1 控股原则

7.3.2 持股比例
7.3.3 股权差异
7.3.4 股东数量
第八章 山东省民营银行项目发展模式选择
8.1 试点民营银行经营模式
8.1.1 小存小贷
8.1.2 大存小贷
8.1.3 公存公贷
8.1.4 特定区域存贷款
8.1.5 四类模式的比较
8.2 民营银行未来可行模式探索
8.2.1 社区银行模式
8.2.2 私人银行模式
8.2.3 互联网金融模式
8.2.4 其他潜在模式
第九章 山东省民营银行项目选址决策分析
9.1 民营银行项目目标区域选择
9.1.1 市（县）经济金融现状
9.1.2 市（县）产业发展情况
9.1.3 市（县）信贷资金需求
9.1.4 市（县）存款增长态势
9.1.5 市（县）经济发展规划
9.2 民营银行物理网点设置关键要素
9.2.1 地理环境因素
9.2.2 人文经济因素
9.2.3 经营环境因素
9.2.4 周边竞争因素

9.3 民营银行项目选址决策建议
9.3.1 建设地点
9.3.2 用地性质及权属
9.3.3 土地现状
9.3.4 选址意见
第十章 山东省民营银行申请筹建流程及关键材料
10.1 民营银行筹建申请流程
10.1.1 主发起人自我战略评价
10.1.2 主发起人项目论证
10.1.3 逐渐筹建项目组
10.1.4 编制/修订申请材料
10.1.5 提交省银监局审议
10.1.6 确定股东出资比例
10.1.7 确定高管团队
10.1.8 确定议事规则
10.1.9 拟定公司章程及管理制度
10.1.10 银行网点选择
10.1.11 编制/提交开业核准材料
10.1.12 试营业/正式营业
10.2 民营银行筹建申请材料
10.2.1 筹建申请书
10.2.2 可行性研究报告
10.2.3 筹建工作方案
10.2.4 公司恢复与处置计划
10.2.5 公司章程
10.2.6 银行资质的自我评估报告
10.2.7 征信报告汇编

10.2.8 其他相关材料
第十一章 山东省民营银行项目后期运营展望
11.1 民营银行特色定位选择
11.1.1 区域维度
11.1.2 客户维度
11.1.3 产品维度
11.2 民营银行目标客户选择
11.2.1 大中型企业客户
11.2.2 小微企业客户
11.2.3 个人客户
11.2.4 三农客户
11.3 民营银行业务创新路径
11.3.1 中小企业业务
11.3.2 小微金融业务
11.3.3 个人消费金融业务
11.3.4 互联网金融业务
11.3.5 供应链金融业务
11.3.6 普惠金融业务
11.4 民营银行公司治理战略
11.4.1 产权结构
11.4.2 资本结构
11.4.3 制衡机制
11.4.4 激励机制
11.4.5 信息披露制度
11.5 民营银行风险控制策略
11.5.1 居民信任风险
11.5.2 行业间竞争风险

11.5.3 资本短缺风险
11.5.4 存款不足风险
11.5.5 内部人控制风险
11.5.6 道德风险
11.5.7 流动性风险
11.5.8 中小企业贷款风险
第十二章 中投顾问民营银行项目成功案例介绍
12.1 朗玛信息民营银行项目
12.1.1 公司背景
12.1.2 公司业务范畴
12.1.3 公司投资标的及出资金额
12.1.4 公司民营银行筹建申请一体化解决方案
12.1.5 公司民营银行项目省级银监局审批情况
12.1.6 公司民营银行项目国家银监局审批情况
12.2 益佰制药民营银行项目
12.2.1 公司背景
12.2.2 公司业务范畴
12.2.3 公司投资标的及出资金额
12.2.4 公司民营银行筹建申请一体化解决方案
12.2.5 公司民营银行项目省级银监局审批情况
12.2.6 公司民营银行项目国家银监局审批情况
12.3 中投顾问民营银行申请案例经验总结
12.3.1 股东资质能力评估要点分析
12.3.2 战略定位与市场定位要点分析
12.3.3 银行业务定位与当地产业衔接的关键点分析
12.3.4 风险处置和恢复计划要点分析
12.4 中投顾问民营银行项目团队背景

12.4.1 公司资质

12.4.2 团队实力

12.4.3 项目经验

图表目录

图表1 民营银行的内涵

图表2 民营银行设立的三种形式

图表3 民营银行的特征

图表4 世界各国民营资本在银行资本中所占的比重

图表5 各国中小民营银行发展模式和特点

图表6 美国社区银行特征

图表7 匈牙利解决银行业危机的方案

图表8 匈牙利银行重组计划的财政成本

图表9 中国金融体系图示

图表10 2014年国内生产总值季度增长情况

图表11 2014年规模以上工业企业增加值月度增速情况

图表12 2014年固定资产投资（不含农户）月度增速情况

图表13 2014年我国社会消费品零售总额月度增速情况

图表14 2014年全国居民消费价格涨跌幅

图表15 2006-2014年全国总人口及自然增长率走势

图表16 2014-2015年规模以上工业增加值同比增长速度

图表17 2014-2015年固定资产投资（不含农户）同比增速

图表18 2014-2015年全国房地产开发投资增速

图表19 2014-2015年社会消费品零售总额分月同比增长速度

图表20 2014-2015年全国居民消费价格涨跌幅

图表21 2014-2015年工业生产者出厂价格涨跌幅

图表22 2014-2015年工业生产者购进价格涨跌幅

图表23 中国现行的金融机构体系图

图表24 商业银行的分类状况

图表25 2004-2014年我国银行业与GDP增长速度关系

图表26 2007-2013年我国银行业收入结构趋势
图表27 2006-2013年我国银行业利润增长趋势
图表28 2013年银行业金融机构资产负债情况表（法人）
图表29 2014年银行业金融机构资产负债情况表（法人）
图表30 2015年银行业金融机构主要指标（按月度）
图表31 2014年全国城乡居民收入和支出情况
图表32 中国通商银行创立之初的股份分布情况
图表33 中国及美国民企申请银行对比表
图表34 部分申办和参股民营银行的相关企业信息
图表35 各类参股企业的相关优势
图表36 2006-2012年泰隆银行基本财务指标
图表37 2006-2012年泰隆银行资本充足率
图表38 2010-2012年泰隆银行净利润增速
图表39 2006-2012年泰隆银行净息差与成本收入增速
图表40 2006-2012年泰隆银行存款规模及增速
图表41 2011-2012年泰隆银行人均指标对比
图表42 乐天集团金融业务构建时间表
图表43 乐天集团生态系统
图表44 交叉销售及协同效应在乐天集团内部提升作用
图表45 乐天信用卡/银行与集团协同及客户拓展途径
图表46 乐天信用卡在高收益循环贷款及担保服务占比情况
图表47 乐天信用卡员工人数
图表48 乐天信用卡与银行资产证券化产品运作模式
图表49 2009-2013年乐天银行购买的乐天信用卡资产占比情况
图表50 2010-2013年乐天银行超级贷款余额
图表51 2010-2013年乐天银行存款结构
图表52 五家民营银行的股权结构对比

图表53 已审批通过的民营银行发起人主要财务指标
图表54 已开业三家民营银行的董事会、监事会构成情况
图表55 2011-2013年小额贷款公司贷款余额增速
图表56 2010-2013年小额贷款公司资本金情况
图表57 各金融机构负债端结构
图表58 各类金融机构杠杆倍数情况
图表59 中国大中小企业划分标准
图表60 2014-2017年我国中小企业融资需求预测
图表61 国内互联网金融主要业务模式的市场规模
图表62 2015年中国各类型金融投资产品的网民覆盖率
图表63 2015年中国互联网金融投资金额占用户总投资比重
图表64 供应链金融的动产质押融资模式
图表65 供应链金融的应收账款融资模式
图表66 供应链金融的保兑仓融资模式
图表67 供应链金融与传统融资方式的区别
图表68 国有商业银行贷款对象、金额、方式及利率
图表69 股份制商业银行贷款对象、金额、方式及利率
图表70 城市商业银行贷款对象、金额、方式及利率
图表71 2008-2013年中国农村商业银行总资产和税后利润情况
图表72 农村信用社贷款对象、金额、方式及利率
图表73 小额贷款公司目标客户群
图表74 小额贷款公司产品设计
图表75 2013年小额贷款公司分地区情况统计表
图表76 2014年小额贷款公司分地区情况统计表
图表77 2015年小额贷款公司分地区情况统计表
图表78 中投顾问对2015-2019年中国小额贷款公司新增贷款额预测
图表79 中投顾问对2015-2019年中国小额贷款公司贷款余额预测

图表80 2012年民生银行股份结构
图表81 2011-2013年民生银行主要会计数据和财务指标
图表82 2013年民生银行非经常性损益项目及金额
图表83 2012-2014年民生银行主要会计数据和财务指标
图表84 2014年民生银行非经常性损益项目及金额
图表85 2014-2015年民生银行主要会计数据及财务指标
图表86 2015年民生银行非经常性损益项目及金额
图表87 2013年民生银行主营业务分地区情况
图表88 2013年平安银行股份结构
图表89 2011-2013年平安银行主要会计数据和财务指标
图表90 2011-2013年平安银行非经常性损益项目及金额
图表91 2012-2014年平安银行主要会计数据和财务指标
图表92 2012-2014年平安银行非经常性损益项目及金额
图表93 2014-2015年平安银行主要会计数据及财务指标
图表94 2015年平安银行非经常性损益项目及金额
图表95 2013年平安银行主营业务分地区情况
图表96 2014年平安银行主营业务分地区情况
图表97 2012年绍兴银行股份结构
图表98 2012年绍兴银行主要持股股东
图表99 2011-2013年绍兴银行主要会计数据和财务指标
图表100 2013年绍兴银行贷款投放前五位的行业分布及比例
图表101 2013年绍兴银行贷款投放前五位的地区分布及比例
图表102 2012-2014年绍兴银行主要会计数据及财务指标
图表103 2014年绍兴银行贷款投放前五位的行业分布及比例
图表104 2014年绍兴银行贷款投放前五位的地区分布及比例
图表105 2012年泰隆银行贷款股本结构
图表106 2012-2013年泰隆银行主要会计数据及财务指标

图表107 2012-2013年泰隆银行贷款分行业情况
图表108 2013-2014年泰隆银行主要会计数据和财务指标
图表109 2013-2014年泰隆银行贷款分行业情况
图表110 2012年台州银行股份结构
图表111 2011-2013年台州银行主要会计数据及财务指标
图表112 2013年台州银行贷款分行业情况
图表113 2012-2014年台州银行主要会计数据和财务指标
图表114 2014年台州银行贷款分行业情况
图表115 2012年稠州银行股份结构
图表116 2011-2013年稠州银行主要会计数据
图表117 2011-2013年稠州银行主要财务指标
图表118 2012-2013年稠州银行贷款分行业情况
图表119 2012-2014年稠州银行主要会计数据
图表120 2012-2014年稠州银行主要财务指标
图表121 2013-2014年稠州银行贷款分行业情况
图表122 2012-2013年稠州银行贷款分地区情况
图表123 2013-2014年稠州银行贷款分地区情况
图表124 2012年嘉兴银行股份变化情况
图表125 2011-2013年嘉兴银行主要会计数据及财务指标
图表126 2012-2013年嘉兴银行主营业务分部情况
图表127 2012年嘉兴银行分支机构存款余额
图表128 2012年民泰银行股份结构
图表129 2012-2013年民泰银行主要会计数据及财务指标
图表130 2013年民泰银行贷款投放前五位行业及比例
图表131 2013-2014年民泰银行主要会计数据和财务指标
图表132 2014年民泰银行贷款投放前五位行业及比例
图表133 2012年民泰银行营业收入分业务种类情况

图表134 2012年民泰银行分支机构情况
图表135 2012年民泰银行分支机构情况（续）
图表136 2012年湖州银行股份结构
图表137 2011-2013年湖州银行主要会计数据和财务指标
图表138 2013年湖州银行贷款投放前五位的行业及比例
图表139 2012-2014年湖州银行主要会计数据和财务指标
图表140 2014年湖州银行贷款投放前五位的行业及比例
图表141 2013年湖州银行贷款投放前五位的地区及比例
图表142 2014年湖州银行贷款投放前五位的地区及比例
图表143 2012年长江银行前十名股东持股情况
图表144 2013-2014年长江银行主要会计数据和财务指标
图表145 2013-2014年长江银行贷款及垫款按行业分布情况
图表146 2012年长江银行主要分支机构情况
图表147 《试点民营银行监督管理办法（讨论稿）》相关细则

公司简介

深圳市中投顾问股份有限公司于2002 年在深圳成立，是中国领先的产业研究与产业战略咨询机构。十多年来，我们一直聚焦在"**产业**"领域，专注于**产业研究、产业规划、产业招商**及产业投资咨询服务。我们是国内**唯一**一家既有深厚的**产业研究**背景，又只专注于**产业投资与产业发展**服务的专业公司。对政府或园区，我们提供从产业规划到产业资源导入的一体化**产业发展咨询解决方案**；对企业，我们提供投资机会研究、投资地点选择、项目规划设计的一体化**产业投资咨询**服务。

十多年来，**深圳市中投顾问股份有限公司**已经为**十多万家**包括**政府机构、银行、研究所、行业协会、咨询公司、集团公司和各类投资公司**在内的单位提供了专业的产业研究报告、项目投资咨询及竞争情报研究服务，并得到客户的广泛认可；主导完成了上千家产业园区或地方政府的产业发展规划编制，协助数百家家地方政府推进招商工作和产业资源导入。

深圳市中投顾问股份有限公司把实践与理论相结合，提出了"空间是躯体，产业才是灵魂"的规划理念；提炼出"建链、补链、抢链、强链"的产业发展思路；总结出落地性极强的"预招商规划法"；提炼出"战术招商上升到战略招商才是破解招商困境关键"的招商工作新思维；归纳出"规划、招商、运营三维一体"的园区发展策略；创新提出城镇化建设要"遵循产城融合，更要注意产城协调"的科学发展模式；等等。

深圳市中投顾问股份有限公司以深厚的产业研究能力为基础，以"**规划+落地**"为服务理念，以"**咨询+资源**"为服务模式，已经成为中国最专业的产业研究咨询服务机构，并力争在未来5 年成为全球领先的产业投资与产业发展服务商。