

2 热点透析 Hot Dialysis

电商进军金融业脚步声响 网络银行梦依旧扑朔迷离

■ 宋怡青 王丽娟

9月16日,阿里巴巴和民生银行在杭州签署战略合作框架协议。民生银行行长洪崎将此举自命为“中国互联网金融发展中的里程碑事件”。

此次“阿里民生恋”,在外界看来,是阿里巴巴正式进军银行业的前奏。这之前,阿里金融已经完善了支付宝、余额宝以及小额贷款业务,不仅拥有了支付结算功能,还变相拥有了传统银行业的存款、贷款功能。

按照双方的战略合作,“阿里民生恋”除了传统的资金清算与结算、信用卡业务等合作外,理财业务、直销银行业务、互联网终端金

融、IT科技等诸多方面也成为合作的重点。

而理财、直销银行等业务,正是阿里金融目前所欠缺的,民生银行的合作正好填补了这块不足。同时,民生银行服务小微企业的成功经验,也是阿里金融未来申请银行牌照的精要所在。

阿里巴巴在互联网金融领域的这一步,激发了腾讯、苏宁、京东等其他电商的效仿。

9月下旬,京东、百度均在上海市嘉定区成立小额贷款公司,加上之前苏宁、腾讯成立的小贷公司,互联网企业进军金融业的脚步“雷声阵阵”。

全国人大财经委副主任委员吴晓灵日前公开表示,“鼓励民营资本进入银行业,对现



有的互联网企业发放银行牌照”,激起了电商申请银行牌照的热议。

一时间,阿里、腾讯、苏宁三大电商,纷纷传出筹划成立网络银行的消息。

中央财经大学金融法研究所所长黄震对记者表示,阿里巴巴有着巨大的影响力和海

量用户,具备了做银行的基础。另外,监管层也希望借助他们的力量来推动金融体系多层次发展,推进中国金融体系的变革。

不过,目前中国监管机构对民营银行进行的区域经营管理框架,并不适用于互联网银行,三大电商的网络银行之梦,依旧扑朔迷离。

A.阿里：网络银行虚实

在6月的一次会议上,马云称,金融行业需要搅局者。

当月上线的余额宝带来的冲击,被称为对传统银行业垄断的一场挑战。

如今,这场挑战正被阿里巴巴演绎得如火如荼。有消息称,阿里金融正在申请网络银行的牌照。

尽管在阿里集团内部,从马云到阿里金融CEO彭蕾,都否认了阿里申请网络银行牌照的传闻,但记者了解到,阿里巴巴确实与央行相关部门进行过接触,并商讨如何成立一家网络银行,只是掌握审批权的银监会对此还没有明确表态。

一位接近监管层的人士指出,阿里巴巴肯定要做一家区别于传统银行的、基于互联

网形式的金融机构,这在获取正规牌照的金融领域属创新之举。阿里能否真正拿下网络银行牌照,并不是银监会能够定夺的,可能还需要国务院层面的审批。

虽说网络银行牌照还处于设想阶段,但这不妨碍阿里巴巴在金融服务方面大展拳脚。

早先设立的支付宝已占据了网上支付结算的领先地位。近期针对支付宝用户推出的“信用支付”服务更是阿里金融体系的进一步完善。

关注小微企业贷款的阿里小贷成立3年来,已经发放了超过1000亿元人民币的信贷。

作为一种基金产品的余额宝,则被视为

活期存款的有效替代品。比起银行存款,余额宝的年化利率比银行活期存款利率0.35%的12倍还高。专业人士预计,到2013年底,阿里金融的余额宝规模将超过1000亿元。

阿里对金融业务的不断渗入,让部分银行人士恐慌,也有部分银行人士支持阿里申请银行牌照。

一位股份制银行零售业务部的负责人对记者表示,去年就提出让阿里申请银行牌照,阿里因为没有银行牌照,所以很多业务可以快速、灵活地开展,而传统银行则需要监管层的层层审批。“披着电商的皮做着银行的事,还不如给他们一个银行牌照,大家站在同一个监管环境下竞争。”

B.腾讯：端口“撒手铜”

9月,腾讯申请民营银行的消息不脛而走。有媒体报道,该申请已经得到广东银监局的批准,正在上报。

不过,一位监管层人士在接受记者采访时表示,仅是听说了消息,尚未见到申请材料。

有接近腾讯公司的人士在接受记者采访时表示,马化腾一直想把用户的金融生活从现实社会移植到互联网平台上,他与马云一样有着打造金融帝国的梦想。

该人士还表示,腾讯有平台,有用户,有流量。如果做金融,摊子不会比阿里小。

目前,在国内电商排名中,腾讯电商位列第四,旗下有易迅网与QQ网购。前者是B2C平台,可提供供应链金融服务;后者是平台模式,可提供类似于阿里小贷的服务。

从年初开始,腾讯就低调挖角阿里巴巴的数据分析、数据挖掘人才,尤其是支付宝、阿里金融的员工,为腾讯金融业务的布局提供人才支撑。

腾讯行事一向低调,但此番在申请民营银行牌照时,冲在了前列。

前述人士透露,考虑到自身的优势,腾讯申请的民营银行,倾向于网络银行等创新金融产业。如果获批,总部可能放在深圳的前海。

腾讯的优势显而易见—中国用户最多的互联网企业,每天有超过1亿人QQ在线,超过3亿的手机用户在使用微信。



“用户是市场规模的标准之一,腾讯做银行的优势在线上。”电子商务观察员鲁振旺对记者说。

有评论认为,若腾讯获得银行经营业务资格的话,腾讯的用户价值将在瞬间爆发。

端口是腾讯申办银行的“撒手铜”。目前,腾讯通过微信、QQ抓住了PC端和手机移动端的用户入口,未来完全可以把线上的用户变现成为腾讯银行客户,并且提供用户体验良好的金融产品。

腾讯在支付领域的财付通和新版的微信支付,正占用用户越来越多的现金流和支付行为,产生深度黏性。

一位不愿意具名的银行高管在接受记者采访时表示,在互联网支付渠道的作用下,越来越多的用户已经被捆绑在财付通、微信等产品上。至于手持哪家银行的卡,这家银行的网点多少,对于用户来说已经无关紧要了,“如果有一天腾讯办了银行,这些用户可能都会来张腾讯的银行卡。”

党的群众路线教育实践活动系列文章之三

把牢总开关 树立群众观

■ 百花潭

世界观、人生观、价值观是人们对待世界的根本看法、态度和取向,是掌控人们灵魂的总开关。马克思主义的世界观就是辩证唯物主义和历史唯物主义的科学世界观,是无产阶级及其政党认识世界、改造世界的思想武器。有什么样的世界观,就有什么样的人生观。共产党员作为无产阶级先锋队的成员,把为人民服务作为自己的人生目的,是马克思主义世界观的必然要求和集中表现,是无产阶级本质和历史使命的客观要求。毛泽东精辟地把无产阶级的人生观概括为“为人民服务”,并提出做“一个有益于人民的人”就是共产党人生命的价值所在。

马克思主义的世界观、人生观、价值观要求无产阶级和政党热爱人民、关心人民、服务于人民,把人民的利益作为判断是非和人生意义的标准和原则,作为衡量自己人生价值的尺度,一切言论行动都要从人民的利益出发,而不是从个人或小团体的利益出发,个人利益要服从人民利益,局部利益服从全局利益,眼前利益服从长远利益,必要时要放弃甚至牺牲个人利益,它也要求每个党员必须保持乐观向上、积极进取、朝气蓬勃的人生态度。

开展好党的群众路线教育实践活动,中央强调全体党员干部必须把学习教育摆在首要位置,通过认真的教育和学习,使马克思主义的世界观、人生观、价值观入脑入心,切实解决好贯彻落实党的群众路线的“总开关”问题。

把牢总开关,才能牢记党的宗旨,真正树立一切为了群众、一切依靠群众的群众观,才能把从群众中来、到群众中去的基本路线贯彻落实到实际工作中。

党的群众观和群众路线是我们党的优良传统和政治优势,是党领导中国新民主主义革命取得胜利的决定性条件。作为无产阶级的政党,肩负中华民族救亡图存的历史使命,中国共产党在成立之初就把实现民族独立、人民解放作为党的基本奋斗目标和根本价值追求,一切为了群众,代表中国最广大人民的根本利益和要求,中国共产党人一切依靠群众,倾听群众的意见和呼声,从群众中汲取智慧和力量,动员和组织群众,团结最广大人民群众彻底铲除了“三座大山”对人民的压迫。

成为全国执政执政的党后,中国共产党领导中国人民取得社会主义革命、建设和改革的巨大胜利。在成就面前,在经济全球化,世界各种思潮都可以涌入人们头脑的信息化时代,我们的一些党员领导干部经不住错误思

潮和不良风气的侵袭,动摇了共产主义的信念,世界观、人生观、价值观渐渐起了变化,各种非马克思主义的世界观、人生观、价值观潜入了一些党员干部的灵魂深处,“总开关”出了问题,背离党的群众观和群众路线的不正之风就开始滋生,人民群众深恶痛绝的“形式主义、官僚主义、享乐之风、奢靡之风”不断抬头。按这次党的群众路线教育实践活动的总要求,认真查找“四风”问题,我们首先要检查总开关是否出问题,从思想源头查出问题的根源,才能来一次灵魂深处的彻底革命。

“总开关”生了锈,群众的痛苦就会被抛脑后。党的执政地位和执政成就,使个别党的干部只在乎手中掌握的各种权力,颠倒了党员领导干部同群众的关系,忘却了自己是人民的公仆,习惯了当官做老爷,习惯于对群众发号施令。有的高高在上,官气十足,对群众感情淡漠,门难进、脸难看、话难听、事难办;有的自以为是,不相信群众,不依靠群众,更不能接受群众的批评和监督;有的不关心群众的疾苦,不把群众高兴不高兴、赞同不赞同作为出发点,而只在乎上级领导的评价,对人民群众最为基本的教育、就业、医疗、住房和社会保障等民生问题不下力气去解决,却热衷于倾力打造政绩工程、形象工程。更有甚者,利用手中的权利与人民争利,作出一些不

同程度地损害群众的切身利益,让群众严重不满的事情。

“总开关”打了滑,享乐主义、拜金主义就会往灵魂深处爬。发展社会主义市场经济给社会主义建设事业注入活力的同时,也带来一些消极因素。在商品经济大潮的冲击面前,绝大多数党员能够保持共产党人的先进性,而极少数人则经受不了改革开放的考验,世界观、人生观、价值观发生扭曲,淡忘了全心全意为人民服务的宗旨,私欲膨胀,整天盘算着位子、票子、房子、车子、票子、儿子等私利,堕落为腐败分子、违法乱纪分子,走到了人民的对立面,走上了一条“不归路”。

鱼儿离不开水,瓜儿离不开秧。如果我们的“总开关”出了问题,就会背离党的优良传统,损害党在人民群众中的形象,就会引起人民群众的不满,危害党的执政基础。在这次党的群众路线教育实践活动中,我们每一个党员都应该拿起批评与自我批评这个“利器”,努力克服各种脱离群众的弊病,通过照镜子、正衣冠、洗洗澡、治治病,拧紧“总开关”,立稳人生的坐标,促进我们工作作风的转变,密切党与群众的血肉联系,更好地保持和发扬密切联系群众的优良作风,夯实党的执政基础,巩固党的执政地位。

(执笔者:四川省社会科学院 鲁敏 单孝虹)

上市公司 为何一窝蜂办银行?

■ 宦佳

自7月5日国务院发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》以来,苏宁、阿里、腾讯、红豆集团、云润、吉祥航空等上市公司纷纷加入到申请创办民营银行的大军中来,相关上市企业的股价也几度涨停。专家表示,民营银行对金融改革确有重要破冰之意,但随着利率市场化的推进,银行业利润空间将逐步下降,民营银行在经营监管都存在风险,暂时还难以构成较强的竞争力,不必盲目追捧。

民营银行概念股遭热炒

根据国家工商总局公示信息中所显示,目前,已有苏宁银行、华瑞银行、苏南银行、锡商银行、中银银行等民营银行名称获国家工商总局核准。北京、广东、温州等地多家民企也在积极筹划申请设立民营银行。

上海自贸区的设立,也让其在金融改革领域承担的排头兵角色受到各方瞩目。9月29日,银监会发布通知,明确表示,“支持符合条件的民营资本在区内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。支持符合条件的民营资本参股与中、外资金融机构在区内设立中外合资银行。”

宏观信号的释放给证券市场装上了马达,民营银行概念股受到热捧。9月以来,红豆股份、中关村、苏宁云商等争夺民营银行牌照的上市公司股价均大幅上涨。据统计,苏宁云商从8月23日确认发起设立银行起,截至9月26日,股价由7.64元上涨至13.23元高点,涨幅为73%,23个交易日内,市值激增400多亿元。但温州中小企业协会会长周德文判断,不排除有相关的上市公司借助金融改革概念进行拉升股价的行为。

尽管工商总局已经批准少数民营银行的名称申请,但作为银行牌照的审批机构,银监会目前为止尚未向任何申请企业发放经营许可证。

资本高回报率是主因

“随着利率市场化改革等金融领域的改革逐步深入,民营银行的机构准入可以说是必然趋势,我国的金融体系相对滞后,引入市场竞争、放开金融机构门槛是比较清晰的方向。”北京大学光华管理学院金融学教授刘俏在接受记者采访时表示,民营银行可以进入这样一个高利润行业,对于上市企业本身来说是重大利好消息,本身也是金融产品多元化的一个重要补充。

亚洲开发银行中国代表处高级经济学家庄健表示,近期的申请热潮反映出中国多年以来积压的设立民营银行的巨大需求。著名经济学家王连洲也认为,设立民营银行有利于打破大型银行对市场的垄断,提高资金的使用效率,倒逼国有银行和商业银行进行产品改革,更好满足中小企业和农村地区的发展需求。

从战略的角度来考虑,上市公司积极申请银行牌照有其内在原因。业内人士表示,银行业务以及相关金融业务都是上市公司供应链环节中的重要部分,能够通过银行体系实现自身封闭体系内的资金流动,就可以在企资金安全方面给企业吃上一颗“定心丸”以牌照获批的苏宁银行为例,苏宁目前已经有保险、小额信贷、支付平台、基金等多个金融产品,苏宁银行则将成为苏宁金融资本流动的核心平台。

防止金融行业风险外溢

刘俏表示,如果以目前的单一上市公司来做一家银行的做法,恐怕难以界定清楚银行到底是为控股公司本身融资服务还是为中小企业融资服务。“放开民营银行机构准入的改革方向是对的,但是需要进一步细化,警惕银行成为企业自身的赚钱机器。我个人认为,在股权结构上,应该以若干个发起人来替代单一上市公司控股,相对比较分散的股权结构可以避免银行被单一的利益取向所控制。”刘俏说。

随着贷款利率下限放开,利率市场化的加速前行,银行业的竞争态势也将进一步加强。有专家指出,未来民营银行很可能享受不到之前高利润时代的利好环境,而是面临着更加激烈的市场,上市公司能否保证银行资本充足率也将面临着巨大的挑战。

“从国际实践来看,银行业机构与普通企业不同,一旦经营破产倒闭,可能出现风险外溢的情况。鼓励民间资本进入金融业的同时,也要防范风险。”银监会研究局副局长姜明华说。

中央财经大学金融学院教授、中国银行业研究中心主任郭天勇表示,民营银行在经过少数试点之后才会进一步开放门槛,但需要建立存款保险制度和宏观审慎监管体系,存款保险制度可以把银行的损失与存款人的损失隔离开,而宏观审慎监管体系可以隔绝单一问题银行的风险传导。只有加强风险控制,保护各方面利益,上市公司创办银行才能真正服务实体经济。目前,这条路仍然任重道远。