

“五朵金花”开放 民营银行在路上

■ 本组稿件采写 万方 游苏杭 胡爱善 孙毅



策划词

2015 年 5 月 27 日,随着浙江网商银行获得开业批复,我国首批试点的五家民营银行已全部拿到“准生证”,被民间称为“五朵金花”。

民营银行的诞生得益于改革开放脚步的加快;2013 年 6 月,国务院要求探索设立民间资本发起的自担风险的民营银行。随后银监会和央行下发“金融国十条”,明确表示要引导民间资本进入金融行业,民营银行的设立自此进入公众视野。今年两会上,李克强总理在政府工作报告中再开“绿灯”,提出“成熟一家,批准一家,不设限额”。高层对于民营银行的鼓励给足了民间资本进入银行业的信心和底气,民营银行的未来更引发了全社会的关注与猜想。

步履蹒跚 民营银行迈向成熟还有几道坎

天生具备创新基因的民营银行沐浴着政策春风诞生。5 月 27 日,随着浙江网商银行获得开业批复,我国首批试点的五家民营银行已全部拿到“准生证”。

就在网商银行获批的一周后,三家上市公司公告称,拟共同出资设立花城银行。此外,江西裕民银行筹建申请资料近期也已上报银监会。各种迹象表明,第二批民营银行申办潮胎动。

然而,处于申办热潮之中的“鲛鱼们”并非一路破浪前行,面临银行业内外的激烈竞争和监管中尚未完善的空白,已获批复的五家试点银行在成长的路上步履蹒跚。

步履蹒跚: 首批试点发展不及预期

从政策层面看,民营银行的春天早已来临。

2013 年 6 月,国务院要求探索设立民间资本发起的自担风险的民营银行。随后银监会和央行下发“金融国十条”,明确表示要引导民间资本进入金融行业。民营银行的设立自此进入公众视野。

今年两会上,李克强总理在政府工作报告中再开“绿灯”,提出“成熟一家,批准一家,不设限额”。高层对于民营银行的推进再次发出明确的积极信号,给足了民间资本进入银行业的信心和底气。

但现实中,民营银行试点的扩张和成长似乎并未赶上政策力推的脚步。

从去年两会期间,银监会主席尚福林首次宣布民营银行筹建破冰的消息,到近期五家试点全部获得“通行证”,其间一年多的时间内,五家银行的筹备进度在外界看来颇具“神秘”。

在“不设限额”的政策倾斜之下,第二批试点的申报和批复也显得较为缓慢,这其中自然有监管层对于风险防控的谨慎考量。而转战银行业后难以突破的“最后一公里”恐怕

也成为众多民间资本“望而生畏”的原因之一。

有业内人士指出,即使是率先开张的试点银行,在具体产品的上线和推广上,亦不及预期般蓬勃。

以最先开业的前海微众银行为例,这家由腾讯作为最大股东的试点民营银行,在李克强总理的见证下于 1 月 4 日发放第一笔贷款,但自此之后却鲜见其动作,业务几乎处于“停滞”状态。

直至 4 个月后的 5 月 15 日,微众银行的第一款也是唯一一款产品“微粒贷”才宣告上线。而据相关媒体报道,尽管新产品终于上线,但当前尚未大规模放开,只是在 QQ 白名单客户和内部员工中做测试,而高达 18.25% 的年利率也没有表现出此前备受期待的价格优势。

天生具备创新基因的民营银行沐浴着政策春风诞生,但在一片看好声中却并未如预期般开喷,准备给传统金融行业临门一脚的“闯入者”,在成长的路上遭遇多重烦恼。

内外受阻: 差异化竞争优势尚未显现

用“内外受阻”来形容民营银行当前的处境,再贴切不过。

近年来,中国银行业利润增速普遍下滑,“躺着赚钱”的时代已一去不复返。数据显示,国有“五大行”一季度利润增速均出现不同程度的停滞,增速均未超过 2%。

在行业整体遭遇困境的情况下,民营银行要想逆势而上,其难度可想而知。

此外,民营资本筹建银行的初期,会考虑到利润率、控制权、股东之间利益的制衡等多重因素,取舍纠结间往往会影响筹办速度。

除却来自外部客观因素的阻碍,民营银行的发展还受其自身局限性的影响,致使差异化竞争优势尚不明晰。

“从此次获批的 5 家试点银行来看,既有

主推线上业务的互联网型银行,也有力争线下布局的地域性银行”,银河证券总裁首席顾问左小蕾在接受记者采访时表示,“对于这两种发展模式并不相同的银行来说,所面临的问题也各不相同。”

互联网型民营银行发展模式多是依托电商和社交群体,“但目前仍有许多中小企业并未采取电商模式,如何开拓对这类企业的服务,将是未来这些线上民营银行所要重点考虑的问题”,左小蕾指出。

无例可循: 新业态考验监管智慧

监管方面无例可循是民营银行发展面临的另一大挑战。

“在金融这个高风险的行业中,控制风险才是最为重要的,想要做银行就需要更为审慎”。正如左小蕾所言,对于风险的预防和把控,成为监管层在鼓励民资办银行的同时不得不审慎对待的问题,而这种“谨慎”也在一定程度上决定了民营银行不会出现井喷式增长。

以目前困扰多个试点银行的“远程开户”为例,对于网商银行、微众银行这类自带互联网基因的试点来讲,远程开户是凸显其差异化优势的基石。

其实,远程开户所引发的监管是松是放的问题,只是民营银行摸着石头过河中的一个小小缩影。

民营银行“闯门”面临的微妙处境在于,一方面,试点的推进和成长需要监管放开空间,鼓励新兴事物不断创新、探路;另一方面,所涉及金融行业的自带属性又决定了监管不可能任其“野蛮生长”。

任何新生事物的发展壮大必定会面临着盲点和挑战,尚在襁褓中的民营银行能否交出令人满意的答卷,很大程度上也在考验着监管的智慧。



马云



马屹腾

民营银行大起底: 顶级富豪云集 股权设置暗藏玄机

首批试点的五家民营银行全部拿到银监会的开业“通行证”,这也是中国近年来推进的金融体制改革重要事件之一。由于银行业的特殊性质,因此其实际控制人的社会声誉、实力成为关注焦点。而各家银行又有怎样的经营特色?

已经设立的 5 家民营银行正处在中国最发达的三个经济圈内。其中,天津金城银行处在京津冀经济圈,经济实力最强的长三角经济圈云集了上海华瑞银行、浙江网商银行、温州民商银行等 3 家民营银行。深圳前海微众银行则位于民营经济发达的珠三角地区。随着民营银行试点的扩大,未来中西部地区也将出现民营银行的身影。

经营模式各有特色 股权设置体现制衡原则

传统银行的盈利模式难以为继,新设立的民营银行在定位上并没有叫板传统银行,而是弥补传统金融服务的“真空”地带。总体来看,5 家新设立的民营银行将服务对象定位为小微企业及个人业务,各家业务模式也是特色鲜明。

依托互联网平台建立的前海微众银行和浙江网上银行都没有实体网点,迥异于传统银行,它们业务模式均定位为“小存小贷”。前海微众银行 CEO 顾敏表示,不要把微众看成是一个普遍认知意义上的银行,“我们是互联网平台,把它看成是一个中介好了。”

上海华瑞银行是一家在上海自贸区内发起设立的银行,其主要服务于自贸区内的小微企业。温州民商银行定位于温州地区,服务于人数众多、充满活力的温商,民商银行表示要做温商资产管理的金融服务商。位于北方的天津金城银行业务模式是“特定区域的公积金贷”,选择抗周期强和成长性好的财政金融、汽车金融、医疗卫生、旅游养老、节能环保、航空航天等六大行业为突破口。

同时,五家民营银行的股权架构总体上体现了股权制衡原则,避免了“一家包办”以及过度分散影响正常经营发展。正泰集团、腾讯、均瑶集团作为民营银行的大股东,均是成立时间较长、资产雄厚,有着较高社会

声望的企业。这也有助于增强民营银行的风险承担能力以及保证持续增资的能力。

从 5 家民营银行的董事长、行长、副行长的职业背景来看,大多数人具有多年的传统银行从业经历。网商银行、民商银行现任董事长并贤栋和南存辉并非传统银行出身,但他们均在大股东方担任重要职位。微众银行高管明星云集,实力最为突出,董事长顾敏曾担任平安集团副总经理,行长曹彤曾先后担任过中信银行副行长、中国进出口银行副行长等职。另外,华瑞银行董事长凌涛则是央行出身,背景显赫,曾任央行上海分行副行长、首任央行反洗钱局局长。

顶级富豪云集民营银行

在 5 家民营银行背后还有着众多富豪的身影。其中有 6 位大佬多次登上福布斯富豪榜单,另一些则是鲜有媒体报道甚至做着隐形富豪。最新数据显示,充当网商银行、微众银行背后大佬的马云、马化腾分别在 2015 年华人富豪榜上位居第 4 名和第 6 名。

网商银行系富豪:马云,现年 50 岁,阿里巴巴董事局主席,以 227 亿美元净资产位居 2015 年华人富豪榜第 4 名,在同年全球富豪榜中排 33 名;郭广昌,现年 48 岁,复星集团董事长,以 57 亿美元净资产位居 2015 年华人富豪榜第 43 名,在同年全球富豪榜中排 259 名。

微众银行系富豪:马化腾,现年 43 岁,腾讯控股董事会主席兼任首席执行官,凭借 161 亿美元净资产位居 2015 年华人富豪榜第 6 名,在同年全球富豪榜中排 56 名;朱保国,现年 53 岁,百业源董事长,同时担任丽珠集团和健康元两家药企的董事长。从太太乐口服液起家,其家族凭借 47.1 亿元净资产位居 2014 年华人富豪榜第 334 名。

民商银行系富豪:南存辉,现年 51 岁,正泰集团董事长,曾一度被称为温州首富,凭借 15 亿美元净资产位居 2015 年华人富豪榜第 221 名,同年全球富豪榜第 1250 名;尤小平,华峰集团董事长尤小平父子凭借 10 亿美元净资产位居 2015 年华人富豪榜第 350 名,同年全球富豪榜第 1741 名。

多家广东上市公司联手设民营银行 注册资本 20 亿

宝新能源、塔牌集团、超华科技三家广东区域的上市公司 11 日晚齐发公告称,拟“联手”组建注册资本为 20 亿的民营银行。

据三家公司的公告,在确保主业稳健的前提下,塔牌集团拟与宝新能源一起作为主发起人,超华科技、广东温氏食品集团股份有限公司、广东喜之郎集团有限公司等民营企业

业作为一般发起人,联合设立广东客商银行股份有限公司(下称“客商银行”)。

具体来看,宝新能源拟出资 6 亿元占 30% 股权,塔牌集团拟出资 4 亿元占 20% 股权;超华科技、广东温氏、广东喜之郎分别拟出资 2 亿元,各占 10% 股权,其余股东正在商谈确认中。

客商银行拟定注册资本人民币 20 亿元,该银行遵循《商业银行法》及中国人民银行的有关政策规定,在其许可的经营范围内开展业务,拟开设吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券等业务。

三家公司都指出,本次投资有利于满足

各发起人自身发展的需要,推动金融资本与实业资本的融合发展,盘活公司可用资源,形成新的利润增长点。另一方面,客商银行立足梅州,有利于弥补当地小微企业金融服务供给不足和缓解融资难、融资贵,推进普惠金融。



成都国际商务通用航空展览会

2015年10月21、22日
成都双流国际机场

征服新的地域 买家和行业领导者 你在吗?

CDBGAE目的是为买家与中国商务通用航空业的专业人士建立最大、最有效的国际平台。

6 000 名
专业买家, 观众及贵宾

100 家
国内外展商

25 架
飞机静态展示

为买家与专业人士打造的公务机服务链, 为各省市发展通用航空打造的高端产业链, 最具规模和影响力的国际交流平台。

合作媒体:

WORLD EVENTS AGENCY

Email: info@weacn.com
www.chengduairshow.com

Tel.: +86(0)21 6418 5550
+86(0)28 69762308