



编者按:民营企业配上“银行”这一“高大上”的名字是否会走上康庄大道?事情并非这么简单。

随着3家民营银行的筹建正式获批,为传统金融行业量身定制的“鲑鱼”们即将入池了。还没有出生就被寄予厚望,民营银行身上的担子颇重。而民企和银行的“双重身份”也让民营银行面临更多挑战。其高调“上位”的背后暗藏的是一条新旧金融秩序碰撞的蹒跚之路。



民营银行:资本市场破冰先锋

■ 本报记者 王哲

2013年7月,国务院首次提出“尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行”。时隔1年后,银行业终于破冰,国内3家民营银行正式获批。

民营银行破茧成蝶

银监会日前对外宣布,批准深圳前海微众银行、温州民商银行、天津金城银行3家民营银行的筹建申请。或许几个月后,人们就能在“市面”上看到这3家民营银行的身影。

据记者了解,3家试点银行在发展战略与市场定位方面各有特色,但目标均是为实体经济发展提供高效和差异化的金融服务——由腾讯、百业源、立业为主发起人设立的深圳前海微众银行,注册资本30亿元,它主要为实体经济发展提供高效和差异化的金融服务,是一家以服务个人消费者和小微企业为特色的银行;由正泰、华峰为主发起人设立的温州民商银行,股东均是温州本土民企,主要为温州当地的小微企业、个体工商户、社区居民、县域三农提供普惠金融服务;而由华北、麦购为主发起人设立的天津金城银行,重点是发展天津地区的对公业务,不针对个人消费者群体。

深圳前海微众银行发起人之一的腾讯相关负责人表示:“我们大约会有6个月至12个月的时间准备,具体模式还有待银行开业的时候发布。但是目前可以肯定的是,我们会更多采用互联网的方式进行。”

而温州民商银行的发起方华峰则对外表示,温州民商银行下一步的发展,网点分布、团队组建等都在紧锣密鼓地推进当中,高管团队由浙江正泰集团、华峰氨纶以及其他股东三方共同组建,董事长将从外部选聘,未来的经营模式不会参照目前热门的互联网金融。

对此,温州中小企业发展促进会会长周德文认为,民营银行定位明确、利润直接、产权清晰,不仅会采取办法努力吸收存款,也会更加积极地拓展市场。

记者还注意到,此前,外界公布有5家民营银行试点方案,不过,银监会只批准了3家,而阿里筹备的民营银行并不在首批名单中。对此,中国银监会主席尚福林表示,“银监会将继续指导另外两家首批试点银行的筹建小组加快完善和确定筹建方案。”由此可见,政府对民营银行的审核非常严格。

不过,无论民营银行未来采取何种经营方式,面对何种业务群体,这都是中国金融业迈向市场化的重要步伐。无论从任何角度来讲,民营银行都是中国资本市场的重大进步,是中国金融改革的先锋。国务院也曾强调,要促进小微企业和民营经济加快发展,加快试点设立民营银行。

对民营银行的建立,业内许多人士都持赞赏态度。全国人大常委、人大财经委副主任委员吴晓灵表示,民营银行未来的发展前景就是错位竞争。能够找到自己的准确定位,能够办出特色,能够比别人提供更好的服务,就能够有前景。

央行货币政策委员会委员陈雨露也表示:“现在,金融市场的竞争还不够,这就造成一些垄断行为以及在定价上收费过高、过多等问题的出现。这些问题可以通过民营经济的准入得到进一步解决。”

民营银行任重道远

民营银行的前景不容置疑,但其出现的象征意义远远大于实际作用,就目前而言,民营银行的生存不太容易。首先,民众对民营银行信任度还不高,品牌的建立还需时间的积累。其次,民营银行的存储能力偏弱,限制了民营银行的业务

开展。再次,民营银行的网点偏少,需要时间大幅对网点进行扩张。最后,国内对民营银行的政策体系还不完善,许多规章制度没有建立。上述种种都为民营银行在经营中碰到问题埋下隐患。

新浪财经专栏作家宋清辉撰文称,在存款保险制度尚未出台的背景下,民营银行是民企又是银行的双重属性,决定了民营银行肩负着民营企业和金融机构的双重经营风险。相较于国有大行、股份制商业银行,民营银行有一个特殊之处,就是发起人在提交的设立民营银行的方案中,要特别聚焦对退出机制的设计。

此外,目前,中国中小民营企业为国民生产总值(GDP)总量贡献超过半数以上,虽然创造了巨额税收,但是却缺乏专门为之服务的银行机构,近四成的中小民企因为资金链断裂被迫在停产边缘挣扎或倒闭。所以,民营银行的建立是否能够缓解当前中小企业的贷款难问题,也是未来民营银行面临的重要课题。

而不少实业大佬也不热衷于投资民营银行。万达集团董事长王健林、娃哈哈集团董事长宗庆后曾在多个公开场合表示,民营银行成本高、风险大、收益巨测,暂时没有进入的打算。甚至已投资民生银行的史玉柱也认为:“发起的民营银行业务窄,要经历3年至5年亏损。”

此外,业内人士称,按照银监会要求,承诺风险自担的做法也无形中给民营银行戴上了沉重的心理枷锁。

“民营银行在面临破产清算时,若资金不足以偿付时,则以企业净资产或实际控制人的净资产对存款人存款给予全额或部分赔付。这迫使民营银行将以更加审慎的方式经营,其将在贷款中更加偏向于风险厌恶,但同时也就意味着低回报。在存款保险制度推出之前,这将使民营银行在与其他商业银行的竞争中处于劣势。”华创证券称。

背景资料

首批民营银行背景大起底

银监会近日正式批准3家民营银行的筹建申请,这3家民营银行分别是:腾讯、百业源、立业为主发起人,在广东省深圳市设立深圳前海微众银行;正泰、华峰为主发起人,在浙江省温州市设立温州民商银行;华北、麦购为主发起人,在天津市设立天津金城银行。

记者统计发现,首批民营银行定位各有不同,主发起人来自7个不同行业,涉及6家上市公司。大家最为熟悉的非国内互联网巨头腾讯莫属,其余6家企业虽名不见经传,实际上个个来头不小:

深圳前海微众银行的定位是重点服务个人消费者和小微企业。腾讯持有深圳前海微众银行30%股权,法人为马化腾,旗下腾讯控股在香港上市;而持股20%的百业源发家于医疗保健,法人朱保国,旗下有健康元、丽珠集团两家上市公司。健康元2013年年报显示,百业源持有健康元48.03%的股权。2013年度百业源合并会计报表总资产达173.74亿元,营业收入为62.48亿元,实现净利润6.71亿元。此外,健康元是丽珠集团第一大股东,持有其26.21%股权;另一家持有前海微众银行20%股权的立业集团从事的是投资、房地产开发等行业,法人林立,该集团目前控股华林证券以及电力、能源矿产、生物医药、房地产等多家企业,并参股深创投、中国平安等公司。

温州民商银行主要为温州区域的小微企业、个体工商户和社区居民、县域三农提供普惠金融服务,主发起人正泰集团持有温州民商银行29%股权,该集团是国内工业电器龙头企业和新能源领军企业,总资产达200多亿元,产业涵盖低压电器、输配电设备、仪器仪表

表、建筑电器、汽车电器、工业自动化、光伏发电和装备制造等,法人为南存辉,旗下有上市公司正泰电器;浙江华峰氨纶股份有限公司持有温州民商银行20%股权,华峰氨纶属于化纤行业,在深交所上市,其年报披露,截至2013年底,公司总资产达27.8亿元,净利润2.77亿元。其控股股东华峰集团法人为尤小平,旗下有华峰氨纶、华峰超纤两家上市公司。

天津金城银行将重点发展天津地区的对公业务,主发起人华北集团持股20%,主营业务为电线电缆,法人为周文起。该集团拥有天津市华北电缆厂、天津华南线材有限公司、天津大山铜业有限公司、天津华辰投资发展有限公司、天津金山电线电缆股份有限公司、天津华北创业小额贷款有限公司、天津华北集团房地产投资有限公司等十多家企业和企业,固定资产超过几十亿元,年产值达百亿元;麦购集团持有天津金城银行18%股权,从事商业地产,法人为胡时俊。该集团还先后投资了天津农商行、南阳村镇银行和天津商联资产管理股份有限公司,组建了麦购小额贷款有限公司。值得一提的是,银监会此前公布的首批5家民营银行试点名单中,并没有麦购集团,而是天津商汇公司。

对比3家民营银行的实力,深圳前海微众银行3个主发起人公司的实际控制人马化腾、林立、朱保国分别在2013年福布斯中国富豪榜中排名第5位、第102位、第263位,截至2013年的财富分别为622.2亿元(人民币,下同)、79.3亿元、48.5亿元。天津金城银行发起人旗下均没有上市公司,因此对其无法进行更多了解。(杜萌)

业界点评

民营银行“起飞”,放手但别撒手

3家民营银行获准筹建的消息,令金融市场沸腾。以“打破金融垄断、让竞争出效率”和“发挥地缘优势、支农支小”为初衷推出的民营银行,被寄希望于更好地实现小微企业和城乡居民的金融权利。

但是,疑虑并未消除:在民营银行存款靠谱吗?他们万一倒闭我的钱怎么办?说好的存款保险制度和利率市场化配套呢?的确,把控民营银行的金融和道德风险,需要更健全的信用体系和监管规范。

是民企,又是银行,这使民营银行担负着民营企业和金融机构的双重风险。民企的弱势体现在市场准入、税负、信用壁垒等方面。银行的弱势,体现在没有国有大银行的国家信誉、遍及全国的分支机构和巨资打造的信息网络。在市场起决定作用的当下,决策层和大股东也难以“扶上马,送一程”,胜败只能凭本事。

对刚起步的民营银行,如同放风筝,放手但不能撒手。放手,是充分发挥市场的决定作用,为他们设计好规则、退出机制,完善

配套、信用体系,营造公平竞争环境;不撒手,是要帮助他们建立现代企业制度,审慎监管,防止关联交易等金融风险发生。过去几度对民间金融开放,却都因为违规经营、存款保险不到位而出现了“一放就乱”的局面。尽管当前的市场条件已成熟,依然需要审慎监管以规范其发展。

可以预见,老百姓盼望的“存款利率再高些,贷款利率再低些,银行服务更贴心”的愿望,在各方努力下越来越接近。(王璐)

延伸阅读

阿里错过试点“首班车” 马云手中有“王牌”

今年3月11日,银监会确定了5家民营银行试点方案。除了上文提到的获批可正式筹建的3家以外,应当还有分别以阿里巴巴和方向、复兴和均瑶作为发起人的另外两家民营银行。可是,最终结果却是:只有3家领到“出生证”,阿里等错过了试点“首班车”。

对此,公开报道称,到目前为止,银监会尚未接获这两家银行的申请方案。银监会方面将继续指导两家首批试点银行的筹建小组加快完善和确定筹建方案。

而就在外界对阿里缺席首批民营银行阵容而感到错愕时,阿里小微金融服务集团(筹)副总裁俞胜法首度开腔对媒体表示,目前,还没递交筹建申请的主要原因之一,是“我们要做纯网络银行模式”。他表示,目前筹建方案的很多方面都还未成熟,一旦落地将很快向银监会递交筹建申请。

不过,即使没有银行牌照,一直

游离于银行体制之外的阿里金融版图,也似乎是一番如日中天之势。

今年5月9日,支付宝迎来十周年生日的时候,阿里小微金融集团首席执行官(CEO)彭蕾曾首次披露阿里小微金融服务集团未来的战略规划,那就是建立互联网金融生态开放系统。

彭蕾表示,小微金融服务平台未来会搭建一个开放平台,让所有金融机构“到这个平台上跳舞”。与此同时,拥有海量数据和强大云计算能力的小微金服,会不断向合作伙伴输出自己的云计算能力和大数据能力,帮助合作金融机构进行IT系统升级转型,降低成本、提升效率。

有业内人士对记者乐观表示:“目前看来,主动权反而是掌握在了阿里手中。即便最终出于种种原因阿里没有申请银行牌照,其核心优势也依然可以发挥得很好。”

(宗和)

