

## 来自首批试点民营银行的调研报告

编者按 由纯民营企业发起设立民营银行,被认为是中国金融改革进程中具有里程碑意义的大事。目前,第一批试点的5家民营银行已全部开业,总体运行平稳。对于民营银行前期试点运行情况,外界普遍关注。近日,本报组织一组系列报道,对首批试点银行展开全景式报道。

## 首批民营银行全“亮相”

看如何补齐“金融短板”

本报记者 周萃

截至今年5月末,第一批试点的5家民营银行,即深圳前海微众银行、上海华瑞银行、温州民商银行、天津金城银行、浙江网商银行已全部开业。

由纯民营企业发起设立民营银行,这是中国金融改革进程中具有里程碑意义的大事。5家试点民营银行开业以来的运行情况如何?在竞争已经非常激烈的市场,5家银行怎样拓建自己的生存空间?民营银行会抢传统银行的“饭碗”吗?民营银行批筹以来,这些问题一直广受关注。

日前,银监会主席尚福林就“鼓励民间资本进入银行业等方面情况”召开专题新闻发布会,介绍了5家民营银行前期试点的基本情况。而记者近日也赴深圳、上海等地实地调研了5家民营银行。总体来看,按照监管部门批筹的战略定位,5家银行运行平稳。但毋庸讳言,在资产和负债两端,民营银行都面临着较大压力,开业之后业务增长缓慢。走出一条独具特色的发展之路,民营银行面临的困难不小。

## 民营银行将补齐“金融短板”

“鼓励民间资本发起设立银行,符合现阶段我国经济社会发展的内在需求,对于进一步健全我国银行体系、增强银行业服务实体经济的能力具有重要意义。”尚福林表示。

长期以来,小微企业、“三农”等领域普遍存在融资链条较长、融资成本较高、融资风险较大的问题。有序发展小型银行,被认为是解决这一金融服务“短板”的改革措施之一。

“发展民营银行,是希望利用其来自民间、熟悉民企、贴近民众的天然特点,补充银行服务小微企业的不足,进而逐步提升金融服务实体经济的能力。”尚福林说。

对5家民营银行的调研也显示,它们均把金融服务的“重点”瞄准了小微企业的“痛点”,如华瑞银行主发起人股东、均瑶集团董事长王均金就告诉记者,华瑞银行股东的“民营基因”,让他们了解民营企业和小微企业

的需求和“痛点”,这必然会融合到未来的业务发展和框架设计中去。华瑞银行将创新组织流程,设计专门产品,帮助解决小微企业融资难、融资慢、融资贵问题。

浙江网商银行负责人也表示,他们将利用电商平台上累计的信用数据和行为数据,主要服务“长尾”客户,服务传统金融渠道无法覆盖的小微企业。

业内人士一致认为,鼓励民间资本进入银行业,设立小型银行,也有利于改善我国银行体系的内部结构,在有效保持银行体系稳定的前提下,进一步增强竞争机制。

“小型银行相对缺乏,使得我国银行体系的活力不足。据有关资料统计,截至2014年末,资产规模500亿元以下小型银行,美国拥有6300家,而我国有3669家。我国小型银行相对较少。”尚福林表示。

尚福林认为,民营银行的积极探索,将对中国银行业体系转型、变革带来积极影响。

## 特色化发展争得“一席之地”

当前,我国银行业发展模式普遍趋同,面对“大众创业、万众创新”的形势,面对经济结构调整和转型升级的改革,社会融资的个性化、多元化需求正在不断增长,迫切需要特色化、量体裁衣的金融产品。

5家民营银行在成立之初,就结合自身的优势和特点,进行了较为准确的差异化市场定位,开展特色经营,同不断细分的金融市场需求相互匹配。

如温州民商银行,定位为温州市范围内的企业和个人提供金融服务。据该行行长侯念东介绍,该行以信用贷款为特色,以供应链金融为业务发展目标。截至5月21日,温州民商银行存款余额为3.52亿元,贷款余额2355万元,贷款资金主要用于阀门、汽配、电器、电子、五金等多个行业的企业生产经营。

结合自贸区整体功能划分方案,天津金城银行则在国际贸易、融资租赁、装备制造、汽车平行出口、航空物流、邮轮旅游、民计民生等板块加大扶持力度。特别是有针对性的为科技型中小微出口企业、海外工程承包公司、平行汽车进口商、融资租赁公司、商业保理公司等提供贸易融资、跨境借款、海外投资借款、工程应收账款融资、汽车金融等融资支持。

服务科技创新,是华瑞银行的定位之一。华瑞银行董事长凌涛表示,积极探索科创企业投资联动新模式,也是利率市场化下面临激烈竞争的选择之一。

“引进民间资本设立的民营银行,在传统的银行经营领域中没有任何优势,一开始就必须寻求差异化、特色化发展,打造出具有鲜明自身特色的金融产品,才能在市场中争得一席之地,成为我国银行业市场中的生力军,从而有望在竞争中推动我国银行转型谋变、创新发展,为实体经济提供质量更高、效益更强的金融服务。”尚福林表示。

## 积极谨慎开展业务

民营银行能否办好,股东是否具有“办银行”的良好动机至关重要。

记者在民营银行调研时了解到,5家银行的发起企业都没有设定急功近利的盈利目标,有的规划两年不盈利,有的规划3年不盈利、3年不分红,立足银行的长远发展。

“5家发起人股东责任明确,特别是大股东承担了银行的治理责任、发展责任、合规责任,没有借助大股东地位干预民营银行的正常经营,没有施加不当的经营压力指标。”尚福林介绍说。

在风险防范方面,试点民营银行除了对关联交易、风险外溢等做了较为良好的防范措施外,还作出承担剩余风险的制度安排。业内专家认为,这不仅是银行风险防范长效机制,也是民营银行进行市场增信,提高市场竞争力的需要。

“比如,对于一个60万元存款的客户,如果银行经营失败之后,存款保险按规定提供50万元的赔付,银行股东若再为客户承担10万元剩余风险,不仅自身的赔付负担大大减轻,而且更多地分担了存款人风险,从而大大增加了市场对民营银行的信心。”尚福林解释说。

他认为,民营银行建立股东承担剩余风险制度之后,就是在存款保险制度基础上,为存款人增加了股东保护,这将明显增强存款人的安全感,增强客户吸引力。

不过,尽管民营银行在战略定位、业务特色、公司治理等方面均作出了优化安排,但从目前的经营情况来看,业务发展仍比较缓慢,特别是前海微众银行和浙江网商银行两家纯互联网银行,由于刷脸、面签、账户体系建设等问题尚未解决,未来发展还面临种种不确定性。

对此,尚福林认为:“从批准开业到真正把业务做起来,会有一段时间,这是可以理解的。这也反映出我们这些民营企业进入银行业以后既积极又谨慎的态度。我个人认为,持有这样一种态度去经营银行是应该的,也是值得鼓励的。”

基金业协会  
2015年年在京召开

本报北京6月26日讯 记者刘泉江报道 中国证券投资基金业协会2015年年会暨第一次会员大会临时会议今天在北京召开,大会听取并审议通过了中国基金业协会党委书记、副会长洪磊所作的《贯彻落实〈证券投资基金法〉,将基金业协会建设成为现代资产管理机构行业协会》报告,审议并表决通过了《中国证券投资基金业协会章程(修订草案)》、《中国证券投资基金协会会员管理办法(修订草案)》、《关于完善协会最高权力机构运作模式的议案》。

中国证监会主席助理张育军出席大会并作重要讲话。张育军充分肯定了协会在贯彻落实新《基金法》、承接证监会委托职能和行业自律服务创新方面取得的显著成绩。张育军表示,当前我国正处于经济转型发展时期,行业协会不仅承担着弥补市场与政府功能不足的功能,还在深化市场经济改革、推进国家治理现代化过程中扮演着重要角色。基金业协会要按照现代行业协会的本质要求,进一步承担起服务和促进资产管理行业发展的责任与使命。

大会还听取了创新与战略发展专业委员会、私募证券投资基金专业委员会、互联网金融专业委员会工作报告,认为各个专业委员会在反映不同类别会员诉求,发挥行业专家力量,解决行业问题等方面表现卓越,为行业发展作出重要贡献。

中国黄金集团财务有限公司  
在京揭牌启动

本报北京6月26日讯 记者刘志良报道 中国黄金集团财务有限公司(以下简称“财务公司”)开业揭牌暨业务启动仪式今天在北京举行,标志着黄金集团产融结合进入了新的发展阶段。

中国黄金集团公司总经理、党委书记宋鑫在启动仪式上表示,中国黄金集团财务有限公司是中国黄金集团成立的第一家金融机构,是经济新常态下推进战略转型、着力做实做优的重要举措,在黄金集团的发展史上具有里程碑意义。财务公司将为集团公司提高资金运营效率、拓宽融资渠道、节约财务成本、保障资金安全搭建平台;为促进产业资本与金融资本融合、做大做强集团金融业务板块奠定坚实的基础,并可有力地分散集团资金进行归集。

据了解,中国黄金集团财务有限公司由中国黄金集团公司和中金黄金股份有限公司共同出资设立,注册资本10亿元,集团控股51%,中金股份参股49%。

我国保险投资基金  
将采用有限合伙制

“O1 该基金将按照市场化方式募集,聘请专业管理团队进行管理,选择多元化退出方式,提高投资效率和创新力。基金预计规模为3000亿元,将分期募集,首期规模为1000亿元。”

“设立中国保险投资基金是促进实体经济发展和转型的‘一股活水’,该基金将采取市场化通行的有限合伙制形式。”谈及中国保险投资基金的定位,梁涛说,基金将既坚持服务实体经济,又坚持商业可持续原则,立足于建立一个能够代表保险行业长期资金优势的战略性、主动性、综合性投资平台。该基金主要有两个定位:一是作为直接投资基金,对接国家战略、混合所有制改革等产生的市场需求;二是作为母基金,对接国内外各类投资基金。基金主要投向棚户区改造、城市基础设施、重大水利工程、中西部交通设施等建设以及“一带一路”和国际产能合作重大项目等。

梁涛同时强调,自2012年以来,保监会着力推动保险资金运用市场化改革,拓宽资金运用渠道,行业投资收益明显提升,保险机构参与了京沪高铁、南水北调等重大项目,有力支持了实体经济发展,但在实际工作中也存在重大项目对接难、逆周期投资动力不足、缺少专业平台、沟通协调难度大等问题。设立中国保险投资基金不仅有利于发挥保险资金优势,引导更多保险资金对接国家战略和重大工程建设,而且有利于发挥投资对稳定经济增长的关键性作用,特别是为实体经济提供急需的股权投资,缓解负债水平较高、资本金不足的问题,同时有利于引导长期资金选择成长前景较好的行业和领域,促进经济转型升级。

## O1

报告指出,在支持国家发展战略方面,以“一带一路”等国家发展战略和规划为导向,加大对基础设施、能源资源等重点领域和重点区域的信贷投放力度。2014年,银行业金融机构支持“京津冀”一体化发展共发放贷款10.49万亿元,为区域经济发展增质、提速注入活力。

报告显示,银行业积极引导信贷资金向“三农”、小微企业等重点领域倾斜。截至2014年年底,银行业金融机构涉农贷款余额236万亿元,比年初增加近3万亿元,同比增长13%,高于各项贷款平均增速0.7个百分点。小微企业贷款余额20.7万亿元,同比增长175%,高于各项贷款平均增速4.2个百分点,有效缓解了小微企业融资难、融资贵等突出问题。保障性安居工程贷款余额1.25万亿元,同比增长53.7%。个人消费贷款余额8411亿元,惠及324.7万人。个人消费贷款余额为15.4万亿元,同比增长18.46%。

报告强调,2014年11月4日,由29家主要银行组成的中国银行业绿色信贷专业委员会宣告成立,同时编写国内乃至世界首本绿色信贷教程,这是中国银行业集体发力绿色信贷的标志性事件。数据显示,截至2014年末,银行业金融机构绿色信贷余额7.59万亿元,其中,21家主要银行业金融机构绿色信贷余额达6.01万亿元,占其各项贷款的9.33%。贷款所支持项目预计年节约标准煤1.67亿吨、水9.34亿吨,年减排二氧化碳当量4亿吨。“两高一剩”行业贷款余额2.3万亿元;节能环保贷款余额1.87万亿元,同比增长16.85%,共计支持15718个节能环保项目。

## 证监会就区域性股权市场监管办法征求意见

本报北京6月26日讯 记者李光磊报道 中国证监会近日就《区域性股权市场监督管理试行办法(征求意见稿)》向社会公开征求意见。

据了解,《办法》共24条,主要对区域性股权市场的下列事项作了规定:一是基本定位,明确区域性股权市场是为其运营机构所在地省级行政区划内中小微企业私募证券的发行、转让及相关活动提供设施与服务的场所,是私募证券

市场的一种形式。二是功能作用。《办法》通过规定区域性股权市场可提供的服务的方式予以了体现。三是监管体制。主要采取对有关市场主体提规范要求的方式,对国务院已经确定的区域性股权市场监管体制作了规定。四是监管底线。按照负面清单管理的思路,着重划出为防控金融风险、维护市场秩序、保护投资者利益所必需的基本行为底线,包括不得采用公开或变相公开方式发行证券,不

得向非合格投资者发行和转让证券,交易方式和交易间隔必须符合国务院规定,禁止欺诈误导、内幕交易和操纵市场等。五是市场规则。《办法》对其制定涉及这些问题的业务规则和管理制度提出了基本要求。六是支持措施。《办法》规定了支持区域性股权市场与全国股转系统建立合作机制,支持证券业协会开展自律管理和自律服务,支持证券公司参与区域性股权市场等措施。

## 加强移动金融创新发展与风险防范



本报记者 靳斯慰 摄

## O1

经过演讲和讨论,论坛达成四点共识。一是政策扶持是移动金融发展的前提。移动金融运用的信息技术十分广泛、复杂,实现互联互通,其行业标准和规范需要在创新实践中逐渐形成。简政放权,创新监管模式,为移动金融发展不断提供好的政策保障、宽松环境、容错氛围,有利于移动金融事业的健康、快速、可持续发展。

二是产业融合是移动金融发展的基础。积极实施创新驱动战略,推动移动金融与电子商务等其他产业联动发展,有利于加快实现产业转型升级。充分利用移动金融特点,创新移动电子商务新业态,能够降低流通环节成本,提高社会交易效

率。在突破关键技术的基础上,推进金融与“互联网+”行动计划的融合,面向电子商务、工业制造、交通物流、商贸零售、电信、能源、传媒等行业领域,大力开展新金融业务,促进企业商业模式创新,推动企业将产业资源金融化、数据化。

三是普惠金融是移动金融发展的目标。创新移动金融产品、服务模式和受理渠道,打破信息不对称,有助于降低金融服务成本,提升金融服务的覆盖率和可获得性,实现普惠金融。不断推动移动金融进社区、进农村,拓展应用场景,完善受理环境,将有效扩大金融服务的覆盖范围和受众群体,满足群众对安全便捷、标准规范金融服务的需求。

四是风险防范是移动金融发展的保

障。安全便捷是移动金融永恒的主题。移动金融的客户端处于移动互联网的开发空间中,因此,建立移动金融安全可信服务平台,完善移动金融检测认证体系是防范风险、保障移动金融安全的重要措施;大力推进移动金融设备、系统、加密算法的国产化是保障移动金融安全的根本途径。

贵阳市是今年1月份国家发改委和人民银行批复同意的5个开展移动电子商务金融科技服务创新试点城市之一。试点以来,贵阳市政府负责协调政府资源和行业资源以推动行业应用和电子商务应用,人民银行贵阳中支负责协调在黔金融机构和支付机构,推动金融应用。目前,已在空中开卡、贵州通TSM平台建设、应用开拓等方面取得了较大进展。

人社部:7月底前基本完成  
机关企事业单位工资调整

本报北京6月26日讯 记者陈兰君子报道 记者今天从人力资源和社会保障部获悉,截至目前,调整机关事业单位基本工资标准的准备工作已全部完成。据悉,从6月份起,地方已陆续开始兑现增加的工资,但由于各地具体情况不一,工作进展不平衡,全国范围内将于7月底前基本完成。

人社部新闻发言人李忠表示,此次调整基本工资标准不是简单地增加工资,而是与机关事业单位养老保险制度改革同步推进。因此,对个人来说应有两笔账,一是按规定的政策标准增加了多少工资,二是在个人养老保险缴费后实际增加了多少工资。由于各地工资收入水平存在差异,养老保险个人缴费也相应存在差异,而基本工资实行全国统一标准,不同人员扣除个人缴费后实际增加的工资有多有少是正常的,理论上会存在少数人员调资按统一标准增加工资较少,而按规定的基数个人缴费较多的情况。对此,有关部门将指导地方采取相应措施,不出现“不涨工资”的情况。

邮储银行  
上海自贸试验区分行揭牌开业

## O1

据悉,邮储银行于2014年下半年正式启动上海自贸区分行的筹备工作,经过近一年的努力,该行上海自贸区分行正式挂牌成立。“这是邮储银行主动对接国家战略、参与上海自贸区建设、推动自身改革转型的一项重要举措。”邮储银行相关负责人表示,该行将以此为契机,将自贸区分行作为服务上海自贸区建设的直接窗口和平台,全力为客户提供全方位、差异化服务,积极支持自贸区内企业发展,为上海新一轮的经济建设发展贡献力量。

截至5月末,邮储银行信贷资产余额2.17万亿元,比年初增加近3000亿元,新增贷款规模同业排名第五。其中,涉农贷款余额达到6738亿元,比年初新增836亿元;小微企业贷款余额6089亿元,比年初新增516亿元;累计为800多万农户和1200万户小微企业有效解决了融资难题。尤其在贸易金融方面,邮储银行采取风险前移、平行作业等模式,积极推动贸易金融业务流程优化,并针对外贸服务类企业的特点,设计个性化的内外贸联动、结算与融资一体化的贸易金融服务,解决其跨国采购、经营及销售过程中的金融服务需求。截至2015年5月末,邮储银行跨境贸易结算类客户超过6000户,跨境贸易融资余额、国际结算量逐年递增。