民间金融加速走向阳光

本报记者 崔文苑

视点

随着一系列改革举措出台，民间金融正摆脱“灰色”运行，向着“阳光”转型。一方面，得益于相关法律法规的不断完善，如中国首部专门规范民间金融的地方法规《温州民间融资管理条例》的发布，民间金融正在向着有法可依的目标稳步迈进；另一方面，民间金融机构也努力通过渠道创新提升服务水平，主动地向“阳光化”运行目标靠拢——

民间金融街探路融资“正规化”

民间金融形成集聚效应有助于建立行业口碑，这种正能量能在一定意义上发挥和监管一样的效果，督促企业更加自律

世界上最早纸币“交子”的诞生地——四川省成都市东大街，自古以来就是最繁华的商业贸易集聚地。1000多年后的今天，这条楼宇林立的街道以民间金融街的新身份，继续传承着它的金融梦想。在这条金融街上，积聚有小额贷款、融资担保、融资租赁、股权投资、基金管理、典当、财富管理、资产管理等琳琅满目的机构。

今年10月份，继广州、温州、佛山、东莞等地相继建立民间金融街之后，这里建成了我国西部的民间金融聚集地。

去年以来民间金融街在各地悄然兴起，创新渠道成为民间资本涉足金融领域的一大亮点。随着经济快速发展，小额贷款公司、担保公司等准金融机构如雨后春笋般蓬勃发展起来。统计显示，仅四川一省就新增了近20家担保公司，且业务量都处于上升趋势。

民间金融的繁荣兴起，在一定程度上缓解了中小企业融资难的问题，但也让规范与引导的问题凸现出来。专家表示，应建立符合当地实际贷款利率及担保费率公开发布机制，形成金融产品的“地域价格”，引导民间融资逐步走向公开化、阳光化。

适时而生的民间金融街，到底具有多大的能量？以今年5月挂牌成立的佛山民间金融街为例，佛山市南海区区长郑灿儒表示，目前已引进50多家机构入驻，包括19家小额贷款公司。根据测算，这19家小贷公司每年可投放160亿元至200亿元的贷款规模，相当于一家国有银行或几家股份制银行对该区的金融支持力度。以广州民间金融街为例，这个刚刚成立1年的金融街已经吸引到102家金融机构进驻，累计提供融资服务超过100亿元，实现税收超过1亿元。其中，中小额贷款公司30家，占全市的65.2%。

同样的一幕正在全国各地频频上演，民间金融街以强劲的发展势头提供了不容小觑的融资服务。同时，民间金融机构不受金融监管、不具有规范的机构或固定经营场所、服务对象主要是不能从传统金融机构获得融资的经济行为人等乱象正伴随着民间金融街的兴起得到有效抑制。

“对于民间金融机构而言，单靠制度上的监管远远不够，这些企业之所以主动入驻金融街，其初衷就是建立行业口碑，获得稳定的客户群。因而对于这些民间金融机构而言，政府的认可、媒体的关注与客户的评价甚至能够发挥和监管一样的效果。从某种意义上说，这种正能量已经成为监管之外的另一套评价体系，督促企业更加自律。”高顿财经旗下高顿研究院副院长赵刚接受本报记者采访时建议，“未来可考虑为金融街设立较高的准入门槛，通过强化风险监管培养出更为优质规范的民营金融机构。”

“以民间金融街为代表的民间资本正规化进程，正在为广大的民间金融机构提供示范。”赵刚说，由于民间金融街租金相对便宜，因而它同时具有类金融机构孵化器的作用，可以更好地培育处于初创期的民间金融公司。

中山大学岭南学院财政税务系主任林江对于民间金融街的定位也有自己的看法，民间金融街可以做一些一般盈利性机构不做的非盈利特色金融，通过政府补贴，让一些非营利机构入驻金融街，弥补市场不足，“把管理、咨询、风投这些机构集中在一条街上。所以它应该成为一个综合服务平台，而非借贷平台。”

就民间金融街在现阶段遭遇的发展难点，广东金融学院院长陆磊重点关注两大问题。其一，未来街内的民间金融机构能否上规模，因为当机构数量和融资额达到一定规模后会更有助于实现集聚效应和扩散效应。其二，硬件、软件是否到位决定了金融街的走势，好的配套优势才能对民间金融组织形成吸引力，比如交通条件、税收及其他公共服务等。

民间资本上网促进借贷“公开化”

要更好地推进民间金融的阳光化进程，需要发挥好大数据“过滤器”的作用，让以互联网金融等为代表的新渠道成为信息公开的平台

随着互联网产业的发展，金融业也面临着发展方式和服务方式的深层次调整。于是，正在寻找出路的民间资本，适时成为了互联网金融的重要拥护者和践行者。比如，第三方支付和移动支付开始挑战传统支付的主体地位，人人贷模式也介入了存贷款业务，社交网络开始发放小额贷款，金融产品也加入了网购大军……

人人贷公司创始人张适时谈起民间借贷公司的诞生时说，自己是福建人，当地民间金融氛围较为浓厚，很多人都或多或少地参与了民间借贷。“凑点钱去开公司，这太正常了。”张适时说，“不过此前，因为缺乏平台建设，资金流向不会公开，金融机构和企业借贷的数据也不会公开，这也在一定程度上助长了高利贷的蔓延。”

张适时表示，目前，发展民间金融的“玻璃门”已经打破，民间金融阳光化运行成为大势所趋。要实现阳光化运行，最重要的是做好信息公开。目前，人人贷公司通过P2P信贷，在互联网上进行完整的借贷流程，这种基于大数据平台建设的经营模式显然远比家乡老旧的民间借贷模式更加规范和有效。

但同时，张适时也坦言，此前，民间借贷主要依靠人际关系，大多没有财产抵押，因此带来很多不确定因素。这种不确定性带来的最大问题就是风险防控。统计显示，P2P信贷行业的平均坏账率为3%左右。2011年年初，人人贷上线半年出现5笔坏账，每笔5000元到10000元。

红岭创投总经理周世平也持相同观点，“红岭创投从2009年开始介入P2P平台，目前交易量达到35亿元，投资人收益达到1亿多元。虽然互联网金融非常活跃，但我们做得越来越胆小。随着越来越多的公司进入这个领域，风险防控问题也越来越凸现。”

作为广东互联网金融协会的会长，万惠投融董事长陈宝国长期探索民间资本如何借力互联网平台，也多多少少摸到了风险防控的“门道”。“互联网融资平台，一头连着融资人，一头连着民间小贷机构。如果做得好，既有利于拓展民间资本的经营渠道，还能够服务实体经济。但其中关键的环节是要发挥好互联网平台的“过滤器”作用。不是所有的民间金融机构都能上到平台上来扩大经营。”他告诉本报记者，万惠投融将第三方小贷公司、融资担保、融资租赁等机构整合成一个资源库，并设定了高标准严要求，比如经营规模、银行是否给其颁发牌照等等，只有过了这道“门槛”，才能以优质机构的身份在互联网平台上进行投融资。陈宝国还表示，未来期望把这一平台打造成综合性的，联盟全国的第三方线下审核机构，整合第三方担保公司、小贷公司、典当行，“有项目的提供项目，能做尽职调查的就做尽职调查，能做财富管理的就做财富管理，发挥各自的优势形成产业链集群。”

阿里巴巴旗下深圳一达通公司副总经理肖锋则表示，应当利用好大数据实现信息公开。“互联网领域最具优势的就是大数据。如果能够掌握企业通关、物流、金融、贸易融资等交易信息，金融机构在风控方面就会占优势。同样，企业也可以通过信息平台来自主评估贷款的难易程度、利率，自主选择‘物美价廉’的金融机构。从这个意义上讲，能否有效利用大数据建立起信息公开的平台对于民间金融阳光化进程至关重要。”

财经絮语 Editor's Desk

深挖民间金融“富矿”

崔文苑

我国正在逐步放开民间资本进入金融领域的玻璃门，民间金融机构也成为补齐中小企业金融服务短板的重要渠道。而今，得益于一系列政策红利，民间金融不断创新发展渠道，彰显出前所未有的活力。

尤其是今年以来，民间金融街如雨后春笋般出现，互联网金融也不断拓宽服务领域，这是民间金融逐步走向成熟的一个重要阶段。它标志着民间金融终于不再“偷偷摸摸”，随着集政务、中介、融资、交流等服务于一体的平台的建成，民间金融将以同台竞技的方式为企业提供系统服务。它同时也意味着，民间金融机构要生存发展，就不能再延续此前无序竞争时期的经营模式，而需要依靠企业自律赚取口碑，靠高利贷攫取暴利的日子一去不复返了。

民间金融不仅要完善规范，加强监管，更需要不断创新，健康发展；不仅需要通过渠道创新，不断提升为实体经济服务的水平，更需要在规范的框架下，立足新形势，不断提升风险防控水平，满足自身发展需求。

对于民间金融这一金融“富矿”，我们期待的不仅是更加严格的监管，还有更好挖掘和更多保护。

做法

东莞民间金融街：

提高创新容忍度

本报记者 郑 杨

近日，筹备数月的东莞民间金融街正式启用，成为继广州、佛山之后广东省第三条民间金融街。

“广东80%的经济总量来自珠三角，而珠三角80%的经济总量来自广州、深圳、佛山和东莞四市，因此加快四市金融产业发展意义重大。”广东省副省长陈云贤在金融街启用仪式上表示。

东莞市金融局相关负责人认为，东莞民间资本充裕，民间金融街的建设，可通过打造民间金融集聚平台撬动东莞庞大的民间资本，服务实体经济，同时推动东莞金融业发展迈向新台阶。

据这位负责人介绍，为吸引更多民间金融机构入驻，东莞民间金融街全力做好两个创新。其一为服务创新，通过建设集资金贷款、财富管理、支付结算、信息发布为一体的金融平台为中小微企业和居民个人提供全方位、多样化金融服务。其二为放开手脚，为金融创新提供更为宽松的环境。

“民间金融街对金融创新有一定容忍度，这是我们看中这里的重要因素之一。只要允许创新、容忍创新，企业自身又控制好风险，民间金融发展好的几率还是非常大的。”东莞市海通小额贷款有限公司总经理马雷鸣说。

另据了解，由于东莞拥有大批台资企业，是全国台资企业最集中的区域之一，未来广东省还将积极研究推动台资银行进驻民间金融街，为莞台金融合作探索新路。

本版编辑 韩 叙 于 泳
美 编 夏 一
本版邮箱 jjrbjrcj@163.com

权威发布 QUANWEIFABU

《中国动漫产业发展报告(2013)》显示

新媒体动漫成产业发展突破口

本报北京11月27日讯 记者金晶报道：《动漫蓝皮书：中国动漫产业发展报告（2013）》26日正式发布。《报告》指出，我国动漫产业2012年总产值达759.94亿元，较2011年增长22.23%。

从发展趋势来看，江苏、广东、福建等省份持续保持增长势头，安徽等省份近几年来增长幅度较大，浙江、辽宁等省份处于不稳定的增长状态，部分城市数据波动较为严重；北京等省市相对波动变化不大，而湖南、上海等省市则处于明显的下降趋势。

报告还显示，以手机（移动终端）动漫为代表的新媒体动漫日益成为我国动漫产业发展的重要突破口。针对这一特点，我国动漫产业要加快转型升级步伐，切实提高动漫产品整体质量，构建动漫内容立体传播体系，树立品牌形象，强化顶层设计。

首个小微企业融资环境指数表明

七成企业对融资环境改善有信心

本报上海11月27日电 记者李治国报道：上海农商银行携手上海财经大学小企业融资研究中心今天发布了国内首个小微企业融资环境指数——上海市小微企业融资环境综合指数，简称“上财-上海农商银行小微企业FEI指数”。

该指数选取2013年第二季度数据作为基期，基期指数设定为100。经测算，今年第三季度，FEI指数为99.05，基本保持稳定。其中，融资成本指数为96.60，比基期第二季度有所下降，表明企业融资环境有所下降，融资难度增加。此外，七成受访企业表示对未来融资环境改善有信心，这一指标与上季度相近。

查处不正当竞争案件54万件

《反不正当竞争法》施行20年成效显著

本报北京11月27日讯 记者陈郁报道：“《反不正当竞争法》施行20年来，全国工商部门共查处各类不正当竞争案件54.73万件”。在今天召开的纪念《反不正当竞争法》施行20周年新闻发布会上，国家工商总局竞争执法局局长任爱荣说。

随着我国市场经济的不断发展和市场竞争的日趋激烈，不正当竞争行为的表现形式越来越多样化、范围不断扩大、隐蔽性越来越强。例如互联网领域频频发生的流量劫持、客户端干扰、商业抄袭、软件拦截等行为，严重影响了网民对网络的正常使用和自由选择权。对此，工商总局有关负责人表示，这类新型不正当竞争行为将是未来《反不正当竞争法》在修改完善时需要补充的内容。

六部门部署交通安全日活动

运输行业重点抵制“三超一疲劳”

本报北京11月27日讯 记者许跃芝报道：12月2日全国交通安全日前夕，公安部、中央文明办、教育部、司法部、交通运输部、国家安全监管总局联合下发通知，要求各地以“摒弃交通陋习，安全文明出行”为主题组织开展2013年的“全国交通安全日”主题活动。

通知要求各地结合本地实际，在城市重点开展“倡导三不”（不随意变更车道，不乱停车，不闯红灯）的主题活动；在农村重点开展“拒绝三无”（拒绝“驾驶无牌车辆、无证驾驶车辆、驾乘摩托车无头盔”）的主题活动；在运输行业重点开展“抵制三超一疲劳”（抵制“超速、超员、超载和疲劳驾驶”）的主题活动。

来 信

提高小产权房违建成本

国土资源部人力资源中心 李钦径

经济日报11月27日“今日财经”版刊登了《小产权房：转正无望 “死结”待解》的报道，不少主流新闻网站和商业网站纷纷转载。笔者认为，稿件选题抓得好，报道及时，分析全面深入，为读者从多个角度解读小产权房这一热点问题开启了一扇信息之窗。

日前，国土资源部、住房和城乡建设部联合召开视频会议，就遏制违法建设、销售“小产权房”有关工作进行重要部署。这体现了中央部委根治小产权房的决心，也释放了下一步将加大督察巡查力度的政策信号。

经济日报对小产权房的报道，使近期疯狂流传的小产权房“转正”的不实传言不攻自破，澄清了事实的本来面目，尽到了主流媒体传递政策导向的责任。同时，文章还对农村集体用地制度、产生小产权房的利益诱因等问题进行了详细说明，并辅以业内人士专业的分析，以北京市相关做法为例，加上权威点评，为破解小产权房棘手问题提供了较为清晰的思路。该篇报道可谓匠心独具，主次分明，多视角呈现，取得了不错的效果。

笔者认为，建设小产权房，无论对保护耕地红线，还是维护土地市场和房地产市场秩序，弊均大于利。部分小产权房质量没保障、在国家法律保护之外，扰乱了正常的房地产市场交易。对在建、在售小产权房的集中整治，既维护了法律的权威，也保护了买房者的合法权益。

“冰冻三尺，非一日之寒”，小产权房的形成和存在有其复杂的原因，涉及城乡二元结构带来的土地利益分配等问题，清除治理工作任重道远。在根治的过程中应注意协调各方利益，多措并举，多部门联动共同参与，严厉查处和惩治违法行为，提高违建成本，从源头上遏制新增小产权房。