

5家银行起步平稳且优势渐显,但也面临一些风险和隐患——

# 民营银行保持特色才能行稳致远

本报记者 常艳军

## 热点聚焦

自2014年开展试点以来,首批5家民营银行起步平稳。各家民营银行聚焦特定领域,与现有商业银行实现互补发展、错位竞争。但是,也存在服务的行业和具体的群体还有待于进一步细分等问题,有待民营银行加强创新,进一步完善治理体系



日前,专注于手机、笔记本、智能数码等产品回收及二手销售业务的“爱回收”获得了上海华瑞银行为其量身定制的金融服务。据了解,上海华瑞银行通过“爱回收”每月业务增幅、每周业务增长高峰等数据,编制出“爱回收”业务成长模型,制定个性化的授信和还款方案,助力企业成长。这是民营银行践行差异化竞争的一个案例。

自2014年开展试点以来,首批5家民营银行起步平稳,错位竞争优势逐渐显现,但也暴露出一些风险隐患和问题。如何让民营银行稳健发展,跑得更远,成为业内关心的话题。

### 金融市场“补充者”

截至2016年6月末,5家民营银行资产总额1149亿元,各项贷款达512亿元,不良贷款率为0.34%。同时,新设民营银行也在有序推进。截至9月23日,今年民营银行申请已有14家完成论证,其中重庆富民银行、四川希望银行和湖南三湘银行已获批筹建。

对于民营银行发展,中国银监会主席尚福林说,坚持设立一家办好一家,鼓励创新、审慎监管。当前银行业服务竞争比较激烈,每一家新建民营银行都要有自己的经营特色。从目前看,民营银行基本能按照初始设定的特色经营模式持续推进。

“微粒贷”是深圳前海微众银行推

出的首款产品,为微信和手机QQ用户提供纯线上个人小额信用循环贷款,截至2016年10月初,已累计发放贷款超1200亿元,总笔数超1500万笔,笔均放款约8000元,主动授信客户数超5000万。

“微众银行依托同业合作,建立联合贷平台,目前微众银行已经签约的合作金融机构数量近30家,每日新发放的‘微粒贷’贷款中,80%的贷款资金由合作金融机构提供。”深圳前海微众银行相关人士表示,服务工薪阶层、自由职业者、进城务工人员等大众群体以及符合国家政策导向的小微、双创企业,微众银行坚持做金融市场的“补充者”。

作为开展投贷联动业务试点的10家银行之一,上海华瑞银行也在科创金融业务方面积极作为。该行以投贷联动为主要业务拓展手段,密切结合创投与资本市场,逐渐形成一套“以认股权为核心的风险抵补模式、以企业估值为核心的价值发现模式、以跟单融资为核心的业务运营模式”。据上海华瑞银行行长朱轡介绍,目前该行科创金融累计拓展科创项目132个,已完成项目审批16个,转化率为12.12%。

### 服务仍有待细分

专家表示,首批试点的5家民营银行虽已初步形成自身特色和优势,但也

存在一些问题。

“在发展战略上,多家民营银行将‘普惠金融’作为重要方向,但未形成完整的产品和服务体系,支持能力有待加强;‘互联网+’是多家民营银行构建商业模式的重要理念和手段,但受到监管和技术等多种因素约束,与大中型银行在互联网金融领域构建的生态圈并无明显差异。”中国人民大学重阳金融研究院客座研究员董希淼说,多家民营银行积极将中小微企业和个人客户作为主要服务对象,但服务的行业和具体群体还有待于进一步细分。此外,民营银行机构网点少,品牌效应弱,资金成本较高。

专家建议,民营银行要立足业务定位,推进特色化经营,不断提升“三农”、小微企业和社区居民金融服务的“可获得性”。“民营银行需进一步强化互联网技术与金融业务深度融合,可通过社交网络、电商平台等快速了解客户需求和偏好,并在此基础上创新产品和服务,提升客户体验。”董希淼说。

业内人士说,民营银行要与与时俱进地加强产品、服务和管理模式的探索,拓展互联网金融、普惠金融、科技金融、消费金融等新领域,探索出可持续的商业模式。

### 坚持差异化发展

民营银行自身也在查遗补缺。“相

较于传统银行,初创的民营银行资本实力弱,缺乏基础业务支撑,短期生存能力和风险抵补消化能力都偏弱。”朱轡说,“但民营银行决策快、资产轻,更容易贴近市场、快速决策、高效转型,天生具有积极的创新内生动力。因此,走差异化、特色化的发展道路是民营银行的必然选择”。

深圳前海微众银行相关人士说,微众银行坚持做轻资本、轻资产、轻人力和新技术、高延展性的连接平台,聚焦擅长领域,通过科技创新,连接金融机构和互联网平台,共同服务于传统金融机构难以覆盖的客户群体。

对于民营银行运作过程中暴露出的股权不稳定、管理层不稳定等风险隐患和问题,董希淼认为,下一步,民营银行应从股权结构、制衡机制、风险内控等方面着手,进一步完善治理体系。如形成合理的股权结构,对民营银行而言,股权适度集中最有效率;明确“三会一层”及职能部门的职责边界和履职要求,相互之间不重叠交叉,形成有效约束;民营银行是经营风险的企业,要建立一系列制度、程序和方法,形成对风险事前防范、事中控制、事后监督的动态过程和有效机制。

此外,民营银行还需加强和规范信息披露工作,信息披露应更全面、准确、清晰、易于理解,便于公众了解和监督。

二季度“偿二代”风险综合评级完成

## 达标公司数量占比达98%

本报讯 记者江帆报道:近日,中国保监会完成了今年第二季度“偿二代”风险综合评级工作,这是“偿二代”体系下风险综合评级制度首次运行,标志着“偿二代”所有监管标准全面实施。

所谓“偿二代”是一套对保险公司偿付能力监控的体系,属于保监会对保险公司的核心监管指标。第二季度偿付能力数据和风险综合评级结果显示,全行业偿付能力充足稳定,并体现出四大特点:一是行业偿付能力充足率较高。今年6月末,产险公司、寿险公司、再保险公司“偿二代”下的平均综合偿付能力充足率分别为278%、250%、418%,平均核心偿付能力充足率分别为255%、227%、418%,均远高于100%和50%的达标标准。

二是达标公司的数量和资产占比均接近100%。6月末仅有3家小型保险公司不达标,达标公司的数量占比达98%,资产占比达99%。

三是资本实力逐步提高。全行业6月末的偿付能力溢额为19054亿元,比年初增加649亿元,增幅为3.6%,行业抵御风险的能力不断增强。

四是从风险综合评级看,按照“偿二代”监管标准,160家保险公司中,风险低的A类公司和B类公司分别为54家和103家,合计占比达98%;风险较高的C类公司和D类公司分别为1家和2家,合计占比仅为2%。

2015年以来,保险业在高速增长的同时,全行业偿付能力保持了充足稳定,不达标公司持续减少,已由“偿二代”运行初期的13家减少到二季度末的3家。

广西银行业助力特色产业发展

## 9月末涉农贷款余额达6595亿元

本报北京10月25日讯 记者常艳军从今天举行的中国银监会银行业例行新闻发布会上获悉:广西银监局引导辖内银行业金融机构不断优化信贷结构,持续加大涉农贷款投放力度。截至9月末,全区银行业涉农贷款余额6595.02亿元,比年初增长10.92%,阶段性实现“涉农信贷持续增长”的目标。

据了解,广西银行业着力支持特色产业发展。糖业是广西的优势支柱产业,近年来发展受到集约化程度低、劳动生产率低的制约。广西银监局副局长赵汝林说,广西银监局引导辖内银行业金融机构支持全区500万亩“双高”糖料蔗基地建设,所谓“双高”就是高产高糖,主要目的是为了提高集约化水平;同时,精准发力糖企技改升级,并依据目前互联网的发展,提供线上线下的销售渠道,解决糖企销售不畅的问题。

同时,聚焦农村金融薄弱环节精准发力,广西银监局引导辖内银行业加大金融供给力度。在交通出行、水利建设、电网改造升级、人居环境改善、棚户区改造、城乡一体化等“三农”领域加大投入力度,补齐贫困地区基础设施短板。

下一步,广西银监局将进一步推动涉农金融服务体制改革,加快涉农产品和服务创新,实行农村金融差异化监管,加强与地方政府的沟通联动,全面推进“三农”金融服务和改革。

## 北京地税咨询服务平台上线

本报讯 记者曾金华报道:北京市优化纳税服务再推新举措,北京地税咨询服务平台“82012366”于近日正式开通上线,市民拨打82012366可在北京地税业务范围内查询和咨询税收政策,也可以举报涉税违法行为和对北京地税系统税务干部服务投诉。

据悉,该咨询服务平台将逐步整合北京地税各区(分)局咨询电话资源,实现规范化管理,届时纳税人不论拨打北京市地税系统任一税务所的咨询电话,均可呼转至82012366咨询服务平台,获得统一准确的答复,从而实现对全市基层税务所咨询电话合理配置和数据集中动态管理。

北京地税咨询服务平台上线是对12366咨询服务热线的辅助与补充,能够有效分流其中涉及北京地税业务范围的政策咨询,缓解12366热线的话务压力。

首家期货系公募基金获批

## 基金业混业经营趋势明显

本报记者 周琳

中归属A类。

业内人士表示,随着期货行业的监管放开,近几年期货公司的业务范围不断扩大,除了传统的经纪业务,期货投资咨询、资产管理业务等创新业务也将加速发展。

南华期货总经理罗旭峰表示,过去,南华期货主要是做与衍生品相关的业务,一旦涉足公募基金的范畴和领域,除衍生品外,可能还会大量接触到现货业务。比如,证券、债券等各类有价证券,以及在其它产品组合投资当中可能会涉及的业

务。这将拓宽公司的业务范畴,也会对未来提出更多挑战。目前,公司已为涉足公募基金领域做了很多前期准备,既有在研发、境外业务以及商品指数等方面良好的积累,也有在商品期货、金融期货方面的经验。

据统计,截至目前,算上南华基金,今年获批的公募基金公司已达8家,超出历史平均水平,且获批公司背景各不相同。比如,首家全自然人股东的公募基金汇安基金、券商系基金中航基金、银行系的恒

生前海基金、首家私募系基金鹏扬基金、第二家保险系基金华泰保兴基金、首家房地产系基金格林基金等。除已设立的机构,其他金融机构也在争抢公募牌照。证监会公示信息显示,截至10月14日,仍有38家机构在排队。

“自2013年开始,陆续有期货公司拿到公募基金销售牌照。期货公司试水公募业务,挂牌新三板等,整体上明显反映出金融机构混业经营趋势。”恒泰期货首席经济学家、副总经理江明德告诉记者。

## 规范股权众筹更需作好制度安排

周琳

资程序,在助力小微企业发展、促进就业等方面有一定的积极效应。

但是,目前国内市场发展股权众筹的大环境还有很大完善空间。除了已明确的监管部门和部分征求意见中的相关管理办法之外,从法律法规方面,涉及股权众筹融资的定位、运作、退出、募资时间、项目信息、平台收费等关键内容的规范还没有全部明确。从公司运作角度看,中小投资者在众筹成功之后如何实现科学的投后管理、怎样保护中小投资者利益不受侵害等方面,还有很多课题待解。从并购市场和股权投资退出机制看,目前国内众筹项目信息披露制度、退出渠道等也有待进一步拓宽和完善。

目前,国内部分互联网股权融资平

台、股权众筹网站过度追求超高的发展速度和短期规模效应,出现了打着“股权众筹”或“众筹”名义误导投资者、涉嫌公开或变相公开发行证券等问题。这些问题很多涉嫌虚假宣传和诈骗集资,对此必须依法监管、从严监管、全面监管。

首先,设定“负面清单”,给出行业发展底线。按照目前证监会的表述,有6方面互联网股权融资活动不能碰:一是擅自公开发行股票;二是变相公开发行股票;三是非法开展私募基金管理业务;四是非法经营证券业务;五是对金融产品和业务做虚假违法广告宣传;六是挪用或者占用投资者资金。

其次,严格遵循公平监管和穿透式监管的原则。在股权众筹领域,对互联

网公司和金融公司要一视同仁。发挥部门协同力量,对跨部门、跨行业、跨领域的股权众筹平台,应穿透核查业务实质,对存在违规行为及违反诚信原则的机构及人员强化责任追究,保护投资者合法权益。

第三,应加强对证券公司、基金管理公司、期货公司及其子公司等传统金融机构的全面排查,完善互联网相关业务风控体系。一方面,要求传统金融机构借助互联网开展业务,必须严格遵循法规;另一方面,要提醒传统金融机构关注、识别因借助新型载体而出现新的风险点,持续更新风险防控措施。发现问题要及时整改,边查边改。此外,监管部门还应进一步完善监管规则和行业规章制度,促进行业规范发展。

## 关注 互联网金融整治

中国证监会等15部门日前联合公布《股权众筹风险专项整治工作实施方案》,将互联网股权融资活动纳入整治范围,重点整治互联网股权融资平台以“股权众筹”等名义从事股权融资业务、以“股权众筹”名义募集私募股权投资基金等8类问题。目前,这一整治行动比较准确地把握了股权众筹领域的风险暴露点,整治时机也恰到好处。

完善的法律法规、健全的中小股东利益保护机制以及公司治理体系等指引下,股权众筹模式有助于缓解创新需求与创业资金的不平衡、简化小公司融

### 邢台市桥西区房屋征收补偿办公室关于后炉子社区城中村改造B区征收补偿有关事项的通告

邢台市桥西区人民政府已于2014年4月16日做出了邢西政决字[2014]第2号《关于后炉子社区城中村改造B区国有土地上房屋征收决定》,征收范围为:后炉子北街以北、建设西大街以南、守敬路以西、冶金路以东,邢台市桥西区中兴街道办事处为该项目征收实施单位。现邢台市桥西区中兴街道办事处函告我办“已完成征收范围内地上建筑物及附属物全部征收补偿和拆除工作”,拟申请办理土地收储手续。

为确保该项目范围内房屋征收补偿无遗漏、土地收储合法合理进行,特通告如下:

该项目范围内享有相关权利的单位和个人,在本通告发布之日起15日内,持相关权利证明到邢台市桥西区房屋征收补偿办公室主张权利。逾期则视为该范围内没有其他权利人,相关部门将依法履行后续土地收储程序。

联系单位:邢台市桥西区房屋征收补偿办公室  
联系地址:邢台市桥西区莲池大街866号  
联系人:张占辉  
联系电话:0319-2275610  
本公告有效期自2016年10月26日起至2016年11月9日结束。

2016年10月26日