

民营银行全面开闸 监管政策仍待跟进

□事件

民营银行受理全面开闸

日前,国务院办公厅转发了银监会《关于促进民营银行发展的指导意见》,银监会主席尚福林在国新办发布会上表示,民营银行受理全面开闸,银监会从即日起正式受理相关申请。此举意味着民营银行步入前所未有的改革发展机遇期。

上周,首批五家民营银行全部开业后的第二天,国务院办公厅转发了银监会《关于促进民营银行发展的指导意见》,银监会主席尚福林在国新办发布会上表示,民营银行受理全面开闸,银监会从即日起正式受理相关申请。

尚福林透露,现在申请筹建的民营银行已有40多家,不过目前还是停留在表达意向阶段,原因就在于此前指导意见尚未出台,无法明确申请条件、程序等问题,指导意见出台即日起银监会开始受理申请。

在最为关键的定位问题上,《意见》指出,民营银行应当确立科学发展方向,明确差异化发展战略,制定切实可行

的经营方针,发挥比较优势,坚持特色经营,与现有商业银行实现互补发展,错位竞争。

中国银监会副主席周慕冰上周末在陆家嘴论坛上表示,银行业要加快重点领域改革,推进民营银行、消费金融公司和村镇银行设立常态化,成熟一家,设立一家。

中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军告诉记者,在国际国内经济处于深度调整期的背景下,鼓励民营银行发展是经济新常态下的必然要求,有利于发挥市场在金融资源配置时的决定性作用。支持民营银行意味着更多的市场主体参与到竞争中来,从而有利于改善“金融资源过多配置给国有企业”的问题。

□现状

首批五家试点各具特色

2014年3月,银监会公布了国务院批准的首批五家民营银行名单,正式启动民营银行试点工作。上周四,浙江网商银行宣布开业,至此,第一批试点的五家民营银行,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,且各有差异化的市场定位和业务特色。

分银行看,上海华瑞银行与天津金城银行都在相应的自贸区内设立,着力满足跨境业务需求。不同的是,金城银

行在业务模式上更强调“公存公贷”。而微众银行和网商银行则分别背靠腾讯和阿里巴巴,先天具有强大的互联网渠道优势,因此一开始就制定了不设实体网点的经营策略,重点服务小微企业及个人。温州民商银行和华瑞、金城两家银行一样设有实体网点,主要奉行“微利运营”理念。

对于五家民营银行的试点情况,尚福林指出,“总体运行平稳,社会各界给予了积极评价,应该说试点工作是比较顺利的。”



民间资本跑步进入银行业

公开数据也显示我国民间资本进入银行业速度加快。除五家民营银行外,近期还新设立了五家民营金融租赁公司和两家民营消费金融公司。同时,截至2015年5月末,已新设1263家村镇银行,其中93%的村镇银行引进了民间资本,民间资本占比为73.4%。

在民间资本参与现有银行业金融机构的重组改制方面,银监会数据显示,截至目前,民间资本参与组建农村商

业银行758家,民间资本占比达85%;参股城市商业银行134家,民间资本占比达56%;重组信托公司33家,民间资本占比达45%以上。

此外,民间资本向银行业金融机构投资入股也不少。截至目前,20家境内外上市银行中,境内外民间资本持有股份价值约2.2万亿元,约占上市银行总市值的25%。尚福林说,“民间资本进入银行业的渠道和机构类型已全部开放。”

□影响

市场喜人带来新机会

首批五家民营银行的开业,实现了民营资本大佬进入银行业的愿望。京东金融副总裁姚乃胜虽然没有明确表示京东是否会设立民营银行,但他表示,民营银行出来后,银行面临新的挑战,利率市场化等问题使得行业业态发生新的变化。未来银行和非银行机构的业务边界会越来越模糊,像京东这样以消费为背景的公司,也迎来了新的机会。

而此前多家上市公司也发布公告表达了对民营银行的兴趣,据记者不完全统计,大概有苏宁云商、红豆集团、报喜鸟等等。百度李彦宏更是

在多个场合表达了自己想要设立或参与民营银行的愿望。

一位分析人士对记者表示,不排除部分机构是希望设立民营银行的,但不少上市公司其实跟金融没有关系,可能只是为了搭上民营银行概念的快车。

民生银行首席研究员温彬告诉京华时报记者,构造多层次银行体系核心在于银行差异化定位,民营银行并不一定要做跨区域的银行,而是应该在特定的区域内,针对特色产业、特色客户进行金融服务。

传统银行直面民营银行冲击

虽然民营银行当前只是传统金融机构的补充,在业务上冲击并不大,但是从经营方式和服务态度上,对传统银行的冲击依然存在。

即便是从人事角度上,民营银行已经对传统银行形成了冲击,记者不完全统计发现,首批五家展开试点的民营银行人才大多是从传统银行挖角的大批高端人才。例如微众银行行长曹彤来自中信银行,而微众银行的管理层大部分来自平安系,副行长秦辉则来自于金融监管单位。华瑞银行的管理层来自于招行、上海银行等多家传统银行机构。而网商银行行长俞胜

法原先也是杭州银行行长。

业内人士告诉记者,与传统银行内部层级森严、晋升机会稀缺、全行业要求降薪的调整氛围相比,互联网金融和民营银行的高速发展所提供的舞台乃至收入,对于传统银行中的骨干而言都是极具诱惑力的。

关于民营银行对传统银行的冲击,中国人民大学经济学教授李义平告诉京华时报记者,民营资本参与金融创新,互联网巨头发起民营银行,无疑加剧了行业竞争,传统银行躺着赚钱的好日子越来越远。相对市场化的竞争环境里,加上存款保险制度已经

推出,传统银行和民营银行都面临优胜劣汰问题。李义平认为,传统银行拥有其自身优势,客户量大,经验丰富,很多银行也开始逐步向互联网金融等新业态转型与尝试。

事实上,传统银行业正在努力转变,一些银行开始自设商城、做手机银行、布局直销银行,甚至开始做P2P业务、设计互联网金融产品。此外,许多传统银行也开始牵手互联网巨头开展业务,例如上周工商银行与百度合作拓展互联网金融、北京银行与芝麻征信开展合作、浦发银行信用卡中心与腾讯征信试水互联网征信等。

□分析

政策监管需紧跟其后

目前中国已经有4000多家银行业金融机构,竞争非常激烈,尽管市场竞争的胜负有所争论,但银行业监管将会迎来新的挑战却是市场人士的共识。中央财大中国银行业研究中心主任郭田勇告诉记者,尽管国家对于民营资本与其他资本进入银行业是按同等条件要求,但是监管部门对于民营银行的发展依然较审慎。

从现有五家民营银行发展情况来

看,整体而言,其发展步调还是缓慢而谨慎的。例如,目前首批试点的前海微众银行和浙江网商银行均为“纯互联网”的新型模式,并且明确表示不再设立线下的物理网点。“远程开户”等技术监管未放行,纯网络银行想要实现账户体系落地还有难度。

温彬表示,首批开业的银行有几家并不属于传统意义上的银行模式,此前没有经验可以借鉴,在风控和法

规上与监管层沟通准备时间长,因此开业筹备时间会比较长。

赵锡军指出,在现实中,市场的发展往往会超越现有管理机制。比如传统金融服务的批发业务不能满足需要,我们就发展民营银行并使其成为现有金融体系的补充。然而在技术进步之下,新供求的匹配也会带来新的市场风险,这便让完善监管手段提上议事日程。(据京华时报)