

温州版民营银行即将上路 贷款利率引发企业关注

■ 本报记者 王莹

在“温州金改两周年”之际,温州民营银行试点终于如愿获批。

据了解,这家由正泰华峰联合发起的民营银行将采取“特定区域存贷款”模式,该民营银行主要服务对象为特定区域温州小微企业的融资。

业内认为,这意味着久困于融资难题中温州中小企业将迎来又一条融资通道。

然而,《中国企业报》记者在采访中了解到,这家被寄予厚望的民营银行仍在“象征意义大于实质意义”阶段,要想真正破解中小企业融资瓶颈尚需时日。

规模 5—10 亿 瞄准现有商业银行模式

“温州版”民营银行重在体现特定区域,服务当地的小微企业、金融消费者。业内人士透露,其注册金额较小, 但会跟随商业银行的模式运作。

“预计这家温州民营银行的规模大概只有 5—10 个亿左右,”民进中央经济委员会副主任、浙江民营投资企业联合会会长周德文在接受《中国企业报》记者采访时透露,(这家民营银行仅)在有限范围内进行试点,如果没有什么问题再逐步推开。

“温州民营银行以后肯定还是会发展的,最终肯定会发展成跟现有的商业银行一样的模式。”周德文称。

对此,华峰集团董事长席尤小平表示认同。其表示,该银行会跟随商业银行的模式,但具体存款对公或对私,目前尚不明确。

周德文向《中国企业报》记者透露,温州版民营银行或参照“泰隆模式”定位。

据了解,泰隆银行由于总部设在浙江台州,外界对其的了解相对较少。但这家银行从成立起,就将小微企业作为自己的服务对象,形成了比较单独、成熟的“泰隆模式”。

公开数据显示,截止到 2013 年 8 月,泰隆银行存款客户超过 98 万户,小微企业贷款客户 6.17 万户, 500 万元以下贷款客户数占比达 99.6%。

“从未享受过国家的不良资产核销、剥离政策,但不良率始终控制在 1%以内,充分显示出它的活力。”周德文表示。

条码支付暂停“殃及池鱼” 传统零售 O2O 转型遇冲击

■ 本报记者 彭涵

自 3 月 14 日下午,央行支付结算司确认暂停“虚拟信用卡”和“二维码支付业务”之后,包括天虹商场、新世界百货、红旗连锁超市等在内的知名零售企业纷纷宣布叫停相关支付业务,部分业者如银泰商业,则处于观望状态。

红旗连锁董秘曹曾俊告诉《中国企业报》记者,“相信央行会尽快解决相关事宜”——对于政策“叫停”,大多数涉及的零售企业都表示会“遵守规则”、耐心等待。“我认为央行这个政策,主要还是因为互联网金融动了银行的‘蛋糕’。”万擎咨询 CEO 鲁振旺说道,“但对移动支付的压力,将不可避免地阻碍零售业 O2O 的模式创新。”

差异化冲击

叫停条码支付对零售企业影响有多大?

在 2013 年度业绩说明会上,天虹商场高管与投资者的这个问题“狭路相逢”。“支付本身不会对现有零售

业务有什么影响,但零售企业应积极考虑支付方式形成的业务模式的变化。”该高管说道。

也许这已经在某种程度上打乱了天虹的部署。

事实上,这家企业在 O2O 之路上走得不错,对移动支付也有了一定的依赖性:2013 年 9 月初天虹商场宣布与腾讯微生活开展合作,将会员系统与其对接。至今其会员总数已经接近 40 万,微信上成交单数已有门店日过千笔。

而已经叫停 1480 家门店的条码支付的红旗连锁,对于“影响几何”的问题有着类似的答案。“目前影响不大,停掉的只是支付方式的一种嘛,业务还是照常运转。”曹曾俊说道,这家企业今年初刚宣布与支付宝的合作。

“线下条码支付的暂停,短期影响较大的是采取前端在线支付模式转型的传统零售企业,对于后端单品管理、服务体验化转型的零售企业而言影响有限。”银万国零售行业分析师认为,对于希望通过“条码支付”获取消费大数据,进行前端精准营销和后端商品调整的零售企业来讲,目

中小企业关注贷款利率

尽管温州版民营银行的模式锁定小微企业贷款,但《中国企业报》记者在调查中发现,对于渴望资金的小微企业来说,他们关心的是贷款利率。

“我希望这家民营银行能够在贷款利率上优惠些,品种丰富些。”瓷爵士科技股份有限公司董事长卢成堆对记者表示,小微企业最愁的就是钱,虽说民营银行服务于小微企业,但将来是否首选民营银行,还是要看利率。

“民营银行的出现如果能促进利率市场化,其他银行积极性都被调动起来,这样就更好了。”卢成堆表示,具有竞争性的银行业的形成需要私人资产的大幅增加,只有实现这一点才能产生真正的竞争,利率市场化才能随之出现。

而浙江嘉泰激光科技有限公司董事长郑宣成则显得有些担心,“民营银行能否真的给小微企业带来优惠?像余额宝这样的网络金融兴起,理财的利率是提高了,但是银行已经悄悄提高了贷款利率,这对企业来说又增加了负担。”郑宣成说,民营银行如果产生了“负面效应”就得不偿失了。

据记者了解,目前商业银行对中

小企业贷款利率在 9%—10%之间,而温州小贷公司平均利率水平为 17%。据相关人士透露,前述泰隆银行利率比商业银行略低。这也让不少企业对这家新鲜出路的温州版民营银行贷款利率更为关注。

不过,对于温州版民营银行的贷款利率问题,《中国企业报》记者致电问询时并没有得到相关回应。

温州市小微企业联合会会长金江北表示,民营银行落地会让未来银行间的竞争更加激烈,小微企业能够享受到好处。

“对于民营银行来说,最大的优势就是政策灵活,在有效把控风险的情况下,如果能够让贷款更加方便,贷款利率优惠,能够为小微企业量身打造资金解决方案,相信能够吸引到不少小微企业。”金江北称。

三五年后才能见成效

“从企业角度出发,金改的成功主要是看能不能破解中小企业融资难、融资贵问题。如果三五年之后,中小企业觉得在温州融资已经不那么难了,融资成本也大幅度降低了,我们改革就成功了。”周德文如是说。

3 月 28 日,温州将迎来金改两周年,然而目前温州中小企业融资瓶颈

前受到的影响应该最大。

换句话说,在支付变革上走得越远的企业,受到的冲击就越大。这种差异化在探索 O2O 模式的传统零售企业中,有着鲜明体现。比如天虹认为“应积极考虑支付方式形成的业务模式的变化”,而红旗则没有类似的表态——据相关媒体透露,红旗连锁多个网点的工作人员表示,虽然开通扫码支付已有约 2 个月时间,但使用的顾客还是比较少。

移动支付与 O2O 是线下零售商转型方向

在鲁振旺看来,移动互联网时代与 O2O 模式,改变了传统零售担负更重的租金和人员成本,跟平台级对手比拼价格和供应链“以短搏长”的现状——至少他们有这个机会,通过“门店特有的专业服务、体验和快速送达”去匹配用户的手机购物需求。

但值得注意的是,鲁振旺认为,在门店成为零售企业“核心竞争力”的同时,移动支付起到的作用是“穿针引线”。“如果移动支付受限制,那么线上线下实际上是没有打通的。仅

依旧存在。温州有 8000 亿到 1 万亿元的流动资本,而中小企业却得不到融资服务。

不过,温州有着全国特殊的民间金融市场,经历了野蛮成长到最后规范发展,民间金融已经在金改中获得了国家机构相关认可,已经给予相关牌照。

“目前,民营资本进入贷款公司、证券公司、期货经纪公司以及保险经纪公司等非存款的金融机构,已经没有任何障碍。”周德文表示。

不过,对于这家被企业寄予厚望的温州版民营银行,有业内人士告诉《中国企业报》记者,其试点象征意义大于实质意义,短期内或难见成效。

温州市金融办主任张震宇亦表示,对民营银行的期待值不能太高。

“不是说有了这家民营银行,温州中小企业融资难的问题就能够解决,能不能发挥作用,要在三五年后才能看到成效。”张震宇称。

一般而言,民营银行设立以后在一到一年半内至少不会在模式上有所创新,还是要在传统的存款业务上努力耕耘,在拥有一定的资产量后,立足温州区域开拓特色化、差异化业务,从现有区域优势中找到突破口,结合自身行业、地域、特定客户的需求,做中小企业融资、供应链金融、社区金融等具有温州特色的业务。

仅依靠线上 O2O 模式的整合,而没有线下实际的交易互动,未来的模式创新将会变得很难”。

鲁振旺的判断是,移动支付受限将割裂线上线下商品流、交易流的融合——“本来交易、用户、营销是可以放置在一套体系中的”。而这种情形下,传统零售的门店优势能否发挥出来就成了未知数。

这引出一个有趣的问题:移动支付本身在零售企业眼中到底处于怎样的地位。有业内观察者发现,多数传统零售企业同时与支付宝与微信保持合作,因为“并不愿意依赖阿里巴巴和腾讯任何一家”——渠道的选择多一些没什么不好。“我们一直想做最适合红旗的 O2O。”曹曾俊说道,他最感兴趣的还是企业自身的转型。

“无论怎样,移动支付和互动性更强的 O2O 是线下零售转型的方向。”鲁振旺说道,他认为这是个不可逆的趋势——因为除了拥抱 O2O,传统零售没有其他的路可以走。“我认为,传统零售开展 O2O 业务,一定要从被动式营销转向主动式营销,从标准化服务到个性化服务,从简单的门店销售到线上线下一体化融合式销售”。

互联网金融



二维码支付“踩刹车” “被读”支付模式或迎契机

■ 本报记者 郭奎涛 实习记者 潘博

日前,央行发文暂停了支付宝、腾讯的二维码(面对面)支付业务,与虚拟信用卡可能牵涉到资质问题不同,该业务被暂停主要是出于安全方面的担忧。

“二维码支付作为新生事物,确实在安全方面容易存在一些问题,这是必须规范的。而只有在规范之后,行业才能更好地去大规模地推广。”二维码支付解决方案服务商北京意锐新创公司董事长王越接受《中国企业报》记者采访时表示。

中国人民银行主管的中国支付清算协会常务副会长蔡洪波近日也在某论坛上公开表示,二维码支付的安全性达到了金融支付的标准之后将可能放行。

因安全隐患被央行暂停

央行在文件中指出,将条码(二维码)应用于支付领域有关技术、终端的安全标准尚不明确。相关支付撮合验证方式的安全性尚存质疑,存在一定的支付风险隐患。要求相关公司和央行机构上报该业务的报告材料和监管建议,以便进一步研究。

“二维码正在成为手机恶意程序的新传播载体,对移动支付带来了不小的安全隐患,钓鱼、木马下载等恶意网站转换成二维码后更易隐藏。”360 互联网安全中心负责人石晓虹告诉记者,二维码“点对点”的作案,可以直接造成用户的经济损失,危害很大。

根据 360 互联网安全中心发布的《2013 年中国手机安全状况报告》,在去年所有手机恶意程序的传播途径中,包括二维码在内的恶意网址占比 17%,通过二维码传播恶意程序的比例增长迅速。

石晓虹认为,一方面是由于二维码应用越来越广泛,扫二维码已经成为很多手机用户的日常习惯,另一方面也是由于多数二维码扫码工具并不具有识别恶意网址的能力,只是简单将二维码翻译成网站地址。这就给恶意程序通过二维码传播创造了更加有利的条件。

产业链缺乏协同方案

对于央行对二维码支付安全的担忧,二维码支付企业腾讯相关人士称,微信“扫一扫”拥有千万量级的恶意网址库,如果用户扫描了来源可疑的二维码,微信会第一时间通过风险警示来提醒用户使用安全。

据悉,就在央行暂停二维码支付前夕,腾讯还发布了亿元扶持计划,主要为直接面对终端消费者的微信公众服务号提供安全支撑,包括使用微信二维码支付以及虚拟信用卡的消费者和开发商。

360 等安全厂商也推出了针对恶意二维码的查杀功能。

不过,石晓虹认为,“二维码支付涉及商家、支付体系和平台、恶意网站等多方面,安全问题不光是一个技术问题,其更偏向于诈骗行为,各家独立的解决方案很难全面地对恶意二维码进行打击。这需要产业链各方共同协作,形成合力,严厉打击这种违法犯罪行为。”

具体来说,包括监管部门完善法律法规,提高不法分子的违法成本,支付企业应该完善支付体系,对不正常的支付行为进行有效追溯和监控,安全厂商则作为恶意网站的搜集,及时查杀用户可能扫描到的恶意网站等等,这需要建立完善的行业安全标准。

“二维码在各行业的安全标准都在探索,其中有些行业如中国移动、制造业、物流、电力等,已经初步完成了。唯独支付行业和金融行业,因为刚刚发展起来,还没有建立起来。”王越表示,意锐新创已经与上下游就此进行过沟通探索,愿意将所获得的经验与行业进行分享,更期待政府监管部门尽快出台行业规范标准。

“被读”支付模式探索

“央行暂停二维码支付是有根据的。现行的 POS 机支付,用的是独立的设备、独立的网络,多年来建立了完善的安全体系,实践证明也是非常安全的。不能因为二维码一时的便利,就忽略了其在安全上的瑕疵,而完全丢掉了 POS 机消费。”王越表示。

在王越看来,二维码支付具有便捷性,POS 机支付则具有安全性,完全可以将二者结合起来,探索一种嫁接在 POS 机之上的二维码支付,通过 POS 机扫描二维码来划款,而现行的用户通过手机扫描二维码直接付款要谨慎。

实际上,这就是王越一直在探索并正在试点的,让二维码支付从“主读”模式转变为“被读”模式。前者是指用户主动通过手机去扫描商家或者个人的二维码支付,后者是指用户被动地让扫码设备(主要是 POS 机)扫描自己的二维码实现支付。

王越认为,“被读”支付模式情况下,因为 POS 机系统是安全的,就避免了用户可能扫描到恶意二维码的风险;而且 POS 机等扫描设备都是固定的、有备案的,便于管理,更便于事后追责。“一句话,管住收款方,用户的资金就不会随意被骗了”。

根据《中国企业报》记者观察,目前,二维码支付在个人对个人领域主要是主读模式,个人对商家领域也有部分(如支付宝钱包)是主读模式,即商家将应收账款制作成二维码供用户手机扫描完成支付。

“目前多数 POS 机并不具备扫描二维码的功能,需要进行升级才行,我们的识读机具则能满足各种品牌和型号的 POS 机。”王越说。