

第二批民营银行开闸 差异化经营挑战犹在

■ 本报记者 朱虹

随着重庆富民银行的获批,第二批民营银行正式进入开闸期。记者了解到,虽然第一批试点民营银行在服务中小微企业融资方面发挥了一定作用,但业务模式趋同、差异化定位不明显等问题仍掣肘相关业务发展,这也让业内对第二批民营银行充满了期待。专家指出,民营银行能否扛起解决中小企业融资难的大旗,尚待时间检验。

第二批民营银行开闸

重庆证监局日前对外披露,重庆富民银行正式获得银监会批复筹建,成为中西部地区第一家民营银行。

2016年全国两会期间,银监会主席尚福林透露,已经有12家民营银行的设立申请进入论证阶段。作为进入论证阶段的12家民营银行中首家获批的民营银行,重庆富民银行的落地也意味着第二批民营银行正式开闸。

重庆富民银行筹备组相关人员表示,目前筹备组已经开始在全国范围内进行人员招聘,银行年底有望开业。银监会副主席曹宇也于近日在全国政协工商联界别联席会上表示,目前已经没有数目限制,将按照国家政策成熟一家批准一家,不久将会有新一批民营银行进入批设阶段。

一位不愿具名的金融专家对记者表示,从第一批民营银行的经营情况来看,经营还是比较稳健的。而且因为目前国内民营银行的数量比较少,每个银行的规模也比较小,所以对国民经济的作用还是有益补充,影响不是太明显。但从长期来看,民营银行还是为传统金融市场带来了新的活力。

2014年3月,银监会正式启动民营银行试点工作。截至2015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获批开业。

据记者了解,首批民营银行由于成立时间尚短,详细的年报此前尚未对外披露。5月23日,上海首家民营银行华瑞银行主动披露了2015年年报。数据显示,截至去年末,华瑞银行基本实现了盈亏平衡,并且不良率为0。业内人士指出,相比国内其他非民营银行不断攀升的不良率,这份年报还是较为亮眼的。

千亿去产能奖补方案遭质疑： 专家称治标不治本

(上接第二版)

“奖补资金除了一次性给予解除劳动合同的职工外,还应该用于职工的再就业。”黄建华在接受采访时认为,目前中小企业悲观情绪很浓,如果不能妥善解决好职工再就业问题,去产能将会留下很多后遗症。

中国能源经济研究中心主任林伯强在接受记者采访时也指出,地方政府对于去产能目标的心态是“宁愿多报、不愿少报”,以争取获得更多的基础资金支持。在1000亿元专项奖补资金的发放过程中,重要的是如何监管去产能的实际成效、杜绝骗补,这需要一系列的具体管理细则。

奖补措施 能否缓解困局？

据记者了解,企业和地方去产能

需要钱,如果有资金诱惑,就会顺势一哄而上,极力争取。这与各地都想争取更多来自中央的安置资金和政策优惠有关,各地的官员也想借此比拼政绩。看到“大蛋糕”就冲动无比,想尽办法多分钱,这样的案例在以往发生过不少。因此,有专家提出,1000亿专项资金的发放和使用都需要重点监督,除杜绝数据造假骗补外,还要预防道德风险。

太原钢铁集团董事长李晓波在接受记者采访时就直言,专项奖补资金可以发放给企业,也可以发放给个人,这也是《办法》的“漏洞”所在。尽管《办法》强调要用于“职工安置”,但如果是由企业转发至个人,是否能保证企业将这部分资金切实用于职工安置而非投资扩张?山西同煤集团董事长张有喜对记者表示:“各地企业也需要考虑专项资金并不能足

以解决所有问题,还需依靠企业自己发挥多元化的产能化解、矛盾解决的处理机制,以逐步实现煤炭行业脱困发展。”

不过,对于千亿资金是否真的能够达到去产能的目的,也有专家对此提出了质疑。中央财经大学中国公共财政与政策研究院院长乔宝云在接受《中国企业报》记者采访时尖锐地指出:“以奖补形式去产能是一种治标不治本的措施。企业能否调整化解过剩产能最终取决于市场,虽然奖补有一定的作用,但也有副作用。怎么能保证取得奖补的企业就能化解过剩产能呢?过剩产能是由政府决定标准还是由市场机制决定?做好政府工作,通过完善社会保障制度等措施,保证企业在破产时不会产生社会问题,才是最重要的。”

境等方面为民营银行的持续稳健发展提供良好条件。

同时,有业内人士指出,“民营银行并非‘唐僧肉’,其风险也不可忽视。”众所周知,微众银行是纯线上运营的互联网银行,没有网点和面对面服务,主要依靠数据信息分析应用替代传统人工核查和经验判断,所面对的风险管理和内部控制环境与传统银行截然不同,如何在互联网海量和高交易背景下做好风险管理工作,显然并非易事。

差异化定位必须坚持

作为中国新时期金融改革的重要内容之一,民营银行试点工作一直是各方关注的焦点。在政府推动下,虽然民营银行业务目前还受到各种限制,但仍吸引有实力的民营企业纷纷出手,竞相申请民营银行牌照。

中国电子商务研究中心互联网金融部谭倩云表示,第一批民营银行才成立一年多的时间,很多业务还在摸索阶段,相关政策支持也是在试运行当中。相比第一批民营银行,第二批民营银行有着多重优势。一方面可借鉴前者的经验教训,另一方面随着国内监管的逐步放开,金融支持政策的逐步落实到位,经营所面临的诸多限制相信也将逐步化解。

不过,上述金融专家表示,由于差异化经营还不是很明显,这已经成为制约第一批民营银行发展的一个瓶颈。但是由于政策方面的限制,第

二批民营银行也将面临差异化经营的挑战。

该专家表示,民营银行必须差异化定位,只有这样才能扬长避短,更好服务于国内小微企业。

曹宇也表示,民营银行需要找准自己的定位和模式,当前民营银行的定位还是要以服务实体经济为主,特别是服务小微、三农和社区,这是金融服务的薄弱环节,中小银行特别是民营银行在这方面有独特优势,银监会支持民营企业设立服务于小微、三农和社区的民营银行。

著名经济学家宋清辉对记者表示,在利率尚未完全市场化的背景下,民营银行应该通过差异化的战略,从支持小微企业入手,通过简化信贷程序,完全可以在民营、小微企业的领域分得传统银行业一杯羹,杀出一条“血路”。政府设立民营银行的出发点是想让其扛起解决中小民企融资难的大旗,不过由于资金成本高于大型银行,民营银行提供的金融服务如贷款的价格一般也会高于现有的各大行,它们是否能够举起这面大旗,尚待时间的检验。

华泰证券研究员罗毅建议,民营银行可借鉴当前传统银行的轻型化、综合化、市场化和数字化的转型策略,如在重塑客户体验、发展金融场景服务等方面拓展客户,同时区域性民营银行借鉴社区银行、互联网民营银行借鉴直销银行发展出自身特色业务,再逐步进行跨区域、多产品扩展。

乔宝云认为:市场机制就是淘汰,如果没有救助,企业只有靠自己生存,那么它必然能够学习到有效的方法去产能。反过来说,如果不能学习,那这种企业也就没有必要存在,这就是市场法则。目前的情况政府还是为了解决短期问题,一方面会产生很大的副作用,另一方面也会出现道德风险,让企业过度依赖政府,这将有违市场法则。

安迅思煤炭行业分析师邓舜在接受《中国企业报》记者采访时也认为:专项资金等配合近期出台的一系列去产能措施,对产能过剩的现状虽然能起到一定的作用。但“解决产能过剩问题最有效、最根本的途径仍是依靠市场,通过市场价格来调节供需,通过市场优胜劣汰来淘汰落后产能,市场才能回归健康。”邓舜强调指出。

P2P 行业洗牌加剧： 平台从“求发展”转向“求生存”

■ 本报记者 崔敏

2015年下半年至今,受多个负面事件影响,P2P由之前的炙手可热变得人人谈之色变。媒体、广告平台和银行的资金存管,对P2P的口子也逐渐收紧,致使诸多平台举步维艰。

在经历了一系列重拳整治之后,P2P终于迎来了良性发展的局面。记者了解到,多家平台开始调整业绩目标,从“求发展”向“求生存”转变。

监管加码致 P2P 平台大洗牌

随着“E租宝”、大大集团及中晋公司等问题的曝光,线下理财公司的“伪P2P”模式让整个互联网金融行业蒙上阴影。

中国互联网金融青年会秘书长高震东在接受《中国企业报》记者采访时表示,2016年下半年和2017年上半年,P2P行业将一如既往地大洗牌,包括一些老平台,都在经历着严查,甚至淘汰。

火球理财CEO孟庆彪认为,国家对这个行业的监管和整顿还会逐渐加码,直到把大部分“劣币”赶出市场。在今年比较严苛的环境下,更多正规运营的公司开始调整全年的业绩目标,从“求发展”向“求生存”转变。很多公司把更多精力投入到业务转型、合规性建设上。关于近期行业负面事件消息频出,黑豆金服CEO李晨认为,强化监管和整治可以实现“良币驱逐劣币”,减轻和去除互联网金融作为新兴行业所面临的“成长的痛苦”。随着互联网金融专项整治工作的展开,将有助于建立一个共赢的互联网金融生态环境,在行业跌宕起伏的当下,众多P2P网贷平台已经开启大浪淘沙。

合规平台打响“正名战”

5月16日,P2P公司点融网包下《新京报》头版为行业正名,并在京沪广深等一二线城市的户外及LED大屏打出正名宣言,点融网这次“正名之战”也代表了多个P2P平台群体的心声。与此同时,多个平台也借网贷理财节抱团取暖,打响P2P“正名战”。

银客网总裁林恩民表示,真正的P2P确实提高了交易效率,形成了多元化的金融市场。中国小微企业融资难的问题只有通过市场化的手段解决,而P2P模式以其简便便利等优势受到小微企业青睐。而那些非法集资的公司只是套用了P2P的外壳,不能因为有人使用高级手法犯法,就对网贷行业全盘否定。最近,多家平台借理财节为P2P“正名”值得肯定和点赞。

点融网创始人郭宇航指出,对于冒用P2P名义的害群之马,需要通过监管制度和整治行动进行规范和清理,也需要整个行业的力量,将其清除出去,以保护行业内真正合规的P2P公司。

李晨表示,真正的P2P平台不可能触碰资金,资金是直接经银行托管账户支付到借款者的,不会形成“资金池”,也没有卷钱“跑路”的机会。因此,P2P行业需要以其正规合法运营,向投资者“以证清白”。

短融网CEO王坤则认为,虽然在这一轮行业风险暴露过程中,有很多平台受到了波及急需“正名”,但实际上真正完全符合P2P要求的平台是很少的,绝大多数平台或多或少会存在各种问题。如果监管趋严,可以预见行业大多数平台都会被监管“证伪”。

良性退出将成趋势

林恩民表示,P2P网贷进入“剩者为王”的新时代,近期可以看到不少中小平台因为无法承受经营压力及无法满足监管要求,选择了主动停业清算,平台的良性退出将成为趋势。其次,行业收益率回归理性是另一个趋势。随着专项整治以及投资者的日趋成熟,那些只是依靠高收益吸引投资的平台,渐渐将被市场淘汰。真融宝CEO李强说:“行业现在洗牌大浪淘沙,相信更有实力和竞争力的团队会做好精细化的运营,着力控制好资产端风险,做到平稳过渡。今年一定是良币驱逐劣币,但平台唯有苦练内功才能熬过寒冬。”

王坤则表示,互联网金融本身已经被逐渐证明是过渡性的产物,互联网金融正逐渐在向“科技金融”转变,但由于大多数互联网金融平台缺乏数据支撑,转型之路会非常漫长。

她金控CEO王昕亮认为,互联网的开放性依然存在极大的风险,比如标的信息不实、承诺不兑现、账户盗用、系统遭入侵等时有发生。如何证明“我投资了”、“我投资了多少钱”、“何时到期,到期收益多少”? 现有在线协议大多依靠系统自动生成,在线协议上,没有身份签名,也没有签署时间,一旦发生借贷纠纷,其是否具有证据效力、是否能在诉讼中被采纳等,都是亟待解决的问题。

高震东分析,近期行业动荡虽有多平台被查、被淘汰,但也不用太悲观,近期也有一个好的方面就是部分银行恢复支付端口。事实上,经过这一轮新的洗牌,P2P行业的第一梯队将更加清晰,并且行业将更细分化,原来的互联网金融模式将发生很大的变化。