

# 四川希望银行获批筹建 民营银行设立有望常态化

由8家企业联合发起。由于现有试点差异化并不明显,业内人士认为民营银行的未来仍然挑战重重

证券时报记者 王莹

四川希望银行股份有限公司近日获银监会批复筹建,成为四川省首家民营银行,注册资本30亿元。天风证券银行研究员廖志明对记者表示,近期第二批民营银行陆续获批,意味着民营银行的设立有望常态化。不过,从此前成立的第一批民营银行来看,差异化竞争能力略显不足,民营银行的未来发展仍挑战重重。

今年5月份,重庆富民银行获批筹建,成为第二批民营银行首个落地的案例。银监会副主席郭利称此前亦曾表示,未来将重点布局中西部地区县市。

## 正式获批筹建

成都红旗连锁股份有限公司公告显示,四川希望银行已正式获得银监会批复筹建,该行由8家企业联合申请筹办而成。

具体而言,新希望集团有限公司、四川银米科技有限责任公司(小米科技全资子公司)、成都红旗连锁股份有限公司为希望银行三大股东,分别认购该行总股本30%、29.5%、15%股份的发起人资格,其余5家为四川优质名企。

小米科技相关负责人称:本次发起筹建四川希望银行,并不是新希望集团第一次涉足银行业,早在1996年新希望集团就发起中国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行——民生银行,并成为重要大股东,有超过20年丰富的金融行业投资和管理经验,旗下还拥有财务公司、保理公司、农牧业担保公司、资产管理公司、基金管理公司、互联网金融公司等诸多类型的金融业态。”

而作为移动互联网平台,银米科技的母公司小米科技在全球拥有超过2亿的MIUI联网激活用户。

上述相关人士称,四川希望银行将以“普惠补位”为市场定位,以“移动互联”为特定战略,通过充分利用发起人在产业资源的优势、互联网技术和产业链优势,使普惠金融服务随时随地触手可及。融合线上与线下应用需求,四川希望银行将重点为广大消费者、小微企业和“三农”提供差异化、智能化的金融产品,构建和完善普惠金融体系。

业内人士表示,四川希望银行的战略定位,不免给人以会走互联网银行的感觉,毕竟股东之一小米的互联网生态圈完整且用户量庞大。

然而,来自融360的一位理财分析师亦表示,民营银行距离目标中的“普惠金融”还有一段很长的路要走,未来将有越来越多的民营银行成立,但要想真正取得长远的发展,差异化经营是关键。

## 新希望一前一退

截至2014年9月末,新希望投资有限公司还是民生银行A股第一大股东。但随着安邦保险的介入,新希望选择减持了一部分股份。

2015年7月8日,新希望集团旗下的新希望投资有限公司和南方希望实业公司合计减持民生银行A股近2.62亿股,套现至少25.3亿元,一度引发业界猜测。而截至2016年一季度,新希望集团持有民生银行4.18%股份。

刘永好曾就减持民生银行H股一事对媒体称,这是出于投资需求。不过业内人士对记者表示,近两年刘永好逐步减持民生银行与民生银行各大大股东间的资本博弈并无关系。”

在减持民生银行的同时,市场亦传出了新希望集团欲与小米、红旗连锁设立民营银行的消息。

去年,上市公司和邦股份(现已改名和邦生物)公告了筹建民营银行的相关事项,表示拟与小米科技、



记者观察 | Observation |

## 民营银行仍在吸引资本涌入

证券时报记者 刘筱攸

在首批民营银行全员成立满周年之际,此前银监会主席尚福林透露的进入论证阶段的第二批12家民营银行,似乎正逐个浮出水面。

昨日四川希望银行获批筹建的消息,再一次将第二批民营银行开办的动态置于台前。从各地银监部门到发起企业,今年上半年各层面密集的表态,多少勾勒了第二批民营银行的筹办进展。

牌照未至,报章先行。6月2日,北京银监局在新闻发布会上表示,目前正在有序推进北京首家民营银行中关村银行的设立工作,初步确定了十余家民间资本企业为意向发起人。虽然具体企业并未披露,但可以确定的是,日前从工行离职的前电子银行部总经理侯本旗,已加入筹备的中关村银行。

同样吸纳前银行猛将加盟的是福建华通银行。这家从2013年就开始筹备的民营银行已经启动校招,由兴业银行总行原副行长陈德康出任董事长,微众银行原副行长郑新林出任行长。

广东省有两家民营银行,分别为客商银行和花旗银行,皆由上市公司作为发起人。客商银行甚至早在2014年末就已由其发起公司打起招聘广告。

## 人员招聘早启动

不难看出民间资本对于拿银行牌照的汹涌热情。但距离真正的拿到牌照,甚至离申请设立,都有很长一段距离。

据了解,在选定一个好的咨询机构的前提下,民营银行的筹建组要完成股东资格初审、可行性研究、差异化市场定位、自担风险的制度安排等工作;然后在申请阶段,各地银监局会对民营银行尽职调查,然后让筹备组准备九大类62项材料,待筹备组全部收集、编写、提交完毕后,银监局和城商行监管部才会就拟设民营银行的可行性、合法性、完善性进行论证;论证后,银监会会同当地共同研究,商定机构准入运营和退出过程中的风险处置责任等事项。长长的程序走完,银监会才会批复成立民营银行。

新希望、红旗连锁等企业共同发起设立民营银行(筹),首期注册资本30亿元人民币。

但随后和邦股份又公告称,民营银行(筹)项目尚处于初步磋商阶段,参与主体、注册资本、经营范围等事项尚未确定,各方也尚未达成任何初步意向。

而随着四川希望银行正式获批筹建,记者亦注意到,和邦生物的身影并未出现在股东名单之中。

## 依然面临挑战

廖志明预测,民营银行未来盈利困难不少。一般而言,民营银行新设立三年内难以盈利,而受经济下行等影响未来盈利困难不少。受经济下行及金融自由化等影响,商业银行息差普遍收窄,资产不良问题趋于严重,行业盈利增速大幅放缓;银行业已从2012年之前的黄金十年进入到白银甚至青铜时代,盈利难度大增。从中长期来看,我国经济发展或呈L型走势,随着银行牌照逐步放开,行业竞争将更加激烈,民营银行未来发展挑战重重。

服务实体经济的作用。

但是,廖志明称,差异化经营能力有待提升。从此前成立的第一批民营银行来看,除互联网银行(如网商银行、微众银行等)外,其产品、业务及盈利模式与传统银行并无二致,差异化竞争能力略显不足。而互联网银行虽有推出一些创新产品,但因网络开户问题(“强账户”须面签)等,发展情况低于预期。我国银行众多,且产品及业务同质化严重,民营银行能否与传统银行进行差异化竞争,关系到其未来发展。

在服务实体经济方面,民营银行未来盈利困难不少。一般而言,民营银行新设立三年内难以盈利,而受经济下行等影响未来盈利困难不少。受经济下行及金融自由化等影响,商业银行息差普遍收窄,资产不良问题趋于严重,行业盈利增速大幅放缓;银行业已从2012年之前的黄金十年进入到白银甚至青铜时代,盈利难度大增。从中长期来看,我国经济发展或呈L型走势,随着银行牌照逐步放开,行业竞争将更加激烈,民营银行未来发展挑战重重。

# 中江信托增资近20亿 目标地方金控平台

证券时报记者 胡飞军

在信托业增资潮下,江西省内两家信托公司之一的中江信托也按捺不住增资欲望。

证券时报·信托百佬汇记者获悉,江西银监局日前批准了中江信托的增资事项,注册资本由11.56亿元增至30.05亿元。目前,该增资计划已完成。

中江信托相关人士表示,信托公司评级中,注册资本是颇为重要的一项指标,且在监管趋严之下,增资有利于增强风险控制与抵御能力。

## 未分配利润转增

一般而言,信托公司主要增资方式有三种,即原有股东增资、引入战略投资者增资和资本公积及未分配利润转增注册资本。

中江信托此次采取资本公积、未分配利润转增注册资本方式进行增资,增资之后,股东持股比例不变。

在行业增资潮下,目前68家信托公司中,注册资本仍在10亿元以下的仅剩6家

从外部引入战略投资者过程很长,短时间难以做到,而此前已经增资过一次,让原有股东持续增资的话,压力比较大。最后股东方放弃短期分红,选择未分配利润转增方式增资。”中江信托相关人士对记者表示。

记者了解到,这是2010年首次增资扩股以来,中江信托的第二次增资举动。

据了解,中江信托前身为江西信托,2009年3月经银监会核准换发新牌照;2010年11月引入两家



战略投资者进行增资扩股,注册资本增至10.37亿元,后因股权变动,注册资本变更为11.56亿元。

目前,领锐资产管理股份有限公司、大连昱辉科技发展有限公司和江西省财政厅分别持有中江信托32.74%、25.11%和20.44%股权。

## 目标为地方金控集团

2015年,中江信托实现营业收入13亿元,净利润5.61亿元,分别位列行业第33名和36名。

## 监管层要求券业机构全面自查互联网业务

证券时报记者 程丹

证券时报记者了解到,近期多家证券公司收到了所属地证监局下发的《关于证券期货经营机构与互联网企业合作开展业务自查整改的通知》,要求各类机构就互联网业务开展情况全面自查整改。自查整改结束后,证监局将抽取部分证券期货经营机构进行现场检查。

据了解,此次检查为证监会统一部署,各地证监局遵照执行,但因下发通知的时间有早晚,各机构被要求上报的时间也不尽相同,比如深圳局要求6月10日前上报自查报告,江苏局的截止日则为6月24日。

按照通知要求,此次互联网业务的自查整改范围包括了证券公司、基金公司、期货公司和证券投资咨询机构;证券、基金、期货公司的子公司,以及证券、基金、期货公司或其子公司设立、参股或合作、投资等方式设立的孙公司,以及其他下属机构;基金托管人、独立基金销售机构、基金服务机构。

根据监管底线和法规依据,通知明确,证券公司、基金公司、期货公司等金融机构与互联网企业合作开展业务必须符合现行监管规则,一是在经营许可范围内开展业务,不得与未取得相应业务资质的互联网金融企业开展合作;二是与互联网企业合作不得违反相关法律法规;三是不得通过互联网企业跨界开展金融活动,进行监管套利。

值得注意的是,此次自查整改的重点依照金融机构的业务性质不同而被逐一细化。

其中,证券公司与互联网企业合作的自查整改要点为:实施垄断和不正当竞争;过度宣传、虚假宣传误导投资者;未严格验证客户开户身份,不能确保客户身份信息的真实、准确、完整;未切实落实客户适当性要求,未严格根据了解的客户情况推荐合适的产品或服务;强化信息披露和风险揭示的有效性不够,过度追求客户体验而省略必要的风险防范措施;未做好客户回访和服务工作,未能及时响应客户各项服务请求和妥善处理客户投诉;信息系统管理存在薄弱环节,影响信息系统安全稳定运行,接入外部信息系统未严格依法履行相应的审查义务;为场外配资违法活动提供便利。

对于私募基金,一律不得向合格投资者之外的单位和个人募集资金,也不得通过报刊、电台、电视台、互联网等公众传播媒体或者讲座、报告会、分析会等方式不特定对象宣传推介。

期货业务方面,通知要求的自查整改内容为期货公司是否以自有资金参股设立P2P网贷平台,或者投资P2P平台销售项目,关注期货公司与互联网资讯平台合作中是否存在虚假宣传、诱导交易等行为,重点整改期货公司资产管理产品购买方,在期货公司不知情的情况下,将期货公司资产管理产品放到P2P平台进行份额拆分销售。

## 一季度移动支付笔数同比增逾3倍

见习记者 裴晨汐

移动支付业务正在迅猛崛起。央行日前发布的《2016年一季度支付体系运行总体情况》显示,今年一季度共产生移动支付业务56.15亿笔,金额52.13万亿元,同比分别增长308.08%和31.05%。其中,移动支付的增速是第三方支付增速的5倍。

在第三方支付飞速发展的大背景下,银行传统业务遭受极大的冲击,尤其是以信用卡为首的卡类业务量持续下滑。

中国人民银行4月份公布的《2015年支付业务统计数据》报告显示,2015年信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计4.32亿张,较上年末下降5.05%,每台POS机具对应的银行卡数量较上年末下降23.23%。此外,信用卡POS端消费已不足线上消费的1/3。

以支付宝和微信支付为龙头的移动支付端的大规模增长,已经给传统的银行卡业务带来巨大的冲击。微信支付于今年4月5日公布的《微信支付用户数据报告》显示,如今过半的用户会在传统支付和移动支付同样适用时,选择移动支付。

移动支付的使用人群还存在明显的地域差异。浙江和广东领跑线上消费,这与支付宝和微信在“老家”的全面布局不无关系。



券商中国  
(ID: quanshangen)