

# 民营银行申办热下的冷思考

从2013年国务院下发《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》到去年5家民营银行开业,全国各地掀起的“民营银行申办潮”热度持续不退。上周末的两会记者会上,银监会主席尚福林表示,正在论证12家民营银行申请,在此之前银监会副主席曹宇也曾透露,不久后会有新一批民营银行进入批设阶段。业内人士提醒,虽然这些信号可能点燃更多民资涌入金融领域的热情,但不意味着监管层对民营银行的审批门槛和经营监管会“放水”。

发展民营银行近年来成为民资眼中的“香饽饽”。数据显示,截至今年2月,国家工商行政管理总局已经预先核名100多家民营银行,从线下的传统企业到线上的互联网公司,再到电商企业等,很多企业都开始奔向目前那仍然价值不菲的民营银行牌照。但银行的钱并不像有些门外汉想象得那么好挣。

在审批门槛上,尚福林表示,现在民营银行已经进入常态化的审批程序,今后仍延续“成熟一家设立一家”的原则来推进新设工作,但银监会始终按照审慎积极的原则推进民营银行的试点工作。中国社科院金融所银行研究室主任曾刚表示,“成熟”本身就是一个门槛,只有在

股东资质、企业规模、现金流状况、承受风险能力、业务模式等有方面能够胜出的才算成熟。

经过“成熟”这道门槛筛选后,进入银行业更要接受严格的金融监管。例如,首份地方版《试点民营银行监督管理办法(讨论稿)》曾明确要求,民营银行的股东应承诺对银行持续补充资本,在发生流动性风险时进行救助,并应承诺风险兜底。在《关于促进民营银行发展的指导意见》中也提出,银行机构在正常经营时就要明确做出出现风险的处置安排,通俗地讲就是订立“生前遗嘱”。

这对民营银行而言并不轻松,因为民营银行本身就在资产规模、风险拨

备、客户基础、运营管理能力等方面不及国有和商业大行。尚福林表示,现在已开立的5家民营银行贷款的资金主要来源于自身资本金,因为一家新建的银行设立之初还缺乏社会信用,要靠逐步积累。网商银行行长俞胜法近日就曾透露,由于远程开户限制、经营规模偏小等原因,网商银行的利差空间没有传统商业银行高。“我们会适当考虑运营成本,随着用户规模扩大,运营成本会大幅度下降。”俞胜法说道。

还有业内人士担心,民营银行的实力比较薄弱,在当前利率市场化中受到的冲击会比国有和商业银行更大。所以,民营银行要考虑如何开拓市场,建立自

身优势。曾刚表示,当前市场处于饱和竞争激烈,一家民营银行如果没有独有的特色,不仅不能真正为中小企业融资环境带来改善,反而会形成行业的风险源,带来负面影响。

对于监管层来说,这也是一个考验。曾刚建议,有序地对民营银行“开闸”是能够促进行业发展的方式。尚福林表示,下一步银监会将继续加强政策辅导和与地方政府的沟通会商。中国有句古话叫“隔行如隔山”,除了要吸引一部分人才之外,发起设立银行的股东自己也要学习相关办银行的经验和知识,所以银监会还要进行政策辅导。

北京商报记者 孟凡霞 程维妙

## 警惕个人名下出现“幽灵卡”

如果有一天你突然接到银行电话,让你为一张自己从未办过的信用卡还款,那么你就是遇到“幽灵”信用卡了。

江苏的程先生在一次查询个人征信记录时,发现名下还有一张在浙江办理的某股份制银行信用卡在使用,后又发现产生约1.3万元逾期,给其个人征信记录造成不良影响。而他本人从未到过浙江,不可能办卡,他认为可能有人冒用其身份信息办理了信用卡。后经过多方协调,程先生拿到了信用卡的申请单,上面显示的申请人信息中,除了姓名和身份证号码外,其他诸多信息均与其本人不符合,那么究竟这张卡是怎么来的?

事实上,这种被办卡的事情并非个案,在前几年央行官网开通网

上查询个人信用报告时,不少人都发现自己的名下有多出来的信用卡。为什么消费者会被莫名其妙地办卡呢?银率网分析师华明认为主要有几方面原因。

一方面,消费者对个人信息保管不善。目前个人信息泄露案件频发,不少非法机构打着能代办大额信用卡的名义,让消费者提供身份信息、身份证照片等信息,很多通过正规渠道办卡被拒或是对额度不满意的消费者,轻易相信了这些非法机构,将自己的重要信息泄露出去,导致被冒名开卡。

另一方面,银行员工为达到考核目标泄露用户信息。很多银行为了提高发卡量,会给员工安排信用卡的发卡量任务,办卡员更是按照发卡数量获得工资,为了完成

考核目标,不少办卡员之间会“互通有无”。

此外,银行批卡审核不严格也会造成这种现象。尽管银监会再三要求银行批卡必须符合“三亲原则”,即亲见申请人本人、亲核申请人身份证原件、亲见申请人本人签字,但是依然有银行违规发卡,导致大量非本人申请的信用卡流出。

华明表示,要遏制幽灵卡,一方面银行要严格管理本银行申请资料安全问题,堵住用户信息泄露的口子,同时严格按照三亲原则批卡;另一方面,也需要消费者不要相信任何宣传能代办信用卡的广告,对于自己的个人信息严格保密,尤其是身份证照片、复印件等重要信息,以免被办卡。

北京商报记者 孟凡霞 程维妙

### · 资讯 ·

## 发改委投资司:扩大直接融资占比

北京商报讯(记者 崔启斌 程维妙)间接融资比重高、银行信贷支持力度不足等长期掣肘我国市场建设。日前由央视网主办、优步协办的央视网2016年两会特别论坛上,国家发改委投资司司长许昆林表示,推进投资领域供给侧改革,当前一项主要任务便是围绕补短板扩大合理有效投资,这需要加大商业银行信贷资金投放力度以及扩大直接融资比重。

许昆林表示,一方面要畅通间接融资渠道,针对扶贫、三农等领域,鼓励金融机构积极发放小额信用贷款、贴息贷款等;要发挥开发性、政策性银行支持关键领域、薄弱环节建设的重要作用。同时,要扩大直接融资比重,推动多层次资本市场建设。“我国间接融资比重达到60%甚至70%,造成融资成本高,所以今后要扩大直接融资的比重,鼓励企业发行债券筹集资金,创新债券品种等。”

## 恒丰银行在京新开两网点

北京商报讯(记者 闫瑾)恒丰银行北京燕莎支行和奥运村支行日前正式对外营业。这是恒丰银行落户北京后首批开设的两家支行,将进一步完善该行在北京地区网点布局、提高市场占有率。

恒丰银行监事长宋恒继表示,燕莎支行、奥运村支行的开业,是恒丰银行北京分行贯彻“进军北上广深”区域策略的重要举措。以这两个支行为支点,恒丰银行将为区域内企业和个人客户提供更加舒适、便捷、高效、专业的全方位金融服务,全力服务首都经济发展。恒丰银行北京分行行长邱野透露,恒丰银行今年将继续加快在北京的布局,预计还将新开设4—6家网点。据了解,恒丰银行2014年进驻北京,开业仅一年时间,北京分行资产总额达到448亿元,一般性存款余额342亿元,贷款余额148亿元。

## 邮储银行推“二胎贷”产品

北京商报讯(记者 岳品瑜)“全面放开二胎”政策正式落地后,部分金融机构开始研究针对二胎的消费贷产品。中国邮政储蓄银行、中邮消费金融有限公司携手家庭消费行业龙头商企日前发布了全国首款针对“有孩家庭”的消费金融产品——二胎贷。

据悉,“二胎贷”面向全国范围内的有孩家庭客户开放,申请这款消费金融产品的必要条件是“有一个小孩”。在费用方面,二胎贷仅收取0.75%的手续费,即每贷款1万元固定每期收取手续费75元。为满足不同客户的个性化需求,产品额度跨度从最低1000元至最高20万元,产品期限从3—36期自由选择。

## 严防电信诈骗 护航客户资金安全

# 中信银行总行营业部拦截60余起诈骗案件

随着金融消费渠道的日益丰富,发生在金融领域的诈骗犯罪活动急剧增加,而每一个诈骗案件的背后,往往是一个家庭幸福的梦碎。为切实保障广大消费者权益,银行做出了相应行动打击电信诈骗活动。近日,中信银行总行营业部整理了常见的金融诈骗手段,在微信公众号“中信银行总行营业部”、服务短信等渠道进行定期推送,提醒消费者识别冒充公检法、购物退税、积分兑换等诈骗犯罪活动,警惕资金安全。

近期中信银行经济技术开发区支行便成功拦截一起电信诈骗,面对疑似被骗的客户,支行员工三次劝阻、耐心解释、持续关注,成功让消费者看清了诈骗分子的“原形”。该支行始终坚持“以客为尊”的服务理念,身体力行地保护了保

护客户的切身利益。

当天,60多岁的梁女士匆匆忙忙来到经济技术开发区支行,要向佳木斯市某个人账户汇款2.9万元。柜员小聪(化名)进行风险提示时,梁女士显得有些犹豫和彷徨。

小聪立刻敏锐地意识到这或许与电信诈骗有关,耐心询问之后,发现梁女士完全不认识对方。小聪马上向上级领导汇报,同时向客户揭示电信诈骗的各种欺诈手段,劝说梁女士了解清楚情况之后再汇款。

一个星期后,梁女士再赴网点要求办理汇款。柜员小明(化名)认出了梁女士,回忆起之前同事的描述,柜员立刻警觉起来。梁女士通话交谈中向对方表示“没有问题,马上转账”,情形十分可疑。支行领导见状,将梁女士请到了贵宾室,

提供饮品,耐心帮助客户分析疑点和可能的后果,终于再次劝阻了梁女士汇款。第二天,营业部经理打电话回访,惊讶得知客户竟又起了念头。营业部经理跟客户沟通了半个多小时,分析情况、摆出案例、真诚劝说,最终使客户彻底认清了轻信不明来历的电话盲目汇款可能给自己和家人带来的经济和精神损失风险。梁女士对中信银行的专业素养与敬业精神表达了由衷的谢意。

经济技术开发区支行的做法并不是个例,自2010年以来,中信银行总行营业部已帮客户拦截60余起诈骗案件。在消费者权益保护日益凸显重要意义的今天,中信银行总行营业部不断探索保护消费者权益的有效方式,为广大消费者构建起一道坚实的金融安全防火墙。