



首家民营银行开业至今已满三年

民营银行透视：生长易，创新难

三年前的12月12日，中国首家民营银行前海微众银行在深圳开业。随后3年间，17家民营银行陆续成立。三年来，民营银行的成立，一方面交出了靓丽的成绩单，另一方面却仍存在着业务同质化、影响力偏小等问题，而近期，民营银行申请成立热度的下降，也预示着市场对于民营银行的理性化对待，民营银行不是一个可以赚取暴利的行业，它仍然需要精细化经营、仍然要受到行业监管，也就需要有做实业的长远心、持久心来经营。

青年报见习记者 洪伟

■ 资讯

世界经济
今年预计增长3%

联合国11日发布《2018年世界经济形势与展望》报告，预测2017年全球经济将增长3%，创2011年以来最快增速。其中，中国对全球经济增长的贡献率约为三分之一。

报告显示，2017年，由于与危机相关的脆弱因素和其他产生动荡的负面影响有所消退，全球经济表现整体出现好转，近三分之二国家的经济增速高于去年。

报告预测，2018年和2019年全球经济将分别增长3%左右。

联合国负责经济和社会事务的副秘书长刘振民当天在此间举行的报告发布会上指出，尽管全球经济好转是值得欢迎的信号，但各国仍需加大努力，避免以牺牲环境为代价实现增长。

报告指出，东亚和南亚仍是全球最具经济活力的地区，对今年全球增长的贡献高达近一半。阿根廷、巴西、尼日利亚和俄罗斯等陆续走出经济衰退，也对全球经济增长率的提高作出贡献。

不过，报告同时注意到，经济状况的改善在不同国家和地区发展并不平均。非洲、西亚及拉丁美洲和加勒比等地区在2017年至2019年间的人均国内生产总值增长预计将微乎其微。此外，短期来看，仅有极少数最不发达国家有望达到可持续发展目标。

报告认为，全球经济好转为调整政策以应对气候变化、改善不平等现状和消除体制性发展障碍等铺平了道路。但报告提醒，尽管全球经济短期前景有所改善，但仍面临包括贸易政策改变、全球金融环境恶化以及地缘政治局势紧张等风险。

联合国《世界经济形势与展望》年度报告由联合国经济和社会事务部、联合国贸易和发展会议以及5个联合国区域经社委员会联合发布。

据新华社电

北外滩再添
金融新地标

本报讯 记者 孙琪 作为上海的“海上门户”，北外滩日前又添了一座金融新地标。昨日，以“在浦江，启航”为主题的招商发布会在浦江国际金融广场举行。

浦江国际金融广场，是上海中能企业发展(集团)和晨鸣集团在上海开发的首个写字楼项目。其紧邻国际客运中心、上海航运交易所，紧邻轨道交通4、12号线；坐拥黄浦江滨江一线江景，与陆家嘴金融区隔江相望。占地面积1.39万平方米，总建筑面积12万平方米，包括一幢38层的写字楼和4层的商业辅楼。

据新华社电

极成效。

深圳前海微众银行全线上运营信贷产品“微粒贷”，依托微信和手机QQ提供个人小额信用循环贷款。截至2016年末，“微粒贷”产品累计发放贷款1987亿元，笔均放款约8000元；2016年，温州民商银行发放小微企业贷款18890万元，占全部贷款的81.85%；截至2016年末，浙江网商银行累计向小微企业发放贷款879亿元，服务小微企业客户数277万户，户均贷款余额约为1.5万元；截至2016年末，上海华瑞银行四部门口径的小微客户贷款余额占全行企业贷款余额的55.94%，比上年末增长17.39个百分点。

定位同质化造成揽储乏力

然而，在靓丽的业绩背后，民营银行却也存在着不少短板。

首先，在经营限制上，民营银行在地域上不允许异地经营，远程开户也尚未放开限制。并且，2015年底《中国银监会市场准入工作实施细则》中明确规定，民营银行应坚持“一行一店”模式，在总行所在城市仅可设1家营业部。再加上民营银行由于新创立，本身在储户中没有知名度，使得现阶段民营银行负债还是主要依赖股东和同业，资金来源比较集中。例如，截至2016年末，公布年报的几家民营银行中网商银行存款余额最

高，一般性存款余额232亿元，但其存款占全部负债比重的40%，而同业占全部负债比重的31%。

其次，由于开业之初就定位于服务中小微企业等传统金融服务薄弱的群体、经营地域上的差异化定位、本身人才以及经营管理能力的薄弱，使得民营银行的定位产生同质化的倾向。如目前已经获批开业的17家民营银行业务定位，有8家银行声称做“互联网银行”，分别是微众银行、网商银行、新网银行、华通银行、亿联银行、众邦银行、苏宁银行、中关村银行。此外，其他银行虽然没有明确定位互联网银行，但多数也表示会依托互联网发展网络银行方面的业务，如辽宁振兴银行、湖南三湘银行、武汉众邦银行等。然而真正能做到互联网化的银行并不多。

而从新晋定位互联网银行的民营银行情况看，差异化并不显著。新网银行、苏宁银行、亿联银行等都依托股东的互联网流量背景，提出科技驱动、普惠、产融结合等相似业务方向，但实际做到互联网化的程度并不高。

民营银行筹办热情减退

今年以来，企业对于申办民营银行的热情有所减退。据中商产业研究院数据显示，2017

年前11个月，民营银行核名共128家。而在2016年，全年民营银行核名总数达178家，为2013年以来最高，2015年、2014年和2013年民营银行核名数字分别为146家、116家和55家。

近日，亚宝药业就发布公告称，全体拟出资人商议决定终止筹建山西同昌银行的相关工作，并因此被媒体质疑。为此，11月23日，亚宝药业发布公告解释称，终止的原因在于，无法在满足出资人资格审查要求的条件下达到20亿元注册资本的准入条件。今年年初，在山西银监局《关于推进设立民营银行工作实施意见》的通知中，明确提出发起设立的民营银行注册资本最低为20亿元、发起人应为在山西省内注册的民营企业等13项具体准入条件。

中商产业研究院董事杨云表示，多家上市公司退出筹备主要是因为注册资本门槛提高，而这是为了避免风险问题，但是这对民营银行整体申请情况影响并不大。

银监会副主席曹宇近日表示，城商行、民营银行要认识到外部市场竞争更加激烈，发展空间不断压缩，自身核心竞争力存在短板，持续发展后劲有待提升，“治乱象防风险是长期的工作任务，强监管将是今后工作的主基调”。

今年以来人民币对美元与日元都有明显升值

人民币汇率升升降降 你获得哪些实惠？

“人民币升值对我来说当然好啊，可以更开心买买买了。”北京市民宋女士说，去年7月找代购在日本买了一款洗面奶，打折后还要630元左右，今年6月同款的只要580元，现在更便宜了。

宋女士感受到的价格变化，实际上是因为人民币汇率变动。

Wind资讯数据显示，2016年7月初，日元兑人民币的价格在6.65左右，而今年12月11日，日元兑人民币的收盘价为5.83左右，即100日元约可兑换5.83元人民币。

除了日元，今年以来人民币对美元也明显升值。

2017年1月初，美元兑人民币的价格约6.92，而12月11日，美元兑人民币的收盘价已达到6.6173，今年以来美元对人民币已跌去4.71%左右。

“除了今年美元走势偏弱之外，更为主要的原因是中国经济增长超预期，基本面改善使市场对人民币汇率信心增强。”摩根士丹利华鑫证券首席经济学家章俊说。

但人民币不是一直升值的。还记得今年初，市场上不少言论仍在讨论人民币会不会继续贬值。9月份，人民币也经历了一波贬值，美元兑人民币的在岸价格从6.46下行至6.64左右。

其实，人民币不管是升值还是贬值，对大众、企业来说，都是有好有坏。

贬值可以让中国产品出口更具价格优势；升值可以让我们在国外的消费成本变低，对居民出境游、留学、海淘等有好处的，也有利于全球采购的企业。

据公司公告，东方航空公

司前三季度汇兑收益12.98亿元，去年同期为损失17.68亿元；中国国航因为报告期内汇兑净收益较上年同期增加，前三季度财务费用同比下降98.57%。

成本下降使航空公司利润表看起来更漂亮。公告显示，今年前三季度，东方航空归属上市公司股东的净利润同比增长18.24%，中国国航更是同比增长24.31%。

但人民币升值并不意味着你在全世界买东西都更便宜。先不说今年以来人民币对欧元等部分货币略有贬值，有些国家的汇率本身就不稳定。

常出差到非洲的深圳市民韩先生说，就像去委内瑞拉，每次去都是不一样的汇率，高点和低点可以相差几倍，不敢保留太多当地货币，平常主要通过银联、VISA直接支付美元。