

## 清科快评：互联网“土豪”布局民营银行 网络银行呼之欲出

2013-09-25 清科研究中心 姬利

在金融业改革的大背景下，民营银行近期成为市场的热点。2013年6月19日，国务院总理李克强主持召开国务院常务会议，研究部署金融支持经济结构调整和转型升级的政策措施，提出探索设立民间资本发起的自担风险的民营银行。随后，7月5日，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》（简称“金十条”），金十条明确指出，为了扩大民间资本进入金融业，尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行、金融租赁公司和消费金融公司等金融机构。一个月内，从国务院常务会议到国务院办公厅文件，两度提出“尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行”，这意味着设立民营银行的政策将要放开。

此后，银监会于8月9日发布《中资商业银行行政许可事项实施办法》2013年修改稿，对照2006年的版本，新办法对境内企业发起设立中资银行方面有所放松，这被看作是迎接民间资本进入金融业的信号。此前，中国银监会于2012年5月发布《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》，鼓励支持民间资本进入银行业。目前，民间各路资本对成立民营银行跃跃欲试，尤其是阿里巴巴、苏宁、腾讯、百度等互联网“土豪”们。据消息称，各互联网龙头企业已向监管部门递交了银行牌照申请，“阿里银行”、“苏宁银行”、“京东银行”、“腾讯银行”等互联网银行似已“呼之欲出”。

### 电商搅局银行业，阿里和银行“土豪”做朋友，苏宁京东进展迅速

近年来，阿里巴巴不断尝试互联网和金融的结合，从小额贷款到余额宝理财服务，阿里巴巴正不断向传统银行发起挑战。2013年8月初，由央行牵头，央行、银监会、证监会、保监会、工信部、公安部、法制办等七部委组成的“互联网金融发展与监管研究小组”对阿里金融进行调研，据传阿里金融已向监管层申请银行牌照。尽管阿里巴巴开设网络银行一事尚未落地，但阿里开办网络银行，其强大的平台优势无疑倍受业界瞩目，大量的客户以及庞大的数据将成为其最大的优势。此外，阿里互联网的创新能力和市场反应能力对其业务发展制造了有利条件。

除独立申请银行牌照外，9月16日，阿里巴巴和中国民生银行签署战略合作框架协议，双方在传统的资金清算与结算、信用卡业务、理财业务、直销银行业务、互联网终端金融、IT科技等诸多方面启动全面战略合作。此次合作不会影响阿里巴巴申请网络银行牌照，对于阿里而言，和民生银行合作，可以补足阿里在金融产品设计和银行运作、风险管理这方面的短板，为将来正式进入民营银行业做准备，同时在短

期也能通过民生银行带来一部分资金的沉淀。

苏宁、京东作为另外两大电商巨头，在申请互联网银行牌照方面也在紧锣密鼓推进。8月23日，苏宁云商发布公告称，公司正积极开展银行业务的相关申报工作。作为发起设立银行的配套准备工作，苏宁云商此前已向相关工商部门申请了苏宁银行股份有限公司的名称预核准，9月12日，“苏宁银行”名称已获工商总局核准。此外，京东也正在加速跨界进军金融业的步伐，目前京东拟在上海设立的小额贷款公司，已经通过上海市金融办的审批，后续流程正在办理。自2012年，京东就和多家银行合作启动供应链金融业务以来，已累计向合作伙伴提供数十亿元的贷款。在“阿里银行”、“苏宁银行”之后，“京东银行”或将紧随其后。

### **腾讯、百度等互联网巨头加紧布局金融业，中关村银行定位偏向网络银行**

除“电商系”互联网企业外，腾讯、百度等互联网巨头也加紧在金融业布局。百度已在今年第二季度递交了申请，目前已经取得贷款业务资质。在上海设立的百度小贷公司目前正在筹备中，注册资本金2亿元。服务对象优先考虑百度推广的现有老客户，重点扶持小微企业。除小额贷款公司外，今年7月，百度旗下的支付工具百付宝获得了第三方支付牌照，百度将支付收入囊中，百度金融也于8月底低调上线。腾讯作为第一家市值过千亿美元的中国互联网公司，其业务布局已经不局限于仅在IT界发展，正积极探索与不同金融机构合作，以推动网络金融服务领域的创新。目前，腾讯提交的申请经营民营银行方案已获广东省政府同意，并上报银监会。

设立互联网银行并非互联网巨头们的专利，中关村银行作为服务中关村国家自主创新示范区的科技银行，未来定位偏向网络银行，将主要为中关村区内的创业企业和小微企业提供各类融资服务。目前，中关村银行正在开展包括工商注册在内的各项申请银行牌照的前期准备工作，预计将在年内正式向监管层申请银行牌照，并有望在众多民营银行申请者中率先获批。中关村银行将由中关村互联网金融协会的部分成员单位发起和运作，同时还有多家民营企业和民营资本参与其中。

### **互联网企业进军银行业优势明显，但诸多问题仍待解**

据清科研究中心分析，互联网企业做银行的优势主要在于突破时间与空间的限制，具体优势体现在：一、强大安全的在线平台，确保流程简单、快捷、高效、可靠、无纸化，实现不间断业务受理；二、互联网银行省去物理网点，并降低人力资源等成本，与传统银行相比，具有较强的竞争优势；三、以互联网精

神完成金融服务，将实现共享、透明、开放的客户体验。对于银行业来说，互联网银行的出现将是目前银行业注入创新，并给银行业带来巨大的“鲶鱼效应”。

除明显的优势外，互联网银行也面临相当多问题，互联网只是金融机构开展业务的一种手段而非核心竞争力，风险管理才是关键所在，联网银行本质上仍是银行，需要遵守银行的游戏规则。互联网企业进入银行业在如何开户、吸存等方面仍存在诸多问题，落实到具体条款或需要修改相关法律法规，难度较大，而以创新和用户体验为优势的互联网企业，如果因设立银行被纳入严格的金融监管，其互联网金融属性所独有的创新则可能被遏制。

**预览已结束，完整报告链接和二维码如下：**

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_15520](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_15520)

