视点

7月30日披露的《中国银行业发展报告(2012-2013)》显示，银行业盈利增速将继续放缓，但整体结构转型和升级进程却在加速——

银行业将告别“躺着就能赚钱”

本报记者 刘 溟

中国银行业协会行业发展研究委员会7月30日发布《中国银行业发展报告（2012-2013）》。这是银行业协会连续第三年面向社会公开发布该报告。

报告显示，受经济增速放缓、基准利率两次降低、利率市场化加速等因素的影响，商业银行运行景气度下降，净息差有所收窄，中间业务收入增速创近年来新低，不良资产有所反弹，银行业盈利增速放缓。预计2013年，商业银行盈利能力仍将面临多方面挑战。生息资产增势有望保持平稳，净息差将继续有所收窄，中间业务收入难现高速增长，整体景气度继续下行，预计全年盈利增速继续放缓。

与盈利增速放缓相对应，银行业整体的结构转型和升级进程却在加速。截至2012年底，全国用于小微企业贷款余额为14.8万亿元，占全部贷款余额的22.0%，比年初增加2.4万亿元，增速19.7%，比各项贷款平均增速高4.09个百分点。其中，超过80%的小微企业贷款投向了制造业、批发零售业等实体经济支柱产业和民生领域；涉农贷款增长20.7%，显著高于各项贷款平均增速；中西部地区贷款余额增速高于东部地区4.1个百分点。

报告认为，2013年，小微业务的经营环境有望逐步改善，组织架构将进一步清晰化，综合金融服务合作将走向平台化，“大数据”与“小微贷”的结合将更为密切，逐步向金融普惠服务体系迈进。

面对复杂严峻的国内外经济形势，银行业正在加快结构调整的步伐，中间业务愈发活跃，服务实体经济的能力逐步增强，电子渠道服务体系正在细化，银行业正在寻找一条更能适合当前经济发展需要的发展路径。

资产业务——

中小银行占比上升

银行业资产结构逐步优化，中小银行市场份额继续稳步上升，信贷投放结构将更趋多元化和特色化

报告显示，2012年，我国银行业积极贯彻落实宏观调控政策，资产总额同比增长19%，呈现出平稳较快增长态势。银行业资产结构逐步优化，中小银行市场份额继续稳步上升，贷款增速小幅回落，资产质量整体稳定的同时不良贷款略有回升。

对于市场关注的贷款利率下限放开的影响，中债资信研究员张子春认为，从长期看，贷款利率下限放开促使银行业在贷款投向、业务结构和风险管理方面变革，对商业银行经营管理从粗放式向集约式发展将发挥有效的引导作用。利率市场化有利于促进银行业经营模式发生变革，保障银行业持续健康发展。

“2013年，我国扩大内需和城镇化步伐不断推进，监管要求和同业竞争持续深化，不仅为我国银行业提供了市场机遇和成长空间，也有利于商业银行的资产业务重新布局。”中国银行业协会常务副会长杨再平认为，银行业资产业务机构格局将更趋优化，信贷投放结构更趋多元化和特色化。我国银行业将紧随经济发展方式调整和经济结构转型的步伐，重点加大对先进制造业、战略性新兴产业、现代信息技术产业和信息消费等领域，以及小微企业、“三农”等薄弱环节的资金支持，加强对新型消费品以及诸如文化、教育、旅游、养老等服务消费领域的信贷支持，更好地为实体经济服务，持续加强审慎管理，确保资产业务持续健康发展。

负债业务——

进一步向常态回归

银行业将着力夯实存款业务基础，寻求负债业务新型增长点，持续推动负债业务和服务模式创新

受国内经济增速进一步放缓，信贷规模管控、利率市场化改革重启和银行监管加强等因素影响，2012年银行资金来源有限，议价能力下降，资金成本上升，银行对存款的竞争更为激烈。

2012年末，中国银行业负债总额增速为17.8%，同比略有下降，呈现进一步回归常态的趋势。以上市银行为例，2012年末大型商业银行活期存款占比为50.2%，比2011年末下降1.15个百分点。2012年，我国针对个人发行的银行理财产品数量达28239款，较2011年上涨25.84%，而发行规模更是达到24.71万亿元人民币，较2011年增长45.44%，发行数量和发行规模已经达到了历史新高。

交通银行首席经济学家连平认为，2013年，银行负债业务规模将稳步提升，增速继续下降，将低于2012年水平。存款“理财化”趋势凸显，资金流向趋于多元化；存款“定期化”趋势进一步增强，主动负债加快增长；同业负债占比快速提升，负债资金来源更趋多样化。银行业将着力夯实存款业务基础，寻求负债业务新型增长点，持续推动负债业务和服务模式创新，实施差异化存款定价策略，建立客户分层和精细化管理机制，进一步推进资金来源多元化，不断优化同业业务结构，提升负债业务全面风险管理能力，重点防范同业业务利率风险和交易对手集中度风险，确保同业负债稳健发展。

中间业务——

不再单纯依靠手续费

理财、结算清算、银行卡和托管业务等轻资本型中间业务越来越受到银行的重视

与资产业务和负债业务相比，中间业务的情况更能说明银行业整体结构调整的状态。2012年，受监管政策和国内经济下行的影响，银行业手续费及佣金净收入整体下滑，中间业务结束了3年来高速增长的局面。

报告显示，各银行充分认识到中间业务转型的紧迫性，不断优化中间业务结构，理财、结算清算、银行卡和托管业务等轻资本型中间业务越来越受到银行的重视。为应对第三方支付对银行传统业务形成的挤占和挑战，各商业银行加快电子化转型步伐，建立了电子渠道服务体系，推进电子银行规模不断扩大。随着银行业国际化进程加快，中间业务海外服务链条不断拓展，海外收入呈现快速增长态势，这些变化进一步增强了国内银行业中间业务发展的可持续性。

截至2012年底，银行业金融机构共存续理财产品32152只，理财资金余额为7.1万亿元，较上年增长55%。普益财富研究员曾韵佼认为，对国内广大的居民投资者而言，银行理财市场为其提供了一个良好的投资渠道，使普通投资者在“无风险”的银行存款与“高风险”的股票投资之间寻找到了一个风险—收益程度适中的固定收益理财市场。巨大的市场需求推动着银行理财市场的迅猛发展，反过来又为我国银行业带来了新的发展机遇，商业银行在理财领域大展拳脚，各类理财产品、产品运作模式创新频出。

连平认为，2013年，银行中间业务预计将进入稳定发展期，并呈现出以下趋势性特点：中间业务总体进入稳定增长期，业务基础将更加扎实，业务的深度和广度进一步拓展；中间业务仍将是商业银行转型发展的重要抓手和推动力，其重要性日益彰显；与金融资产管理相关的业务领域将是业务增长的热点；收入增长将更多地依赖科技手段来实现；来自于国际业务的中间业务收入将会有明显增长；受2013年宏观调控影响，部分业务的中间业务收入增长可能受到结构性抑制。

风险管理——

稳健经营不断加码

银行业进一步强化全面风险管理理念，持续提升风险管理能力与质效

报告显示，2012年中国银行业进一步强化全面风险管理理念，持续提升风险管理能力与质效。

信用风险方面，银行业整体信用风险得到有效控制。但是由于经济增长趋势性放缓、重点领域风险隐患加大，导致某些区域性、行业性风险有所增加，信用风险管理在整体提升的基础上面临新的挑战。

市场风险与流动性风险管理方面，银行业面临的市场风险和流动性风险管理压力进一步加大。

针对2013年6月银行业出现的流动性紧张情况，连平认为，货币市场资金面出现的紧张局面是长短期因素共同作用的结果，其所暴露出的银行流动性管理问题不容忽视，但尚不至于引发系统性金融风险。

报告显示，2012年，商业银行不良贷款增加呈“区域集聚、行业集群”的特点。从区域看，多集中于长三角等民间借贷发达的地区；从行业看，尤其与钢贸、光伏、航运等产能过剩行业密切相关。展望2013年，房地产和平台贷款将是决定商业银行中长期资产质量走势的关键因素，而钢贸、光伏和航运等行业仍可能推动不良资产反弹，应列为商业银行短期风险管理的重中之重。

报告指出，中国银行业必须高度警惕、严防布局，全面提高风险防控能力。2013年，不良贷款率可能有所反弹，但不会显著恶化，预计全年不良贷款余额增长700亿元至1000亿元，不良贷款率将保持2012年末的水平，全年维持“一升一平”的格局。

追热点

财政部表示——

“小微”减免税政策比较公平

本报北京7月30日讯 记者钱箐旎报道：日前召开的国务院常务会议决定，从8月1日起对部分小微企业免征营业税增值税。财政部表示，据初步估算，这将为超过600万户小微企业带来实惠，直接关系几千万人的就业和收入，预计年减税规模近300亿元。

有观点认为，此项政策的力度不够大，受益面不够广，希望进一步提高标准，扩大范围。对此，财政部表示，其实，实施税收优惠政策往往需要充分考虑政策的协调和均衡性以及财政的承受能力。在当前形势下，针对月销售额2万元以下的小微企业实行免税政策，适用范围是适当的，措施是有力的，也是比较公平的。

一方面，每个企业在发展初期，规模较小，抵御市场风险的能力相对较低，生产经营的税收敏感度更高，对政策扶持的需求更大，同时，这些企业往往也最具有活力和发展潜力，“好钢用在刀刃上”，才能充分发挥减免税政策的扶持效果。从另一方面看，如果减免税规模过大，将会影响公共财政支出的规模，实际反而会削弱财税政策整体效果。

财政部表示，考量一项税收政策，一个重要的因素就是公平。此次政策的出台，正是考虑了小微企业和个体工商户税收政策的衔接和公平。

根据现行税制规定，对销售额未达到起征点的个体工商户和其他个人，免征增值税和营业税。2011年，我国大幅提高了增值税和营业税的起征点，起征点幅度由月销售额2000元至5000元、1500元至3000元和1000元至5000元统一调整为月销售额5000元至20000元，各省、自治区、直辖市在上述幅度范围内自行确定具体起征点标准。

从实际执行情况看，各地均已选择了2万元的上限。全国900多万个体工商户因此实行了增值税和营业税免税政策，占个体工商户总数的比例超过60%。个体工商户和小微企业都是经营实体，经营规模比较相近，因经营实体性质不同而适用不同的政策确实存在不公平的问题。此次国务院决定出台小微企业免税政策，实现了两者税收政策的衔接，体现了公平税负的原则。

33家一次性发泡塑料餐具生产企业倡议行业自律

本报北京7月30日讯 记者冯其予、实习生赵宇报道：中国轻工业联合会今天在北京举行新闻发布会表示，将配合国家相关部门加大对一次性发泡塑料餐具的生产监管力度，协助政府相关部门建立一次性发泡塑料餐具回收再利用体系。同时宣布，到目前为止，已经有33家一次性发泡塑料餐具生产企业签署了行业自律倡议书。

今年2月26日，国家发改委在其官方网站发布了《关于修改<产业结构调整指导目录>有关条款的决定》，把一次性发泡塑料餐具从淘汰类产品中删除，自5月1日起实施。7月6日，质检总局、工商总局、食品药品监管总局联合发出《关于切实加强一次性发泡塑料餐具监督管理工作的通知》，加强对一次性发泡塑料餐具生产、销售、使用等环节的监督管理，促进一次性发泡塑料餐具健康发展。

据悉，中国塑料加工工业协会一次性发泡塑料餐具专业委员会正在筹备成立中。中国轻工业联合会副会长、中国塑料加工工业协会理事长钱桂敬表示，该委员会将发挥桥梁和纽带作用，引导企业按照国家政策和监督管理规定合法合规组织生产，完善相关标准的制修订工作，配合国家做好质量协查工作，配合政府有关部门严厉打击假冒伪劣产品流入市场，打击使用外购再生料生产一次性发泡塑料餐具。同时，鼓励企业加大科技研发力度，学习国外先进生产技术，开发生产低发泡、贴合、淋膜、彩印、抗氧化、耐高温等高端产品，满足国内消费市场的多方面需求。

金视界

宁夏西吉芹菜节开幕

7月30日，在芹菜节上，一位观展客商在咨询购买西芹良种。当日，2013中国（宁夏）西吉芹菜节在宁夏回族自治区西吉县开幕，本次芹菜节以西吉芹菜作为推介主体，多种山区冷凉蔬菜综合展示。

新华社记者 彭昭之摄

财经絮语 Editor's Desk

改革求变 适者生存

刘 溟

“银行业支持实体经济转型升级”是我们经常会看到的一句话，这句话放在当下，需要更多一层的理解，因为银行的生存环境也正在发生着变化。

经济发展方式发生重大转变、利率市场化改革迈出关键步伐、金融脱媒趋势逐渐显现、民间资本准入进一步放松、监管要求日益强化……

每一方面的变化都要求银行在支持实体经济转型升级的同时，自身也要进行结构调整和转型发展。

以利率市场化改革的推进为例，贷款利率下限的放开意味着利率市场化改革接近完成，仅剩存款利率上限的放开或者取消。

对于银行而言，贷款利率下限的放开以及未来存款利率上限的放开，意味着长期存在300个基点左右的存贷利差将不复存在。因为吃利差而产生的重视信贷规模增长、忽视贷款定价、风险管理以及中间业务的经营模式也将面临挑战。

目前，商业银行对大企业客户特别是央企、地方国企客户的争夺已趋白热化，而大量的中小企业资金需求未得到满足，信贷需求市场广阔。银行面对此类客户拥有绝对的定价能力。国家的政策导向也是鼓励银行的信贷资金向中小企业倾斜。

考虑到未来存款利率市场化后资金成本的上升，向中小企业投向更多的信贷资金是保证收益的可行途径。从《中国银行业发展报告（2012-2013）》披露的数据看，我国中小型企业的贷款余额同比增速总体上保持增长态势，且增速一直高于大型企业贷款，这体现出了商业银行贷款投向主动调整的态势。

再以民间资本准入放松进程加快为例，各类资本尤其是那些携原有竞争优势进入银行业的后来者正在给整个行业带来冲击。至少他们已经说：“如果银行不改变，我们就改变银行。”

这样的压力需要现在的银行机构怎样调整，如何应对？从《中国银行业发展报告（2012-2013）》来看，差异化的发展战略已经成为了银行业调整的共同选择。如大型商业银行强调自身在规模、网点和客户基础上的优势，致力于提升综合金融服务能力，并积极拓展国际业务平台；股份制商业银行发力中小企业、小微企业、财富管理和中间业务模块；城商行立足当地，由“小而全”向“专而精”转变；农村金融机构则专注“三农”，优化农村金融服务体验。

如此种种，对单一银行而言是经营发展思路的变化，对整个银行业而言则是向着建设“功能健全、服务高效、竞争有序、效益良好、安全稳健的现代银行业体系”迈出了坚实步伐。

银行业的转型发展不会一蹴而就，过程可能还会伴随着阵痛，但这关乎国计民生，关乎经济转型全局，必须坚持。

本版编辑 王薇薇
美 编 夏 一
本版邮箱 jjrbjrcj@163.com