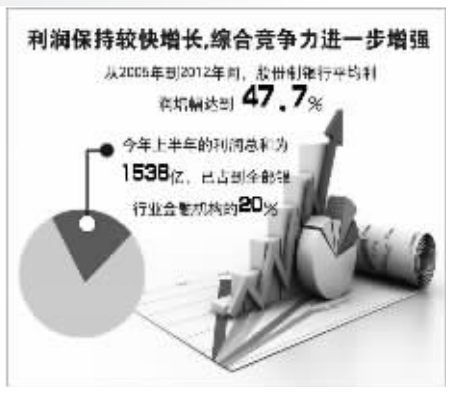
25年来，股份制银行快速发展，已成为中国银行业的中坚力量



每周金观察

责任与担当

王 璐

参加今年全国股份制银行行长联席会议的行长们面临着这样的形势：金融改革的大船，已经驶向深水区，股份制银行资产规模和影响力大幅提升的同时，需要加快转型步伐，进一步提高服务实体经济的能力和责任意识。

在10天前召开的银行业协会会员大会上，银监会主席尚福林提出了做“负责任的银行”发展目标。

再之前的陆家嘴论坛上，急于涉足金融领域的马云说，中国其实不缺银行，也不缺任何一个新型机构，但是缺乏一个对10年以后中国经济成长承担责任的金融机构。

对于银行业来说，面临的既是不得不转型的挑战，也是一个再造自身的机遇。

银行业的发展正面临诸多现实挑战，人民币国际化、利率市场化、移动互联网金融的发展、民间资本的进入。与挑战并存的是机遇，李克强总理在达沃斯论坛上提出，中国经济发展的奇迹已进入提质增效的第二季，重点是通过盘活存量、用好增量来支持实体经济发展和结构调整。这成为金融改革的方向。

应当肯定，近年来银行业服务实体经济、履行社会责任方面有不小的进步：体制机制进一步完善，支持力度不断加大，服务手段更加丰富，城镇化金融服务体系初步构建，在扶贫、环保、教育和救灾等多个方面积极回馈社会。但是，总体上离国家、股东、市场和公众的要求和期待还有距离。

金融改革，就是要惠及实体经济、有利于结构调整，使更多的人民群众受益。“输血”，给予信贷资金的充分支持；“造血”，不懈探索金融服务实体经济的可持续发展的模式与机制。只有完善自身治理，增强竞争力，才能更好地履行社会责任。

金融改革的顶层设计已经清晰。坚持市场化改革的基本取向，推进利率、汇率的市场化，逐步推动人民币资本项下可兑换而且要推进金融机构的改革，特别是要放宽市场准入，让多种所有制金融机构有更多的发展空间，也使多层次的金融体系得以培育。完善金融监管体系，增强金融监管机构的协调性，要坚决守住不发生系统性、区域性金融风险的底线。此外，要创新模式支持小微企业发展、大力支持绿色信贷，以信贷结构的调整带动经济结构调整。

在此形势下，如何诠释责任与担当？银行业服务实体经济，不仅是一种市场行为，更成为一种社会责任。“履行社会责任”与“提升盈利能力”能否兼得？答案是肯定的。

热点聚焦

银行业处于大有作为的重要战略机遇期，深化新一轮银行改革，推动加快转型发展步伐，提高资金使用效率，实现经济金融发展质量效益同步提升——

银行业助力“中国梦”

本报记者 钱箐旎

积极加快战略转型

放开贷款利率管制，标志着利率市场化进程加速。金融脱媒的趋势也日益明显，金融资产正从价格受管制的银行体系流向理财、信托、资管、小贷、互联网金融等市场化定价的领域，一定程度上挤占了银行业传统优势市场。

金融业的变革要求银行业转型，要想成功转型，找到正确的战略转型方向、确定差异化市场定位、打造差异化竞争是核心。近几年国内银行业利润增长出现持续放缓，16家上市银行净利润增长从2010年的41.39%下滑到2011年的38.86%、2012年的23.56%。据银监会统计，2013年上半年国内商业银行净利润同比增长13.83%。

尽管面临诸多挑战，中国银行业仍有相当的发展空间。中国经济稳定增长的基础没有改变，新的增长动力逐步形成，银行业仍有较好的发展空间；转变经济发展方式成为主线，为商业银行转型发展创造了新的市场机会；新兴金融市场活跃，商业银行业务创新与综合经营前景广阔。

“未来，客户资源、数据资源、渠道资源、智力资源将构成银行新的经营资源，银行将根据客户需求和市场变化，重新寻找新的战略支点和利润来源，形成新的盈利模式。”基于这样的认识，中信银行提出了“建设具有独特市场价值的一流商业银行”的战略愿景。

拥有自己的客户，建立“橄榄形”客户结构。建立对公以中小型客户为主、对私以中高端客户为主的“橄榄形”客户结构。

着力打造数据采集、管控和分析能力。重点是满足客户迅速增长的数据存放及利用需求，同时形成获取数据资源的先发优势，打好向“大数据”分析迈进的基础。

实现边缘业务主流化。中信银行选择把一些“边缘”业务做成全国乃至全球特色，形成新的利润增长点。实现支付工具的革命。目前，中信银行围绕二维码支付、近场支付(NFC)、全网跨行收单等新产品已推出“异度支付”品牌，旨在通过先进支付手段、工具、技术的运用，提高银行支付结算能力，使银行的服务更贴近大众，方便和快捷。

兴业银行独具特色的“绿色金融”业务，已覆盖低碳经济、循环经济、生态经济三大领域，项目涵盖提高能效、新能源开发利用、碳减排等类型，积极践行绿色金融理念，构建人与自然、环境、社会和谐共处的良好关系。

加强服务实体经济

促进金融更好为实体经济服务，推动经济结构调整是金融业下半年的工作重点。要从促进实体经济与虚拟经济协调发展和良性循环的要求出发，努力盘活货币信贷存量，优化增量，提高使用效率。

加强对实体经济的金融服务，着眼在长远。通过发展产业链金融，民生银行全力支持实体经济的发展。产业链金融业务重点关注的是产业的关联度、贸易的真实性、上下游企业整体经营情况，在为大型客户提供综合金融服务的同时，为其配套企业提供资金支持，将资金注入产业链条上薄弱环节，从而激活整个“链条”的运转，从而真正将银行资金用于实体经济发展。

随着实体企业销售在不断从线下向线上交易转移，民生银行产业链金融从线下融资服务逐步向线上转移，围绕客户经济活动各个环节提供一站式服务。

恒丰银行通过发挥总行平台作用，实行多措并举，支持实体经济发展。在为小微企业客户单列信贷规模的同时，通过退出产能过剩项目、推进信贷资产证券化等手段，主动释放规模用于投放小微企业贷款；通过加大金融产品和担保方式创新力度，拓宽企业融资渠道；还为客户提供多样化、综合化、链条化的产品服务，支持企业“走出去”，切实做好贸易金融服务；积极整合本地资源优势，支持经济区建设。

招商银行负责人认为，人民币国际化进程加快，为商业银行加速推进国际化铺平了道路。未来，中国银行业将大力支持经济结构调整和转型升级，着力改进对实体经济的金融服务，加大小微企业和低资本消耗领域的信贷投放，不断挖掘新的盈利增长点。

完善小微企业金融服务

党中央、国务院高度重视小微企业金融服务。近年来，各家银行对小微企业的重视程度也越来越高，小微企业贷款增速和增量已经连续4年实现了“两个不低于”。

对股份制银行而言，发挥好自身优势，打造出特色化实体经济特别是小微企业金融服务是关键。多家股份制银行“亮”出了自己的特色招牌。

平安银行以“贷贷平安”商务卡为载体，把存贷款、结算、财富管理、保险等各类产品整合起来，打造差异化的小微金融服务。华夏银行则打造出一套业界领先的新型业务模式——“平台金融”业务模式。这一模式使得银行、平台客户及上下游及周边众多小微企业成为一个共同体，构建了一种同呼吸、共发展的全新金融生态系统。

而民生银行作为产业链金融客户中91%均为中小、小微企业的银行，有效解决了中小企业融资“信用弱、周转资金缺乏、应收账款回收慢、贷款担保难”等融资障碍；利用产业链整体实力、核心企业的资信，并与物流仓储企业的分工协作，进行物流、信息流及资金流的“三流”整合，采用核心企业信用支持、企业存货控制、应收账款回款锁定等一系列路径，减少中小企业融资过程中的信息不对称，达到银企双赢的良好效果。

浙商银行选择优先满足小微企业金融需要，信贷资源向小微企业倾斜。截至今年8月末，该行小企业专营机构已占全行机构总数近70%；创新开发了“桥隧模式”、“一日贷”、“三年贷”等特色产品。与此同时，积极试点微贷业务，截至8月末，微贷业务余额近1亿元，户均贷款金额仅30万元左右，且全部为信用或保证贷款。

高度重视风险防范

当前，我国经济正处在产业结构调整中，部分银行不良贷款有所上升。随着金融创新逐渐加快，同业、理财业务快速增长，负债的稳定性明显下降，期限错配也更加突出，给流动性风险管理带来更大的挑战。

经济金融形势的变化，带来了新的金融风险。股份制商业银行需要更加深入地研究各类风险的新变化和新特点，逐步提升风险管理的专业化能力，积极应对创新转型发展需要。做好风险防控，渤海银行掏出了自己的“锦囊”。

转变风险管理理念，将风险管理前移至客户选择和风险政策的制定。通过有针对性地选择客户，有针对性地叙做产品，有针对性地防范风险，增强风险管理对业务发展的直接推动作用。坚持风险管理的专业化能力建设，全力支持实体经济转型升级。要针对有市场发展前景的先进制造业、战略性新兴产业等，制定差异化和专业化的风险管理政策、制度和流程；要建立专业化的不良资产处置流程，合法合规地用市场化的方法解决不良资产，及时主动消化风险。

重视流动性风险管理能力建设，严格控制资产负债期限错配。通过总行统一控制、集中管理全行的流动性缺口，严格要求分行资产负债的期限匹配，确保全行资产负债错配限额在自身可控范围内。

统一管理创新业务和表外业务风险，实现对各类风险的全面、全程、全额覆盖。针对各类创新业务和表外业务，要建立专门的风险管理机构，统一纳入全行风险管理框架，依据信贷业务的管理标准，加强对这些业务的前期调查和后续管理。

实践证明，金融支持“中国梦”既是股份制银行承担社会责任的重要体现，更是与经济社会共同进步，协同发展的内在要求。

《消费金融公司试点管理办法》修订并公开征求意见

增加主要出资人类型 降低持股比例要求

本报记者 王 璐

近日，银监会在全面总结消费金融公司试点运营经验并充分征求相关部门和机构意见的基础上，对《消费金融公司试点管理办法》进行了修订。此次修订着重针对主要出资人条件、业务范围和经营规则等方面作出修改和调整，以体现和落实扩大试点的有关要求，同时解决目前试点公司业务发展和监管工作中反映出来的较为迫切的重点问题。

2009年7月，经国务院同意，银监会颁布《办法》，为试点消费金融公司的准入、监管和规范经营提供了重要法律保障。但随着消费金融公司试点实践发展，《办法》的部分条款已不能完全满足公司和市场深化发展的实际需要，同时，为贯彻落实《国务院办公厅关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》有关要求，银监会作出相应修改。

增加主要出资人类型

为鼓励更多具有消费金融优势资源的民间资本进入消费金融领域，修改了主要出资人条款，允许具备一定实力(最近1年营业收入不低于300亿元人民币)、主营业务为提供适合消费贷款业务产品的境内各种所有制非金融企业作为主要出资人，发起设立消费金融公司。同时，为保证非金融企业作为主要出资人发起设立的消费金融公司在业务开展和风险控制方面符合审慎监管要求，要求消费金融公司引入具备一定消费金融业务管理和风险控制经验的战略投资者。

降低主要出资人持股比例要求

为进一步完善公司治理，鼓励更多具有消费金融优势资源和分销渠道的出资人参与试点，促进股权多元化，将主要出资人最低持股比例由50%降为30%。

强化风险责任意识

为进一步增强消费金融公司主要出资人的风险责任意识，促进消费金融公司持续稳健经营，更好保护利益相关方的合法权益，鼓励消费金融公司主要出资人出具书面承诺，在消费金融公司出现支付困难或剩余风险时，给予流动性支持并补足资本金，并在消费金融公司章程中载明。

取消营业地域限制

改变现行消费金融公司只能在注册地所在行政区域内开展业务的规定，允许其在风险可控的基础上，通过依托零售商网点(而非设立分支机构)的方式开展异地业务，有利于试点公司尽早实现规模效应，增强行业整体实力。

增加吸收股东存款业务

根据试点公司业务发展实际需要，在业务范围中增加消费金融公司“接受股东境内子公司及境内股东的存款”业务，有利于进一步拓宽消费金融公司资金来源，更好地支持其业务发展。

修改部分审慎监管要求

如考虑到消费金融公司在功能定位、业务模式和客户群体等方面的差异化特点，同时为增强业务可操作性，将其发放消费贷款的额度上限由“借款人月收入5倍”修改为“20万元人民币”；针对消费金融公司业务直接面向个人，且中低收入客户群体缺乏金融知识和自我保护意识等特点，增加消费者保护条款，要求消费金融公司在业务办理中应遵循公开透明原则，充分履行告知义务；删除“消费金融公司须向曾从本公司申请过耐用消费品贷款且还款记录良好的借款人发放一般用途个人消费贷款”等限制性要求，增加公司风险管理的自主权等。

目前，《办法》已正式向社会公开征求意见，并将根据各界反馈修改完善后适时发布。

把服

银监

全国

本报济南9月26日电 记者钱箐旎报道：“股份制银行要用好各项政策，把服务实体经济放到更加重要的位置上。”中国银监会副主席阎庆民在今日召开的2013年全国股份制银行行长联席会议上表示，根据党中央和国务院的部署，银监会出台了多项政策，指导银行金融机构加大对实体经济的支持。

具体来看，在机构准入方面，强调均衡设置和优化发展，鼓励银行到中西部边远地区、欠发达地区及受灾地区新设网点，为此开辟了绿色通道；小微企业金融支持方面，推出了一系列的差别化监管和激励政策，包括支持发行投向小微企业的专项金融债，提高银行服务小微企业的积极性，以及探索设立社区银行。盘活资产方面，正在扩大信贷资产证券化试点规模，优质资产证券化产品可到交易所上市交易，争取尽早实现信贷资产证券化的常态发展。

阎庆民表示，25年来，股份制银行总体保持了快速发展，已经成为了中国银行业的中坚力量，主要体现在数量稳定增长，经营区域极大拓展；资产规模持续快速增长，市场份额进一步扩大；大力支持小微企业，服务实体经济；利润保持较快增长，综合竞争力进一步增强；资产质量总体较好，抗风险能力维持较高水平；积极探索差异化经营，品牌建设卓有成效；积极践行社会责任，维护社会稳定发展等7个方面。

“股份制银行取得的这些成绩和对经济作出的贡献都值得充分肯定；但同时也还存在一些不足，需要认真改进。”阎庆民说，例如，部分银行的公司治理机制有待进一步完善，股权结构存在缺陷，董事会决策有效性不足，激励约束机制亟待改进。有些银行资本约束机制不健全，资本管理能力有待提高，新资本监管要求达标的压力较大。有的银行在信用风险管控方面仍存在薄弱环节，个别地区和行业的信用风险出现集中暴露，借道融资以及通过非标业务投向平台和房地产的现象时有发生。

他表示，当前，股份制银行正面临着十分复杂的国内外经济金融形势。在这样的形势下，股份制银行要把思想和行为统一到党中央和国务院的各项决策部署上来，认真配合落实各项宏观经济政策和改革措施，在大力支持实体经济发展的同时，积极推动自身的战略转型，取得更大的发展。

阎庆民指出，股份制银行要盘活存量优化增量，加强服务实体经济，既要做到树立正确的资金运用方向，确保资金投入到实体经济；也要严格执行贷款用途管理规定，规范贷款资金使用；同时，还要加快推进面向实体经济的金融创新以及合理确定服务价格。

具体到金融支持小微企业方面，阎庆民表示，各家股份制银行要在确保今年能继续实现“两个不低于”目标的同时，积极创新小微企业金融服务方式，开发面向小微企业的风险管理技术。除此以外，还应当高度重视信用风险管理、流动性风险管理和同业或负债业务的合规风险问题等风险管理工作。

谈及金融业面临的利率市场化、汇率市场化、资本项目放开以及金融脱媒等多重变革，阎庆民表示，长期来看银行将面临利差收窄的局面，股份制银行更是首当其冲。汇率市场化也正在推进当中，股份制银行应该认真应对，积极推动战略转型。

为此，“要树立正确的战略转型方向。股份制银行战略转型要与我国经济结构调整和转型升级的方向相一致；要符合服务实体经济、支持小微企业的要求；要顺应人民币国际化、人口老龄化、互联网、大数据这些时代浪潮。”阎庆民建议，还要确立差异化的市场定位。随着利率市场化时代的到来，单纯依靠吃利差的经营模式已经不可持续，差异化经营才是中国商业银行的根本出路。股份制银行是中国银行业中最具特色的群体，已经在差异化经营的道路上占据先机。要进一步摒弃拼规模抢市场、一味求大求全的思维定势，根据各自的实际情况和比较优势，着重于培育特色业务，进一步打造特色品牌。

此外，还要打造差异化竞争优势。要在经营管理模式、目标客户甄选、业务流程改造等方面精耕细作，围绕核心市场与客户群，真正做到“量身定做”，打造差异化竞争优势。

本版编辑 陈果静 美编 高 妍