



本土化—— 中国版巴塞尔 III

陈原

从巴塞尔 III 在国际上的实施来看, 2008 年次贷危机爆发并很快蔓延到欧洲引发欧债危机后, 欧美银行体系受到很大的冲击——坏账增加, 资本充足率明显下降。更大的问题是为了重振经济, 欧美国家不希望使用过于严格的资本监管措施, 导致银行惜贷进而造成信贷紧缩。目前, 我国银行体系的抗风险能力、财务实力都不错, 在经营比较好的时候夯实基础, 对长远而言更有利。我国在 2008 年前后经济处于上升周期时, 就已经开始着手推动巴塞尔 II 的落地, 并逐步向巴塞尔 III 过渡, 是一个循序渐进的过程。

更重要的是, 中国版的巴塞尔 III 并非一味照搬国际标准, 而是综合考量国际监管标准和中国的实际情况, 作出了相应的调整。比如考虑到对小微企业的支持, 在制定权重标准时, 小微企业贷款的风险权重就事先作出了下调。这不仅对于小微企业是一种扶持, 调低这部分的权重, 还能提升主营小微业务的商业银行的信贷支持能力, 类似这样的本土化做法在中国版巴塞尔 III 中还有很多。在经济增长速度有所放缓的当下, 提高银行体系的风险控制能力对保持实体经济的稳定而言也尤为重要。

中国版巴塞尔 III 在调整完善各类资产风险权重的基础上还允许商业银行使用内部评级法计算风险权重。银行可以根据自己的数据积累和风险偏好, 对客户进行独立的风险识别。这就给银行提升风险管理能力指明了方向——先从权重法起步, 逐步地提升能力、积累数据和规律, 进而实现内部评级法, 是一套比较全面和完整的体系。

在我国银行业面临转型与利率市场化的冲击之时, 实施巴塞尔 III 将进一步规范我国银行监管要求, 提高银行体系对风险的管控能力。在显著提高银行体系的抗风险能力的基础上, 严格的资本监管制度能够使金融更好地支持实体经济发展。



农行重庆分行创新举措扶持微企

本报讯 记者冉瑞成、通讯员王超报道: 近 3 年来, 农行重庆分行以确保小微企业能“进得来”、“贷得到”、“办得快”为宗旨, 为近 3 万户小微企业提供了各种基础性金融服务, 间接解决了 17 万就业岗位, 并扶持 360 余户小微企业做大做强, 逐步成长为区域内有影响力的中型、大型或龙头企业。截至今年 8 月末, 该行小微企业贷款余额达 294 亿元, 比年初净增 36 亿元, 同比多增 5.3 亿元。

据农行重庆分行公司业务部负责人介绍, 该行细分小微企业市场, 用不同的业务模式、产品, 提供差异化服务, 满足客户的不同需求。要求辖内各行高度重视微企金融服务工作, 从支持地方民生工程的角度, 主动为符合条件的微型企业开立账户, 不得推诿和拒绝, 并在市分行权限内免收微型企业开户的各种费用, 在各网点开通“绿色通道”, 要求最迟在 7 个工作日内办结。

交通银行推出第二代手机银行

本报讯 交通银行日前正式对外发布第二代手机银行。这是交行紧随移动互联网浪潮, 依托强大的业务后台及 IT 研发能力, 不断提升客户体验的最新成果。作为在全新的 IT 技术架构和安全认证技术基础上研发的移动金融平台, 交行第二代手机银行具有云服务、智能化、定制化、开放式、高安全等特点。

据悉, 第二代手机银行采用轻客户端模式, 通过手机客户端与银行端的云服务有机结合, 推出应用集市, 并能智能区分用户类别, 根据客户需求实现不同内容、不同形式的服务; 根据用户的属性(年龄、性别等), 有针对性地推送账务和服务消息, 并由推送的信息直接跳转到相应的交易服务页面。

(李文)



日前, 捷信消费金融有限公司在天津开展主题金融知识讲座, 通过寓教于乐、深入浅出的多种互动形式为当地市民奉上了一场通俗易懂的“消费金融知识大餐”。 刘杨摄

“中国版巴塞尔 III”通过国际评估——

我国银行监管制度达国际标准

本报讯 记者陈果静报道: 14 项评估指标中 12 项“符合”、两项“大体符合”, 总体评价为“符合”。9 月 27 日, 巴塞尔委员会发布了中国实施巴塞尔资本框架的评估报告, 对“中国版巴塞尔 III”给予积极的评价。

“这表明我国银行业监管制度已经与国际接轨, 得到了国际同行的认同。”农业银行风险管理部副总经理田继敏表示。巴塞尔委员会对中国资本监管制度给予很高评价, 反映我国审慎银行监管制度建设取得了重大进展, 有助于提升国际市场对我国银行体系的信心, 深入推动国内大型银行实施国际化战略。

2010 年 12 月, 巴塞尔委员会正式发布了巴塞尔 III。为确保巴塞尔 III 在全球范围内得到一致的、稳健的实施, 巴塞尔委员会建立了国际评估机制, 重点评估各国资本监管制度与国际规则的一致性, 评估结论分为“符合”、“大体符合”、“大体不符合”和“不符合”四个档次。

评估通过意味着我国距离巴塞尔 III 全面落地更近了一步。田继敏介绍, 巴塞尔委员会的评估一般包括三个层次: 第一是是否实施巴塞尔 III; 第二是相关法律文本是否符合国际标准一致; 第三是银行的实施是否符合发布的法律文本的要求。

2007 年开始, 我国监管层就开始着手推动中国资本监管制度符合巴塞尔 II 标准, 作为二十国集团和巴塞尔委员会的正式成员国, 中国全面参与了危机以来的国际金融监管改革进程。近年来, 根据巴塞尔 III 的核心要求, 并结合中国银行业改革发展实践, 银监会确立了具有中国特色的审慎资本监管框架。2012 年 7 月, 经国务院批准, 发布了《商业银行资本管理办法(试行)》。为配合新的资本监管制度实施, 银监会又陆续发布了一系列配套监管规则和指导意见。银监会相关负责人表示, 今后将继续稳步推进新监管标准的实施工作。

在此时实施巴塞尔 III, 田继敏认为是“牵住了牛鼻子”, 作为金融改革综合性措施的一部分, 巴塞尔 III 的落地将激励我国商业银行主动转型与创新。

“随着巴塞尔 III 的落地, 风险监管标准更加完善。”浦发银行新资本协议办公室主任赵先信表示, 这对提升商业银行抵御外部冲击的能力有积极的影响, 同时也为商业银行创新资本工具, 拓宽资本补充渠道奠定了基础。下一阶段, 银监会相关负责人表示, 将进一步强化资本约束和市场约束, 不断增强我国银行体系稳健性, 积极促进银行业转变发展方式, 有效服务实体经济的发展。

金融之光 照亮实业梦想

本报记者 崔文苑



“只有高技术跟资本的结合, 企业才能做上去。这条路我们通过与北京银行的合作走通了。”

“音乐剧没有什么固定资产可抵押的, 银行会贷款吗? 现在这些顾虑都不存在了。”

“我收购期间每天资金周转量要 350 万元左右, 我的靠山就是北京农商银行。”

——这是企业成长的声音。他们向前的每一个足迹, 都离不开银行业创新发展的金融服务。

截至 2013 年 6 月末

北京辖内银行对中关村示范区科技企业贷款余额突破 2000 亿元
贷款主要投向电子信息、新能源、新材料和先进制造等技术领域

180 种信贷产品圆梦科技企业

创新涌动的中关村云集上万家科技企业。年近八旬的张建人凭借激情和梦想, 成为科技企业的领军人

10 多年前, 刚从清华大学微电子所退休的张建人, 以 36 万元创业资金, 一手筹建了宏思电子, 成为国内最早开始自主研发信息安全集成电路的公司。慢慢地, 在席卷全球的经济危机下, 自有资金严重不足让企业面临前所未有的资金窘境。一方面, 下游用户账期加长, 另一方面, 上游的加工厂需要宏思电子先行付款来承担生产投入, 形成了“两头紧”的资金局面。

获悉企业急切的资金需求, 北京银行海淀支行迅速上门, 了解到企业属于中关村小型“瞪羚计划”企业。这个专为首次融资的小企业提供标准化小额贷款的计划方案, 通过专业科技担保公司的担保, 突破固定资产不足的束缚, 解决企业资金需求与反担保价值不匹配的难题, 不足 10 天, 为企业发放首笔 200 万贷款。

张教授说: “只有高技术跟资本的结合, 企业才能做上去, 当前对宏思电子来说, 最重要的是银行融资, 保证资金链高效运转, 这条路我们已经通过与北京银行的合作走通了。”至今, 宏思电子已经从北京银行累积获得了 1300 万元的贷款。插上资本的翅膀, 宏思电子信心满满。

像“瞪羚计划”“中关村模式”、“智融通”这样的针对创新科技和小微企业服务产品 180 余种, 旨在帮助创业期企业顺利渡过初创期、减少企业融资成本。除此之外, 还有一种金融产品创新, 可以“批量”给小微企业提供贷款帮助。比如建行北京分行、华夏银行等以核心企业为基础, 搭建平台, 拓展规模化的客户群。“以保理业务为切入点, 搭建银政合作平台。截至今年 1 月, 建行北京市分行在丰台科技园搭建核心企业类平台 100 余户,

实现投放超过 10 亿元。”建行北京分行相关负责人表示。

北京银监局相关负责人表示, 辖内银行业迈开了支持科技园区建设的步伐, 离不开政策推动和机制创新。促进金融支持示范区建设的良好政策环境、调整在示范区设立银行网点的市场准入政策、实施示范区设立网点“绿色通道”审批政策……截至今年 6 月末, 北京银监局已支持示范区建设银行营业网点 698 个, 分布密度是北京市银行网点平均密度的 11 倍多。

机制创新方面, 建设银行北京市分行以“小企业信贷工厂”为模板, 优化成立了覆盖北京市各行政区域的 38 家消费信贷中心, 通过一站式的服务, 将受理、审批、发放、回访等业务集中操作, 缩短处理时间, 提高了服务效率; 华夏银行开发了独立的小企业信用评级体系, 评估企业的资信状况, 破解了科技创新企业缺乏抵押物的融资瓶颈。这些做法提高了资金运作效率, 较好地满足了科技创新企业“短、小、频、急”的融资需求。

截至 2013 年 6 月末, 北京辖内银行对中关村示范区科技企业贷款余额突破 2000 亿元, 贷款主要投向电子信息、新能源、新材料和先进制造等技术领域。

年在辖区内提升文化创意产业金融服务水平, 主要依靠几大策略, 其中不仅包括北京银行推出“创意贷”产品, 引入话剧著作权质押这些产品创新, 还包括打造特色银政联动体系。负责人进一步举例表示, 国家开发银行北京市分行、建设银行北京市分行等与市文资办合作搭建“北京文化创意产业统贷平台”。由市文资办设立专项基金, 以“政府增信、组团担保、集合贷款”的方式给文化企业提供资金支持。

此外, 北京银行业也积极建设文化创意产业服务特色支行, 建立专门的产品研发和专业营销团队, 提升文化创意金融服务专业化水平。北京银行自 2010 年设立全国首家文化创意产业专业支行以来, 目前已增至 6 家。

截至 2013 年 6 月末, 北京辖内银行文化创意产业贷款余额超过 600 亿元, 贷款主要投向软件、网络、计算机服务业、广播、电视、电影业、旅游休闲娱乐业, 凸显出文化创意信贷与科技信贷高度结合的特点。

有专卖店 130 多家, 雇佣员工 1000 多人, 同时每年收购季节还能带动河北承德等周边地区 500 多人的剩余劳动力就业。

信贷投放助力农业产业转型升级、支持产品创新、开辟快速通道建设网点……北京银监局积极推进北京银行业内各大金融机构支持农业产业升级, 加大对农业基础设施、“菜篮子”基地和都市型现代农业示范园建设等项目的信贷投放力度, 助推首都农业向与政治文化中心和国际化大都市相适应的结构转型。

“未来经济发展方式将向着资源集约型、环境友好型方向转变。这也对银行业的发展提出了新的要求和挑战。作为支持实体经济发展的主力军, 银行业应率先垂范, 从业务流程再造、绩效考核改革等方面入手, 继续发挥服务实体经济的先锋作用。”北京银监局相关负责人表示。

截至 2013 年 6 月末

北京辖内银行文化创意产业贷款余额超过 600 亿元
贷款主要投向软件、网络、计算机服务业, 广播、电视、电影业, 旅游休闲娱乐业

“资本之翼”点亮文化舞台

近年来, 一批世界经典音乐剧先后进入中国。相形之下, 由于市场环境不成熟, 加之前期投入比较大, 中国的优秀原创音乐剧少得可怜

从未做过音乐剧的王瑜是北京意尚文化传媒有限公司董事长, 2011 年她组建《昆仑神话》团, 希望通过自己的努力来发展中国原创音乐剧。但现实的问题是没有充裕的资金。

刚开始有人提议找银行贷款的时候, 王瑜还觉得心里不踏实, 毕竟音乐剧靠演出获得收益, 没有什么固定资产可抵押的, 银行会贷款吗? 跟北京银行的接触让她意外而惊喜。通过对《昆仑神话》详细调查, 根据王瑜的资金需求, 北京银行将公司文化作品的版权纳入担保体系, 迅速设计出“版权质押+房产抵押”组合担保方案, 解决

了企业有形资产不足的问题, 提供授信额度 1500 万元, 从申请到放贷整个过程不到两周。资金问题的顺利解决, 为王瑜扫清了后顾之忧。2012 年, 国内大型原创音乐剧《昆仑神话》以及由美国百老汇音乐剧制作人以此改编的《昆仑神话》国际版均进行公演。

从 2008 年, 北京银行以版权质押打包方式为影视企业提供 1 亿元授信, 开创版权质押打包模式先河开始, 探索通过无形资产, 解决有形资产少的文化企业融资难题也成了北京银行业共同的努力方向。

北京银监局相关负责人表示, 这些

信贷支持让山区不再“偏远”

地处京北的怀柔区, 88% 是山区。这里独特的地形地貌为当地农民建立农业合作社, 实现农业现代化提供了丰富的资源

板栗收购点的现场热烈而沸腾。一辆辆农用车排着队, 车队尽头收购点的大院里传出轰隆隆的机器声。院内, 一个个栗农汗流浃背地扛起板栗麻袋, 倒在进料口上, 板栗随着多层电筛子的筛动, 自然地筛成六个不同的大小等级, 每个等级的出料口都有一个人负责装包, 另一个人负责缝绳扎口, 接下来是一个个码垛, 最后一道工序就是称重发钱了。

“我有 60 多个收购点, 每年收购量都要在 4000 吨以上, 收购期间每天的

资金周转量就要 350 万元左右, 这么大的资金量我自己是绝对不行的, 我的靠山就是北京农商银行, 我们的板栗购销合作社能发展到今天的规模, 可以说是这家农民的银行把我托起来的。”北京张泽林板栗购销专业合作社的经理张泽林话语中是满满的自豪。据了解, 他从 2003 年开始从事板栗购销加工的, 到现在已累计向北京农商银行贷款近 3000 万元, 目前合作社在重庆、武汉、长沙、济南等几十个大中城市设

北京银监局积极推进北京

辖内各大金融机构支持农业产业升级, 加大对农业基础设施、“菜篮子”基地和都市型现代农业示范园建设等项目的信贷投放力度

