

《消费金融公司试点管理办法》修订版近日将正式发布——

消费金融公司试点逐步深化



龙江银行：

有限功能银行“特”在何处

全年365天提供“早8点至晚8点”的延时服务，方便社区居民下班后办业务；晚8点以后客户与员工可以通过RTS系统的视频与音频实现交流与互动，办理存取款、开卡等业务，实现全天候24小时人工服务；设立社区银行专属服务区域，提供代订鲜花、代洗衣物等专属服务；开展聘请专家为社区居民免费提供颈椎、腰间盘义诊和白内障复明等医疗服务……

这些都是黑龙江龙江银行探索试点建设有限功能银行所提供的特色化产品服务。2004年起，该行便开始探索社区银行发展模式，率先提出“城市吸储、反哺三农”战略，统筹服务广大城乡居民。按照网点服务功能与范围，该行将其社区银行网点分为区域中心型网点、社区便利型网点和新型自助服务点三种类型。

其中，区域中心型网点属于全功能银行，设置在大型社区或社区群中心，提供全方位的金融服务，营业面积较大，拥有传统银行服务区和社区专属服务区；社区便利型网点属于有限功能银行，设置在中小型社区，以基础性金融服务、收单业务为主，突出低风险、低成本和便利性；新型自助服务点以自助服务为主，一般配备“小主人”社区综合服务终端、助农取款POSE等。

截至目前，龙江银行的社区银行网点共有133家，占全部营业网点的65.84%，其中区域中心型网点19家，社区便利型网点114家，新型自助服务点2149个。

在风险防控上，龙江银行通过推行“两官”制（风险官与审查官）等举措，将高风险业务集中在区域中心型网点，低风险业务和营销职能分配到有限功能银行，社区银行体系整体以低风险业务为主，减轻风险管控压力。通过实施“旁站式督导”，现场监督、辅导业务办理与操作，构建现场与非现场的“立体式、交叉式”防控体系，将风险管控关口前移到“事中”，努力做到“事前”早发现、早预警、早防控，主要向社区便利型网点投放标准化、统一化、规范化的金融产品，降低风险，提高效率。（赵江平）



建设银行：

收购BIC银行七成股份

本报讯 记者崔文苑报道：近日，建设银行股份有限公司宣布，其已就收购BIC银行总股本72.00%的股份买卖交易与BIC银行的控股集团达成协议，并成功签署了股份买卖协议。交易双方将随后履行监管报批手续。

据悉，本次交易将成为建设银行首次在拉丁美洲进行的收购，收购的总基准价款约为16亿雷亚尔。该行会在本交易完成后，依据巴西证券交易委员会规定向剩余股东发起强制性要约收购。此次收购将为交易双方带来双赢：建设银行拥有客户资源、资金实力和基建融资等方面优势，而BIC银行具备在巴西市场完整的平台和丰富的操作经验，尤其是贸易融资业务能力突出，并购带来的协同效应明显，未来发展空间将十分广阔。

光大银行：

信用卡可以DIY

本报讯 光大银行信用卡中心最近推出了一套个性化即时发卡系统——DIY信用卡即时发卡系统。与传统的集中式发卡模式不同的是，光大DIY信用卡即时发卡系统既能满足持卡人对卡片个性化特征的需求，又能使持卡人拥有快速取卡的愉悦体验。据悉，DIY信用卡即时发卡系统加载于从国外引进的CE系列多功能制卡机，客户可以现场提交个人资料，申办信用卡。当个人信息审批通过，光大DIY信用卡即时发卡系统就立刻启动卡面设计程序，客户可自由选择系统图库的图片或自己上传喜爱的图片进行卡面设计。（秦 倪）

汉口银行：

微信银行充实服务平台

本报讯 汉口银行近日正式推出全新概念的“微信银行”，它是集借记卡、信用卡业务和特色服务为一体的综合服务平台，这是汉口银行借助移动互联网渠道展开服务的创新之举。据悉，“微信银行”是该行手机银行的延伸，也是继网上银行、电话银行、手机银行之后又一种方便银行用户的金融业务服务方式。微信银行的在线客服客服可实现在线实时解答客户咨询，为客户提供方便快捷的咨询通道。（金 曦）

哈尔滨银行：

千家e站提升农村金融服务

本报讯 哈尔滨银行在黑龙江省内偏远乡镇和村屯选取农机具经销店、农药化肥种子经销处和超市等大商户为代理商，依托其固定的营业场所，通过POS机等载体，开设了统一管理的助农e站，为农民办理小额取款、余额查询、公共缴费和转账汇款等业务，有效满足农村多样化金融服务需求。截至9月30日，该行共建成助农e站623家，覆盖全省214个乡镇、370个村屯，惠及周边29万农户，实现POS交易笔数4.4万笔，交易金额190余万元，节约客户取款成本近32万元。据悉，该行还计划于今年底在省内外陆续建成1000家助农e站，进一步提升农村地区金融服务水平。（李 文）

董事长手记

本发起设立自担风险的消费金融公司”相关要求的体现。

此次修订主要作出以下调整：增加主要出资人类型，促进消费金融公司股权多样化，以充分利用民间资本和消费金融优势资源；放开营业地域限制，允许消费金融公司在风险可控的基础上逐步开展异地业务，以利于试点公司尽早实现规模效应，增强行业整体实力；根据业务发展实际需要，增加吸收存款业务，以进一步拓宽资金来源，更好地支持消费金融公司业务发展；将消费金融公司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”，以充分体现其功能定位，增强业务可操作性；增加公司风险管理自主权，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。

据透露，《办法》正式施行后，银监会将坚持商业化、市场化原则，在市场主体自愿申请的基础上，严格依照《办法》规定的各项准入条件进行审批，启动扩大试点工作。

金融改革政策措施有序推进

跨境直接投资再次拉动指数上升，人民币对外输出有明显提升——

人民币跨境使用有新突破

本报记者 刘 溪



度中国对外直接投资中的人民币使用水平提高，对指数增长的贡献由负转正，贡献度达20%左右，企业“走出去”对人民币“走出去”的带动效应再次显现。二是从指数的“出、转、回”三大构成来看，跨境流出部分指标表现更为抢眼，人民币跨境流出环节对指数增长贡献较突出，表明人民币对外输出的步调较第二季度有了明显的提升。

在展望指数未来表现时，陈四清表示，随着“丝绸之路经济带”、建设更紧密“中国—东盟命运共同体”等倡议的提出和落实，以及中国央行与欧洲央行、英国央行分别签订人民币与欧元、英镑互换协议后，跨境

人民币业务将形成“出、转、回”相互促进、协调增长的更加积极的发展格局。

中国银行对指数表现的积极预期基于今年以来境外人民币市场良好的发展势头。据中银香港人民币业务总经理杨如海介绍，香港作为目前最大的离岸人民币市场，今年前三季度人民币贸易结算交易达到2.6万亿元人民币，较去年同期增加36%。人民币贷款余额从去年底的790亿元人民币增加40%至今年年中的1105亿元人民币。人民币点心债市场余额约3100亿元人民币，较去年底上升25%。香港离岸人民币外汇交易市场日均交易量（包括即期和远期交易）已达到等值100亿

美元规模。人民币保险、人民币ETF、人民币期货以及人民币股票等已在市场推出。香港人民币清算网络的参加行超过210家。清算金额由2010年日均50亿元大幅上升至约4000亿元，其中超过九成是离岸市场的交易。这些表明离岸人民币金融活动与日俱增，人民币市场的广度和深度继续保持提升。

作为全球最重要的国际金融中心之一，伦敦人民币业务的发展也取得不小进展。中国银行伦敦分行总经理方文建介绍说，伦敦是全球最大的外汇交易市场，中国内地及香港以外的外汇交易额60%发生在伦敦；伦敦人民币支付发生额自2012年6月以来，仅次于香港，为人民币强化全球支付货币职能提供了重要支撑。今年10月结束的第五次中英经济财金对话达成成果59项，其中包括伦敦与上海开展人民币与英镑直接交易。第五次中英对话之后，预计伦敦人民币市场规模将进一步扩大，以双方经贸合作为例，2012年，中英贸易额为631亿美元，以人民币结算的份额不到10%。如达到预定的2015年双边贸易额1000亿美元的目标，并提高人民币结算份额，那么伦敦市场贸易项下的人民币资金流量将大幅增加，推动市场进一步扩容。

多维度构建网络时代金融新标准

广发银行董事长 董建岳

非金融企业正向金融领域纵深推进。电商、第三方支付、电信运营商、互联网公司非金融企业凭借技术和商业模式创新纷纷涉足金融领域，对银行“存贷汇”等核心业务全面渗透。同时，金融企业正积极巩固并扩大自身经营版图。不少银行利用互联网技术加快“金融互联网”发展，除了持续升级网上银行、手机银行、电话银行等自助渠道功能外，还推出智能银行、微信银行等新兴服务渠道，利用新技术提升金融服务水平和便利度。

网络时代的金融标准具有延展性、开放性、动态性和突破性。银行的业务种类、客户群体、服务渠道等都将大幅拓宽。短短几年时间，我国主流网络社交平台就实现从社交网站到微博、再到微信的两次跨越，实现从PC互联到移动互联的转变。这意味着金融业必须加快创新频率，不断自我调整才能更好地适应市场和客户的需求。

新兴业态需要新型标准与之相匹配，为促进网络时代金融业的健康、有序、可持续发展，需要多维度构建网络时代金融新标准。

从管理维度上看，网络时代的金融标准是统一自律的行为指引。首先是公平开放的国家标准。无论是金融企业还是非金融企业，只要涉及金融服务领域，建议统一纳入现有金融监管体系，接受业务准入、收费管理、产品创新等管控要求。同时，可在与金融高关联性的信息技术领域，如近场支付、识别验证等，由国家提前明确相关技术标准，避免标准不一、重复建设，让企业少走弯路。还应有配套统一的法律体系，特别是针对网络时代客户信息使用、传播、再加工以及电子化交易等新课题及时出台相关制度。

其次是和谐有序的行业标准。一方面要有助于完善金融市场结构，由不同类型企业共同参与制定相关标准，形成行业公约，鼓励大中小各类机构在统一框架下并行发展，防止过于垄断。另一方面，要有助于维护金融稳定，强化对金融企业和非金融企业在流动性风险、信用风险、道德风险

等方面的共同责任，防止连锁反应和系统风险。

再者是规范一致的企业标准。对于单个金融企业，在对外服务方面，不仅要更新传统柜面的服务标准进行更新，更须对网络时代各类新兴渠道的服务流程、操作指引、内控要点等内容给予明确和规范，确保客户通过各种渠道，都能获得一致性的体验。在对内管理方面，着重提升各工作模块之间信息的一致性，为数据的统计、分析、挖掘、使用等管理和营销工作夯实基础。

从客户维度上看，网络时代的金融标准是以人为本的用户体验。客户可通过银行电子化渠道“一站式”获得银行自有的各类产品和服务；还可通过单个银行的渠道享受整个金融业的服务；以及将银行系统与各类公共服务机构和企业进行对接，满足居民衣食住行以及企业在各种场合下的资金交易需求。

降低银行提供金融服务的成本，银行业可逐步摒弃依靠网点和人员数量扩张来延伸金融服务的传统发展路径，将网络作为发现客户、了解客户、营销客户、服务客户的重要手段。同时，降低社会享受金融服务的成本。如目前小微企业遇到的融资难、融资贵的难题，今后就可与客户一道，探索通过网上交易流水、缴费信息、报关动态等，将节约下来的成本，让小微企业享受实惠。

通过资源整合，一是拓商机，承担资金、信息综合中介职能，如在提供小微融资的同时，使得小微企业能通过银行平台寻找上下游对象，并通过银行进行资金往来。二是增财富，打通客户在不同账户之间的壁垒，有效归集各类闲置资金，依托银行的丰富理财工具提升整体资金的收益率。三是促消费。为客户线上和线下的各类消费活动提供便捷支付的解决方案，并通过客户需求的精准分析，带动交叉销售。



网络时代的金融标准具有延展性、开放性、动态性和突破性。银行的业务种类、客户群体、服务渠道等都将大幅拓宽。

新兴业态需要新型标准与之相匹配，为促进网络时代金融业的健康、有序、可持续发展，需要多维度构建网络时代金融新标准。

在新的金融生态中，传统金融业将会按照新的金融标准来规范和指引自身的经营管理行为，做时代的弄潮儿。

