

## 7 银行与上海自贸区企业签合作协议

中国银行与益海嘉里实现跨境收付

本报讯 记者钱苑旻 沈则瑾报道：12月5日，中国银行等7家商业银行分别与7家注册在上海自由贸易试验区的企业签署业务合作协议，并完成跨境人民币双向资金池、跨境人民币借款等业务。工、农、中、建、交五大国有银行与浦发、招商2家股份制商业银行成为首批签约者。

中行上海分行为益海嘉里（上海）国际贸易有限公司叙做跨境人民币双向资金池业务，成功实现跨境收、付1亿元和1.5亿元。这意味着上海自贸区首笔跨境人民币双向资金池业务完成，这也是上海自贸区金融改革政策出台后的首单银行业务。中行相关负责人表示，将围绕上海自贸区改革以及客户在贸易金

融、跨境人民币、大宗商品融资、全球供应链金融、全球现金管理、跨境投融资等方面的需求，提供全球一体化综合金融服务。

据悉，自2009年跨境人民币业务开办以来，中国银行累计完成跨境人民币业务量7.6万亿元，市场份额稳居第一。

交通银行上海分行当日为上海东方网电子商务有限公司提供1亿元跨境人民币境外借款，用于满足该公司跨境电商电子商务平台运营资金需求。交行相关负责人表示，境外融资将大大降低企业融资成本，提高企业竞争力。

12月2日，央行出台《关于金融支持中国（上海）自由贸易试验区建

设的意见》。《意见》提出，中国（上海）自贸区内试点跨境人民币双向资金池业务，在原有跨境人民币单向境外放款的基础上，进一步开放境外人民币资金回流通道，实现境内人民币

资金池与境外人民币资金池内资金双向流通。这项改革措施有助于跨国企业打通境内外资金池，加强资金监控，提高跨国公司全球资金使用效率。

## 工行推进前海跨境金融合作

本报北京12月5日讯 记者谢慧报道：工商银行前海分行日前在深圳市前海深港现代服务业合作区挂牌成立，成为工行开展跨境金融业务的“先锋队”和“试验田”。工行相关负责人表示，前海分行将依托工行的全球网络和科技优势，着重凸显其高定位、新

创举，充分发挥团队优势，为前海合作区内企业乃至更广泛的客户带来更加优质高效的现代综合金融服务。

据悉，前海分行将广泛引入具有国际先进管理与经营水平的金融机构，推进跨境金融合作，积极打造具有国际先进水平的高端金融服务试验基地。

保护消费者合法权益

## “银行法治之窗”启动

本报讯 记者刘滨报道：全国银行业推进“六五”普法工作会议暨“银行法治之窗”启动仪式4日在京举行。

司法部副部长张苏军表示，银行业金融机构作为全国部门、行业普法中的重要力量，认真落实中共中央、国务院转发的“六五”普法规划，全面部署、精心组织，扎实推进，普法依法治理工作取得了丰硕成果。在银行业金融机构创设“银行法治之窗”社会公益普法活动，旨在更好地发挥银行业金融机构营业网点遍布全国城乡、与人民群众生产生活密切相关等优势，进一步调动银行业金融机构开展社会公益法制宣传的积极性，实现法制宣传在社会各层面上的更广覆盖，使法制宣传更加贴近广大人民群众，更好地满足社会法律需求。

银监会副主席阎庆民表示，银行业开展普法工作，有利于从根本上提高银行业从业人员的法律意识和法律素养；有利于保护银行业消费者的合法权益，维护公众对银行业的信心；有利于构建多层次、全方位的金融法律风险防控体系。他对进一步深入推进银行业“六五”普法工作提出要求：一要高度重视“六五”普法工作。特别是银行业金融机构各级领导干部要带头学法、守法、用法，努力营造全行业依法合规经营的法治氛围；二要增强法制宣传教育的针对性和实效性，将法制宣传与金融业务相结合，将普法活动与依法治理相结合，将普法目标与银行业法律风险管理相结合，全面提高银行业金融机构法律风险防范和化解能力，为银行业稳健发展保驾护航；三要进一步提升银行业的法治形象，打造良好的金融生态环境；四要进一步加强银行同业间的法治交流，共同推动全国银行业法制建设。

中国银行业协会专职副会长杨再平强调，银行业金融机构要高度重视法制宣传教育，进一步加强普法工作的组织领导，完善相关工作机制，推动领导干部学法用法常态化，提高与业务发展的贴合度，做好“银行法治之窗”推广宣传工作。

## 热点话题

经济转型发展日渐深入，市场化改革脚步日益加快——

## 银行业发展模式能否持续

本报记者 刘滨

2003年底，我国银行业总资产是27.6万亿元，2013年10月底，这个数字变成了143.7万亿元。

这样的节奏把我们的工农中建四大行全体送进了全球十大银行的排行榜，也把中国银行与工商银行送进了全球系统性重要银行的行列。

新形势下，银行业如何调整发展模式？如何更好地支持实体经济发展？

12月3日，在银监会与67家银行业金融机构代表的座谈会上，围绕着十八届三中全会提出全面深化改革的要求，中国银监会主席尚福林与各机构高管就银行业全面改革重大问题展开讨论，银行业深化改革的思路已然可见。



议银行机构一方面多使用优先股、可转债等资本工具，另一方面要加强开发资本金占用少的业务。

对于新型资本工具的使用，工商银行董事长姜建清建议优化商业银行业务在境外发行间接资本工具的流程，希望能够采取总体额度审批、发行后逐笔报备的方式，以方便银行抓住发行时机。

对于银行热盼的优先股发行，姜建清建议监管部门尽快明确优先股审批要求，适当加大优先股发行的市场化的程度，在发行条款设计、公司章程调整方面，给予银行一定的灵活性，允许在满足监管标准基础上，发挥主观能动性，根据市场需求合理设计发行方案。

“利率市场化背景下的商业银行业务持续发展，需要给商业银行业务松绑。”交通银行副行长寿梅生认为，从国际经验看，随着利率市场化推进，日本监管机构上世纪70年代就开始陆续放开对银行业的限制，允许银行经营部分证券保险业，德国等国家

的经验也是如此。

## 资产证券化，盘活存量再进一步

如果说采用新型资本工具能为银行管控风险提升服务能力带来增量上的改善，那么推进资产证券化则能为银行带来存量上的变化。

“加大资产证券化推进力度，可有效改进商业银行业务资产负债管理，缓解资本压力。”中国邮储银行行长吕家进认为，“现在银行盘活存量、用好增量，基本方向是往资本市场发展，最直接的是资产证券化。”广发银行行长李明献认为，现在资产证券化审批的流程上有些复杂。

姜建清同样希望在资产证券化方面能够简化审批流程，他建议采用总额度批复的模式开展证券化业务的发行工作，批准商业银行业务在一段时间内可以开展的信贷资产证券化项目的总额度，在这个额度以内分期发行，以提升效率。

他认为，我国目前还缺少统一专门的

资产证券化的法规，建议对证券化的制度进行梳理，建立统一完善的证券化业务法规体系，为长远发展提供制度保证。在监管方面，取消或者是降低发起人持有份额的下限，使资产证券化的业务释放资本金的效用得以充分发挥。同时建立统一的证券化业务抵质押品的变更登记系统。

## 金融互联网，放开手脚去做

面对基因不同的互联网金融冲击，传统银行机构忧心忡忡，对他们来说，最希望的是能完善互联网金融的监管制度，明确非金融机构开展互联网金融业务的边界和监管细则。

“互联网金融对银行业的冲击主要体现在竞争双方的监管立足点不平等。”利明献认为，金融监管在鼓励银行创新的同时，也要看看竞争上是不是存在所谓的起跑点不公平现象。

他建议通过完善个人身份认证的监管政策，允许在线开立账户，同时取消银行发行理财产品5万元起步的限制。

针对互联网金融给传统银行带来的压力，尚福林表示，金融行业通过互联网做的业务，都是有章法、有规定的，原则是在网下是什么规定，在网上也是什么规定。只要符合相关的法律法规，监管机构鼓励银行放开手脚去做。

对于非银行机构通过互联网开展金融业务，原则同样应是在网上网下遵守相同的法律。如网下不许乱集资，网上也同样不许。

如果再往前走一步，比如说客户把钱放在你这里，你去借给别人，那么这个业务就是银行业务。法律规定银行是持牌经营的，不持牌做这类业务就违法了。

## 提升金融服务水平

——岗位大练兵活动全面展开

本报记者 陈果静

## 争做服务明星

“成为‘服务标兵’让我可以站在更高的起点，更严格要求自己，为客户提供更优质的服务。”中国人寿四川省绵阳市江油支公司理赔主管何伟，在中央金融团工委“岗位大练兵技能大比拼”活动中，从260名候选人中脱颖而出，成为“全国十大金融青年服务标兵”之一。

今年5月至今，中央金融团工委联合中国银监会、中国证监会及中国保监会团委共同组织17家中央金融机构，在全行业青年员工中开展以“好技能、好服务、好形象”为目标的“岗位大练兵 争做服务明星”活动。严格推选出覆盖各金融机构的260名“全国金融青年服务明星”和“全国金融青年岗位能手”，并通过网络投票及专家评选最终选拔出“全国十大金融青年服务标兵”及“全国十大金融青年岗位标兵”。

“通过该活动，将充分发挥先进典型示范作用，达到以练兵活动带动青年、以典型评选影响青年、以青年的奋发有为服务金融发展的目的，有效激励广大金融青年弘扬职业精神、增强服务意识、提升服务水平、树立良好形象，有效促进金融业整体服务水平和服务质量快速提升。”中央金融团工委副书记郭鸿表示。

## 从“冷冰冰”到微笑服务

“以前去银行办业务，工作人员常常爱理不理，让人觉得‘冷冰冰’，但近几年，特别是今年以来，银行服务质量有了明显提升。”在出版社工作的吕东常常去民生银行西安长安街支行办理业务。他认为，现在到银行办理业务时，银行的服务引导给了他贴心的感受。“进门时工作人员主动迎上来这一简单动作，或者‘您办理什么业务’这样一句简单的话，以及一个微笑都让我们这些消费者心里舒坦不少。”

让吕东感觉到这种变化的原因，既有各个金融机构的努力，更是“岗位大练兵 争做服务明星”等各项活动在金融系统内部带来的榜样效应。今年5月以来，“岗位技能天天练”、“技能比拼展风采”等各项子活动在金融系统内开展，促进金融机构优化服务流程、完善服务规范、提升服务质量。

“提升金融服务水平，广大青年员工是重中之重。”郭鸿指出，近年来，伴随我国经济社会快速发展，金融改革创新不断推进，金融活动已渗透到经济建设与社会生活的各个层面，公众金融意识越来越强，对金融服务的期望值和关注度越来越高。全国金融机构中青年员工占比已超过70%，青年员工的服务意识和能力直接影响金融机构整体服务水平和形象。据了解，活动开展以来，在金融一线工作者中引起了较大反响。“通过各种服务技能的培训、服务质量的比拼，我们都觉得自身的能力提升了、服务意识也更强烈了。”何伟说。

## 推动形成常态化机制

今年6月至8月，中央结算公司组织开展相关主题活动共20场，共有466名青年员工参加了活动；国开行140余名青年骨干分赴12家村镇银行，累计开展岗位实践3000余小时；农行开展了业务录入竞赛和团体知识竞赛……

在活动期间，各金融机构结合本单位整体业务特点与分支机构实际，自主通过活动载体开展不同岗位类别“服务明星”和“岗位能手”争创活动，组织金融青年通过多种形式与途径开展岗位技能提升和服务质量提升的活动，真正在练兵活动和争做服务明星活动中学有所获、练有所得，业务能力和服务水平明显提高。

“提升银行服务还需更多常态化举措。”郭鸿表示，此次活动是金融系统传递正能量，改进服务的一个契机，但更多地还要依靠金融机构自身的长期的努力。郭鸿建议，各个金融机构要在总结活动经验成果的基础上，把一些好的工作形式和活动形成制度，来延续和推广一些好的做法。“近日，我们还将发出全国金融青年为民服务宣言，倡议金融系统一线青年员工奉献青春力量、打造优质服务、树立良好形象。”

兴业银行上海分行：

## 成为碳交易结算银行

本报讯 上海市碳排放交易日前在上海环境能源交易所启动。兴业银行上海分行获得首笔碳交易结算银行证书，成为上海碳交易试点首家交易资金存管和清算银行。在今年6月，兴业银行已成为深圳碳交易市场清算结算银行。目前，该行已为上海碳交易的近60家参与企业提供交易开户服务。（蓉霖）

汇丰中国：

## 开展期货保证金存管业务

本报讯 汇丰中国近日宣布获中国金融期货交易所批准开展期货保证金存管业务，成为内地首家获准开展该业务的外资银行。近年来，越来越多QFII、RQFII参与股指期货交易，截至10月底，该行所托管QFII获批投资额度合计159亿美元，占市场获批总额度34.4%；托管RQFII获批投资额度合计496亿元，占市场获批总额度37.2%。（金 斌）

山东淄博银监分局：

## 集中授信541家小微企业

本报讯 山东淄博银监分局举办的“淄博·2013·小微企业金融服务深入推进工作会议暨小微企业授信集中签约仪式”日前举行。全市银行业金融机构和160余家小微企业代表参加签约仪式。据悉，通过此次小微授信集中签约仪式，辖内22家银行机构与541家小微企业达成合作意向，拟提供授信支持27.18亿元。（崔亮）

## 金融机构抢滩现代农业

本报记者 陈果静

在银行业竞争日趋激烈之时，除了传统的商业银行业务，为企业提供全方位的综合金融服务成为一些银行的突围之法。

日前，酝酿已久的民生银行现代农业金融服务联盟在中国现代农业投融资论坛上宣布成立。这一联盟由广州农商行、民生金融租赁、民生加银基金、汇添富资本、宏源证券等9家银行与非银行金融机构组成，囊括金融租赁、保险、信托、证券、私募等多角度、全方位的金融服务。

“目前农业发展已经进入主要依靠科技进步和设施装备升级的新阶段，对金融服务的需求越来越旺盛。”农业部副部长余欣荣在论坛上表示，下一步，农业部将继续与银监会等有关部门和金融机构，合力推动国家现代农业示范区和农村改革试验区等试点，在金融组织体系、金融产品、激励机制、农业保险等方面加大探索力度，加快推进农业金融改革步伐。

正是由于看准了现代农业金融的发展大趋势，民生银行加快布局现代农业。民生银行行长洪崎表示，十八届三中全会在构建新型农业经营体系、加快发展现代农业、增强农业综合生产能力等方面，提出了许多具有重大突破性和创新性的改革举措。特别是赋予农民对承包地占有、使用、收益、流转及承包经营权抵押、担保权能，建立农村产权流转交易市场，完善农业保险制度等一系列

政策措施，打破了金融资本对农业投入的体制桎梏，实现了农业金融生态的重大理论与政策突破。为未来20年社会资本资本深耕农业、助力农业产业化和现代化打开了机遇之窗。

在民生银行现代农业金融事业部总裁李林辉看来，现代农业金融服务联盟的成立是民生进军现代农业金融的关键一步，更是顺应客户需求的产物。“在与一些现代农业企业接触时我们发现，有一些客户亟需的金融业务，仅仅依靠我们一家的力量无法完成。”李林辉认为，传统商业银行业务比较单一，但客户的需求却是全方位的，为突破这种状况，民生银行为首，组织了这一金融服务联盟，并以现代农业为联盟服务的核心。

值得关注的是，并非任意一家金融机构都能成为联盟的成员。“我们选择合作的企业在农业方面有一定的特色。”李林辉认为，农业专业性强，如果找一家不懂农业的金融机构去服务农业企业，不能为企业提供“靠谱”的专业金融服务。

在业务上，联盟内的各个成员紧密联系，将采用“总分包”的模式，具体是指，民生银行将某一企业业务总体“承包”下来，再根据各个金融机构的业务范围，把“总包”业务拆分成联盟内的金融机构。

联盟内的企业不仅将为企业提供服务，也将为金融创新提供保障。支持现代农业发展并非毫无风险。特别是将农牧

产品作为抵押品时，一旦遭受天灾人祸，银行可能蒙受巨大损失。“为此我们引入了农业保险来降低风险，这是我们进行一些抵押模式创新的前提。”李林辉介绍，同时，再通过再保险分担保险机构的风险，降低保险费率的同时也降低了企业的融资成本。

联盟的成立是民生“商行+投行”金融管家”特色金融模式的关键一步。这一特色模式的核心是建立一个融资产品平台，为企业提供包括传统商业银行业务、金融租赁、信托、基金股权和债券、股票发行在内的“一站式”金融服务。

更重要的是，这是银行谋求转型，大力发展中间业务的创新之举。“这一业务对资本的要求比较低，金融事业部在里面扮演的是类似于技术咨询和顾问的角色。”李林辉表示，该行赚取的是中间业务收入。

截至今年9月底，民生银行“农业板块”贷款余额超过1000亿元。目前，该行总行成立现代农业金融事业部，在青岛、厦门成立了海洋渔业和茶业金融中心，分支行层面成立海洋渔业和茶业专业部门和专业支行，全行有超过600人的团队从事现代农业相关业务。