

# 利率在升高，银行怎么办

江帆

又值岁末。对于银行业来说，过年不那么容易。而今年似更不同于往年，一方面，央行“去杠杆”的金融调控紧锣密鼓，利率市场化的步伐明显加快，“钱紧”、“钱贵”成了不少银行的“心病”；另一方面，进入大资管时代，与银行竞争的岂止是传统的基金公司、保险公司和信托机构，更有新潮的互联网金融产品大卖场，存款搬家的浪潮正汹涌越急，银行应该如何应对这些挑战呢？

一方面，从政策看，今年央行在推进利率市场化上频频出招，新近又出台了《同业存单管理暂行办法》，被市场解读为利率市场化改革加速的信号，这不仅将进一步完善货币市场定价体系，而且为最终实现存款利率市场化做好了铺垫。种种迹象表明，银行业正逐步感受到

利率市场化加速的阵痛。短期看，利率市场化会使银行业利润增速承压，以数据为例，今年前3季度16家上市银行的净利润同比增长12.96%，但比2012年13.25%和2011年31.74%的同比增幅都明显要低，这意味着银行业利润高涨的时代已经过去。更有业内人士做过测算，活期存款平均利率提高1%，银行的净利润会平均下降16.59%。

面对利率市场化推进的加速，商业银行要在一定程度上缓解钱紧的被动窘境，至少需要尽快做好两件事，一是建立个性化、差别化的定价体系，提升存贷风险管理能力；二是在利率市场化过程中，开拓新的盈利空间，弥补日趋萎缩的存贷差利润，这需要商业银行练好内功，主动转型。另一方面，从市场看，银行已不是百

姓理财的第一选择了，金融脱媒大趋势打通了若干理财新渠道，信托、保险、PE、VC等等，这些机构都在分银行存款“一杯羹”，特别是在眼下“钱贵”，利率走高的形势下，通过互联网渠道的货币基金类产品更是成了持续分流银行存款的新管道。与现有的银行活期存款相比，货币基金在功能和客户体验上已经异曲同工，且比活期存款利率更高、存取更方便。数据显示，今年三季度，货币基金资产净值规模为4666.88亿元，而二季度的这一数字仅为2926.05亿元，大涨了59.49%，货基规模大幅增长背后，则是余额宝、百度理财等互联网金融产品的大肆扩张。

面对市场竞争，商业银行如果不想坐视存款不断流失的现实，就必须主动加入利率市场化的角逐，而这对银行的最大挑

战在于强劲的创新能量，这也将是商业银行抢食利润“蛋糕”的最终利器。最近，有平安银行率先推出类似货币基金功能的产品——“平安盈”，民生银行也在计划推出相似产品，这也许就是未来银行大规模加入转型竞争的前奏。

面对渐行渐近的利率市场化大潮，以及互联网金融迅速发展对银行地位的“动摇”，银行在转型中需要应对的变化越来越多，压力也越来越大，只有当压力真正转变成推动转型的动力时，商业银行才能实现可持续发展。



随着我国经济发展和全球化进程的加快，商业银行面临的风险更加多样化和复杂化。如何推动商业银行风险管理不断向精细化、专业化迈进成为商业银行面临的挑战。

在组织结构方面，建立垂直、独立的风险管理架构尤为重要。渤海银行在成立初期，就借鉴了渣打银行的先进风险管理理念和技术，随着分支机构的不断设立、业务规模的不断扩大，业务条线与总分行管理制度双向兼容的矩阵式管理模式逐渐形成。

为有效保证风险管理的独立性，渤海银行在分行层面派驻风险总监，直接向总行首席风险管理官汇报，下设风险管理派驻团队，在一级分行、二级分行和异地支行，全面完善风险派驻团队管理架构，其人员任用、调配和考核均由总行垂直管理。

从流程上入手也是风险管控的有效手段。渤海银行建立了流程银行业务运营模式。对于面临的每一种主要风险，建立一个由“三道防线”组成的风险防控体系，各相关部门是风险管理的第一道防线，具有风险管理职责的各部门是风险管理的第二道防线，审计部是风险管理的第三道防线。

本着“全面、全程、全额”的风险管理理念，对业务种类、风险种类和管理流程的全覆盖成为商业银行风险管理转型的重要趋势。

信用风险管理需要逐渐从重点关注表内业务向表内、表外并重转变，从重点关注单一客户风险向关注组合风险和行业集中度风险转变，从重点关注信贷风险审批向全流程风险管控转变，将风险管理渗透至各项业务过程和各个操作环节。

关注信用风险的同时，也不能小视操作风险、流动性风险和市場风险。在操作风险管理方面，渤海银行建立起内控合规部门、审计部门、业务条线和分支机构“四位一体”的内控防线，坚持“案件防范无小事、内控管理无琐事、合规经营无特事”的内控合规管理理念，健全案防管理体系，完善案件防控长效机制，加强业务连续性及应急管理，提升重要业务运营中断后风险的应对和防范能力。在流动性风险管理方面，通过最大累计现金流模型来进行实际管理，以现金流管理为基础，建立了多层次流动性储备，始终保持对流动性风险进行季度压力测试，以确保在危机情况下的流动性安全。在市場风险管理方面，建立日常净息差监测报告体系和净息差模拟模型，加强了对利率走势的分析和研判，为资产负债结构配置等提供了决策依据。

在积极应对新的发展环境、提升以产品创新为特征的金融服务能力的同时，从组织架构、政策制度、管理流程、系统管控、风险分析等方面进一步加强创新业务风险管理，确保风险管理水平与业务发展速度协调一致也相当重要。商业银行可以通过成立金融市场政策、审批、监控等专职部门和团队，强化金融市场创新业务风险管理的专业化水平，实现业务操作与风险监控职能的分离与制约；通过名单制管理、业务限额管理，保证风险总体可控；通过逐笔排查、精细监控确保资产质量安全；通过将金融市场业务纳入全行组合风险管理，开展组合风险量化分析，把握金融市场业务的流程、特点、风险要点和当前存在的主要问题；通过错配风险管控、现金流管理确保流动性风险可控。

加大研究和开发力度，持续提升风险分析、信息管理、计量工具、系统等风险管理基础能力，也将为商业银行经营管理决策提供有力的支持。渤海银行不断优化信用评级和债项评级系统，把信用等级和债项评级作为授信业务决策依据；研究开发了“中央雷达”，实现对各产品组合规模变动和各分行发展趋势的持续监测，为风险管理提供详尽、及时、准确的风险信息资源；通过对行内外风险数据的深度整合，创造了风险信息系统化应用的成功案例，实现了“单一客户风险查询”、“全量客户风险扫描”、“客户家族谱系一览”三大功能，为授信业务“全流程”管理提供更为“立体”的风险研判视角。

**商业银行风险管理要向精细化、专业化迈进：**

- 垂直、独立的风险管理架构
- “三道防线”风险防控体系
- 多层次流动性储备
- 日常净息差监测报告体系
- 净息差模拟模型

渤海银行

# 防

赵世刚



## 不再区分主要出资人和一般出资人,五类机构可作为发起人

# 金融租赁向民资敞开大门

本报记者 钱箬苑

近日，银监会修订《金融租赁公司管理办法》，并向社会公开征求意见。银监会非银行金融机构监管部主任李建华表示，此次修订，重点对准入条件、业务范围、经营规则和监督管理等内容进行了修订完善，将主要出资人制度调整为发起人制度，扩大业务范围，实行分类管理制度，并允许金融租赁公司试点设立子公司。

### 准入条件变化：

引导各类社会资本进入金融租赁行业，不再区分主要出资人和一般出资人

《办法》对金融租赁公司准入条件进行了相应修改，以引导各类社会资本（包括民营资本）进入金融租赁行业，丰富金融租赁公司股东类型和优化完善公司治理结构。

“不再区分主要出资人和一般出资人，符合条件的境内外商业银行、境内制造企业、境外融资租赁公司、其他境内法人机构以及其他境外金融机构等五类机构均可作为发起人。”李建华说。

他指出，新修订的办法取消了主要出



资人出资占比50%以上的规定，同时考虑到金融租赁公司业务开展、风险管控以及专业化发展的需要，规定发起人中应该至少有一家符合条件的商业银行、制造企业或境外融资租赁公司，且其出资占比不低于30%，以利于发挥其在金融业务管理和租赁运营等方面的专业优势，促进金融租赁公司平稳健康发展。

“这些条款相应放宽了发起人准入门槛，未来金融租赁公司将呈现多成分股东背景，数量亦会加大。”工银金融租赁有限公司总裁丛林认为，引导各种所有制资本进入金融租赁行业，有利于进一步推进金融业改革，同时，引导和鼓励竞争，也将有利于金融租赁公司获得长足发展。

### 业务范围扩大：

放宽非银行股东存款条件、增加设立子公司相关条款

“考虑到金融租赁公司增加融资来源、调整资产结构以及有效盘活存量资产的需要，放宽非银行股东存款的条件，最低期限降低为3个月，同时将‘向商业银行转让应收租赁款’修改为‘转让融资租赁资产’，转让对象不再局限于商业银行。”李建华说。

他指出，为拓宽资金运用途径，促进流动性与盈利性的平衡，增加固定收益类证券投资业务。同时，为满足调整资产负债结构及提高流动性管理水平的需要，允许符合条件的金融租赁公司开办资产证券化业务。此外，为促进公司提高专业化经营及管理水平，支持飞机船舶等领域业务发展，增加了设立子公司的相关条款。

与此同时，按照分类管理、分类牌照原则，《办法》将金融租赁公司经营业务范围区分为基本业务和升级业务。

具体来看，基本业务主要是指与金融租赁开展融资租赁业务密切相关的业务，

如融资租赁业务、接受承租人的融资租赁保证金、向金融机构借款等；升级业务主要是指经营状况较好、风险管控能力较强的金融租赁公司依据相关规定单独申请开办的业务，如发行金融债券、在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务、资产证券化等。

“实行分类管理，能够为经营管理较为优秀的公司创造更广阔的发展空间，形成引导公司科学发展的正向激励机制，促进行业不断提高专业化水平和核心竞争力。”李建华说。

### 风险意识强化：

要求发起人出具书面承诺，督促机构加强自我救助手段和恢复经营能力

为强化股东风险责任自担意识，促进金融租赁公司设立后的健康发展，《办法》规定，金融租赁公司发起人应当在金融租赁公司章程中约定，在金融租赁公司出现支付困难时，给予流动性支持；当经营损失侵蚀资本时，及时补足资本金。

李建华介绍，相关条款主要是为督促机构加强自我救助手段和恢复经营能力的努力，有利于将风险控制在公司内部，防止风险外溢，更好保护利益相关方的合法权益，促进公司持续稳健经营。

截至2013年9月末，全国23家金融租赁公司总资产9560亿元，近6年年均增长率89%；所有者权益1041亿元，实现净利润118亿元，资产质量状况良好，业务规模和经营实力稳步增强，成为推动我国融资租赁行业发展的主体力量。

# 贵州银行：创新服务的“大中小”

本报记者 陈学慧

一年前的10月11日，作为全国最年轻的省级城市商业银行，贵州银行挂牌成立。该行董事长肖瑞彦确立了独特的发展战略——“大中小”全面创新，以全新服务模式实体经济。一年来，贵州银行不仅为贵州一大批企业和项目提供了强有力的金融支持，也以创新的运作方式给贵州的金融业带来了一股开放的新风。

### 大手笔支持大企业

迅速为大企业、大项目组织大额资金到位——这是贵州银行创新金融产品之后的强大优势。这一优势，源于该行作为法人机构，流程短、效率高、机制活。

开业伊始，贵州银行就把加强与大企业、大项目对接作为工作重点。经过深入走访调研，在了解各企业的实际需求后，通过产业投资基金、短期融资券、中期票据、租赁等产品，直接在全国金融市场融入资金，支持贵州省大中型企业和重大项目建设。

在时间紧、融资困难的情况下，贵州银行为贵州广电传媒集团有限公司量身定制一套完整的融资方案。短短2周时间，就解决了7亿元的融资需求并快速到账，“如此大的授信额度、如此快的融资效率，十分少见！”贵州广电董事长白芳芹感叹。

同样感触很深的，是贵州水矿控股集团。贵州银行在了解该公司米罗煤

矿需要项目建设资金后，仅一个多星期时间便为其解决急需资金2.5亿元。

在贵州省的经济建设中，贵州银行的作用越来越重要。目前，该行融资业务已涉及能源开发、交通建设、旅游产业、高新技术、循环经济等数十个领域。

### 创新扶持中小企业

开展产业链金融，贵州银行为中小企业提供更高效率的融资服务。

作为省级农业产业化龙头企业，贵州凤冠集团发展前景虽具潜力，但资金底子薄，融资不畅。贵州银行实地了解情况后，综合运用动产融资、订单融资、银行承兑汇票等业务产品，先后为该公司安排了多项融资支持，有效解决了企业运营难题。

通过“应收账款+动产融资”、“买方付息票据贴现+代理贴现”等金融创新，贵州银行正积极为中小企业提供一揽子交易融资方案。获得省内外资金支持的企业，呈现出发展活力强、业绩增长快的良好势头，并带动当地大量劳动力就业。

今年以来，该行已为730户中小企业办理交易融资业务，累计金额184亿元。

### 贴心服务小微企业

一向被忽视的小微企业，现在正被贵州银行视作业务基础，受到重视并享受到快速金融服务。

面对全省数以万计的小微企业，贵州银行组建专业团队，汲取国内两种最先进、最成熟的小微企业金融服务模式，结合自身实际，探索出具有核心技术的贵州银行小微企业服务模式，努力让为数众多的小微企业从民间借贷的古老信用方式中解脱出来，享受现代金融服务。

成立一年多来，贵州银行把有限的贷款规模大力向小微企业倾斜，累计发放小微企业贷款50.83亿元。

在业务快速发展的同时，贵州银行特别注重风险防范：在从省外融入资金支持大项目过程中，调查、审查、审批标准和贷后管理都比贷款标准更严格；在开展产业链金融，扶持中小企业过程中，始终确保资金围绕核心企业上下游封闭运行。

贵州银行董事长肖瑞彦表示，将按照贵州省委省政府“紧紧围绕主基调主战略，加快做大总量，优化信贷结构，加强风险防范，努力打造全国一流的现代城市商业银行”和为本省后发赶超、同步小康提供强有力的金融支持，并在服务地方经济过程中做大做强自己的要求，着力强管理、防风险、谋发展、创一流，为贵州实体经济提供持续的金融支持。



### 进出口银行：

## 银团贷款托起观致汽车

本报讯 记者刘溪报道：观致汽车年产15万辆整车项目银团总金额30亿元人民币，由中国进出口银行江苏省分行牵头4家商业银行共同组成。该项目近日荣获中国银行业协会颁发的2013年银团贷款最佳交易奖。

江苏省分行对观致汽车的支持，保证了该项目的顺利推进，已经成为奇瑞向国外系统学习产品开发的重要途径。通过该项目的实施，奇瑞汽车不仅可共享Quantum 3X产品平台，开发奇瑞产品，提升奇瑞产品水平；还可以共享量子产品开发流程及数据库，奇瑞核心技术人员可参加产品开发全过程。

我国已成为世界最大的汽车产销国。江苏省分行对该项目的支持，有利于银企优势互补、资源共享、共同发展。

### 吉安银监局：

## 支持老区经济振兴

本报讯 记者赖永峰报道：自去年国务院出台《关于支持赣南等原中央苏区振兴发展的若干意见》以来，吉安银监局紧紧围绕《江西银行业支持赣南等原中央苏区振兴发展的指导意见》，加强监管引领，强化项目对接，针对吉安市原中央苏区振兴发展28项对接（编制）规划方案，131项对接行动计划和27个对接重大项目，着力加大对原中央苏区振兴重大项目以及小微企业、“三农”领域的信贷支持。

截至10月末，吉安银行业机构贷款余额为714.84亿元。同时，积极参与搭建支持原中央苏区振兴发展政银企三方合作平台，共签订信贷协议34.48亿元，并达成意向性融资协议16.5亿元。