



开启信托业发展的另一扇门

常艳军

10.67万亿元，是截至11月底信托全行业的资产规模。作为中国经济和金融运行体系的重要参与者，以及唯一横跨货币市场、资本市场和产业市场的金融子行业，信托业发挥信托制度优势，在积极服务实体经济的同时，也为投资者创造了较好的投资回报。由于信托制度的广泛性、包容性和灵活性，信托的价值不仅在于经济领域，公益信托或将开启信托业发展的另一扇门。

构建和谐社会，发展公益事业是一个重要方面。当前，国内民众和各类组织、机构等越来越关注公益，但我国现行公益事业以及相关公益机构的发展与日益增长的公益需求还不相适应。在我国公益事业

发展中引入信托机制，发展公益信托，能够扩充现有公益渠道，促进公益事业的透明、公开和高效。

《信托法》中明确规定了何为公益信托，即为了下列公共利益目的之一而设立的信托，属于公益信托：救济贫困；救助灾民；扶助残疾人；发展教育、科技、文化、艺术、体育事业；发展医疗卫生事业；发展环境保护事业，维护生态环境；发展其他社会公益事业。而且，信托法中还规定公益信托应当设置信托监察人，以加强监督，避免挪作他用的情况。

我国有大量从事慈善、学术、环保等公益事业的基金会，有着庞大的公益基

金。如果利用信托的方式对公益基金进行管理，不仅能够使管理机制更完善，使公益基金的使用更能达到其预定的公益目的，也能充分发挥信托公司的专业理财优势，在公益基金资产保值增值的基础上，促进公益基金的持续发展。

对于发展公益信托，国家持鼓励态度。业内人士认为，公益是对信托业发展的更高要求，将开启一扇信托业长久发展之门，信托业也要经受住品牌和管理

的考验。近年来，信托业充分发挥信托的公益职能和专业理财能力，探索信托制度优势和公益事业相结合的模式。中国信托业2012年度行业社会责任报告显示，2012年

信托业共开发25个公益性或“类公益”性质的信托产品，信托资产规模达89.16亿元。信托业公益捐赠共计4737.11万元，开展公益慈善项目73个，受助10396人次，对口扶贫活动55项。

伴随着自身的快速发展，信托业的社会影响和社会责任也日益凸显。发展公益事业不仅是信托业发展的需要，也是树立行业形象，切实履行社会责任的重要体现。



2013年7月5日，国务院办公厅发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》，提出“尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行、金融租赁公司和消费金融公司等金融机构”，民营银行开闸的呼声越来越高，不少企业也跃跃欲试。民营银行成了大家都想尝尝的“香饽饽”。

纵观近几年我国发生的一些大规模的民间集资案件，按照市场经济的运行规则来看，其实不少都是“周瑜打黄盖，一个愿打一个愿挨”的市场经济行为。可是在出现风险之后，老百姓都找到了政府，认为如果违法政府应该事先制止，出了问题政府应该担责，甚至误解这都是政府允许的行为。政府为一切兜底的思想根深蒂固，市场经济的法规意识、风险意识的健全，决定了现阶段设立的民营银行的股东必须有较强的实力要求。

在成熟市场，银行业是监管要求极高的行业，原因是银行若是发生危险，损失无法单纯地用货币来衡量，会有很强的扩散性，不仅对金融体系而且会对社会生产、生活的各个方面产生严重的负面影响。因此行业的特殊性决定了民营银行的控股股东历史上不能有违法违规行为，必须有很强的运营管理经验。

我国存款保险制度一直处于研究阶段，具体实施方案尚未正式确定。在存款保险尚未建立及建立之初的时间段里，国有资本为主体的银行业里面，民营银行享受了一定的“政府信用外溢”。因此，在过渡期间，民营银行形式上是“有限责任公司”，但实质上仍是“无限责任公司”，股东兜底是必然要求。这就对股东的实力提出了更高要求。

今年国家已经放开了贷款的利率上限，各家银行也可以在20%的幅度内，对存款利率自行调节。但是信托、证券、基金行业“大资管”时代的到来，“金融脱媒”越来越明显，存款利率上限已变得出现松动。在这种情况下，各家银行对存款的争夺将更为激烈。民营银行能否在现在竞争中非常激烈的市场中获得一席之地，仍是未知。

一二线城市企业客户普遍较为优质，是众多金融机构的争夺对象，对于没有资本优势、资金成本优势的民营银行，市场空间已非常狭小，主要市场应在广大的二三线城市的众多中小企业。而这一块，股份制商业银行也已积极介入，实力不容小觑。民营银行能否充分发挥自身机制灵活的强项，强势占据事实上仍近乎真空的中小企业融资领域，还存在不确定性。

银监会已经要求国内银行向巴塞尔协议三的要求靠拢，在资本充足率、资产的分类、减值的计提上的要求将越来越严。民营银行的杠杆倍数不可能无限扩大。杠杆率虽比工商类高，但要求更加严格，出现风险项目就必须补充资本，想扩大规模必须增加资本。对外贷款，从关注到次级、可疑、损失，都要计提减值准备，需要按项目定期进行减值测试，有减值迹象必须强制拨备。这都是对资本的消耗。

民营银行作为银行业里面的新生力量，必将是各地监管机构重点关注的对象。在信息披露、现场、非现场检查方面将会更加严格。甚至在资产分类、减值计提方面，监管者出于防范风险考虑有可能深度介入，按照监管上限进行要求。关联贷款审查也必然是监管重点，想通过控股银行、为实体输血、实现“实体、金融两翼发展”的企业，需要彻底打消这个念头。

民营银行不可能只设不废。作为“自主经营、自负盈亏、自担风险”的金融机构，尤其是存款保险制度实施后，出现资不抵债或是经营不善，控股股东强制退出甚至破产清算都是必然选项。民营银行的牌照价值相比其他金融行业将会大打折扣。

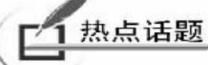
总的来说，民营银行的开闸需要稳步推进，现有配套措施还有欠缺。一拥而上只会对市场造成伤害，甚至让市场后退。志在必得者也必须调整心态，毕竟民营银行对监管者、对现有各家银行是一个新事物，但对于市场却只是增加了一个参与者，社会尤其是老百姓的接受还需要一个过程，期望不宜太高。

(作者单位 中国长城资产管理公司)

理

「热」

胡建忠



商业银行总—分—支行“块状”经营管理体制面临挑战——

事业部制改革走上前台

本报记者 陈果静

近日，民生银行宣布升级其事业部改革至2.0版；8月26日，平安银行3个行业事业部、11个产品事业部和1个平台事业部正式成立；兴业银行2011年就开始着手各条线的专业化改革，已经取得了一定的成效……一些股份制银行已经迈开了经营体制改革的步伐。

随着利率市场化步伐的加快，银行业的传统业务、盈利及竞争模式正在面临着紧迫的调整压力，移动互联网金融的爆发式增长也对银行业的发展带来了严峻的挑战。这一系列的变化成为倒逼商业银行转型的重要动力，一些股份制银行先行一步，已经率先开始着手进行经营体制的变革，从练好“内功”开始，以转型迎接挑战。



6498.82亿元，绿色金融融资余额达1692.89亿元，小企业存款余额达1134.2亿元。

挑战与机遇

事业部改革也面临着一系列的挑战，在改革并不充分的情况下，短期内，传统体制与事业部制将并行。

商业银行完全转变成事业部制在业内人士看来时机还不成熟。龚志坚认为，一方面，从银行业整体来看，目前还是以传统总—分—支行模式为主，完全转变为成熟市场事业部制环境并不成熟；另一方面，改革也需要一个循序渐进的过程。

此外，如何平衡事业部与各分行之间的关系成为事业部改革中“绕不开”的问题。2008年民生刚开始实施事业部体制运行时，分行层面都怀有抵触情绪，甚至希望退回以往模式，甚至经常需要召开全行协调会，沟通行业边界问题、客户服务协作问题、财务计价问题、激励和考核机制的衔接问题等。民生银行公司银行部副总经理叶天放表示，在经过5年多的磨合后，事业部与分行之间已经形成较为清晰的业务范围的界限。

对于事业部改革刚起步的平安银行来说，这也可能成为其即将面临的问题。平安银行相关负责人表示，在与分行关系上，首先必须明确事业部和分行在业务发展上的定位，今年平安银行已经对事业部和分行当下及未来的经营范围和方向进行了明确，正在逐步推进落实。

事业部的改革也迎来了机遇。从监管层的态度看，推进事业部改革，强化条线管理也是监管层2014年要求的重点之一。银监会近日表示，明年要优化银行业治理体系。要求银行强化业务条线管理，推行子公司、事业部制等专营机构模式，探索信贷、理财、同业、投资、私人银行等业务分类管理，推动业务管理的专业化、规范化。

业务。目前，民生银行已经成立了地产、能源、交通、冶金、农业、文化等行业金融事业部，以及金融市场、贸易金融等产品事业部。

目前，事业部制改革已经被银行业内认为是银行业改革的一个重要趋势。平安银行相关负责人表示，通过事业部改革，商业银行可以提升金融服务能力，更好地支持实体经济发展，能够更好地以客户为中心实施专业化、精细化经营。正因为如此，平安银行基于“以客户为中心”的理念，按照“流程银行”的要求，整合建立了15个事业部。

2011年以来，兴业银行全面启动企业金融体系专业化改革、零售金融体系深化改革和金融市场体系条线化改革，配套推进相关体制机制改革，通过新一轮改革，提升专业能力，增强内生动力，推动持续发展。

专业化提升服务水平

专业化成为各家银行进行事业部改革的重要方向。一些较早进行事业部改革的银行，改革的红利已经开始显现。

“平安银行各个事业部的架构都是按

照‘以客户为中心’和‘流程银行’管理要求设计的，在人、财、物上被赋予更大的自主权，在专业领域内深耕客户，创新产品，经营风险，有利于提升对市场的快速反应能力，提高业务运行效率，提高资源的配置效率。”平安银行行长邵平表示。

从各个银行的具体做法来看，提升专业能力成为改革的核心。“按不同客户条线和产品条线设置组织体系、建立经营管理团队，确保专业的机构做专业的事、专业的人做专业的事，提升客户服务和运营管理的专业能力。”兴业银行相关负责人表示。

进行事业部改革较早的民生银行和兴业银行，改革的红利已经开始显现。

2010年起，民生银行各事业部为客户提供综合服务的能力大大提升，在存贷款增速同比大幅下降的同时，中间业务发展迅速，成为民生银行非利息收入的最主要贡献者；2011年开始，各事业部成为民生银行战略民企客户“金融管家”服务的主要提供者。

以改革为新动力，兴业银行各业务条线的客户基础、业务基础进一步夯实，改革转型的红利逐步释放。截至2013年9月末，兴业银行投资理财融资规模达5617.09亿元，供应链金融业务量达



上图 邯郸银行远大支行夜市银行开业一年来，共办理业务6万笔，夜均办理业务164笔，服务客户3万人次，累计交易金额28亿元，相当于同期白班业务量的45%。邯郸银行夜市银行满足了广大客户对延时服务的金融需求，支持了“夜经济”发展，取得了良好的经济效益和社会效益。

韩丹摄

兴业为中小企业开专属网银平台

本报讯 办理一笔转账业务，需分别经保管支票的出纳、保管公章的会计和保管法人私章的老板三人确认，再派专人到银行办理，这种繁琐而低效率的做法已难适应互联网金融时代的形势。近日，兴业银行推出中小企业专属网上银行服务平台，涵盖查询转账、投资理财、集团服务、企业贷款、虚拟子账户、电子商务、商业汇票等11个模块，为中小企业一站式办理各项业务提供便利。

“两周以来新开户中小企业中主动选用专属网银平台的已达三成。”兴业银行现金管理部有关负责人表示。

与原有的企业版网银相比，中小企业版网银开户即用、流程简化、维护方便，有单人版、双人版、专业版三个版本可供选择，并且还还为各种规模的企业——从小商户（个体户）到小型集团企业量身定制不同的版本。

这套专属网上银行整合了传统网银业务、投资理财业务、贸易融资业务、

托管通、单证通等相关业务系统，为客户提供包括账户查询、费用管理、融资融券、集团对外支付、委托贷款、商户退款管理等在内的多项综合化专业金融服务，有效满足中小企业日益多样化的金融需求，助力中小企业提升资金管理效率。

近年来，兴业银行现金管理部坚持服务重心下移，大力支持中小企业发展，为中小企业量体裁衣，提供涵盖跨行资金管理平台、集团结算中心、银企直连等众多定制化金融服务，并通过中小企业版网银这个渠道方便快捷地完成，形成业务产品与渠道相辅相成、相互促进的良好循环，为中小企业快速发展保驾护航。（陈勇）

进出口银行支持大运河保护

本报讯 记者刘滨报道：为加大对大运河保护与开发的金融支持力度，促进项目属地的产业结构调整和产业功能完善，进出口银行北京分行日前将河南隋唐洛阳城国家遗址公园“天堂”重建项目作为突破口，贷款2.4亿元，实质性地拉开了支持大运河申遗的序幕，有效缓解了大运河河南段保护与申遗工作的资金不足问题。其示范效应将为大运河的保护

与开发引来更多关注和资金。截至目前，“天堂”重建项目进展顺利，并已于今年洛阳牡丹花会期间部分试营业，日接待游客达5000人。进出口银行北京分行相关负责人表示，大运河申遗和保护是关系国家形象的重大文化工程，是沿线地区实现可持续发展的机遇。开展金融支持大运河申遗与保护是一次富有意义的金融创新。

绍兴银行专项信贷扶持小微企业

本报讯 针对中小微企业普遍存在的融资过程中融资难、担保难问题，绍兴银行于2001年创造性地推出小企业专项信贷，完全免抵押、免担保，该产品实行银政共同出资的资金池管理模式，即由政府财政安排50%的专项资金专储于承办银行，承办银行配套50%的信贷资金，作为小微企业专项信贷的资金来源，并实行资金专项管理、专款专用。在绍兴银监局服务小微企业专项信贷引领下，经过12年运作，专项信贷已累计向5532户中小微企业发放，发放总额达到126亿元。目前专项信贷的开办机构已从当初1家扩大至44家，从绍兴全辖扩展到了浙江包括舟山、嘉兴等在内的各地市。（夏洋）

● 银行发生危险会有很强的扩散性，将对各个方面产生严重的负面影响。现阶段设立的民营银行股东必须有较强的实力要求和丰富的运营管理经验

● 随着利率市场化步伐的加快，各家银行对存款的争夺将更为激烈，对于没有资本优势、资金成本优势的民营银行来说，市场空间已非常狭小

● 民营银行作为“自主经营、自负盈亏、自担风险、自担风险”的金融机构，尤其是存款保险制度实施后，出现资不抵债或是经营不善，控股股东强制退出甚至破产清算