

2014年,银行业将完善四大体系建设,并照三项原则推动金融创新——

# 银行业深化改革“路线图”谋定

本报记者 钱箬苑

“当前改革的重点是,扩大金融业对内对外开放,完善现代银行业治理体系、市场体系和监管体系,推进治理现代化,为银行业长期可持续发展提供不竭动力。”在日前召开的2014年全国银行业监管工作会议上,银监会主席尚福林这样表示。

## 完善四大体系建设

深化银行业改革,首先要推进银行业自身治理体系的现代化建设,重点是完善公司治理、业务治理、风险治理和行业治理四大体系建设。

尚福林提出,公司治理体系改革,重点是在巩固近10年来股份制改革成果的基础上,进一步完善“三会一层”的治理结构和制衡有效、激励相容的运行机制。部分中小银行、农商银行和非银金融机构要重点加大推进力度。

业务治理体系改革,重点是在巩固前中后台分设的基础上,适应银行集团化发展要求,根据不同业务特点,分别实行子公司制、条线事业部制、专营部门制和分支机构制改革。

风险治理体系改革,重点是在巩固信贷风险管控机制的基础上,推进表内外、境内外、本外币和母子公司的集团并表全面风险管理,按照实质重于形式的原则,建立覆盖非信贷和表外资产的全口径多层次的质量分类、资本占用和风险拨备等制度,强化集团风险管理的主体责任和监管机构的监督责任。

行业治理体系改革,重点是在巩固行业协会自律机制建设的基础上,强化服务和救助功能。稳步推进同业交易、信贷转让、理财、信托、租赁等产品信息登记系统。加快小贷公司、金融租赁公司等协会组织建设。探索设立信托稳定基金和中小银行流动性互助基金,增强行业自律和自我救助能力。

## 三原则推动金融创新

党的十八届三中全会《决定》明确指出,“发展普惠金融。鼓励金融创新,丰富金融市场层次和产品。”加快金融创新,是深化银行业自身改革和推动全面改革的必然选择。尚福林提出,各银行业金融机构要把业务创新作为全面改革的重要内容,纳入顶层设计和总体规划。

按照“栅栏”原则,统筹规划,分业推进产品创新。要以满足客户需求为目标,以避税和增利为动力,设计新业务、新产品、新工具,不断开发新的业务增长点,促进转型发展。

按照“普惠”原则,创新服务方式,降低经营成本,扩大金融服务的覆盖面、公平性和可获得性。深化农村金融体制机制改革,推动建立服务可得、价格合理、竞争适度、发展持续、惠及广大人民群众的农村普惠金融体系。利用技术手段和便捷方式解决好银行基础服务、特殊群体服务的“最后一公里”、“最后一道岗”和普通消费者合法权益保护等问题。

按照“驱动”原则,探索管理制度创新,释放改革红利。当前,重点是围绕农村“三权”抵质押贷款、信贷资产证券化、理财资金投资固定收益型产品、开发主动负债和资本补充工具等,加大创新力度,拓展市场发展空间。

## 目前,我国银行业中民间资本的数量和比重:



## 延伸阅读

# 银行分类管理办法渐行渐近

2014年银行业监管改革的落脚点,将是优化市场准入,推进分类管理,完善监管规则和监管方式等方面。

具体来看,“简政放权,还权于市场,让权于社会,放权于基层”是优化市场准入的总原则。其中,所谓还权于市场,就是银行业金融机构能够管好的事项,监管机构就不要再管,把权力交给市场主体。

让权于社会,就是把一些社团组织管理更有效率的事项,让给行业协会来管,比如规范竞争行为、披露产品信息等等。

放权于基层,就是基层监管机构

能做的事,交给基层去管,比如在地方注册的中小机构,其市场准入事项和风险监控,要下放给当地,银监会机关应主要负责顶层设计、规划制定和监管问责。

尚福林提出,这些年的竞争性发展,使不同机构的业务逐步趋同,银行不管大小,管理水平如何,所有业务都可以做。这既不符合银行业的经营规律,也不利于机构本身健康发展。

据了解,目前银监会正在抓紧研究银行业的分类管理办法,可按照资产规模、业务复杂程度等方面,综合设计分类标准,实行有限牌照

制度,推动银行业差异化定位,特色化发展。

此外,在监管规则上,将按业务类别建立统一的经营规则和监管标准,使不同机构在经营同一业务时,接受相同的规则约束。“今年,重点要推动资本管理和流动性风险管理办法的落地实施,使其成为每一家银行、每一单业务的硬约束,促进统一规则下的公平竞争。”尚福林表示,要制定统一的不良资产处置办法,规范银行呆账核销行为,防止道德风险。还要加强监管法规清理,强化部门规章的规划立项、审查备案、评估检查工作,为依法监管提供坚实基础。

# 民营银行试点将有新机制新面貌

“试点选择要综合考虑发起人资质条件以及当地经济、信用环境、监管能力等因素。”谈及将要首批纳入试点的3家至5家民营银行时,尚福林表示,要确保试点银行有一个新机制新面貌:

一是强调发起人的资质条件。发起人公司治理完善,核心主业突出,现金流充裕,有效控制关联交易风险,能够承担经营失败风险;

二是实行有限牌照,鼓励在特定业务领域做专做精;

三是坚持审慎监管标准。对试点

银行资本充足率、拨备等关键监管指标,设置量化触发标准,一旦达到触发值,立即启动风险对冲等措施;

四是做好风险处置安排。明确经营失败后的风险化解等安排,由发起人以合同方式承诺承担剩余风险,防止风险传染和转嫁,以保护存款人的合法权益。

当前,我国银行业对内对外开放步伐稳健。对内开放主要是拓宽民间资本进入银行业的渠道和方式。需要看到的是,民间资本进入银行业本身没有法律障碍。然而,银行是高风险

行业,任何一家新设银行都面临风险如何管控,特别是经营失败后风险由谁承担,存款人利益怎样保护的问题。因此,民营银行试点做到尊重规律,试点先行,探索经验,稳妥推进就显得尤为重要。

同时,尚福林表示,我国银行业对外开放下一步重点是吸引更多外资参股中资银行,探索逐步放宽外资银行进入门槛、经营人民币业务资格条件以及分行营运资金要求,提高外资银行展业的便利性。同时,进一步支持上海自贸区

## 走进金融机构

# 助大学生创业一臂之力

大学生就业难一直是社会高度关注的焦点问题。2013年以来,西安银行将其已有的大学生创业贷款业务作为特色品牌,并在梳理总结以往实践经验的基础上,进一步做深、做细、做实、做专。

截至2013年末,该行大学生创业贷款余额为1.67亿元,其中,2013年新增投放253笔、金额合计8130万元,占累计投放量近50%。

“正是因为这么多组织部门高效务实的工作,才使我们在极度困境中起死回生,走出关键的一步。我们特别要向一直帮助和关心自主创业群体的西安银行致以深深敬意和衷心感谢!”这是一封来自西安朗博测控技术有限公司的感谢信。

作为大学生创业的典型代表,与许多青年创业者一样,朗博公司在创业之初,面临管理经验不足、资金短缺等难题。在了解情况后,经过审核,西安银行迅速进行贷款投放,使该企业的资金困境得到破解。

大学生创业贷款业务在促进就业方面取得了显著的社会效应,截至目前,当地获得创办贷款的企业用工人数已达到5000余人。

西安市高新区是大学生创业的活跃区域,因此,西安银行授权高新支行成立了专门的创业贷款部,配备优秀的客户经理专职办理此项业务,高新支行小企业客户经理部负责配合协调。同时,为了提高信贷审批效率,西安银行下放审批权限,由高新支行直接审批办理大学生创业贷款,极大地方便了创业者。

与此同时,西安银行为大学生自主创业贷款专门打造了“创业贷”产品,与就业贷和乐业贷产品共同构成该行“盈动力”小微企业金融产品三大系列之一的创意通系列产品。对于发展良好的企业,西安银行后续还搭配运用其他产品,继续支持企业发展。

“这项业务采取以政府担保为基础、商业化审贷的模式,即在政府设立担保基金的前提下,由西安银行运用银行自有资金向具备条件的大学生创业项目进行贷款。”西安银行有关负责人介绍。

其中,市政府将5000万元资金划拨给西安经济技术开发区担保公司用于设立大学生创业贷款担保基金,向通过科技评审并符合担保条件的项目给予担保,有效解决大学生创业初期缺乏抵押担保物品的困难;西安银行配套放大3倍至5倍资金,对可行性强、科技含量高、创意优秀的项目提供信贷融资,承担大学生自主创业贷款的发放和回收、贷后管理和履职催收等一系列的金融职责,对形成损失的贷款以合理的形式进行风险覆盖。

西安银行灵活调整了贷前调查阶段工作程序,即在收到创业企业报送的资料后,该行便提前安排专人与担保公司共同进行贷款审查,及时提出审查意见。该项工作程序的调整,避免了大学生创业贷款项目积压、缓解了大学生急需资金的状况。

该行负责人也谈到,大学生创业企业普遍存在诸如企业财务管理松散、市场规则和法律意识淡薄、无劳动用工合同、创业项目普遍缺少科技含量等问题,考验着银行控制风险的水平。为此,西安银行不断加强贷后管理工作,从核实资金用途、企业具体运营、资金回笼等方面对企业加大监管,引导企业从诚信、合法经营入手,逐步的完善公司治理和健全财务管理制度,从而使创业贷款起到真正支持创业企业发展的作用。

文/秦倪

## 数览金融

8万台

## 工商银行ATM机总量创新高

本报讯 记者郭子源从中国工商银行获悉:截至2013年末,工行投入服务的ATM总量已超过8万台,其中当年新增近1.5万台。此外,客户去年通过工行ATM完成的金融交易超过75亿笔,比上年增长10亿笔,增幅达15.5%。

据悉,ATM的投放范围正逐步扩展。一方面,在居民小区、繁华商业区、旅游景点等自助需求旺盛的区域,机具投放继续加大;另一方面,在县域地区,投放力度也在加强。目前,工行在县域地区布放的自动柜员机数量已达2.8万台。

以ATM投放为基础,工行还将着力点对准自助银行建设。截至2013年末,工行自助银行总数已达2.1万家,其中离行式自助银行近7000家。在自助金融服务的理念下,自助终端也呈现出多样化特征,除传统自动存取款机,工行去年新推出的自动终端涵盖自动查询缴费机、补登机等多种形态,可以为客户提供账户管理、理财、预填单申请等各类金融服务。



熊绍伟摄

本版编辑 孟飞

## 资讯工坊

## 进出口银行在港发人民币债券

本报讯 记者刘溪从中国进出口银行获悉:进出口银行将于近期通过香港金融管理局债务工具中央结算系统债券投标平台及其央行配售统筹窗口,在港发行不超过40亿元人民币债券,从而使该行成为首家通过“香港金管局债务工具中央结算系统央行配售统筹窗口”向外国中央银行、主权机构和地区货币管理当局配售发行人民币债券的金融机构。

据了解,2007年中国进出口银行首度赴港发行人民币债券以来,一直积极推动香港离岸人民币债券市场的发展,截至2013年底,已先后5次发行人民币债券,累计金额160亿元。

## 平安推电影票务预订取消保险

本报北京1月7日讯 记者金晶报道:网上买了电影票却无法观影,导致的损失也能得到赔付。平安产险今天首推电影票务预订取消保险,观众在线购买电影票时只需支付两元,即可享受平安产险的主动赔付,享受到票面金额80%的保障。

2013年,我国电影票房继续保持高速增长,全年票房突破200亿元。观众越来越习惯于在网上购买电影票。然而,伴随而来的则是退票难题。有此保险,无需任何理由,消费者就能获得平安产险的主动理赔,理赔时效及体验大大提高。

# 首家全国性股份制银行将入驻上海自贸区

本报讯 记者陈果静报道:渤海银行上海自贸区分行日前获得银监会筹建批准,这是第一家获准在自贸区设立一级分行的全国性股份制商业银行。

该行相关负责人表示,渤海银行将充分发挥自身优势,在上海自贸区改革创新中先行先试,为探索金融开

放、培育多层次金融市场、推进人民币国际化、创新金融产品和服务提供全方位支持,为海内外客户提供更优质、便捷的综合金融服务。

据了解,截至2013年末,渤海银行已在全国设立网点97家,其中一级分行14家,二级分行6家,支行77家。

# 全链条信贷圆农民住房梦

本报记者 姚进 通讯员 翁敏

只能解决30户农民建房,但村里需要解决住房的农户超过了200户。”村支书张汉辉面现难色。

在决定采取“三集”模式自建和城里一样的高层小区之后,资金又成了一大难题。

中国农业银行福建省分行在充分调查的基础上,进行了大胆创新:突破村委会无法作为承贷主体的限制,由村干部为项目专门成立承贷公司,再由村办企业和县里的一家旅游公司共同担保。

近年来,农行福建省分行先行先试,在全国率先探索新农村住房建设的全链条信贷服务模式,创新推出新农村住房建设项目贷款、新农村建设个人住房贷款和农户住房装修贷款

等适应性贷款产品,突破了农村住房无法抵押的障碍,农户贷款方式以及村级组织无法作为承贷主体等限制,有力推进了新农村建设。

截至目前,农行福建分行先后给予沙县西门村、惠安县崇武镇潮乐村、连城县莲峰镇西康村等5个新农村住房建设项目贷款授信2.69亿元,解决和改善了1414户农民的居住条件;在沙县、将乐、南安、东山、武平等地共发放新农村建设个人住房贷款343户,金额3381万元;针对一些农户虽拿到新房,但却没钱装修、简单入住的情况,2013年4月,又推出农户住房装修贷款,至11月末已在沙县、安溪发放贷款23笔、380万元,进一步提高了农户生活质量。

## 一线传真

2013年12月10日,福建省惠安县崇武镇潮乐村村活动中心附近,4幢小高层楼房封顶。这一农民通过“集中建设、集约用地、集资合作”建新房的模式,将使207户村民以低于周围房产一半的价格入住新居。

近年来,依靠石雕石材和海产品深加工特色产业富起来的潮乐村农民,亟须改善居住条件,却遭遇人多地少的瓶颈:该村面积0.51平方公里,共有1626户,在全镇人口密度最高。“村里只有12亩的宅基地指标,最多