

# 2013年中国银行业十件大事揭晓

## 贷款利率管制放开、互联网金融等入选

# 深圳“1号文件” 聚焦金融改革

本报深圳1月9日电 记者杨阳报道：新年伊始，深圳市人民政府以2014年“1号文件”的形式发布了《全面深化金融改革的若干意见》，对未来深圳市金融改革创新工作作出具体的统筹指导。该意见通过制度设计和统筹谋划，以突破性改革举措强化深圳金融创新中心优势，形成了未来一个时期深圳金融改革创新工作的指导性文件。

意见提出，到2015年，进一步强化多层次资本市场和金融创新中心的特色优势，提升全国金融中心城市和人民币跨境流通主要渠道的功能地位，基本建成市场化水平高、开放创新能力强、与实体经济发展相适应的现代金融体系，成为联通香港、辐射亚太的人民币投融资集聚地和全国重要金融创新中心。到2020年，率先建立与国际接轨的金融运行规则和制度环境，实现金融运行机制高度市场化和深港金融业务深度同城化，基本建成金融机构聚集、多功能要素市场完备、综合营商环境一流的现代化国际金融中心。

深圳提出推动建立市场化的准入制度，争取进一步放宽境内外金融机构准入的有关限制。同时鼓励引导更多民间资本进入金融服务领域，鼓励参与金融机构改革，支持通过多种方式设立各类金融机构及涉足新型金融业态。充分借助深圳毗邻香港国际金融中心的区位优势，进一步加强深港金融合作，拓宽深港跨境资本双向流通循环渠道，推进跨境资产交易，大力发展跨境金融。发挥深圳民营经济发达，不断拓宽民间资金进入金融领域的通道，大力发展民营金融。同时依托深圳高新技术产业发达、自主创新能力突出、互联网资源集聚的良好条件，大力发展创新金融。

此外，意见提出，将会支持设立民营银行，规范发展互联网金融，争取设立互联网银行、互联网金融公司及互联网保险公司，积极利用前海平台，打造国际财富管理中心，以及率先承担利率市场化改革内容，深化深港两地金融合作等。意见还指出将结合深圳战略性新兴产业、现代服务业等实体经济基础和未来发展规划，围绕重点产业及关键领域聚集金融服务功能，大力发展产业金融。

### 走进金融机构

## 纳税记录成为授信依据

本报记者 钱菁苑

以纳税人纳税记录作为授信依据，以评分卡模式审批的小额信用贷款产品在成都银行“诞生”。凭借前两年的纳税凭证，无需任何抵押和担保，去年底，成都谢记双流老妈兔头餐饮有限公司在“银税通”产品发布仪式上，迅速完成了审批手续，获得了70万元的授信额度，成为了“银税通”上市后第一个受益的纳税人。

“做了7年的兔头生意，拿到银行贷款还是头一遭。”谢记双流老妈兔头有限公司总经理董世良激动地说。跟大多数小微企业一样，“谢记兔头”在发展过程中也遇到了资金不足的瓶颈，由于公司店面多为租赁，没有任何抵押物，无奈之下只能通过民间借贷来获取企业周转和扩张的资金，但高利息让董世良有些苦不堪言。

在成都银行看来，小微企业融资难的一个核心问题是金融机构与小微企业之间存在信息不对称的情况，因此，寻找合适和科学的企业信用作为授信依据，成为银行展开金融创新的一个重要课题。

需要看到，纳税信用作为一种比较权威的信用凭证，在购买商品房、旅游出国等方面有广泛的应用。成都地税的工作人员介绍，当地地税部门一直在思索如何将纳税信用的效用最大化，给予诚信纳税的企业正确和积极的导向。在一次成都地税与成都银行高层对接的过程中，双方就以纳税记录为依据开发新的金融产品的想法达成了共识，“银税通”产品应运而生。

“银税通”最大的特点是无需纳税人提供任何抵押和审批，仅仅主要参考纳税人往年纳税的记录给予最高200万元的主动授信额度（授信额度与纳税金额根据不同税种存在一定的比例关系，年利率最低10%）。“可以做到‘一天审批、三天放款’，且无任何利息之外的费用。由于贷款是随借随还，企业对资金的使用比较灵活，平均融资成本也比较低。”成都银行有关负责人介绍。



图为江苏泰州农村商业银行客户经理秦峰(右)走访泰州市鑫鼎畜牧发展有限公司。2013年，江苏家禽养殖业经过H7N9禽流感疫情考验，几度整合，一些地区养殖户在农村合作金融机构的大力支持下及时转型，当地养殖业灾疫风险抵御能力得到显著提升。 蔡有才摄

现；村镇银行突破1000家，农信社改革十周年，涉农金融成效凸显；全国银行业化解产能过剩暨践行绿色信贷会议在闽召开，29家银行签署“绿色信贷共同承诺”；首家金融资产公司成功上市，金融资产公司战略转型取得重大进展。

□ 本报记者 王璐

### 新年金融改革·监管

## “钱紧”倒逼行业优化治理

#### 2013年涉及银行业的部分政策法规

- 3月 银监会发文规范银行理财业务投资运作
- 4月 银监会首次明确了影子银行的概念
- 7月 全面放开金融机构贷款利率管制
- 9月 建立市场利率定价自律机制
- 10月 发布贷款基准利率报价及运行机制
- 12月 开始推出同业存单



2013年，来自流动性偏紧、互联网金融、利率市场化、金融脱媒等的多重压力，倒逼金融业转型发展、优化治理。而创新内力和监管外力的结合，提升了银行业内部管理水平和竞争能力。

的风险定价能力，从而测算出自己能够承受的利率区间，为最终的存款利率定价提供技术支撑。

#### 多方防范流动性风险

流动性紧张并非缺钱所致。截至2013年11月末，我国广义货币供应量已经达到107.9万亿元，位居全球第一；眼下流动性紧张的本质，是资金错配导致金融体系内有效流转的资金量不足。

事实上，去年金融行业的监管措施大多关乎流动性风险：

2013年3月，银监会发布“8号文”，用意是规避因银行理财产品信息不透明而引发的流动性风险。对银行理财产品投资非标准化债权资产的行为进行了约束，在要求资金来源一一对应之外，还提出了限额管理的原则。

2013年4月，银监会首次明确了影子银行的概念：游离于银行监管体系之外、可能引发系统性风险和监管套利等问题的信用中介体系(包括各类相关机构和业务活动)。影子银行引发系统性风险的因素主要包括四个方面：期限错配、流动性转换、信用转换和高杠杆。

2013年7月，全面放开金融机构贷款利率管制。其后，利率市场化持续推进，9月份建立市场利率定价自律组

#### 吸纳资金考验竞争力

2013年12月24日起，兴业银行3年期以内的存款利率全部上浮到顶(上浮10%)，至此，12家股份制银行中已有一半上调了2年期、3年期定期存款利率的挂牌价。在2013年的最后几天，商业银行理财产品的预期收益率纷纷提高。

在利率市场化不断推进的背景下，银行争夺存款成为常态。银行固然可以选择不断提高利率来吸引存款，可这同时也要求他们有更高的放贷收益、更低的不良贷款率、更高的投资收益率。事实上，为覆盖吸收存款的成本，银行往往会把贷款投向更高收益的领域，而高收益领域大都也是高风险领域，利率市场化不仅会增大银行的市场风险，还会加大银行的信用风险。而在这一过程中，风险定价能力将成为商业银行的重要竞争力。从商业银行自身来看，不仅应进一步实行精细化管理，做好成本与收益的核算，更应该具备基于信用风险、市场风险和操作风险

## 打铁还需自身硬

江帆

“去杠杆化”、利率市场化、钱荒、影子银行等等，诸如此类的新风险、新挑战在过去的一年中，成为摆在银行监管者面前的难题。而从去年1月1日正式实施的新资本管理办法，到治理影子银行的8号文件，再到即将出台的规范同业业务的“9号文”，银行监管层正通过不断创新市场化的监管手段，以组合拳式的监管措施不断尝试解决市场的新情况、新问题。

可以肯定的是，随着今年利率市场化的深入和互联网金融的不断扩容，银行业风险监控的难度还会进一步提高，

银行监管者要想跟上日新月异的市场变化，必须从监管结构、技术手段、人才储备等多方面加快更新的速率。

从结构上看，一个有效的银行监管体系应由三部分构成：市场约束条件下的银行内部风险控制系统、政府监管系统和社会监督体系。但目前三股力量尚未形成有效合力，还需要进一步优化设计。同时，在守住风险底线的前提下，银行监管还应加大力度还权于市场，放权于基层，通过强化一线监管，使传导机制更为高效。

从监管理念看，银行监管需要用更

贴近市场的思维和方式去制定政策，去调控风险。比如银行非标资产，不光是更严防风险外溢，更需要建设性地疏通渠道，打开规范融资的正门；比如如何应对互联网金融风险。这些对于监管者的智慧都将是是一种挑战。

从行业监管人才储备看，我国目前还缺乏结构合理的专业监管人才队伍，尚没有建立一套长期有效的培训和资格考核准则，而不少发达国家都非常注重银行监管人员的专业结构配置及培训，拥有自己包括法律、信贷、反洗钱等各项领域的专家队伍。现代金融市场的知识结构和技术日新月异，如果银行监管者的知识结构老化，甚至出现断层，又何谈及时进行有效监管？

2014年是全面深化改革的第一年，银行监管必将遭遇更多改革难题，而破解的秘诀就在不断强化的监管真功夫中。

能反映全国民间融资的平均价格，为了更准确地反映各地区的特色，今天上午，温州市与黔东南州签订协议，今后黔东南州在监测点内采集的样本数据将由温州的专家团队帮助“就地消化”。

温州市金融办有关负责人告诉记者，目前温州正在开发二代软件，今后还要建立起一种长期联席机制，不断进行面上拓展，让各采集协作城市互惠互赢、资源共享，逐步使“全国版”的“温州指数”成为每一个城市自己的指数。

### 资讯工坊

#### 浦发银行与中金所战略合作

本报北京1月9日讯 记者钱菁苑报道：日前，上海浦东发展银行与中国金融期货交易所上海签署了战略合作协议。根据协议，双方将进一步推动保证金存管、银期转账一线通等业务的深入开展，探索金融衍生品要素平台与银行服务机构的多元合作。

据悉，浦发银行于2013年11月22日首批首家获得中金所保证金存管银行资格，并首家上线“银期转账一线通”平台。该行继2013年8月、9月、10月成功与上海期货交易所、郑州商品交易所、大连商品交易所签署了战略合作协议后，与中金所签署战略合作协议，形成了与国内四大期货交易所战略合作的全覆盖。

#### “智能语音”提升客户体验

本报讯 记者陈果静报道：日前，平安集团与安徽科大讯飞信息科技股份有限公司签署战略合作协议，双方约定将在智能语音及语音技术创新应用上开展深度合作，这将优化平安银行用户体验，提升服务水平和工作效率。

在智能语音分析和大数据应用上，双方将合作推动智能质检、营销分析、坐席辅助等重点应用，并借助科大讯飞在语音云平台上的经验积累，进一步拓展大数据的应用创新合作。此外，双方将合作推动语音导航、语音合成、语义理解、声纹识别等方案在平安各类电子化、网络化、智能化渠道的全面应用，精简作业流程，提升客户体验。

#### 河北银监局服务县域经济

本报讯 记者姚进报道：在构建和完善多层次的县域金融服务体系上，河北银监局大力支持和鼓励省内外银行在县(市)发起设立村镇银行，并通过完善科学考核机制，将涉农、小微贷款增量、增速作为监管考核的硬指标，确立农村金融服务考核指标在村镇银行监管评级中的权重为20%。

截至2013年11月末，河北省共设立村镇银行37家，较年初增加14家；分支机构9个；服务覆盖408个乡镇、8805个村社；资产总额116.57亿元，各项贷款余额56.35亿元，各项存款余额85.93亿元；实收资本14.3亿元。累计在县域投放贷款182.34亿元。

#### 广发对公客服中心对外运营

本报讯 日前，广发银行对公客户服务中心正式对外运营。

据了解，广发银行对公客户服务中心为客户提供的服务全面，不仅包含信息查询、业务咨询、业务受理三大类型的电话银行服务，而且在国内中资银行中率先推出单证业务的在线查询功能，覆盖国际信用证、国内信用证、托收代收、海外汇款、国际保函等12个业务模块，能为客户提供各类单证业务的基本信息、当前状态、交易进度、历史操作和费用明细等查询服务。此外，广发银行还对原有的账户信息查询进行优化，新增了交易对手、交易状态等查询功能。

(柯燕青)

## 温州指数向全球公布

本报温州1月9日电 记者张政报道：经过一年时间运作，目前已经与全国近30个城市建立协作采集关系，并与多家专业机构建立相关合作的“温州指数”要在新年里逐步“走向”全球。今天上午，温州市金融办正式与汤森路

透签订合作协议，今起“温州指数”的“地方版”和“全国版”就将借助汤森路透的平台，同时以中文和英文向全球实时公布。

“温州指数”从2012年12月7日开始对外发布“日日更新”的“本地

版”。到2013年9月26日，又启动“全国版”，并每周更新一次数据。目前，“温州指数”在实行按日发布和按周发布的同时，还定期发布指数月度与季度的分析报告。

鉴于目前全国版的“温州指数”只