

观察

村镇银行有特色更要重管理

王璐

截至去年末,全国共组建村镇银行1071家,已遍及全国31个省份,覆盖1083县(市),占县(市)总数的57.6%。

以“支农惠农、服务中小”为特征的村镇银行,在完善农村金融服务体系,解决农村地区银行业金融机构网点覆盖率低、金融供给不足等问题上出了大力。但由于起步晚、扩张快,在迅猛发展的同时,也不可避免地面临一些问题。一是定位和业务范围模糊,部分村镇银行的脱农倾向逐渐显现。二是缺乏稳定的资金来源,村镇银行成立时间短,客户基础相对薄弱,普遍缺乏农户的认可和信任。三是业务系统和网络制约大,村镇银行由于无法直接接入大额支付系统和小额支付系统,只能通过其发起行间接接入,或者根本无法接入,这就成为结算“孤岛”,影响吸储能力。此外,村镇银行无法直接接入征信系统,放贷时只能通过当地人民银行进行核查,这样就降低了村镇银行贷款发放的效率,增加了村镇银行的人员成本。

面对这些问题,村镇银行在保持“接地气”特色的同时要更注重管理。应进一步明确市场定位、拓宽资金来源和网络渠道,完善管理,遵循市场化、商业化和集约化原则,以强化支农支小、发展普惠金融为出发点和落脚点,着力打造成为特色化社区银行。

首先,明确村镇银行市场定位的独特性,防止服务方向出现偏离。应强化有限牌照经营,限定经营区域和业务范围,大力推进“本土化”发展战略,走特色化、差异化的发展道路。

其次,合理把握组建节奏,优先布局中西部及老少边穷地区、农业主产区和小微企业聚集地区。还要加大民间资本引进力度,支持符合条件的机构调整降低发起行持股比例,持续提升民间资本持股比例,加快构建股本本土化、股权民营化的股权结构。

第三,实施差异化经营,充分考虑各地经济实际,评估村镇银行区域特点、监管评级情况、风险控制水平、支农状况等情况,实施差异化考核。作为主发起行,应按照法规和章程认真履职,以适当方式为村镇银行提供后续的人力、管理和资金支援,确保村镇银行获得可持续发展。

走进金融机构

从“跑腿式”到“智慧式”

本报记者 崔文苑

作为一个小企业主,王先生经营着一家连锁水果超市。以往,平日里最忙的在于处理各个摊位的资金来往,催尾款、向供应商付款,他经常跑银行、跑税务,最头疼的就是还要花大量时间去统计往来账。自从使用了华夏银行的“智慧电子银行”,王先生以往的“跑腿式”管理变成“智慧式”管理。

人们的生活、学习、交流都越来越多“移”到电脑、手机上来。在此形势下,华夏银行“华夏龙网”电子银行推出了让小企业主们颇为青睐的“智慧电子银行”,通过“智慧网银”、“智慧移动银行”、“智慧客服”3大特色服务,引领客户进入“智慧金融生活时代”。

据介绍,“智慧网银”通过智慧搜索、智慧匹配、智慧展示、智慧菜单、智慧提醒、智慧归集,在网上银行处理个人金融业务时,更加注重“客户体验”,提供了更加人性化的服务。比如,要汇款或给供应商货款,或给员工发工资,只需输入收款人关键字,就能“快速匹配”常用收款人。网银系统还实现了预约、循环汇款交易未成功提醒短信,网银登录异常提醒等,让客户在第一时间了解自己的资金动向情况。

“智慧移动银行”将客户使用最多的汇款、取现、订机票等服务纳入服务,实现了一站式“移动”金融生活。比如“智慧汇款”,免除了记录卡号的烦恼,客户从手机通讯簿选择收款人手机号,就可实现向已绑定手机号的本人以及他人账号汇款,无需记忆收款人卡号或调用收款人信息。再如“智慧取现”,客户在移动银行设定预约取现金额和验证码,即可在华夏银行ATM机上实现无卡取现,满足客户随时、随地、随心的取现需求。

同时,华夏“智慧电子银行”还实现了“智慧客服”。记者体验了一下其中的“智慧导航”。在电话接通95577后,选择智能语音系统,无需按键,只需“说”出需要办理的业务名称,就可以直接进入最终交易节点办理业务。据了解,这一客服服务还能够帮助客户通过电话,购买理财产品、办理银证第三方转账等。



山东高青县农商行联合多部门举办了家庭技能培训,并推出下岗就业贷款、外来务工妇女小额担保贷款等金融特色产品,“贷”动全县家庭妇女走上创业就业之路。图为妇女们接受育儿技能培训。 孙允芳摄

资产规模突破10万亿元

信托业拐点是否来临

本报记者 王璐 姚进

尽管不被广泛熟知,信托业已成为资产规模仅次于银行业的金融服务“老二”。记者从信托业协会独家获悉,在复杂多变的国内外经济大环境下,2013年我国信托业资产总规模创历史新高,达10.91万亿元,与2012年的7.47万亿元相比,同比增长46%。但增速和去年的55.27%相比趋缓,略显疲态。

增速减缓 风险递增

2013年,信托业面临多重考验:宏观经济下行压力加大增加了信托公司经营的风险,利率市场化步伐加快加大了信托公司经营的市场风险,年中年末二度出现流动性偏紧,以及频繁发生的个案风险事件引发了社会对信托业系统性风险的担忧。

行业竞争方面,2013年商业银行和保险资产管理公司陆续推出资管计划,加剧了竞争。

监管政策方面,财政部等4部委2012年底发布的规范地方政府融资行为“463号文”以及2013年3月份银监会发布的规范商业银行理财业务投资运作的“8号文”,增加了信托公司政信合作业务和银信合作业务的不确定性。

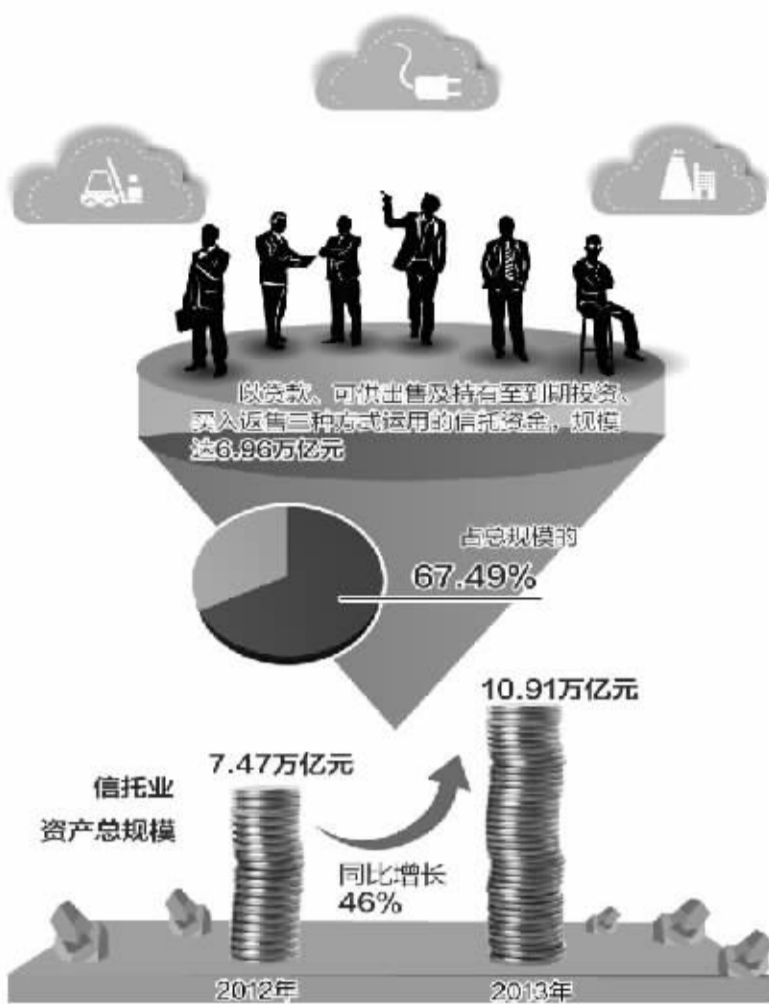
由此,尽管规模依然可观,但信托业隐忧显现,根本原因是支撑信托业快速发展的主流业务模式——发挥私募投行功能的融资信托业务模式开始遇到不可避免的挑战。而以贷款、可供出售及持有至到期投资、买入返售3种方式运用的信托资金,规模达6.96万亿元,占资金信托总规模的比例则高达67.49%。

近年来信托业的快速增长,主要有两个原因:

一是制度层面上,信托公司可以采取包括贷款在内的多种融资方式,直接将信托资金运用于特定企业和项目。而且,在2012年下半年之前,在所有的资产管理机构中,信托公司几乎是唯一可以从事私募投行业务的资产管理机构。

二是市场层面上,由于很多优质企业和项目的融资需求不能从正常的银行体系和资本市场获得满足,信托公司以融资信托方式开展的私募投行业务正好满足了这一需求,塑造出一个规模巨大的具有私募投行业务功能的融资信托市场。

然而,支撑过去信托业增长的私募投行业务模式,其基础已经发生变化。



随着金融改革的逐步深入、多层次资本市场的加快建设,以往通过信托融资的优质企业和优质项目将逐步回归银行和资本市场,而需要通过信托融资的客户资质将逐渐降低,融资信托市场将呈现微观风险递增的趋势。

同时,监管部门陆续推出的资产管理“新政”,赋予其他资产管理机构的理财产品具有不同程度的类似信托产品的私募融资功能,资产管理泛信托时代已经到来。

拐点是否来临

此时,市场各方都在猜测,信托业拐点是否已经来临?中国信托业协会专家理事周小明认为,信托业的成长拐点尚未到来,但信托业的经营拐点已经到来。

从中短期看,信托业会受政策取向转变与经营环境变化的影响,但从长期看,最终还是取决于理财市场的需求规模。周小明说,从发达国家(美国和日本)的经验来看,信托资产的规模与GDP的规模具有正相关关系,一般是GDP规模的2倍上下。我国资产管理市场还有相当大的空间。目前,我国包括信托业在内的资产管理规模尚不足40万亿元。因此,中国的理财市场仍然处于成长周期之中,理财需求规模的拐点远未到来。这预示着信托业长期增长的周期还没有结束,在未来的相当长时间内,信托业规模的快速增长仍然可以期待。

说信托业的经营拐点已经到来,是因为支撑信托业过去几年快速增长的主导业务模式即非标准化的私募融资信

资讯工坊

交银中国财富景气指数回升

理财产品受追捧

本报讯 记者郭子源报道:交通银行金融研究中心近日发布的《交银中国财富景气指数报告》显示,本期交银中国财富景气指数从去年末的127点小幅回升至130点,略高于2013全年平均水平,除投资意愿指数继续持平外,经济景气指数和收入增长指数均有不同程度的上涨。

报告显示,从小康家庭的投资意愿看,银行理财产品凭借低风险和相对稳定的收益率稳居各类投资品榜首。而受近期投资收益下滑影响,小康家庭未来持有股票、贵金属和外汇的意愿有不同程度下滑。

华夏ETC卡突破百万张

本报北京2月12日讯 记者崔文苑从华夏银行获悉:该行发行的华夏ETC卡已突破100万张,其中在北京地区已突破60万张。该卡持卡人从2013年12月31日起,在京津冀鲁晋5省市可实现高速缴费一卡通用。

据了解,2013年北京、天津、河北、山西、山东5省市的区域跨省市交通量已超过1000万辆次,首发集团为此将高速公路电子不停车收费(ETC)联网运行,实现区域高速缴费一卡通用。

恒生上海自贸区支行将开业

本报讯 记者钱菁报道:恒生银行(中国)有限公司近日宣布,该行上海自贸试验区支行以及成都分行获批准,两家网点预计将于近期开业。

据悉,恒生中国上海自贸区支行及成都分行将提供全面的企业及商业银行业务,包括商业贷款及存款、贸易融资、汇款服务以及资金管理。

哈尔滨有个“小微企业之家”

本报记者 姚进

一线传真

日前,哈尔滨银行绥化分行联合当地政府,以及绥化市中小企业协会、中小企业融资促进会等20余家单位,共同发起设立了“小微企业之家”。

有别于传统金融服务模式,“小微企业之家”的最大特点,是以企业会员为中心,为小微企业提供“一对一”的专享金融服务,成立仅仅2个月时间就已发展会员达80家。

在这个“家”里,有授信承诺,

有信息服务社区,还有行业专家提供专业咨询;在这个“家”里,你可以得到量身定做的融资方案,可以享受授信加急标签服务,也可以拥有优惠的贷款定价服务和新的金融产品优先适用服务。此外,“小微企业之家”还强调市场细分和目标客户筛选,实施标准化作业和流程化控制。

“3天内就能贷到500万元,‘小微企业之家’帮助我们解了燃眉之急。”绥化昌邑亚麻纺织有限公司负责人崔逢堂说。由于企业成立之初规模较小、抵押房产建造时间较长、没有第三方企业为其担保,向多家银行申请

融资屡遭拒绝,无奈之下向“小微企业之家”求助。

针对昌邑亚麻纺织的实际困难,“小微企业之家”经过分析评估后认为,虽然这家企业规模小,但产品科技含量高,具有独创性和良好的发展潜力,考虑企业用款时间紧迫,哈尔滨银行绥化分行采取加急标签服务,及时解决了企业的资金难题。

“小微企业之家”的成立,形成了银行主动对接、政府主动服务、企业主动参与的“三赢”格局。截至目前,绥化市小微企业仅在哈尔滨银行绥化分行贷款户数已达1100户,贷款余额25亿元。

手机卡、银行卡、地铁支付“三合一”

刷刷手机乘地铁

本报讯 记者钱菁沈则瑾报道:2月12日,上海地铁、中国移动、浦发银行共同宣布“中国移动浦发银行手机支付地铁应用”升级成功。自即日起,使用该服务的用户,在原有手机刷卡乘坐地铁的基础上,可实现技术标准升级,同时新增浦发金融服务,进一步方便市民和外来游客。

据介绍,为提升上海市民的地铁出行便利,上海地铁、中国移动、浦发银行3方基于PBOC金融行业标准,共同对原中国移动手机钱包予以全新功能升级。首次将手机卡、银行卡、地铁支付“三合一”,升级推出全国首个融合移动支付、金融服务、地

铁出行的“中移动浦发手机支付地铁应用”服务。

截至目前,上海地铁的每座车站至少有2组兼具支持此项应用的进出站专用闸机,并贴有“中移动浦发手机支付通道”字样的显著标志,易于辨识。用户乘客开通该功能后,只要挥手机,照进闸机,就能轻松乘坐上海地铁。

据了解,使用“中移动浦发手机支付地铁应用”,可在手机上自助在线实时完成电子现金充值、查询等常规业务;也可携带手机至浦发营业网点、ATM等服务渠道进行充值查询;或在地铁站点服务中心对最近10笔的地铁进出消费交易进行查询。使用该

服务进站乘坐地铁消费金额与地铁单程票相同,更可享受地铁站内的联程换乘、累计优惠等优惠服务。其便捷的方式及多渠道的充值查询服务,将为市民带来更多智慧地铁生活的美好体验。

同时,中移动浦发手机支付服务还具有基于移动近场支付的金融消费功能,市民可持支持该服务的NFC手机,在包括徐家汇、静安南京路、浦东嘉里等商圈在内的全市2万多商家16万台标有银联“Quick Pass”(闪付)标识的POS终端上进行1000元以内的小额快捷支付,或选择借记账户进行大额联机交易。