

# 温州金改今年推七大项目

### 重点瞄准民营银行试点、探索利率市场化产品和机制等

**本报讯** 记者张政报道：浙江温州市以一批重大项目落地为其金融综合改革启动2周年“庆生”。根据温州市的安排，今年温州金融改革要推出七大项目。

一是创建金融资产交易中心。主要为金融国有资产、金融不良资产、信贷资产、债权、信托产品、私募股权、标准化金融资产及金融衍生品等在内的各类金融资产流动提供交易平台；二是5家农村商业银行挂牌经营；三是成立2家应急转贷资金管委会；四是开办3家地方性“温州

银行”所属的社区银行；五是成立4家中小企业票据服务公司；六是批准3家企业发行定向债；七是批准2家民营资产管理公司发行“定向集合资金”融资。

温州市委常委、市金改领导小组办公室副主任朱志明介绍，今年温州金改的重点主要是瞄准民营银行试点、探索利率市场化产品和机制、个人境外直接和市政债等。此外，温州还要引进1家证券公司，争取设立1家民营资本参股的区域性、专业性保险公司。

去年，温州市部分银行业机构已经拟定利率市场化产品方案并上报浙江省有关部门。今年，温州还将积极争取推动中国工商银行、浦发银行以及温州地方法人银行等银行机构，先行试点符合利率市场化要求的新业务、新产品、新工具，完善风险定价机制，争取发行同业存单。

2012年3月28日，国务院批准设立温州市金融综合改革试验区。2年来，温州“先行先试”的一些做法已经成为全国“样本”并被多地复制。今年3月1日正

式实施的《温州市民间融资管理条例》，让民间借贷从“地下”转到“地上”阳光化运作。截至3月27日，温州全市共备案民间借贷598笔，总金额10.76亿元。温州还与全国近30个城市建立了协作采集关系，与多家专业机构建立相关合作的“温州指数”今年已走向全球。此外，温州成立了全国首个地级市人民银行征信分中心，还创新开展小额贷款公司定向债试点，备案4亿元，已发行5000万元。

### 央行召开调查统计工作会议——

## 推动高层次金融统计立法

**本报讯** 记者陈果静报道：在中国人民银行日前召开的2014年调查统计工作会议上，央行副行长潘功胜表示，将进一步完善存贷款利率统计，构建完整的债券统计体系，研究建立影子银行等统计监测体系，并将推进信贷收支表向资产负债表转变，以应对表外理财、资金信托、货币市场基金等的快速发展。

潘功胜表示，要在金融监管协调部际联席会议框架下，建立协调机制，确立金融业综合统计工作框架，推进金融业核心采集指标体系的落地，扩大金融业综合统计试点范围，加快建立统一、全面、共享的金融业综合统计体系。

潘功胜认为，要对金融市场的资金价格进行准确的统计、监测和分析，进一步完善存贷款利率统计，及时、准确、全面反映我国存贷款的总量、增量、期限及利率水平等情况；加强其他市场利率统计监测，研究构建完整的利率统计体系。同时，还要构建完整的债券统计体系，及时、准确地反映债券市场利率的期限结构和风险结构。此外，要研究建立影子银行等统计监测体系，研究设计基础性统计框架，加强跨部门统计协作。为应对表外理财、资金信托、货币市场基金等创新型机构和业务的快速发展，需要研究改进统计数据展现方式，推进信贷收支表向资产负债表转变，适时评估完善货币供应量统计方法和统计口径。

“2014年要推动高层次的金融统计立法。”潘功胜表示，要明确各部门的职责分工，强化统计共享和统计标准的基础地位，为金融统计提供法律保障；还要构建金融业综合统计及信息共享平台，将各个业务系统进行有效整合，实现真正的逻辑集中，争取在系统整合、数据共享共用方面取得突破。

## 哈尔滨银行在港上市

**本报北京3月31日讯** 记者钱晔报道：哈尔滨银行今天在香港联合交易所主板成功上市，全球发售30.2358亿股H股，每股发售价2.90港元，不计超额配股权。此次成功募集款项净额约港币77.22亿港元，成为今年以来亚洲地区募集资金最多的上市项目。

截至当日收盘，哈尔滨银行微涨0.34%报收于2.91港元，成交金额2.8亿港元。

作为2014年第一家、也是我国内地第三家成功登陆香港资本市场的城市商业银行，同时也是中国东北地区第一家上市的城市商业银行，哈尔滨银行的上市备受关注。

今年以来，国际投行唱衰中国经济，香港股票市场持续低迷，国际资本市场开始看空中资银行股，16家在港上市的中资银行市净率(股价/每股净资产)全部在1倍以下，部分全国性银行甚至低至0.7倍。

哈尔滨银行全力向国际国内投资者推介，使股票发售最终实现了超额认购，而且2.9港元的发行价格高于哈尔滨银行经审计的每股净资产。更为重要的是，该行还引进了台湾富邦金控、中信资本等多家实力雄厚的投资者。

截至目前，哈尔滨银行在中国境内拥有总计304家分支机构，包括15家分行及下属245家支行和24家村镇银行及下属20家支行，目前为黑龙江省第二大、哈尔滨第一大商业银行。

## 中行与空客签合作协议

**本报讯** 记者刘深报道：中国银行与空中客车(空客)集团近日在法国签署全球合作协议，共同推进在经营战略相关业务方面的合作。

根据协议，双方将在国内和国际结算、全球现金管理和资金运作、贸易融资和贷款等授信业务及飞机租赁、飞机资产管理、套期保值等领域进行合作。

中国银行董事长田国立表示，中国银行向航空工业提供金融服务已超过30年。中国银行将一如既往地寻求与跨国公司的合作。空客集团首席财务官哈拉德·威廉表示，该集团的所有客户都可以从两家公司的合作协议中受益。据了解，中国银行全资子公司中航航空租赁有限公司(原名新加坡飞机租赁公司)成立于1993年11月，迄今已通过直接采购或售后回租的方式购买251架空客飞机。

### 解读 2013 年银行年报

## 存款量减价增倒逼银行转型

本报记者 陈果静

存款增速下滑的趋势也能在多家银行的年报中显现“踪影”。尽管2013年上市银行活期存款余额保持增长，但增速明显放缓。在利率市场化背景下，随着互联网金融等快速发展，存款的成本越来越高，在银行存款“量减价增”的背景下，银行该怎么办？

### 存款—— 增速放缓成本上升

长期以来银行的利润来源主要是“吃利差”，而低成本揽得的存款就是这种传统盈利模式的“基石”，目前来看，这一“基石”已经被撼动。

从几家最“财大气粗”的国有商业银行来看，2013年年报显示，截至去年末，工商银行客户存款余额达14.62万亿元，增加9779.15亿元，增长7.2%，这与2012年11.27%的客户存款增速相比，明显有所放缓。从2013年全年来看，工行全年存款增速逐季递减，第四季度的存款余额比第三季度下降了0.5个百分点，其中个人存款全年仅增长了5%。截至2013年末，建设银行客户存款总额为12.22万亿元，增幅仅为7.76%，较2012年末下降了5.81个百分点。农行2013年县域存款规模增速首次回到个位数增长，仅增长8.73%，该行第四季度存款环比仅增长了0.1个百分点。

股份制商业银行也遭受了存款增速下滑的压力，截至2013年末，浦发银行本外币存款总额达24206亿元，比2012年底增加2862亿元，增长13.41%，这与上年存款总额增幅15.34%相比，下降了1.93个百分点。

央行今年1月份发布的金融统计数据也显示出银行业面临的压力：2014年1月新增人民币存款减少9402亿元。“个人存款正在被互联网金融等产品分流，这对零售存款占比较高的银行造成了冲击。”平安证券分析师卢雅敏认为。

在存款增速下滑的同时，银行揽储的成本正在上升。以农行为例，2013年，农行下半年的活期存款平均利率较上半年上升3个基点至0.54%，定期存款利率上升16个基点至3.32%。“活期存款占比越大的银行，将面临越大的存款成本上行压力。”国泰君安证券研究员邱冠华说。

### 竞争—— 多渠道挤压利润

交行研究报告指出，利率市场化和



金融创新是导致存款下降的重要原因。去年以来，互联网金融催热的货币基金等产品成为分流银行存款的重要渠道，加上民营银行即将面世，银行吸收存款不再是一件容易事。

邱冠华认为，货币基金与活期存款存在显著替代关系，随着货币基金“类现金”功能的完善，预计企业及个人存款中活期存款占比可能在3年至5年后加速下滑至30%以下。

更重要的是，这挤压了银行的利润空间，随着银行负债成本越来越高，利差将不断收窄。“互联网金融产品分流了银行存款，并通过协议存款的方式再投入银行，这将增加银行的负债成本。”中国银行国际金融研究所近期发布的报告中表示，假设居民活期存款流失20%，其他负债成本按4%算，低成本负债的流失将导致银行平均负债成本上升10.6个基点。

就目前来看，银行存款被分流的过程并没有结束。“互联网金融分走的只是‘小头’。”中央财经大学银行业研究中心主任郭田勇说，一些财富管理、券商、基金公司等都会从银行分流资金，而他们分走的不仅仅是个人存款，甚至包括企业存款这样的“大头”。此外，利率市场化初期出现的利率走高的现象也将使得银行负债成本增加。

银行利润增速受挤压将成为常态。郭田勇认为，中间业务、银行卡刷卡手续费等收入的降低，短期内看也直接减少

银行业盈利；10%至20%的盈利增长将是2014年银行业增长的常态，“未来还有可能继续下降。”

### 求变—— 银行谋求转型

“存款的分流对于银行来说并不全是坏事。”郭田勇认为，在存款“搬家”、利润增速下滑的背景下，创新求变已经成为银行业2014年的主题。

近期，多家银行对外披露了互联网金融战略。工行相关负责人表示，要尽快吸收互联网金融企业创新、提升客户体验的能力，在近期将推出一些结合互联网的创新产品，还会尽快推出B2B平台；中国银行已经成立了网络金融部，统筹规划并协调推进网络金融业务发展。

股份制银行也在积极谋划转型。“银行不该抗拒互联网金融的冲击。”平安银行行长邵平在该行业说明会上介绍，在创新机制的激励下，平安银行推出了贷贷平安商务卡、口袋银行2.0、社区金融发展模式、互联网金融等一系列创新产品与服务。他透露，平安银行成立了产品创新委员会，互联网金融相关业务将在2014年有长足发展。

“存款分流、利润下降将长期存在。”除了在互联网金融方面创新，郭田勇认为，银行还应该谋求更加多元化的利润增长点，如增加中间业务占比、向投行业务转型等来应对冲击。

### 资讯工坊

2151.22亿元

### 建行去年净利润增11.12%

**本报讯** 记者崔文苑报道：日前，中国建设银行股份有限公司公布2013年度业绩。公告显示，截至2013年12月31日，建行资产总额人民币153632.10亿元，较上年增长9.95%；实现税前利润人民币2798.06亿元，较上年增长11.28%；净利润人民币2151.22亿元，较上年增长11.12%。

2013年，建行小微企业贷款增幅为15.89%；境内个人贷款余额24646.54亿元，增幅22.14%；不良贷款率0.99%，减值准备对不良贷款比率268.22%。

622.95亿元

### 交行去年净利润增6.73%

**本报讯** 记者王璐 郭子源报道：3月30日，交通银行2013年度业绩发布。该行全年实现净利润622.95亿元，同比增6.73%。

年报显示，截至2013年末，交行资产总额为59609.37亿元，较年初增长13.04%；客户存款余额、客户贷款余额分别达41578.33亿元和32663.68亿元，分别较年初增长11.52%和10.83%，不良贷款余额为343.10亿元，不良率较上年上升0.13个百分点。

267.5亿元

### 光大去年净利润增13.3%

**本报讯** 记者常艳军 郭子源报道：3月30日晚间，中国光大银行2013年年度业绩报告出炉。2013年，光大银行营业收入为653.1亿元，较2012年增长9.0%；净利润267.5亿元，同比增长13.3%；每股收益为0.66元，较2012年提升0.08元。

截止至2013年末，光大银行资产总额为24151亿元，同比增长6.0%；负债总额22620亿元，同比增长4.5%；存款总额及贷款总额分别达到16053亿元和11663亿元，分别增长14.0%及12.5%。

120.6亿元

### 人保集团合并净利增18.8%

**本报讯** 记者江帆、通讯员苏诗钰报道：中国人民保险集团2013年年报显示，全年实现总保费收入3064.2亿元人民币，同比增长15.5%，实现合并净利润120.6亿元，同比增长18.8%。

人保集团控股子公司人保财险全年净资产收益率为20.5%，连续4年超过20%。据了解，人保财险高收益得益于电网销等新渠道的拓展。年报显示，2013年人保财险电网销实现保费达408.5亿元，同比增45.4%(其中电网销同比增长125%)。

# 三道防线能否狙击“存单变保单”

江帆

侵害了消费者的知情权。但对当事人来说，事后的维权难度却相当大，常常是不了了之。这样的结局只能增加消费者对保险业的怨气和信任，保险业的社会形象也受到了很大的损害。此次新规连设了3道警戒线，意在进一步肃清市场的违规现象。

第一道警戒线是对投保人进行分类管理。即特别规定：投保人年龄超过65周岁，或者期交产品投保人年龄超过60周岁，以及投保人填写的年收入，低于省级统计部门公布的最近一年城镇居民人均可支配收入或农村人均纯收入的，银行应当向投保人进行需求分析与风险承受能力测评，根据评估结果推荐保险产品。

第二道警戒线是保证投保者明确知晓自己的投保行为和内容。新规规定，银行保险合同不得通过系统自动核保现场

出单，而需要保险公司核保后，由保险公司出单；银行扣划保费时要和投保人达成协议，并在24小时内短信提醒消费者。同时，保险公司也应以保险公司的名义，向投保人发送提示短信，让消费者在第一时间知道所购买的产品是否符合自身的预期。

事实上，银行渠道一直是保险产品销售的重要通道，银保合作也是国际通行做法。但在我国，由于保险业发展较晚，大银行小保险的格局一直很突出。保险公司为争抢银行销售渠道，在很长一段时间内，银保手续费居高不下，加上这几年银行经营压力开始增大，中间费用成了银行利润的新增长点，代理保险就是其中一种。据称，银行销售人员每月都有保险销售的定额任务，有的银行在代理保险产品时，每出一单，即可获得相当比例的保

金奖励。

利益驱动下的销售误导难以避免。而新规在银行和保险公司两边同时扎下篱笆，要求第一时间与投保人进行销售明示。这在很大程度上降低了销售误导的风险，使银行保险产品的销售更接近投保者的真实意愿。

第三道警戒线是延长犹豫期。“犹豫期”指投保人在收到保险合同的一定期限内，如不同意保险合同内容，可以提交申请并获得全额退保的期限规定，即可无条件退保的天数。新规将银保渠道保险产品的犹豫期从10天延长到了15个自然日，犹豫期内退保，保险公司只收取10元保单工本费。这也给投保人理性投保提供了更合理的时间长度。

3道防线同时拉起，银保新规能否立竿见影，还须拭目以待。



日前，浙江临海农商银行的流动银行服务车穿山越岭，缓缓驶入临海江溪镇仙人桥海拔400米的山区，把金融服务带到了山区百姓的身边。服务车配有存取款一体机一台、服务柜台两个，通过3G无线网络专用平台实现数据传输，能够为群众现场办理存取款、转账结算、余额查询、公共缴费等基本业务。 郑 娟摄



观察