

# 5家银行获准实施资本管理高级方法

## 内蒙古启动金融便民服务工程

本报讯 记者乔雪峰报道:从今年开始,内蒙古在广大农村牧区全面启动金融便民服务工程,力争在2014年到2015年间,实现金融自助服务“村村通”,柜面服务“乡乡通”。

为改善农村牧区金融支付服务环境,解决农牧民小额现金取款、转账、缴费、查询等方面的问题,内蒙古今年起启动实施嘎查村“助农金融服务点”全覆盖工程,在11224个行政嘎查村每村建设一个“助农金融服务点”。“助农金融服务点”以各嘎查村现有的商品销售点、供销合作社、电信营业厅、卫生服务站(医务室)等为依托,布放一台销售终端(POS)机,配备一台验钞机、一个保险柜,委托营销点工作人员管理,为农牧民提供小额现金取款、转账、缴费、查询等基础金融服务。为此,全区将投入2200万元对该工程建设进行补贴。

近日,内蒙古自治区农信社联合社与中国银联内蒙古分公司举行了战略合作协议签约仪式,全面启动了金融便民服务“春雷行动”计划,力争今明两年实现农村牧区基础金融服务全覆盖,打通农村牧区金融服务“最后一公里”,让广大农牧民享受到与城里人一样的金融服务。

按照协议,农信社将在符合条件的嘎查村至少布放一台自助服务终端SST或ATM自动取款机,2014年覆盖率达到50%以上,2015年实现全覆盖,实现自助服务“村村通”;其次,实现柜面服务“乡乡通”,即2014年金融服务空白乡镇(苏木)全面开展定时定点柜面服务。

## 农行发布县域产业集群金融服务报告

本报讯 记者姚进报道:日前,中国农业银行发布2013年度县域产业集群金融服务报告。报告显示,2013年,农行以县域产业集群为抓手,全力支持县域实体经济发展,积极推动产业升级和转移,取得了一定成果。

从产业来看,一年来,农行向县域产业集群高新技术产业累计发放贷款158亿元,同比增长62.89%;向战略性新兴产业累计发放贷款96亿元,同比增长18.52%;向传统制造业累计发放技术改造和升级贷款29亿元,提升了产业的可持续发展能力。如在浙江缙云,农行大力支持集群企业进行设备引进、技术研发和产品升级,近5年累计发放贷款43亿元,集群产值从5年前的109亿元提高到去年的191亿元,使当地以废旧钢锯条收购、翻新、仿制为主的初级带锯床产业集群,逐步升级成以带锯床创新研发为主导、其他特色机械装备共同发展、产销研一体化的特色机械装备产业集群。

从区域来看,到去年末,农行信贷支持中西部县域产业集群156个,贷款余额461亿元,比年初增长11.89%,高于全行法人贷款平均增速5.59个百分点。上述产业集群实现产值11943亿元,同比增长13.69%,发展能力明显增强。

同时,农行继续加大对涉农产业的支持力度,重点支持了66个县域涉农产业集群,累计发放贷款160亿元,同比增长20.3%。涉农企业实现销售收入822亿元,同比增长16.45%,实现就业25万人,带动农户30万户以上,服务“三农”能力明显增强。

2013年,农行累计向集群内小微企业发放贷款299亿元,同比增长23.04%;贷款余额达到192亿元,比年初增长18.26%;为超过2000户小微企业提供信贷支持,使小微企业成为促进县域产业集群发展的生力军。

### 一线传真

## “一站式”服务提升入网体验

本报记者 陈果静

“过去是我们推着他们走,现在是他们推着我们走。”这是乐富支付有限公司无线业务部经理刘翼虎体验银联“一站式”入网服务后的感受。

今年1月,乐富支付计划在他们的新产品中增加信用卡还款的功能,这就需要向银联申请入网。过去,像乐富支付这样的机构在入网过程中需要分头对接银联多个测试单位,分别协调,流程复杂。“现在我们只需要对接银联的一个工作人员。”刘翼虎说,与这名对接人员联系后,就能迅速解决入网过程中的各种“疑难杂症”,并且在上一个步骤完成之后,银联会马上发来下一个步骤的“说明书”,实现“无缝连接”。

“入网时间比我们预计的缩短了一半。”广西柳州银行员工王婧此次是为其旗下的7家村镇银行申请入网,入网之后,这7家柳柳村镇银行就能独立发行银行卡。

此前,王婧预计至少半年之后,这7家柳柳村镇银行才能全部入网,但出乎她意料的是,目前,这7家柳柳村镇银行中除了仍在进行内部测试的3家之外,已经有4家开始发行银行卡,柳柳村镇银行的客户也更快地体验到了独立发卡的便捷。

一季度,银联“一站式”服务团队共处理各类客户咨询608单,主动跟踪服务380家机构,其中127家机构已完成入网。相比2013年,2014年一季度的测试时长缩减了近4个工作日;其中无卡业务测试时长更是缩短了四分之一。“客户满意度明显提高了。”银联“一站式”入网服务团队负责人张越震表示,2014年1月2日中国银联成立“一站式”入网服务团队以来,商业银行、支付机构与行业机构等机构客户的入网服务质量获得普遍好评。

事实上,“一站式”服务正是银联市场化转型、进行“二次创业”的举措之一。“互联网时代对银联的政策扶持与保护已经彻底取消,银联一夜之间开始‘裸泳’。”中国银联总裁时文朝说,在支付产业快速发展,竞争激烈的当前,银联只有加快转型才能赢得一席之地。(作者单位:渤海银行战略发展部)

新华社北京4月10日专电(记者刘诗平)记者10日从工行等相关银行获悉,银监会近日已核准工行、农行、中行、建行和交通银行实施资本管理高级方法。

工行相关负责人表示,实施资本管理高级方法后,工行将使用内部模型计算风险加权资产和资本充足率,并将风险计量结果持续、有效地应用于内部管

理。目前,工行信用风险内部评级法、市场风险内部模型法、操作风险高级计量法、第二支柱资本充足评估管理与第三支柱信息披露,均已全部完成相关建设并投产应用,支持高级方法实施的治理结构、制度体系、IT系统与考核机制日益完善,计量成果已在经营管理中得到广泛应用。

中行相关负责人表示,此次新资本

协议实施获批,将有助于中行破解业务发展面临的资本瓶颈,进一步降低市场融资成本,并对中行海外新设机构、海外业务拓展起到积极推动作用。中行将进一步夯实风险管理基础,持续做好监管合规工作,加快推进新资本协议成果应用,走“轻资本”集约化发展道路。

业内人士指出,银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》鼓励符

合条件的银行采用高级方法计量资本,要求按照科学规范的方法开发风险计量工具,提高计量精细化程度,增强风险敏感性水平,夯实风险管理的量化基础。这些银行此次获批准实施资本管理高级方法,有利于提高风险管理水平,加快经营模式转变,将资本约束贯穿于经营管理的各业务条线与管理流程,提高资源的集约化使用效率。

各项贷款5.4个百分点;不良贷款率2.02%,比上年下降了0.23个百分点。

阎庆民强调,从上述数据可以看出,银行业金融机构在改进小微企业金融服务方面做了很大的努力,一些实践走在国际前沿,特别是立足本土文化,在草根金融方面做了很多探索,对于未来丰富和发展中国特色的小微企业金融服务有重要意义。同时,目前小微企业的金融服务主要是以银行信贷服务为主。下一步,要继续把已经出台的政策落实好,并在此基础上,适当扩大非信贷的金融服务,提高直接融资的比例,促进小微企业更健康发展。

中国银监会副主席阎庆民:

## 适当扩大对小微企业非信贷金融服务

本报讯 记者钱菁报道:中国银监会副主席阎庆民日前出席博鳌亚洲论坛小微金融分论坛时表示,小微企业金融服务工作受到党中央国务院高度重视。近年来,银监会一直引导银行业努力解决贷款难、贷款贵这一难题,在政策设计、机制创新和信贷倾斜等方面下了很大功夫,推动银行

业金融机构服务大力开展模式创新、金融产品创新,政策举措初见成效。

据统计,2013年,在5600多万户小微企业中(工商总局口径,含小型微型企业、小微企业主、个体工商户),接受银行服务的1249万户;小微企业贷款余额17.76万亿,占整个贷款余额23.2%,增长幅度高于

# 普惠金融:有“舍”才有“得”

本报记者 王璐

普惠金融是能够有效、全方位地为社会各阶层提供服务的金融体系。

在党的十八届三中全会上,“发展普惠金融”第一次正式写入党的决议,随后又体现在今年政府工作报告中,意在使金融改革发展成果更多更好惠及广大人民群众。

### 平等享有金融权利

在广东,已经募集善款3000多万人的广发慈善基金,发行了全国首张慈善信用卡——“广发希望卡”,筹集的善款已资助了6177个孩子,并通过希望厨房、抗震希望教室、留守儿童亲情屋、希望图书室等项目让超过7万个孩子受益。

在四川,地成片、田成方、树成行、路相通、渠相连、旱能浇、涝能排——这样一幅美丽的新农村景色,即将出现在广汉建设的10万亩四川现代粮食产业示范基地中。这是农发行四川省分行“浇灌”的重点支农项目之一,预计建成后可实现净增耕地3970亩,新增就业1.02万人。

普惠金融的内涵很丰富。首先,客户覆盖面更广,服务对象拓展到低收入群体、小微企业、弱势产业以及欠发达地区。其次,产品和服务更加多样,除了存款类产品,还提供更为广泛的诸如信贷、支付、结算、租赁、保险、养老金等服务,模式也由单一的线下拓展为线上线下并行,网络化、移动化特征明显。再次,理念发生了重大转变,普惠金融不再是政府扶贫,它不同于政策性金融,也有别于普遍服务,而是既要履行社会责任,又要遵循商业可持续原则。

对于民众平等金融权利的实现,普惠金融是重要抓手。随着互联网和信息技术的推广,一个更具平等、开放、便利、草根性的普惠金融体系正在形成。

### 平衡公益性和商业性

“舍”与“得”的辩证关系凝结着中国人的智慧。在对待较为弱势的服务



日前,农行云南省临沧分行在临翔区老城区的临翔支行门口设点开展人民币及农行金融产品宣传活动。本次宣传活动增强了客户的金融风险防范意识,有效维护了广大群众的金融消费权益。

对象,舍去丰厚利润,赢得美誉与信任、客户与市场,这样的金融方能做大做强、实现可持续发展。

在普惠金融模式下实现商业可持续是世界性难题。我国不少金融机构在这一领域进行长期探索和实践,机构网点覆盖率低、专业人手不足、作业成本高、信用信息采集难等问题正在逐步缓解。

当前,“三农”和中小微企业享受的金融服务覆盖面、渗透率和便利性都在不断提高。以邮储银行为例,作为普惠金融在中国的先行者,该行利用覆盖全国城乡的3.9万多个网点,6年来已累计发放小额贷款1300万笔、金额8000多亿元,服务客户800多万户,初步实现了大型零售商业银行在开展普惠金融业务和追求商业可持续之间的平衡。

国开行设计出以省教贷中心和高校资助中心为平台,以风险补偿金奖励还作为激励约束机制的助学贷款新模式,有效破解了批发银行办理助学贷款的难题。目前,国开行已累计发放助学贷款426亿元,建立了覆盖全国25个省市、1928个区县和2689所高校的国家助学贷款资助体系,惠及家庭经济困难学生近千万人次。

### 资讯工坊

## 中行澳大利亚发债20亿元

本报讯 记者刘深报道:悉尼当地时间4月9日,中国银行悉尼分行成功发行20亿元人民币“大洋债”(“Oceania Bond”),期限2年,固定利率3.25%,成为澳大利亚市场上首笔人民币债券。

作为首次试水澳大利亚市场的人民币债券,本次公开发行得到澳大利亚当地投资者积极响应,总认购金额超过49亿元人民币,超额认购1.45倍。

据悉,中国银行是在澳大利亚持续经营时间最长、资产规模最大、客户基础最广、盈利能力最强、能够同时提供公司和个人金融服务的中资银行,是在澳最早开展人民币业务的银行,在澳人民币市场处于绝对主导地位。2014年2月,中行悉尼分行与澳大利亚证券交易所(ASX)签署人民币清算协议,合作开发澳大利亚历史上第一个人民币清算系统,中行是当下澳大利亚人民币清算系统唯一清算行。

## 中信发力供应链网络金融

本报讯 记者王璐报道:中信银行与海尔集团供应链网络金融战略合作协议签约仪式日前在青岛举行。双方约定将海尔集团旗下日日顺平台现有的销售网、物流网、信息网与中信银行的供应链网络金融业务紧密结合,搭建线上线下相融合的供应链网络平台,为日日顺平台上下游中小企业提供便捷融资和支付服务,并通过严密的管理流程、借助大数据分析技术有效控制风险。

## 招行理财一季度创收57.6亿

本报讯 记者郭子源从招行最新获悉:2014年一季度,该行到期理财产品共552只,合计为客户创造收益达57.6亿元。其中,538只实现最高预期收益,包括岁月流金系列理财产品49只,鼎鼎成金系列理财产品379只,信托理财系列(尊享、股票优先级)32只,外币岁月流金78只。

此外,该行一季度到期的还有以黄金、汇率、境内股票指数等投资资产作为挂钩标的各类结构化理财产品14只,平均收益率达4.7%。

本版编辑 梁睿 温宝臣  
电子邮箱 jrbjr@126.com

# 着力打造信息化银行

祁树鹏

业务有选择地、差异化地在线化,将银行线上业务与客户的线下消费以及实体商户三者紧密结合,建立互利共赢的电子商圈营销体系,在提升客户体验的同时,充分发挥网下、网上一体化的协同效应。

二是依托信息技术,打造高效运营平台,创建现代化、信息化银行。结合系统改造,继续完善矩阵式管理架构和业务组织流程,降低内部运营成本,提高运营效率;下大力气做好数据系统和信息化建设,进一步增强对产品、客户、风险、收益、成本等基础数据维度的统计和测量,更加精准地计量各项产品和服务的成本收益,确保收益覆盖风险,提升风险定价能力。

中小商业银行应从“小”处着手,以社

区银行建设为契机,开拓新的客户接触点,围绕开展普惠金融的要求,带动零售和小微业务快速发展。在提供传统的社区化金融服务基础上,可尝试包括与移动电商服务提供商共同搭建社区化服务的移动电商服务平台在内的多种新型服务模式,深入开展区域化合作,吸引当地商圈的加盟入驻,为用户提供综合、便捷、有特色的一揽子金融服务。

放眼长远,银行业国际化经营是顺应我国经济金融全球化和自身发展壮大的必然趋势。中小商业银行应着眼于未来,充分借助上海自贸区等对外开放平台,积极练兵,为“走出去”做好热身和相应准备。为此,要积极探索建立适应自贸

区经营环境的发展策略,积极开展贸易金融产品创新和离岸金融业务,提升综合金融服务水平,为发展跨境金融服务积累经验。

在加大创新力度的同时,银行业也应重视风险防控。随着国家产业结构调整力度加大,过剩产能贷款、平台贷款、房地产贷款、理财的风险已经开始暴露,银行业不良贷款余额已经连续8个季度上升。因此,中小商业银行应针对宏观经济增速放缓、产业结构调整升级、流动性偏紧等新情况,重点关注信用风险和流动性风险把控,同时进一步加强对以理财产品为代表的创新业务的风险管理。

(作者单位:渤海银行战略发展部)

### 观察

随着互联网技术在金融领域的应用程度越来越深,互联网金融将促使银行业经营管理模式和市场竞争态势发生根本转变。当前,商业银行应以互联网金融发展为契机,着力打造信息化银行。从发展网络银行和推进信息化建设两方面入手,主动顺应全球移动金融发展时代潮流。

一是将互联网作为物理网点的延伸和补充,大力发展网络银行,通过将传统金融