

# 互联网促银行吐故纳新

高德胜

银行业转型提供新的参照与方向。

作为互联网与金融的结合,互联网金融尽管表现形态五花八门,但万变不离其宗,其本质依然是金融。互联网金融所涉足的领域,并没有超出传统银行经营的范围,改变的是交付产品的渠道。从迄今为止互联网金融的存在形态看,其交易模式仍然离不开传统银行的参与。

面对日新月异的科技浪潮,银行并不是封闭者和旁观者。在这一轮互联网金融热潮兴起之前,银行业一直在持续推进自身的电子化、信息化、网络化。从广义的互联网金融来说,银行才是互联网金融更早的开拓者。各银行早已实现线上交易,使客户足不出户就可以享受“随时、随地、随心”的安全便捷的服务体验。如今,银行服务更已升级到移动金融时代。

面对新一轮互联网金融的冲击,作为

个体的银行或许因应对的差异而呈现不同的兴衰浮沉,但作为整体的银行业必将吐故纳新、与时俱进。各大商业银行均把网络金融作为战略重点,打造面向未来的智能银行。这些变革一是聚焦在移动支付领域,银行把自身的优势和资源嫁接到移动端,以微信银行、移动银行APP、掌上客服等新型载体为客户提供移动支付通道;二是进军电商领域,将银行线上业务与客户的线下消费及实体商户紧密结合;三是选择与互联网公司合作。

银行开启互联网金融时代的自我变革与创新,需要把握以下重点领域:

一是加快线上线下平台的融合。相对于互联网金融企业来说,拥有广泛的实体网点是银行不可替代的优势。通过线上、线下服务模式的融合,智能化网点和移动终端的融合,提供全面、综合的金融

业务和全新的服务体验,银行在这些方面均拥有很大的优势。

二是持续创新业务模式。互联网金融是一个开放的生态系统。银行要积极开展与电子商务产业链的融合和交叉渗透,聚合信息服务提供商、支付服务提供商、电子商务企业等多方资源,整合全流程的服务链条,打造一站式金融服务平台,提供全场景金融解决方案。

三是充分应用和挖掘大数据。大数据为银行提供了全新的思维。大数据应用将改变银行传统的风险理念和信贷文化,实现对风险的精准评估、监测和及时把控。同时,要通过海量数据的分析,全面掌握客户消费习惯,实施金融产品的精准推送和个性化定制服务,真正实现以客户需求为引领的高度智能化金融服务。

# 小额贷款公司新增288家

## 一季度新增贷款251亿元

本报北京4月22日讯 记者张忱报道:中国人民银行今日公布的数据显示,截至今年3月底,全国共有小额贷款公司8127家,比去年末增加288家;贷款余额8444亿元人民币,一季度新增人民币贷款251亿元。

和去年底相比,小额贷款余额最多的两个省份仍是江苏省和浙江省,贷款余额分别为1158亿元和911亿元,分别增加15.15亿元和11.45亿元。小额贷款公司最多的是江苏省和辽宁省,数量分别为607家和562家,比去年末分别增加34家和29家;浙江省有322家小额贷款公司,比去年末增加8家。

# 险资投资集合资金信托范围划定

本报北京4月22日讯 记者江帆报道:为进一步加强保险资金投资集合资金信托计划的业务管理,防范资金运用风险,保监会日前发布《关于保险资金投资集合资金信托计划有关事项的通知(征求意见稿)》。

征求意见稿规定,保险资金投资的集合资金信托计划,基础资产限于融资类资产和可控的非上市权益类资产。其中,固定收益类的集合资金信托计划,信用等级不得低于国内信用评级机构评定的A级或者相当于A级的信用级别。不得投资单一信托,不得投资基础资产属于国家明令禁止行业或产业的信托计划。

征求意见稿对保险机构投资集合资金信托计划提出了多项规范性要求,包括完善投资决策程序和授权机制、配备独立的信托投资专业责任人、信托投资专业责任人要纳入风险责任体系进行监管等。同时,保险机构需要明确信托公司选择标准,完善持续评价机制,并将执行情况纳入年度内控审计。

同时,担任受托人的信托公司还必须具备一定的资质和条件,即近3年公司及其高级管理人员未发生重大刑事案件且未受监管机构行政处罚;上年末经审计的净资产不低于30亿元人民币。保险公司委托保险资产管理公司投资的,由保险资产管理公司制定相关标准、制度和机制。

## 资讯工坊

# 进出口行助船舶业“出海”

本报宁波4月22日电 记者谢慧报道:中国进出口银行以出口租赁贷款方式支持建造的第36艘海洋工程辅助船今日在太平洋造船集团浙江船厂正式交付,后续船将在未来6个月内全部交付。

该项目是进出口银行与法国波邦公司和工银租赁共同设计的创新合作模式。此前,进出口银行与工银租赁签署了10.05亿美元融资协议,用于支持工银租赁购买太平洋造船集团设计建造的51艘海洋工程辅助船,并出租给全球最大的海洋油气服务供应商法国波邦公司在境外使用,出口合同金额约16亿美元。据统计,截至2014年一季度,该行累计签约船舶贷款逾3301亿元人民币,发放船舶贷款近3065亿元,累计开立船舶保函逾400亿美元,有力支持了中国船舶工业的发展。

# 民生银行推汽车主题信用卡

本报讯 记者陈果静报道:日前,民生银行携手中国银联推出汽车主题信用卡——民生银联车车信用卡。此卡面向私家车主,除了具备信用卡常规的消费信贷服务之外,还创新一站式车务服务平台,为持卡人提供酒后代驾、机场接送、道路救援、代办年检等车务管家服务。

据了解,2013年,民生银行信用卡新增发卡量278.1万张;实现交易额5826亿元,同比接近100%;民生银行信用卡中心目前在全国发卡量约2000万张,产品涉及百货、航空、俱乐部、汽车、公务卡等领域56种、103个产品。

# 传统银行深耕移动金融

本报记者 钱菁苑

近年来,手机银行快速发展,已成为传统银行开展移动金融业务的重要载体。在已披露2013年手机银行客户数据的10家上市银行中,建行、工行的手机银行客户数位居榜首,分别为1.17亿户和1.11亿户。另外3家国有大行交行、农行、中行客户数也分别达到9859万户、8297万户和5212.62万户。

据中国电子银行网统计,上述5家银行2013年的手机银行交易总额达到了3.84万亿元,同比增幅高达160.76%;人均交易金额为20207元,较2012年增加了5483元。

## 从手机应用到微信银行

银行纷纷推出手机应用,背后是应对随着移动互联网高速发展而生的移动金融带来的挑战。为了提升用户黏性,很多银行都推出了优惠措施。比如,农行、中行、交行、招行、光大、广发等多家银行从2012年开始,就对使用手机银行转账在限额内免手续费。

随着近两年来微信用户的增加,各大银行又纷纷研发出了微信银行,以更好地贴合用户。值得关注的是,微信银行作为传统银行扩展手机银行业务的一个窗口,透露出传统银行在新环境下以开放姿态拥抱新技术,以及积极挖掘客户、增强用户体验的新思路。

如为满足客户日益旺盛的出境需求,浦发银行继在微信银行推出可随时

购买国际航班机票的“微旅行”功能后,近期又在业内首家推出了微信银行结、购汇功能。民生银行于2013年12月19日上线了借记卡、信用卡、民生家园、微信客服为一体的微信银行,为客户提供借记卡账户查询、交易明细、理财产品推介、信用卡账单查询、信用卡还款、网点预约、微信客服等服务。北京银行于2013年11月中旬上线信用卡微信客服,实现账户额度查询、账单及明细查询、积分及明细查询、账户交易实时推送、营销活动宣传等功能。北京农商银行微信银行也已于2014年1月4日上线,现阶段主要提供网点查询、优惠活动、利率查询、理财产品信息等公开信息的查询服务。

综合来看,当前各家银行的微信银行业务,大部分集中在信息查询方面,并在此基础上,衍生出各自特色的服务。“微信平台是伴随腾讯微信通讯软件而产生的一种全新服务方式,企业通过注册公众号对外提供定制服务,随着微信平台影响力越来越大,北京辖内中资法人银行也加大了对微信平台的关注和利用力度。”北京银监局有关负责人介绍说,在其辖内的4家中资法人机构中,民生银行与北京银行对微信平台的利用起步相对较早,目前已收到初步成效。

## 差异化发展取胜

面对同业之间移动金融业务紧锣密

鼓推进的压力,如何脱颖而出?浦发银行电子银行部总经理丁蔚认为,银行必须找到自身打造差异化竞争优势的路径与评价标准。

从浦发银行的经验看,该行从移动金融的概念、技术、市场3个领域重点突破,实现领先。2013年6月,浦发银行率先推出了移动金融2.0标准,并形成具有特色的移动金融发展体系,如业内率先推出浦发银行NFC手机近场支付利用移动营销平台拓展线下营销空间等。在此基础上,客户规模在各种理财、支付、生活等场景中凭借社交化的自传播快速扩展,迭代推出的新产品、新应用又使客户黏性得以加强。

差异化发展也是城商行长沙银行在开展移动金融上践行的理念。通过与中国银联、中国通信服务有限公司进行合作研发,通过两年多时间的努力,长沙银行于去年11月正式推出了“掌钱”移动互联网综合金融服务平台。

据了解,长沙银行“掌钱”打破了各家手机银行仅支持本行卡、不支持他行卡应用的传统限制,实现了他行卡也能在“掌钱”上进行充值、缴费和跨行转账等操作。不仅如此,“掌钱”在“零门槛、零距离、零费用”的“三零”基础上做到了产品元素多样化,“掌钱”将“摇摇付款”、“扫扫付款”、“便民取现”等服务项目移植到使用体系中,实现了从银行网点到个人银行账户的无缝对接。

## 普华永道发布报告显示——

# 十大上市银行利润持续稳定增长

0.06个百分点至0.99%。不良贷款余额和不良贷款率“双升”,显示信贷资产质量下行趋势明显。而银行业信贷资产质量有所下滑,表明经济增长减缓的负面效应向银行传导。

值得关注的是银行在投资业务上的增长变化。据统计,2013年末十大上市

银行的投资余额达17.59万亿元,同比增长约17.76%,同比增速加快。

加强对影子银行的管理和监控是当务之急。普华永道中国金融服务部主管合伙人容文建议通过以下3种方式进行风险管控:首先,商业银行及其他金融机构应做好产品设计、风险披露、审计和

投资者适当性分类等,培育“卖者有责,买者自负”的市场观念。其次,金融机构有责任维护有效率的信贷文化,允许出现问题的产品违约,打破投资者的“刚性兑付”预期,降低道德风险。第三,监管机构应适时重新审视现有监管指标,从而提升商业银行的自主创新意识。

## 一线传真

# “油条哥”拿到了信用贷

日前,河北银行保定阳光大街支行刘洪安发放了30万元小微信用贷款,解了他的燃眉之急。这位被评为“感动河北人物”的“油条哥”因做放心油条被公众广为赞誉。为他发放“信用贷”,能鼓励更多人诚信经营。

2013年,刘洪安成立了保定洪安餐饮服务有限公司,企业发展速度较快,但因缺乏足够的流动资金,影响了经营规模的进一步扩大。虽然有迫切的信贷需求,但由于业务全为现金结算,缺少收入凭条及银行流水,难以核实经营收入,且抵押物较少,影响了其从银行贷款。

河北银行在了解企业经营发展情况和企业负责人个人信用状况都较好之后,认为其符合小微信用贷款的准入条件。短短几天,“油条哥”就拿到了河北银行30万元的信用贷款,有效地缓解了公司的流动资金需求。

受益“信用贷”的不仅仅是“油条哥”。生产电梯制动器的石家庄五龙制动器股份有限公司拥有多项国家发明专利,是一家发展快速的科技型企业。近5年来,河北银行先后通过“信用贷”、“超值贷”、“专利贷”等特色产品,累计发放贷款1200万元,助力该公司由小到大、由大到强,直至成功登

陆新三板。

“信用贷”等产品是河北银行在创新服务小微企业快速成长的过程中,向诚信经营的企业和个体工商户倾斜推出的产品之一。该行还有超值贷、预抵贷、循环贷等人性化、个性化产品。他们运用“打分卡”评级系统,将信用记录、从业经验等指标纳入评级系统,打破贷款评审“唯报表”论。

截至3月末,河北银行中小微贷款余额452.64亿元,同比增长29.97%。其中小微企业贷款余额227.57亿元,同比增长55.86%,高于全行贷款增速28.83个百分点。(邢占文 赵红亮)

# 中国银行业监督管理委员会贵州监管局关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行业监督管理委员会贵州监管局核准,颁发《中华人民共和国金融许可证》。营业范围:许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。发证机关:中国银行业监督管理委员会贵州监管局。现予以公告:

**修文县农村信用合作联社马家桥分社**  
机构编码:E0079U252010018  
许可证流水号:00462613  
批准成立日期:2014年03月28日  
住所:贵州省修文县龙场镇马家桥村四组132号  
发证日期:2014年04月04日

**修文县农村信用合作联社乌栗分社**  
机构编码:E0079U252010019  
许可证流水号:00462614  
批准成立日期:2014年03月28日  
住所:贵州省修文县谷堡乡乌栗村张家院组

6号  
发证日期:2014年04月04日  
**修文县农村信用合作联社桃源分社**  
机构编码:E0079U252010020  
许可证流水号:00462615  
批准成立日期:2014年03月28日  
住所:贵州省修文县六屯镇桃源村中元组7号  
发证日期:2014年04月04日

以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询。