

央行发布上海自贸区分账核算细则——

自由贸易账户体系渐行渐近

本报记者 张忱

热点聚焦

今年以来金融支持上海自贸区建设的系列举措：

- 2月18日 启动支付机构跨境人民币支付业务
- 2月21日 人民币跨境使用细则发布
- 2月28日 反洗钱、反恐怖融资细则发布
- 从3月1日起 放开小额外币存款利率上限
- 5月16日 启动跨国公司总部外汇资金集中运营管理试点
- 5月22日 分账核算业务实施细则发布

很多贸易、金融活动,以及将来进一步的金融改革和业务创新,包括个人对外直接投资等,都涉及跨境资金流动,而跨境资金流动都需要依托自由贸易账户这一重要载体来进行。如果没有这类账户,资金流动就很难展开,或者说只能“纸上谈兵”。

张新认为,设立自由贸易账户体系的着力点是促进贸易投融资便利化。以参与国际竞标为例,依托账户提供的便捷服务,企业只需发出一个支付指令,银行即可依据账户协议自动为其以人民币或兑换成所需要的货币实现对外支付,而无需在不同规则下管理多类账户、签发多个指令。区内主体的资金使用效率和快捷程度可以大幅提高。

“自由贸易账户体系的设立,首先会使贸易投资金融各项交易能够实质性地开展,其次也有助于金融改革和业务创新顺利实施。”连平说。

此前,央行上海总部已经陆续发布了扩大人民币跨境使用、支付机构跨境人民币支付业务、反洗钱和反恐怖融资、放开小额外币存款利率上限等5项自贸区金融细则。

连平表示,在自贸区内,只有自由贸易账户体系能跟国际市场连通。自贸区内

着力防控风险——为资本账户开放铺路

自贸区并不是资金套利的场所。相关细则的实施,为自贸区推进“分类、有步骤、有管理”的资本项目可兑换提供了管理载体和操作工具,建立了完整的风险防控体系

《实施细则》规定,上海地区的金融机构可通过建立分账核算单元,为开立自由贸易账户的区内主体提供经常项目、直接投资和投融资创新等相关业务的金融服务。

连平解释说,所谓分账核算,就是对自由贸易账户的资金往来进行独立核算,

5月22日,《中国(上海)自由贸易试验区分账核算业务实施细则(试行)》(以下简称“《实施细则》”)正式公布。同时公布的还有《中国(上海)自由贸易试验区分账核算业务风险审慎管理细则》。两个文件的出台,标志着央行支持上海自贸区的细则已基本出齐。央行上海总部副主任张新介绍,据此上海自贸区内将建立规则统一的本外币自由贸易账户体系。

夯实制度基础——促进贸易投融资便利化

设立自由贸易账户体系的着力点是促进贸易投融资便利化。在上海自贸区内,只有自由贸易账户体系能跟国际市场连通。自贸区内

自由贸易账户体系被视为自贸区贸易投融资活动的重要基础。

去年12月发布的《关于金融支持中国(上海)自由贸易试验区建设的意见》(以下简称“《意见》”)提出,自贸区内居民可通过设立本外币自由贸易账户(以下简称自由贸易账户)实现分账核算管理,开展投融资创新业务。

《实施细则》规定,自由贸易账户可办理经常和直接投资项下的跨境资金结算,同时也可按规定办理投融资汇兑创新及相关业务。

交通银行首席经济学家连平表示,自由贸易账户类似于境外账户,能与国际市场连通。利用这类账户,境外资金汇入自贸区内,资金从区内汇至境外,以及自贸区内企业向海外融资更加便利。而在自由贸易账户落地之前,资金汇入汇出和境外融资都被视为跨境业务,必须接受

保监会印发通知

严格规范关联交易披露

本报北京5月22日讯 记者姚进报道:中国保监会今日印发《保险公司资金运用信息披露准则第1号:关联交易》(以下简称《准则》)的通知。其中,对保险公司资金运用关联交易的信息披露行为作出明确规范。

《准则》所称关联方,是指按照《保险公司关联交易管理暂行办法》确定的关联企业和关联自然人。保险公司与关联方之间开展下列保险资金运用行为的信息披露适用该准则:在关联方办理银行存款(活期存款除外)业务;投资关联方的股权、不动产及其他资产;投资关联方发行的金融产品,或投资基础资产包含关联方资产的金融产品;保监会认定的其他关联交易行为。

《准则》明确,保险公司与关联方之间开展上述关联交易,应当按照相关格式要求编制信息披露公告,披露下列信息:交易概述及交易标的的基本情况;交易各方的关联关系和关联方基本情况;交易的定价政策及定价依据;交易协议的主要内容,包括交易价格、交易结算方式、协议生效条件、生效时间、履行期限等;交易决策及审议情况;保监会认为应当披露的其他信息。保险公司与关联方之间开展上述关联交易,应当于签订交易协议后10个工作日内(无交易协议的,自事项发生之日起10个工作日内),按照规定在保险公司网站和中国保险行业协会网站发布信息披露公告。

此外,保险公司按照《准则》规定披露的关联交易信息,应当真实、准确、完整、规范,不得存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。保险集团(控股)公司、保险资产管理机构发生《准则》第3条所列关联交易行为,以及保险资产管理机构发起设立以关联方为交易对手或以关联方资产为基础资产的金融产品,参照适用《准则》。

金融助力青年创业圆梦行动启动

本报讯 记者张建军 钱晔疏、通讯员谢雨琴报道:5月22日,广东金融团工委成立大会暨“金融助力广东青年创业圆梦行动”主题活动在广州启动。会上,农行、建行、中信银行、邮政储蓄银行等金融机构代表与创业青年共同签订《广东青年创业圆梦行动金融扶助牵手书》,承诺将为扶持青年创新创业搭建金融服务、资金扶持与金融政策宣传的平台。广东各大相关金融机构同时发出了“金融助力青年创业圆梦行动”倡议书。

据统计,广东金融系统(不含深圳)从业人数已达46万人,其中35岁以下的青年人占70%,青年已成为金融改革发展的主力军和生力军。

本版编辑 李会 孟飞  
电子邮箱 jrbjr@126.com

中信银行 2013 年度社会责任报告(摘要)

2014年3月27日,中信银行对外正式发布《中信银行股份有限公司2013年度社会责任报告》。现将主要内容摘要如下:

**一、战略与管理**  
(一)发展战略  
愿景目标:建设有独特市场价值的一流商业银行。即一心一意办好商业银行业务,力争率先追赶大型商业银行,打造中信银行百年老店。  
发展使命:浇灌实体经济,铸造员工幸福,提升股东价值,服务社会发展。  
(二)责任战略  
愿景:积极履行社会责任,建设最受尊重企业。  
使命:切实履行作为银行业金融机构所应承担的经济责任、社会责任、环境责任,促进经济、社会、环境的和谐可持续发展。  
目标:塑造绿色银行,塑造人文银行,塑造爱心银行,塑造诚信银行,塑造价值银行,塑造品牌银行。  
(三)责任理念  
2013年,本行以发展战略为指导,在社会责任战略框架下,进一步明确社会责任理念,将社会责任理念与企业文化相结合,提出了包括履行责任、回报社会、可持续发展三方面内容的社会责任理念。  
履行责任:实现稳健经营,提高经营利润与投资者分红;坚持绿色信贷,保护自然环境,降低碳排放水平;保护消费者权益,尊重知识产权,履行经济责任、环境责任和社会责任。  
回报社会:立足公益、弘扬善举、奉献爱心,积极参与扶危济困、社区服务、环境保护、知识传播等公益事业,帮扶社会弱势群体和遭遇突发性重大自然灾害地区,身体力行、回馈社会。  
可持续发展:主动了解利益相关方需求、期望和关注,建立通畅的沟通机制。保持稳健、规范的经营风格,致力环境保护,推动社会和谐、可持续发展。

**二、履责与义务**  
(一)支持实体经济  
2013年,本行大力支持实体经济,一方面强化对重点领域的风险管理,逐步压缩退出部分高风险行业,审慎开展房地产行业贷款业务,稳步把控政府融资平台贷款投放节奏,从严控制钢铁等产能过剩行业及相关批发流通行业的贷款投放。另一方面积极落实全面进入服务业的战略要求,通过建立现代服务业金融管理部门或团队,强化现代服务业金融客户管理,加快产品创新,加大营销力度,大力提升对现代物流业、旅游业、教育服务业、医疗卫生业、文化创意业、环保服务业等领域的支持力度。截至2013年末,本行人民币贷款余额18398.44亿元,增幅16.70%;房地产贷款余额较上年末下降2.09个百分点;跨境人民币收付汇量2578.5亿元,增幅68.53%;文化产业贷款余额69.56亿元,增幅38.70%;现代服务业贷款余额4,671.5亿元,增幅33.8%;农林牧渔业贷款余额97亿元,增幅46.02%。  
(二)创新服务小微企业  
2013年,本行着力为小微企业提供创新服务,按照小企业金融业务“小微化、零售化、批量化”的发展思路,积极探索小微企业专营模式,重点支持单户贷款500万元以下的小微企业,加大了对商贸服务业及衣食住行等生活类服务的小微客户群。截至2013年末,本行小企业

客户贷款余额2,373.42亿元,增幅29.11%;微型企业贷款余额418.89亿元,小微企业贷款余额合计2,792.31亿元。  
**【案例】POS商户网贷**  
2013年10月,本行推出了“POS商户网络贷款”产品。该产品依托大数据分析技术,建立了创新型信用评级模式,具有手续简、贷款易、审批快、额度高、利息省等特点,受到广大小微企业主的欢迎。  
10月19日,本行首笔POS商户网络贷款在广州分行成功发放,全流程贷款申请、受理、审批、放款均采用线上操作,最高贷款额度50万元,最长贷款期限90天。截至2013年末,本行“POS商户网贷”贷款余额4.44亿元。  
(三)助力西部发展  
2013年,本行在青海西宁、宁夏银川设立一级分行,在贵州遵义、内蒙古赤峰设立二级分行,进一步加强对西部地区的扶持力度。截至2013年末,本行在西部地区设有173个营业网点,新增41个,增幅31.06%,占全行营业网点的16.12%。对西部地区贷款余额2,556.20亿元,较上年末增加420.11亿元,增幅19.67%。  
(四)维护金融秩序  
2013年,本行积极参与行业发展,通过加强反腐倡廉教育、严格党风廉政建设、认真对待群众来信来访,强化内部审计监督等一系列措施推进反腐倡廉建设,并进一步完善反洗钱管理、防止假币流通,维护金融秩序。截至2013年底,全行共收缴假币18,119张,增幅15.70%;收缴假币面值1,564,876元,增幅18.26%。  
**三、客户与服务**  
2013年,本行编制企业文化手册,将“客户至上,用心奉献”客户服务理念纳入企业文化建设中。  
2013年,本行通过保障客户资金安全,建立应急管理机制,加强网银信息安全等多个方面主动保护客户权益。开展客户满意度测评,切实改进服务中存在的问题,并通过减免服务收费项目、优化服务流程,提高服务效率,创新服务模式等方式不断提升客户体验。  
2013年,本行针对2012年零售客户满意度调查中客户反映的网点等候时间长、人员专业性等问题,通过制作服务质量标准课件,组织网点服务人员学习;制定现金柜台物品摆放规范,提高柜员工作效率,提升客户观感体验;制定网点厅堂营销标准手册,规范服务营销要求,优化客户体验;制定网点营销服务检查办法,完善服务工作管理制度;开发网点预填单,节省客户等候时间;实现排队机刷卡身份识别功能,更好的指引客户,分流客户;加大对自助设备的投入力度,提高窗口服务效率等细化管理措施加以改进。  
**【案例】“包打听”——“微信客户服务”新模式**  
2013年7月5日,本行信用卡中心推出官方微信公众平台“包打听”。客户通过官方微信公众平台进行卡片绑定后,即可接收到微信实时消费提醒、实时还款提醒,实时掌握卡片情况,既方便又快捷。  
“包打听”便捷的账户信息和优惠动态查询,以及完成关联还款和操作在线还款业务,在一定程度上缓解了客户不能及时全面了解卡片消费情况、还款不方便、不能及时有效还款的问题。  
“包打听”优惠活动不断推陈出新,客户通过移动端可以随时随地查看到本行信用卡优惠活动及权益,并以每月大型节假日和重要功能上线为契机,加强与客

户互动。  
“包打听”提供客户在线申请办卡、分期、借款,推荐亲友办卡等方面的服务,进一步解决了客户需求,增强了客户感知和服务的人性化。  
**四、员工与文化**  
截至2013年末,本行共有员工46,822人,增幅13.19%。其中,合同制员工38,803人,占比82.87%;女性与男性员工占比分别为52.67%、47.33%;少数民族员工增幅20.90%;基层、中层、高层员工占比分别为89.26%、10.02%、0.72%;员工本科以上学历占比82.88%;30岁以下员工占比58.12%。  
本行坚持同工同酬,关心员工身心健康,帮助员工规划职业生涯,保障员工提出诉求、劳动和休息、享有工会会员权利、工作安全等基本权益,加强员工职业培训的力度。截至2013年底,本行举办各类专业技术人员培训5,390期,培训40.7万人次,覆盖各业务的全部岗位。  
**【案例】科学合理辅就员工晋升通道**  
2013年11月,根据新的等级和专业技术序列管理办法,本行开展了专业技术序列员工的晋级晋档工作,在充分考虑历史情况和现实资源的情况下,通过“部门推荐、资格考试、综合评价、正式聘任”的流程,符合条件的员工得以晋级晋档,以公平的方式达到其级别,享受其待遇,使其职业生涯目标得到实现,从而激发员工增强专业技术水平,提高工作业绩的积极性。截至2013年底,本行共有13,256人参加了晋级晋档考试,9,370人考试成绩合格,占比70.68%,为员工晋升奠定了基础。  
2013年,本行面向全体员工实行绩效考核,考评内容分业绩考核与履职行为评估两部分,业绩考核针对员工当年绩效完成情况,履职行为评估是360度全方位测评。绩效考核结果由主管领导负责向员工本人进行反馈,并与员工年终奖奖金挂钩。  
**五、公益与慈善**  
2013年,本行积极回报社会,捐款总额1,661.6万元,增幅142.52%。主要用于扶贫、救灾、助学以及对弱势群体的资助。本行员工捐款约1,074万元,其中向四川芦山地震灾区捐款超过800万元。  
2013年,本行积极投身公益事业,为老年群体提供特色化的金融服务,持续开展征信活动,通过设立专用通道、开设爱心窗口、制作助盲识币卡、公示服务内容等措施服务社会弱势群体,并开展了一系列志愿者活动。截至2013年底,本行共组织员工志愿者服务34次,约1,770人次参加;累计开展公众金融知识教育专题活动7,580次,参与员工约26,000人次,接受金融知识教育受众人数约585万人次,发放宣传资料约323万份。  
**【案例】中信银行·2013年新长城高中自强不息班**  
2013年,本行与中国扶贫基金会合作,在2013—2015年每年捐赠100万元,用于在偏远贫困地区的10所高中建设10个新长城自强不息班,扶助500名家庭困难、学习优秀而读不起高中的学生完成高中学业。  
4月15日,本行与中国扶贫基金会在北京举行“中信银行·新长城高中自强不息班”签约仪式。本行是中国扶贫基金会“新长城自强不息班”项目中接受的涉及范围最广、一次性捐赠资金规模最大的企业。9月,本行在中国扶贫基金会和相关学校的协助下,择优选定了来自12个民族,覆盖10省(市、自治区)21县(旗)的500名学生作为资助对象。10月份,在总行牵头下,本行组织10家分行深

入学校进行调研、接洽,并参加“中信银行·2013年新长城高中自强不息班”的开班典礼仪式,走访部分受资助的学生家庭,与学生促膝谈心,送去了生活用品和学习用具。  
**六、绿色与环保**  
2013年,本行大力支持绿色经济、循环经济、低碳经济的行业发展,积极支持符合绿色信贷标准的鼓励类项目,重点向优质绿色项目贷款、绿色汽车金融、绿色房地产和建筑、绿色信用卡等领域提供金融支持,稳步探索绿色信贷中间业务等新兴业务创新。截至2013年底,本行节能环保项目贷款余额207.64亿元,增幅9.51%。  
2013年,本行人均市政用电量3605.02度,降低435.47度;人均市政用水量24.77吨,降低16.52吨;人均复印纸采购量7.5包,增加0.68包;账单总量7427万封,增加1939万封;纸质账单替代率59.81%,提升11.51个百分点;视频会议4200余次,增加2800余次。  
2013年,本行在“再造一个网上中信银行”战略的指导下,围绕“金融网络化”和“网络金融化”业务策略,构建了移动银行、金融商城、网上银行三大平台,创新“异度支付”和网络贷款互联网金融产品,不断提升和完善互联网金融平台建设和安全机制,积极参与并探索金融行业互联网竞争的创新模式。截至2013年末,本行个人网银客户数、交易金额和交易笔数年增长率均超过30%;个人手机银行客户数和交易金额年增长率分别达到170.11%和920.39%;个人电子银行业务笔数替代率91.62%,较上年末提升了5.75个百分点。  
**【案例】“异度支付”让生活更美好**  
2013年6月27日,本行“异度支付”产品发布会暨客户签约仪式在南京隆重举行,异度支付产品正式推向市场,成为同业中首个综合性支付的产品。  
“异度”一词,源自Cyberspace(异度空间)的中文翻译,“异度支付”除了体现银行科技力量的强大,更是传递一种服务理念,即在无界的时间和无限的空间中,通过现实与虚拟的多种方式,为本行客户提供“0”距离的贴心服务。  
本行推出的“异度支付”产品包含二维码支付、NFC手机支付、全网跨行收单等产品,旨在为客户提供全方位无卡支付服务。二维码支付是本行自主开发的加密型金融二维码,它有效地解决了线上线下的融合,使支付不再受物理网点和PC终端的限制,随时随地完成支付操作。NFC手机支付是客户使用NFC手机申请本行电子现金、电子借记卡、电子信用卡实现“刷手机”的消费服务,是首个推出该服务的金融机构;全网跨行收单指可支持多家银行卡的网络支付,目前已支持境内绝大多数银行的借记卡、信用卡进行支付,在业界处于领先地位。  
“减少现金、普及网络、推广无卡支付”正在改变着客户的消费行为和支付行为,“异度支付”为客户带来了全新生活形态和消费模式,将线下购物与线上付款有机结合,让支付更加快捷。  
**七、社会荣誉**  
2013年,在《英国《银行家》杂志公布的世界1000家银行排名中,本行一级资本排名第47位,总资产排名第57位;在中国新闻社举办的第八届中国企业社会责任国际论坛上被评为“最具责任感企业”;在2012年度中国银行业社会责任评比中获评“实践案例奖”;在2013年度《财富》(中文版)企业社会责任排行榜中被评为“企业社会责任25强”。