

《商业银行并表管理与监管指引》公开征求意见——

商业银行将成为并表管理首要责任人

央行增加200亿元支农再贷款

本报北京8月27日讯 记者张悦报道:近日,中国人民银行对部分分支行增加支农再贷款额度200亿元,强调农村金融机构涉农贷款要保证增量、降低成本。

央行强调,要加强支农再贷款管理,保证增量。农村金融机构在支农再贷款借用期间,涉农贷款增量应不低于借用的支农再贷款总量。同时,引导农村金融机构降低涉农贷款利率。央行表示,支农再贷款执行优惠利率,贫困地区符合条件的农村金融机构的支农再贷款利率还可在优惠利率基础上再降1个百分点,因此农村金融机构借用支农再贷款发放的涉农贷款利率,应低于该金融机构其他同期同档次涉农贷款加权平均利率。另外,农村金融机构要提高支农再贷款使用效率,用好增量,盘活存量,优化支农再贷款额度的地区结构。

本报北京8月27日讯 记者王璐报道:为进一步加强商业银行的并表管理,适应新形势下银行跨境经营出现的新变化和趋势,日前中国银监会对2008年颁布的《银行并表监管指引(试行)》(简称“原指引”)进行全面修订,形成《商业银行并表管理与监管指引(修订征求意见稿)》(简称“《征求意见稿》”)。

并表即合并报表,更能综合全面地反映银行的经营情况。《征求意见稿》包括总

则、并表管理范围、业务协同、公司治理、全面风险管理、资本管理、集中度管理、内部交易管理、风险隔离、商业银行并表监管、附则等部分。修订的主要内容如下:

一是强调商业银行承担并表管理首要职责。原《指引》以加强并表监管为主,《征求意见稿》以商业银行并表管理为立足点,强调商业银行的内部管理为首要责任。

二是按风险管理实质性原则进一步厘清并表范围。在原《指引》根据企业会

计准则确定并表范围的基础上,进一步厘清了3种并表范围:即会计并表、资本并表和风险并表。

三是增加银行集团内业务协同和全面风险管理相关要求。从协同机制、战略协同、经营协同、资源协同等多个角度提出了规范。同时,就整个银行集团的全面风险管理架构和职责,统一风险偏好和政策,统一授信管理等方面提出了明确要求。

四是增加公司治理相关要求。结合《商

业银行公司治理指引》的要求,针对银行集团实际运行中,商业银行作为母行如何对整个集团的公司治理发挥作用,董事会、监事会、高管层及条线负责人各自承担什么责任等问题进行了明确界定,有助于银行集团形成更为合理有效的公司治理架构。

此外,《征求意见稿》还细化了风险隔离相关要求,增加了恢复计划相关内容,要求商业银行制定并定期更新完善银行集团层面的风险恢复计划。

中外资银行“比拼”跨境金融服务

新股密集申购扰动市场

本报记者 钱菁苑

本报记者 何川

热点聚焦

日前,汇丰银行西安分行成功为陕西省某国有大型企业在美国9亿美元的投资项目进行融资协调,并推动香港汇丰为陕西省两家企业提供了14亿美元的债券发行方案,还为陕西某大型国有企业开立了6.85亿元的跨境人民币备用信用证,以支持该公司在境外的资产收购。

汇丰银行西安分行支持陕西企业“走出去”的举措,是当前中外资银行业金融机构布局跨境金融服务的缩影。一方面,随着我国经济持续快速增长,越来越多的企业有了“走出去”的需求;另一方面,随着人民币国际化的逐步推进,上海自贸区在跨境人民币借贷、便利对外直接投资等方面的先行先试,也为商业银行开展跨境金融服务创造了良好的条件。

顺应市场需求

我国企业在迈向国际化的进程中,往往受制于境内外市场相对隔离、信用基础不好等因素,企业对外投资也面临着境外资金短缺、投资目的地跨境支付等问题。

商业银行为企业提供跨境金融服务具体内容

- 国际贸易结算
- 提供融资安排
- 全球资金调拨
- 杠杆收购
- 帮助企业寻找并购目标,设计并购方案,充当并购顾问和谈判代表

要想做好跨境金融服务,对商业银行本身要求较高,落脚点即为“走出去”企业的具体金融需求服务。

普益财富研究员古丽慧认为,该类企业需求主要表现在四个方面:一是境外融资需求,企业进行跨国发展初期,往往较难获取融资;二是境内外金融服务需求,国内许多跨国公司为降低海外运营成本,大多数业务运作以及资金安排均在境内进行,这就要求银行能够同时满足其境内外金融服务需求;三是国际结算需求,企业为实现

境内外外汇资金的统一管理,需要借助于境内外一体化平台,实现境内外外汇资金余缺调剂;四是投资银行需求,随着我国企业国际化程度的不断提升,以重组、并购为核心的财务顾问需求将不断涌现。

然而,当前我国商业银行在跨境金融服务方面的整体水平仍有很大提升空间。如国内金融机构的海外分支较少且布局不均,金融服务体系有待完善,服务手段较为单一等。相比而言,外资银行在国际化程度、人力资源等方面更有优势。

竞争日益加剧

企业“走出去”催生的大量跨境金融服务需求,为商业银行开展跨境金融业务明确了路径,也加剧了行业竞争。

近年来,多家中外资银行都加大了跨境金融服务业务布局力度。如恒生银行针对内地企业“走出去”的需求,充分发挥其在大陆和香港两地丰富的贸易、财务管理资源及经验,为客户制订跨境业务方案,积极帮助国内企业拓展海外业务。

中资银行也不甘落后。比如在股权投资并购领域,浦发银行在国内率先推出股权基金并购贷款业务,形成了“自贸区并购融资+并购顾问”的并购金融综合服务模式;招商银行利用其“本外币、境内外、离在岸、投商行”四位一体的国际化经营能力,以满足“走出去”企业从“商品走出去”、“服务走出去”,再到“资本走出去”、“资产走出去”的金融需求。

值得关注的是,随着中西部地区“走出去”企业数量逐渐增多,陕西、四川、重庆等地跨境金融也有了新突破。以重庆为例,为更好地满足当地进出口企业的业务需求,重庆银行业不断拓宽企业融资渠道,探索跨境电子商务、跨境人民币结算、离岸金融等业务,有力支持了重庆对外贸易稳定增长。

本版编辑 李会 温宝臣
电子邮箱 jrbjr@126.com

聚焦中小企业 凝聚各类资源

上海银行打造中小企业综合金融服务商

金融领域创新层出不穷,金融主体、金融业务、金融模式快速创新,为金融支持中小企业、更好地服务实体经济提供了有利条件。上海银行积极探索创新,以新思路应对新挑战,着力在综合化服务、专业化经营、差异化管理上下功夫,积极打造中小企业综合金融服务商,努力成为广大中小企业金融合作伙伴。

整合内外资源,丰富综合金融服务内涵

围绕提升中小企业综合金融服务能力,打造中小企业金融服务“升级版”,上海银行努力实现小微金融服务“三个转变”:一、从仅满足中小企业发展过程某阶段的简单结算和单一信贷需求,转变为满足中小企业全生命周期、全方位金融服务需求;二、从仅依靠行内资源,转变为整合内外部各方资源,主动对接多层次资本市场,积极推进银政合作,联合各类中小企业服务机构,合力打造开放式中小企业综合服务平台;三、从仅依靠传统线下点对点、人对人的服务客户方式,转变为充分利用互联网,提供线上线下相结合的便捷服务。从而着力打造成为中小企业便捷的主办结算银行、高效的主办信贷银行和专业的主办投资银行等“三个银行”,全面提升中小企业客户的服务体验。

对内,上海银行丰富中小企业金融服务内容,重点抓“两个方向”:横向上,加强内部部门、条线合作,除授信业务外,为中小企业提供包括个人金融、现金管理、电子银行、财务顾问等在内的综合服务。纵向上,围绕不同成长期的企业,提供一系列针对性服务。上海银行为中小企业提供从科技成果转化到孵化培育、初创及成长发展的全程服务,包括:创业公共服务、科技创新服务、专业孵化服务、银行信贷、股权投资、另类投资、IPO培育等。特别是针对高成长型中小企业,上海银行还专门推出了“小巨人”培育计划,配备专业团队、专门流程和专属产品,让小企业也能享受大客户的“VIP”服务。近年来,上海银行已使约三百家小企业受益,其中超过40%的小巨人企业有上市计划,并已有多家小企业成功实现上市。

对外,上海银行积极整合外部资源,重点抓好“四个对接”。

一、对接各类政策资源。通过加强与政府和担保机构合作,上海银行已建立上百个服务平台,授信总额逾200亿。在这当中,上海银行与浦东新区政府创新合作,通过政府对小微贷款“风险分段承担、不良分段补偿,增量规模奖励”方式,政府创新方式,重点为小微企业融资提供“增信用”、“增信息”服务,充分发挥银行专业能力;上海银行则降低贷审门槛,优化业务流程,大幅提高政府引导资金效应,有效改善了区域金融环境。合作3年,累计为浦东新区800多户中小企业发放贷款3150余笔共计338亿元。该合作项目荣获了2013年度“上海市金融创新二等奖”。

二、对接各类市场主体。上海银行积极利用小贷、租赁、保理、PE/VC等各类新兴机构对小微企业融资的补充作用,一方面形成批量化的小微企业服务平台,一方面有助于提供股权融资与债权融资相结合的投资联动服务。最近,上海银行联合担保公司、基金公司、上海OTC等机构开展紧密合作,在上海市金融办“小贷新政”实施后,即在上海地区首单小贷公司私募债发行中拔得头筹,顺利完成第一笔业务的承销工作。

三、对接多层次资本市场。针对金融市场联动日益增强,股权投资企业迅猛发展的趋势,上海银行积极拓展投贷联动业务,促进间接融资与直接融资互通,较早地发行了中小企业集合票据、中小企业私募债券、区域集优中小企业非公开定向票据等,近期已成功推荐多家中小企业至地方股交中心挂牌募集资金。

四、对接互联网。互联网的快速发展正以其大数据、批量化、自动化等特征,为解决银企信息不对称和成本收益不对称提供了破解方法。上海银行以开放的心态对接互联网,积极打造线下与线上结合的业务模式,大幅降低小微金融操作成本,以提高小微金融的可获得性和便捷性。上海银行刚刚成功运行了现金管理“e融资”业务,围绕核心企业,为其下游经销商量身定制现金管理平台,实现了“一次线下签约,全程线上融资”的融资服务模式,大大降低中小企业融资门槛,有效提高传统融资业务操作效率。

细分企业类型,深化专业化经营

在继续深化对中小企业具有普适性的“便捷贷”等快捷类融资产品的同时,上海银行针对科技、文化、绿色等不同类型的中小企业,加强专业化服务,形成了“1+3”专属金融产品系列,积极适应不同行业归属、经营规模、成长阶段的小企业金融需求。

针对科技型中小企业,上海银行积极支持科技成果转化。上海银行与政府相关部门合作,提供包括知识产权质押贷款、专项担保贷款、履约保证保险贷款等在的一系列产品和服务。仅知识产权质押贷款就累计发放逾5亿元,200多户科技型中小企业受益。近年来,又针对科技型企业轻资产问题,推出了纯信用融资产品和跨市场产品,包括:科技型中小企业信用贷、拟上市中小企业信用贷、成长型企业股权质押贷等。

针对绿色小企业,上海银行在上海地区首家开发“合同能源贷”,专门针对合同能源管理企业,以未来收益权质押为担保方式,对备案的节能服务公司提供最高3000万信用贷款。同时,上海银行与国际金融公司IFC合作,在上海地区首创针对小企业能源效率节约的项目贷款,采取引入国际金融机构风险分担和技术支持的模式,向贷款企业提供不超过2000万元贷款支持。此外,与世界银行开展合作,由世界银行提供低息转贷资金,上海银行则以较低的利率水平,同时辅自身配套资金,对上海长宁区建筑节能改造等项目进行专项信贷支持。上海银行合同能源企业得到快速发展,仅2013年,上海银行为34家节能服务公司发放了5.14亿元专项贷款,其中,上海地区新增市场份额占50%以上。

针对文化小企业,重点为影视制作、出版发行、创意设计、文化旅游等企业提供融资服务,建立文化项目评审与银行融资对接模式。上海银行与上海文化发展基金会合作,发挥基金会文化项目的专业评审能力,根据评审结果上海银行给予相应融资支持。该模式下,上海银行支持东方传媒制作了电视剧《誓言今生》、三元影视《三进山城》等多部主旋律作品。其中《誓言今生》荣获中央宣传部第十二届“五个一工程”奖。同

时,上海银行积极依托与大型文化企业的合作,在打造文化全产业链金融服务中服务广大中小文化企业。

完善运作机制,不断加强差异化管理

上海银行坚持服务中小企业的市场定位,结合监管要求,从加强内部差异化管理着力,重点抓好“六项专门措施”。

专门机构:上海银行在总行、分行、支行层面,分别设立小企业专门管理机构、经营机构和业务团队,在网点层面试点设立小微专营支行。同时,结合网点转型工作,完善网点层面小微专业服务体系,充分激发基层网点服务小微企业的潜能。

专门流程:上海银行重点落实小微企业专属流程,通过简化小微企业融资申报材料、优化审批流程、加强审批人员配置、明确审批时限等,提高小微企业受理和审批效率。

专业队伍:上海银行目前已有小企业专职客户经理队伍近200人。同时,通过考核机制鼓励一般客户经理服务小企业客户。此外,上海银行正在组建小企业专属产品经理队伍,进一步提升小微服务专业化程度。

专属产品:上海银行在结合不同行业、不同层次客户需求基础上,近年陆续推出多款创新产品,目前已形成包含基础产品类、科技金融类、绿色金融类和文化金融类的“1+3”小微企业专属金融产品系列。

专属服务:上海银行利用与原国家经贸委合作组建的上海中小企业服务中心,在理财融资、信息咨询、企业培训等方面为广大中小企业提供各类服务。针对小企业融资成本过高的问题,推出“无忧服务”,减免部分中小企业信贷客户房产抵押贷款保险费,共2000多户、逾200亿贷款客户受益。

专项机制:上海银行借助资源配置倾斜、奖励基金设置、考核指标激励、信贷额度单列,有效引导全行拓展小微企业业务。尤其对单户500万元以下的微型企业,在奖励力度、考核激励、不良容忍上做了特殊的差异化安排。截至今年6月末,上海银行小微贷款余额625.3亿元,近两年半来增幅近60%。