

在提升服务效率的同时扩大业务规模——

商业银行深挖资产托管“富矿”

本报记者 郭子源

热点聚焦

10月27日,招商银行正式发布全功能网上托管银行平台,将业务直通率提升至95%,商业银行借助互联网技术提高资产托管效率、扩大托管规模的步伐提速。

目前,资产托管已被多家商业银行视为一项重点发展的中间业务。尤其在银行净息差逐步缩窄、利率市场化渐行渐近的背景下,资产托管业务以其不占有银行经济资本,持续创造中间业务收入,连接货币、资本和实业三大领域的优势,成为商业银行转型的突破口。

提升效率 扩大规模

“资产托管业务的本质是服务,托管竞争的核心是服务水准的竞争,主要源于托管系统的持续创新开发。”招商银行副行长丁伟对《经济日报》记者说。

目前,我国商业银行资产托管业务的技术处理模式较为滞后,大多仍依靠手工,即“电话+传真”,不仅时间、人力成本较高,还为技术风险、道德风险埋下隐患。以查询和调用数据为例,在传统托管银行服务中,受托公司需要先通过传真、公函通知托管银行,银行进行人工调用和查询后才能整理、反馈。

“互联网金融的发展对后台管理提出了很多挑战,如何提升系统效率和用户体验,如何降低操作风险和内部资源成本,都需要借助投资指令自动化等直连、高效的服务系统。”工银瑞信基金管理有限公司副总经理毕万英说。

据了解,招行全功能网上托管银行平台由指令管理、业务对接、估值核对、业务查询、报表报告和系统管理等6个功能模块组成,其运行逻辑是通过自动化技术实现“直连”,以最快速度处理最大业务量。“目前,网上支付清



托管业务已覆盖十大市场:

资本	货币	同业
财政	信贷	外汇
社会保障	实体	
国际	网络	

算都是通过银行汇总账户间接接入央行的支付系统,招行网上托管平台则直接对接支付系统,以提高清算效率。通过近半年的试运行反馈,网上托管平台可将托管业务直通率提高至95%以上。”招商银行资产托管部总经理姜然说。

通过“直连”,托管业务还可以有效突破企业银行系统“瓶颈”,支撑海量数据,扩大托管规模。据介绍,目前各家商业银行对公企业银行系统能够加载、处理的客户数量均有上限。“比如一个企业银行项下最多能挂3000个子账户,原来托管银行通过企业银行做,规模受限。”姜然表示,现在把资金清算等指令直接发送到招行的会计主机上,绕开企业银行系统。从此前招行全国30多家支行的试用效果看,今年1月至9月招行银行托管的资产规模激增1.2万亿元。

此外,网上托管还为监管机构获取全面数据提供了可能。“在传统的托管业务处理模式中,交易数据、交易行为信息只在操作人之间传递,即便是当事人也很难看到业务的全貌。”一位国有

商业银行资产管理部负责人表示,如果网上托管平台能够将上述信息记录在云端,任何一个有权查询的人都可以24小时随时随地查看。

挖掘中间业务增长点

在提高服务效率、扩大托管规模的背后,是商业银行借资产托管开拓中间业务、进行战略转型的探索。

资产托管伴随着资产管理行业而生。随着财富管理日益活跃,大量机构与个人作为委托人,需要将自身资金交给专业的投资管理人进行投资运作以获取收益。目前,投资管理人主要包括证券公司、基金公司、期货公司、保险公司、信托公司、私募基金等。为了避免管理人挪用委托人资金、保护委托人利益,我国引入托管机构对委托人的资产、管理人的投资运作进行保管和监督,即所谓的资产托管业务。

近年来,资产托管被多家商业银行视为战略性业务,发展持续提速;资产

托管业务也已突破了当初的金融同业范畴,拓展到个人、企业、金融同业三个客户群体。

中国银行业协会发布的《中国资产托管行业发展报告(2013)》显示,截至2013年末,国内18家商业银行托管资产规模已达34.98万亿元,托管业务已覆盖资本、货币、同业、财政、信贷、外汇、社会保障、实体、国际和网络等十大市场,托管规模占国内生产总值的61.5%。

“在商业银行转型过程中,发展资产托管业务愈显重要。”丁伟表示,由于资产托管属于不占用经济资本的中间业务,主要收入来源是托管费和销售手续费,因此即使在资本“零消耗”的情况下,银行资产托管业务也能迅速发展。

“通过提供专业化的托管服务,托管银行可以锁定同业、公司和个人托管客户,提高客户服务层次和对银行的‘黏度’。”丁伟认为,依托稠密的托管账户体系,托管银行也可以将资产经营、财富投资的资产、资金回流到银行体系并加以固化,扩大银行客户管理的资产规模和无贷存款。同时,借助综合化托管平台,托管银行还能聚合资管行业海量的数据信息,并将这些信息变成银行进一步深挖和运用的“富矿”。

从托管资产规模和产品覆盖领域看,目前国有四大行仍占主导地位,其中工商银行截至今年6月末的托管资产总规模已达5.22万亿元,连续16年保持市场第一。相比之下,中小银行更注重以特色取胜。中国光大银行以产品结构多元化为主打,着力发展非证券类托管业务;华夏银行则实行“托管+代销”捆绑模式,基金、券商产品、信托等代销职能划归资产托管部,整合提供一站式服务。

业内人士表示,目前我国存托比(托管资产规模占金融机构存款总量的比例)仅为20%左右,发达国家的这一指标通常大于100%,资产托管业务的潜在市场仍有待深挖。

央行继续开展200亿元正回购

本报北京10月30日讯 记者陈果静报道:正如市场预期,央行今日在公开市场继续开展200亿元14天正回购,中标利率维稳于3.40%。这意味着公开市场实现了连续第三周的平衡态势——零投放、零回笼。

随着新股申购资金解冻,月末资金面较为宽松。银行间市场上,除了1天期质押式回购品种上行28个基点外,其余品种普跌,7天品种跌幅最大,下行52个基点。整体来看,资金面基本平稳度过了月末。

截至本周,央行已连续一个月维持200亿元14天正回购操作不变,唯一的变化则是10月14日下调正回购利率10个基点至3.40%。这样的操作显示出央行既不希望向市场投放过多流动性,又希望资金面能够平稳度过月末的意图。

但目前,市场出现了重启逆回购的声音。中金公司债券分析师预计,3个月内,央行可能重启逆回购。他们认为,在外汇占款减少的背景下,2012年和2013年央行都有过暂停正回购、重启逆回购的操作,此次应该也不例外。11月公开市场到期资金量呈现陆续减少的状况:前两周到期资金量分别为400亿元和200亿元,剩余两周到期资金量则为零。

为实体经济提供全面配套服务

银期合作步伐加快

本报讯 记者钱菁报道:近日,浦发银行联合大连商品交易所在大连举办“银期聚力·共赢未来”之2014铁矿石期货产业论坛,旨在打造一个银行、期货交易所、期货公司、产业客户多方共赢的合作交流平台。

据了解,浦发银行提出积极打造期货特色银行的目标,并成为首家与4家期货交易所签署全面战略合作协议的商业银行。截至9月末,浦发银行已与4家期货交易所和100多家期货公司建立了业务合作关系。近年来,银行业与期货业的合作步伐不断加快,包括浦发银行、兴业银行、交通银行等在内的多家商业银行都在积极参与期货交易。

专家认为,银期合作体现了我国金融市场化及国际化背景下,泛金融机构间合作领域拓宽加深的大趋势。通过战略合作实现双方互利共赢,将进一步增强期货市场服务实体经济的市场服务能力和价值创造能力。同时,有利于促进资本市场健康发展,实现优化资源配置。

本版编辑 梁睿 孟飞

我国银行业总资产达163.44万亿元

本报讯 记者钱菁报道:中国银监会日前发布的数据显示,截至9月末,我国银行业金融机构境内资产总额达163.44万亿元,比上年同期增长13.6%;同期负债总额达151.93万亿元,比上年同期增长13.2%。资产和负债总额增速连续3个月下滑。

数据显示,截至9月末,商业银行合计总资产达126.82万亿元,比上

年同期增长13.0%,占银行业金融机构的比例为77.6%;总负债达117.81万亿元,比上年同期增长12.6%,占银行业金融机构的比例为77.5%。

其中,城市商业银行总资产、总负债虽然占比较低,但同期增长率位居前列。截至9月末,城市商业银行总资产为17.10万亿元,比上年同期增长22.5%,总负债为15.93万亿元,比上年同期增长

22.4%;总资产和总负债占银行业金融机构的比例同为10.5%。

大型银行资产占比虽有所下降,但仍超过40%。具体来看,截至9月末,大型商业银行总资产为66.88万亿元,比上年同期增长7.8%,占银行业金融机构的比例为40.9%;总负债为61.99万亿元,比上年同期增长7.4%,占银行业金融机构的比例为40.8%。

三季度报速递

工行实现净利润2208亿元

本报讯 记者郭子源报道:中国工商银行日前公布其2014年三季度经营情况。三季度报显示,截至2014年9月末,工行实现净利润2208.55亿元,同比增长7.33%;总资产201509.56亿元,比上年末增长6.52%,总负债187185.81亿元,比上年末增长6.12%。

三季度报显示,工行截至9月末不良贷款余额为1154.71亿元,比上年末增加217.82亿元,不良贷款率破1%,为1.06%。

农行实现净利润1525亿元

本报北京10月30日讯 记者姚进报道:中国农业银行股份有限公司今日晚间发布的2014年三季度报告显示,前三季度农行实现净利润1525.05亿元,较上年同期增长10.48%。

报告显示,截至9月末,总资产达到159592.49亿元,发放贷款和垫款总额达79976.05亿元,分别较上年末增长9.59%和10.70%;总负债150005.56亿元,吸收存款126385.75亿元,分别较上年末增长9.35%和7.00%。不良贷款率1.29%,较上年末上升0.07个百分点。拨备覆盖率335.07%,较上年末下降31.97个百分点。

国开行不良贷款实现“双降”

本报讯 记者王璐报道:国家开发银行日前召开的三季度工作会议显示,截至9月末,国开行资产总额9.96万亿元,贷款余额7.65万亿元;不良贷款率0.53%,连续38个季度控制在1%以内,不良贷款率、不良贷款额实现“双降”。

据了解,今年以来,以住宅金融事业部成立为契机,国开行发挥开发性金融骨干作用,完成棚改项目评审承诺9087亿元,发放贷款2955亿元,支持新增建筑面积3.4亿平方米,惠及棚户区居民291万

户。同时,助力稳定投资,支持实体经济发展,前三季度共发放新型城镇化领域贷款9218亿元,铁路贷款809亿元,主承销各类铁路债券1000亿元,公路贷款1793亿元;新增中西部及东北老工业基地贷款4281亿元;发放战略性新兴产业贷款1484亿元,生态环保贷款1317亿元,扶贫开发贷款1572亿元;与236万名学生签订助学贷款145亿元,新增支持学生240万人次。

中行跨境人民币清算业务同比增九成

本报讯 记者刘深报道:今年前三季度,中国银行集团共办理跨境人民币清算业务173.02万亿元,同比增长92.39%,继续保持全球第一。据悉,目前,中国银行已形成以香港和上海为枢纽的全球人民币清算服务网络,为全球100多个国家和地区的银行提供人民币清算服务,开立企业和个人人民币账户超过170万个。

随着RQFII试点、上海自贸区、沪港通等国内资本市场政策不断放开,今年前三季度,人民币国际化使用渠道不断拓展,人民币交

易货币职能不断扩延。

截至目前,中国银行已与新加坡交易所、德意志交易所、伦敦证交所、澳洲证交所等多家全球知名交易所签署全面战略合作协议,并成为新加坡交易所结算银行及人民币期货合约做市商、澳洲证交所人民币结算银行。中国银行将在离岸人民币产品研发与交易、人民币资金清算、结算、人民币债券等领域与各大交易所开展全新模式的人民币业务合作,积极推动中资企业“走出去”。

银监会博士后工作站面向海内外公开招收第五批博士后研究人员

中国银行业监督管理委员会(简称“银监会”)是国务院直属事业单位,负责对全国银行业金融机构及其业务活动进行监督管理。银监会的监管工作目标是促进银行业的合法、稳健运行,维护公众对银行业的信心,保护银行业公平竞争,提高银行业竞争能力。

为了更好地吸引和培养高层次的优秀金融研究人才,根据需要对我国银行业监管领域的重大问题,进行战略性、前瞻性和科学性的研究,经国家人事部批准,银监会于2006年正式设立博士后科研工作站。本站与北京大学、人民大学、中国社会科学院博士后流动站联合面向社会公开招收第五批博士后研究人员。现将有关事项公告如下:

一、招收条件

- 1、具有良好的政治素质和道德修养水平,遵纪守法,无不良经历;
- 2、近年在国内外获得博士学位(博士培养单位出具证明,进站前能获得博士学位),品学兼优,所学专业适合银监会博士后研究项目;
- 3、年龄一般在35岁以下的人员,身体健康,具有较强的研究能力和敬业精神;
- 4、具备全脱产在本站从事博士后研究工作的条件。

二、博士后科研工作站研究课题

- 1、商业银行信用风险管理及监管政策研究;
- 2、经济转轨时期我国银行业改革转型问题研究;
- 3、银行业逆周期宏观审慎政策组合及其有效性研究;
- 4、杠杆率的宏观经济效应;
- 5、新形势下银行流动性风险的变化及监管对策;
- 6、实体经济债务变化与银行业风险防范;
- 7、金融市场化改革与金融监管制度建设;
- 8、传统及新兴金融产品的现状及发展方向;
- 9、商业银行盈利模式转型研究。

三、报名程序和联系方式

- 1、凡申请来本站从事博士后研究者,请于2014年11月30日前向本站提交下列纸质申请材料:
 - (1)银监会博士后申请表(请登录银监会官方网站(<http://www.cbrc.gov.cn/>),进入“政务信息—人才建设—招聘信息”栏目查看招录公告,并下载申请表);
 - (2)博士证书(或论文答辩通过证明)复印件;
 - (3)2名本学科博士生导师推荐信(附推荐人联系方式);
 - (4)身份证复印件;
 - (5)体检证明。

有关申请材料恕不退还。
2、本站采取“公开招收,严格考试,择优录取”的原则,公开、公平、公正地招收博士后研究人员。本站对报名材料进行初审,初审合格者将在北京参加笔试和面试,考试内容涵盖英语水平、专业知识和综合知识。考试时间另行通知。

3、联系方式

联系人:王燕
联系电话:010-66279693
联系地址:北京市西城区金融大街甲15号 中国银监会博士后科研工作站办公室
邮政编码:100140
电子邮件:wangyan_f@cbrc.gov.cn

中国银监会博士后科研工作站
二〇一四年十月三十一日