

# 我国第三家民营银行获准开业

## 股东涉及电器、氨纶、鞋服、光纤、复合材料、机械等产业

**本报讯** 记者王璐 张政报道:浙江银监局3月20日批准温州民商银行开业。温州民商银行是继前海微众银行、上海华瑞银行之后开业的第三家民营银行。至此,首批5家民营银行试点中,还有天津金城银行和阿里巴巴参股的浙江网商银行两家尚未获准开业。

温州民商银行是一家在温州市区面向小微企业开展金融业务的银行业机构,是民营银行试点政策实施以来浙江省第一家。开业后,该行将针对温州经济特色、扎根温州市场,充分发挥自身优势,积极向小微企业客户提供优质金融服务。

据了解,温州民商银行的股东上市企业众多。“股东涉及电器、氨纶、鞋服、光纤、复合材料、机械等产业,熟悉本地市场,对目标客户的资信水平与经营状况非常了解,能够与中小微企业客户群建立稳定的合作关系,又有助于预防贷款风险。”温州民商银行筹备组组长徐志武说。

此次浙江银监局的批复内容包括机构名称、机构住所与营业场所、注册资本、业务范围等。其中,机构名称为温州民商银行股份有限公司,注册资本20亿元。业务范围包括吸收人民币存款;发放人民币贷款;办理国内结算及票据、债券、银行

卡等业务。

银监会还核准南存辉温州民商银行董事长的任职资格。南存辉系全国政协委员、正泰集团董事长,也是民商银行大股东。温州民商银行行长一职由侯念东担任。侯念东曾担任工商银行浙江省分行副行长兼温州分行行长。

首批试点的5家民营银行,定位各不相同,各具特色。深圳前海微众银行重点服务个人消费者和小微企业;温州民商银行定位于主要为温州区域的小微企业、个体工商户和小区居民、县域“三农”提供普惠金融服务;天津金城银行将重点发展天

津地区的对公业务;华瑞银行将形成面向自贸区、涵盖“结算、投资、融资、交易”的专属金融产品和服务体系,并为中小企业融资服务;浙江网商银行将坚持小存小贷的业务模式,主要满足小微企业和个人消费者的投融资需求,具体来说是指主要提供20万元以下的存款产品和500万元以下的贷款产品。

专家预计,民营银行短时期内还不具备冲击国有大银行的竞争力,其形成规模至少还需3至5年。监管部门将对民营银行财务和董事进行监管,以有效防范关联交易。

# 税务总局发布打击跨国避税新规

**本报讯** 记者曾金华报道:国家税务总局日前发布的《关于企业向境外关联方支付费用有关企业所得税问题的公告》,进一步明确了企业向境外关联方支付费用的基本原则、管理要求,以及税务机关追溯调整年限等相关问题。

《公告》明确提出,企业向境外关联方支付费用应当符合独立交易原则,并按照税务机关的要求提供其与关联方签订的合同或协议,以及证明交易真实发生并符合独立交易原则的相关资料。

《公告》还列明了不符合独立交易原则支付费用的4种情形:一是向未履行功能、承担风险,无实质性经营活动的境外关联方支付费用;二是就关联方提供的不能为企业带来直接或间接经济利益的劳务支付服务费;三是向仅拥有无形资产法律所有权而未对其价值创造做出贡献的关联方支付特许权使用费;四是因融资上市活动所产生的附带利益向境外关联方支付特许权使用费。

《公告》首次在中国提出了从受益性角度分析劳务费支付的合理性。据介绍,公告借鉴OECD集团劳务分析思路,提出在判定劳务费支付是否符合独立交易原则时,应进行受益性分析,即分析企业接受的劳务是否能够为其带来直接或间接经济利益,并明确企业接受关联方提供的不能为其带来经济利益的劳务而支付的费用,在计算企业应纳税所得额时不得扣除。

# 政府采购代理机构监督检查启动

**本报讯** 记者曾金华报道:财政部日前发出通知,开展中央、省、市、县四级财政部门联动的政府采购代理机构执业情况检查。

据介绍,本次检查旨在进一步加强政府采购监督管理,规范代理机构的执业行为,促进代理机构向专业化方向发展,推动建立以结果为导向的政府采购监管体系。

本次检查的范围,是财政部门从中国政府采购网上公示的视同纸质登记的代理机构名单内,选取部分代理本级政府采购项目的机构(包括本地注册及外地注册本地执业的代理机构)实施检查。各省可自行确定检查代理机构的数量,但检查比例不得低于本省代理机构总量的10%,检查数量原则上不得少于20家。本次检查主要针对2014年度代理的政府采购项目。

财政部要求,对于进入地方公共资源交易中心开展的采购活动,财政部门应依法履行监管职责,对社会反映比较强烈的违规干预采购活动等行为加大监督检查力度。

本次检查从3月开始,到8月底结束。这是财政部首次组织的全国代理机构监督检查,政府采购的监管重心将逐步从事前审批审核转向事后监督,并建立代理机构宽进严管的机制。

## 央行问卷调查显示——

# 企业家宏观经济热度指数等下降

**本报讯** 记者陈果静报道:3月20日,央行发布的一季度的问卷调查报告显示,企业家和银行家宏观经济热度指数均有所下降,其中,企业家宏观经济热度指数为29.2%,较上季度下降1.9个百分点;银行家宏观经济热度指数为23.6%,较上季度下降2.7个百分点。

其中,43.3%的企业家认为宏观经济“偏冷”,55%认为“正常”,1.7%认为“偏热”。企业家信心指数为59.2%,较上季度下降1.8个百分点,较去年同期下降7.8个百分点。

而43.6%的银行家认为当前宏观经济“正常”,较上季度下降6.2个百分点;54.7%的银行家认为当前宏观经济“偏冷”,较上季度提高5.9个百分点。银行家宏观经济信心指数为47.5%,较上季度下降5个百分点。

虽然企业家和银行家均感觉宏观经济热度下降,但值得注意的是,一季度贷款总体需求指数为68.8%,较上季度提高3.9个百分点。此外,企业经营景气指数为52.8%,较上季度下降1.7个百分点,较去年同期下降2.5个百分点。其中,23.2%的企业家认为本季度企业经营状况“较好”,59.1%认为“一般”,17.7%认为“较差”。

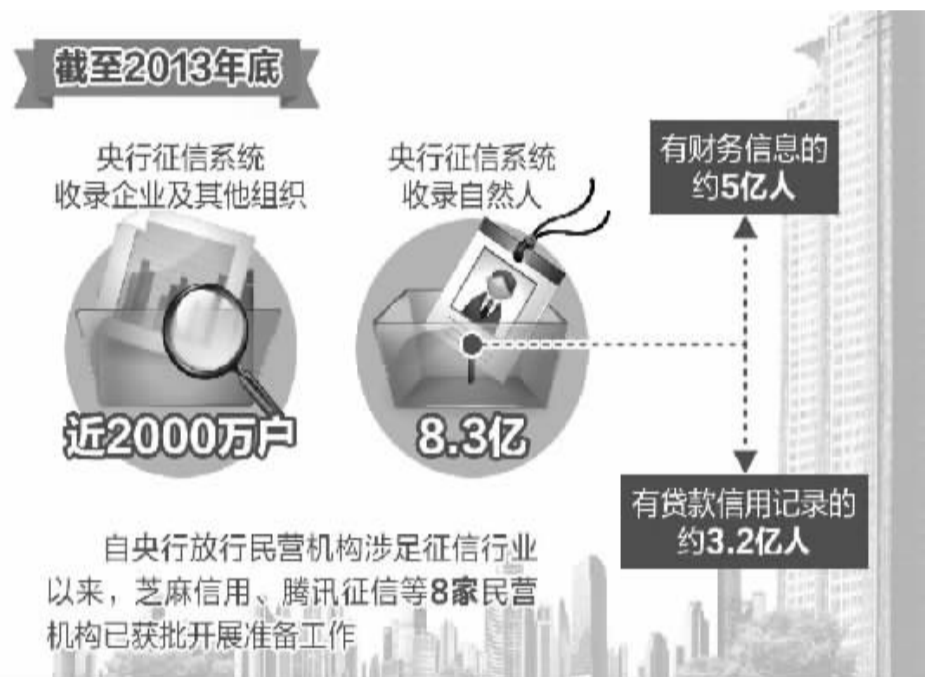
本版编辑 梁睿  
电子邮箱 jrbjr@126.com

## 金融业走进大数据时代 ②

### 众银行纷纷抢滩网贷市场

# 信用咋样有了数字标尺

本报记者 郭子源



可供银行挖掘的信用数据包括内部、外部两大部分,内部数据包括客户信用卡、存款、理财、网银、个贷、小企业贷等信息,外部数据包括专业市场数据库、社区居民数据库、各商会和产业链数据库等,以及央行征信系统信息。

目前数据的来源、精准性、应用场景等已成为商业银行发展网贷亟需面对的问题

银行内部数据,将客户信用卡、存款、理财、网银、个贷、小企业贷等信息进行归集;同时自建外部信息数据库,包括专业市场数据库、社区居民数据库、各商会和产业链数据库等;在两者基础上,整合央行征信系统,并与工商总局个体户等小微企业信息联网。

“由于企业运转处在动态变化中,为保证实时监测效果,平台十分注重非财务性指标的评价体系。”利明献说,非财务性指标具体包括客户的纳税、结算、水电缴费、代发工资等,这些数据更能反映企业现金流的运作情况。

### 场景入口将成新战场

作为众多商业银行战略创新的主要抓手,大数据征信对银行线上业务的重要性毋庸置疑。但值得注意的是,真正有效的落在场景上的数据。此外,银行自身并不缺数据。缺少的是对数据维度和关联度的挖掘。有关专家表示,在银行授信评估中,最核心的金融智慧是通过数据和算法模型,在客户与风险中建立一个量化关系。较之宽泛数据,落在场景上的数据更加“有效果”和“有效率”。

因此,业内人士预计,场景入口将会是大数据的下一个争夺战场。通过特定场景,平台能够从企业的经营过程推测经营结果,从个人的交易过程推测资信状况。商业银行之所以搭建B2B电商平台、发力供应链金融,大多是希望获取平台企业的经营轨迹、交易数据、账户资金进出沉淀等情况,进而为企业提供交易、支付、融资等综合金融服务。

用记录的人,银行也能够授信。”广发银行首席信贷官林亚臣表示,比如银行与商会、专业的第三方机构签订协议共享部分数据,或者用内部积累数据进行补充。

“市场上已有很多机构,专门归集企业商务行为中各个节点的数据,然后对其进行整理、分析,做出模型,辅助银行对授信企业做贷前决策和贷后管理。”平安银行网络金融事业部副总裁梁超杰说,有些机构专门做企业上下游交易数据,比如通过订单数据、运单数据、支付结算数据,分别判断企业的商流、物流、资金流,形成了很多模型。

此外,自央行放行民营机构涉足征信行业以来,芝麻信用、腾讯征信等8家民营机构已获批开展准备工作。1月28日,阿里巴巴蚂蚁金服旗下的芝麻信用已开始在支付宝钱包中公测。

招商银行小微企业业务室高级经理公立认为,个人征信机构牌照逐步放开是社会分工专业化的结果,商业银行今后的外部数据来源会更加丰富。“招行不排除与其合作,但目前还没有开展。”

**内部数据如何深挖?**

“银行拥有海量数据,但挖掘远远不够。”公立表示,风控体系是传统商业银行经营多年积累的优势,如果对内部既有的客户信息、交易行为信息深挖,就有能力构建出一套较完整的信用评价体系。

招行的“闪电贷”首先选择了零售业务的存量客户。具体来看,对于已开通

招商银行一卡通个人账户的存量客户,招行首先分析其存留在该行的负债、资产、资金交易等业务数据,根据信用情况确定1000元至50万元的授信额度。“下一步,招行将在此基础上进一步深入挖掘大数据的价值。”公立说。

由于发放网络贷款需依靠精准、动态的实时数据,因此,在内部评价体系的基础上,各家银行还尝试建立“全景式”的即刻数据搜索平台。

广发银行行长利明献介绍说,该行大数据零售商业智能决策平台已上线半年,可划分为3部分:该平台首先整合了

**链接**

阿里巴巴蚂蚁金服旗下的芝麻信用管理有限公司(下称“芝麻信用”),日前开始在支付宝定向公测,对用户的信用状况打出“芝麻分”,分值范围从350到950。其中,350至550属于较差,550至600属于中等,600至650属于良好,650至700属于优秀,700至950则被列入极好等级。

目前,支付宝实名用户凭借600以上的芝麻分,就可以享受“信用住”,即入住芝麻信用合作酒店可以不再交付押金。蚂蚁金服表示,目前,芝麻信用已和租车、租房、婚恋、签证等多个领域的合作伙伴谈定合作,将很快试验性地

对外提供服务。

“芝麻分”是怎么算出来的?芝麻信用内部资料显示,信用评级根据身份特质、信用历史、行为偏好、履约能力、人脉关系5个维度综合计算,前4个维度权重占95%,人脉关系这一社交维度仅占5%。

从数据来源看,芝麻信用的电商数据来自阿里巴巴,互联网金融数据来自蚂蚁金服,此外,还和多方公共机构合作,同时开辟各类渠道,允许用户主动提交各类信用相关信息,涵盖了信用卡还款、网购、转账、理财、水电煤缴费、租房信息、住址搬迁历史、社交关系等。

文/郭子源

# 进一步深化利率市场化改革

文敦勇

善。一方面,放松对存贷款利率的管制,能够一定程度上缓解中小企业融资难,使得银行能够根据中小企业的信用情况对贷款利率调整,进行市场化定价,提高贷款收益对风险的覆盖程度,从而有动力为中小企业提供更多的资金支持;另一方面,由于存款利率上限尚未放开,使得个人存款和对公存款大量转向银行理财产品,加速了银行储蓄存款的流失。金融市场的创新也是推进利率市场化改革的驱动力之一。此外,人民币国际化同样要求进一步深化利率市场化改革。

目前,我国利率市场化改革已进入攻坚阶段。作为我国利率体系中最为重要的利率,存款利率的市场化并不意味着简单放开利率上限,而是涉及一揽子制度和体系的建设。因此,我国应该积极完善利

率市场化改革的基础条件。

加强基准利率体系的建设。我国已初步建立了以Shibor为代表的短期基准利率和以债券收益率曲线为代表的中长期基准利率体系,对众多金融产品的定价发挥了重要作用。但从目前来看,存款利率仍是我国金融市场最重要的基准利率,存款利率水平决定了贷款利率水平。因此,需进一步扩大Shibor在金融产品中的应用,促进债券品种的多样化和期限结构的合理化,形成完整的收益率曲线,使基准利率体系能够代替官方利率成为市场存贷款的基准,将定价权交给市场主体。

培养和提升银行自主定价能力和风险管理能力。在存贷款利率主要由中央银行厘定的时代,银行无需花费很多的精力关注价格变化,对利率的敏感性明显不

足。因此,应加大对银行业自主定价管理能力的培养和提升,形成高效的价格应对机制,促使银行开发规避风险的金融产品和金融工具,有效应对利率市场化的经营环境。

建立存款保险制度和市场退出机制。从各国实施利率市场化的经验来看,利率市场化的进程中往往伴随着银行的破产风险。因此,需要加快推出存款保险制度,保障社会公众的利益,避免危机扩散。同时,还应加强对金融机构的监管,建立金融机构的市场退出机制,使金融机构在利率市场化的环境中形成较强的自我约束,更好地应对利率市场化过程中可能产生的负面影响。

(作者单位:武汉大学经济与管理学院)

## 财金观察

今年《政府工作报告》提出,要“推进利率市场化改革,健全中央银行利率调控框架”。自1996年央行在同业拆借市场启动利率市场化改革以来,我国在货币市场、债券市场和外币利率已基本实现利率市场化,人民币贷款利率也于2013年7月全面放开。目前,我国利率市场化改革只差“临门一脚”,即放开存款利率上限管制。

合理有序地推进利率市场化改革,既符合当前微观经济主体的自身诉求,也更有利于我国宏观经济政策传导机制的完

## 中科恒源 便携式太阳能智能路灯

大大亮 幸福灯  
火爆 招商

投入低 风险小 市场大 创富快  
建设美丽中国 缩小城乡差距

扫一扫 查看详情  
中科恒源科技股份有限公司  
财富热线:400-117-9559

