

国家外汇局印发外汇领域信用体系建设工作实施意见

# 我国外汇信用评级体系呼之欲出

本报北京6月9日讯 记者张枕报道：国家外汇管理局网站9日发布的消息称，外汇局日前印发《外汇领域信用体系建设工作实施意见》，明确提出外汇领域信用体系建设工作的总体思路和主要任务，确定了2015年重点任务及分工。外汇局副局长邓先宏表示，目前外汇领域信用体系建设有待进一步提升，下一步将建立外汇交易主体和个人的信用管理制度，加强对外汇交易活动的监督管理，并建立外汇信用评级体系。

邓先宏指出，目前外汇领域信用体系

建设刚刚起步，在探索和实践中不可避免地存在一些问题和难点，需要逐步完善和提升。存在的问题包括，外汇信用体系建设法规不完善、不系统，信用体系建设工作相对分散和滞后；外汇领域信息资源与其他监管部门之间的交流尚未搭建起一条统一、制度化的共享渠道；外汇主体信用评级体系尚未建立，外汇信用信息系统建设还未起步等。

针对这些问题，《实施意见》提出，要加大对外汇信用基础设施建设，以及重点工程和创新工作等方面政策和资金支

持，开发建设外汇信用信息数据库，健全完善外汇违规信息公开披露机制。

《实施意见》强调，要以数据标准化和应用标准化为原则，以企业基础信息、经营信息、优良和不良经营（信用）信息为主，依托国家各项重大信息化工程，开发外汇信用信息数据库，为推进外汇信用评级和分类管理提供系统支持，并要配合人民银行推动金融业统一征信平台建设，促进银行、证券、保险、外汇等金融管理等部门之间信用信息的交换与共享。

邓先宏说，下一步，要以银行为切入

点，建立外汇交易主体和个人的信用管理制度。

邓先宏表示，在现有银行执行外汇管理规定考核的基础上，进一步丰富考核标准和评价体系，并将考核对象扩大到证券、保险及财务公司等其他金融机构，建立金融机构信用评价体系；加强对外汇交易活动的监督管理，加大对逃套骗汇等外汇违规行为的打击和惩戒力度，规范外汇市场秩序；整合外汇管理监管资源，建设外汇市场信用信息管理系统，并建立外汇信用评级体系。

## 交银中国财富景气指数全面回升

本报上海6月9日电 记者沈则瑾报道：交通银行金融研究中心今天发布的最新一期《交银中国财富景气指数报告》显示，交银中国财富景气指数比上期上升5个百分点，高出历史同期平均水平5个百分点。

据分析，本期财富景气指数的明显回升主要是受到投资意愿指数大幅上升的影响。此外，经济景气指数及收入增长指数也有不同程度的回升，表明经济运行呈现出稳定发展的势头。

本期经济景气指数为119点，比上期上升4个百分点。其中，投资景气指数和就业形势指数在连续两期下滑后，双双回升；就业形势指数回升5个百分点，至113点，是拉动经济景气指数回升的主要因素。投资景气指数也回升3个百分点，至125点。

数据表明，在改革推向深化、措施得到逐步落实的情况下，企业对经济前景的预期有所改善；同时，随着经济结构的优化，第三产业占比持续提升，其在吸纳就业方面的优势已开始显现。但小康家庭对未来投资状况和就业形势的信心提升程度均弱于当前，侧面反映出经济增长动力不足，下行压力依然较大。

## 江南金融租赁有限公司开业

本报北京6月9日讯 记者钱箐旎报道：江南金融租赁有限公司今天正式开业，这是国内首家由地市级农商行控股的全国性非银行金融机构，也是国内第四家由农商行发起设立的金融租赁公司。

据了解，江南金融租赁有限公司注册资本10亿元，由江南农村商业银行股份有限公司牵头出资并控股，常州产业投资集团有限公司、金坛金沙湾乡村农业发展有限公司、新誉集团有限公司、江苏金昇实业股份有限公司、常州华威模具有限公司、常州武进长虹结晶器有限公司共同发起设立，各股东出资比例分别为60%、15%、5%、5%、5%、5%。

此前，苏兴金融租赁股份有限公司已在今年5月12日正式获准开业。据《经济日报》记者了解，这是近30年来江苏省内首家获批开业的金融租赁公司，也是省内首家城商行背景的金融租赁公司。公司表示，将立足于支持实体经济发展和产业转型，充分融合江苏高科技力量和融资租赁的专业优势，以“一带一路”为契机，助推江苏高端装备出海、农机设备升级、环保新能源产业发展、存量租赁资产盘活等。

对此，业内人士指出，设立金融租赁公司的是江苏银行业应对利率市场化、探索综合化经营的第一步，也将为当地科技企业、小微企业、“三农”等提供更好的金融服务。

## 河南推资产证券化盘活存量资金

本报讯 记者夏先清 王伟报道：为进一步增强金融服务实体经济的能力和水平，盘活全省金融机构和各级政府投融资公司的存量资产，河南省日前出台指导意见，推动具备条件的各类金融机构积极开展资产证券化业务，目标是力争年度资产证券化总量不低于贷款余额的3%，全省信贷资产证券化规模到2017年达到新增贷款额度的10%左右。

在重大基础设施贷款、城投公司贷款、涉农贷款等领域，选择一批燃气、供电、供水、供热、污水及垃圾处理等市政设施项目，以及公路、城市轨道交通等交通设施项目，建立信贷资产证券化基础设施池。河南省计划，争取2015年地方法人银行信贷资产证券化实现突破。

河南省推进资产证券化的另一个重点，是积极支持企业通过资产证券化回收资金再发展。一方面，支持供水、排水、发电、路桥、铁路、地铁、机场、保障性住房等大型企业和投融资公司选择流动性不强但可产生预期稳定的现金流的资产，通过与券商、基金等中介机构合作，将供水收费权、路桥收费权、电费、商业物业租金、应收账款等收益权及债权，通过打包、评级等手段，利用收益权资产支持计划等创新形式，实现资产证券化，通过出售资产收回现金，实现重点领域再投入、再发展。另一方面，支持全省各级城投公司发行资产支持票据，由其单独或联合同一行政区城内承担公用事业建设的国有公司，通过真实销售，将应收账款、收益权等资产出售给特殊目的公司，再由特殊目的公司以这些资产作为支持发行票据，并在票据市场上公开出售。

## 重庆建市场利率定价自律机制

本报讯 记者吴陆牧报道：为引导和促进金融机构科学合理进行利率定价，重庆日前建立市场利率定价自律机制，并发布了《重庆市场利率定价自律机制公约》，22家核心成员和40家基础成员共62家金融机构，覆盖重庆区域金融各个领域。

《经济日报》记者了解到，重庆自律机制目前的工作任务包括，配合中国人民银行重庆营业管理部开展对重庆地方法人金融机构的合格审慎评估，研究推动重庆金融机构积极参与同业存单、大额存单等涉及市场基准利率培育的金融产品的发行和交易，牵头组织开展与利率定价和利率市场化相关的培训、交流、宣传工作，研究制定存款、贷款、个人住房贷款相关定价规则，探索制定重庆市贷款基础利率（区域最优贷款利率）的报价和统计规则等。

重庆自律机制主任委员王百荣表示，重庆自律机制将加强成员间定价水平和定价方法的资源共享，帮助成员全面提升存贷款定价能力，通过自律机制，引导存贷利率在全面实现市场化以后平稳地向均衡水平过渡，为辖区金融机构适应利率市场化改革创造更加有利的条件。

平安银行联合深圳光启推出“光子支付”——

# 商业银行角力移动支付创新

本报记者

陈果静

随着手机银行的迅速发展，今年以来，移动支付增长势头已明显超过网上支付。央行数据显示，今年一季度，网上支付业务71.24亿笔，金额602.93万亿元，同比分别增长12.79%和109.53%。这一增幅与移动支付相比，明显较为缓慢。

“在其他第三方支付迅猛发展的当下，银行不得不加快移动支付的创新速度。”郭田勇认为。近年来，我国移动支付发展迅速，出现了短信支付、NFC近场支付、语音支付、二维码扫描支付、手机银行支付等多种移动支付方式。但目前来看，如支付宝、财付通等占据市场份额较多，随着移动支付需求和应用场景的不断增加，未来这一市场发展前景广阔，商业银行在其中大有可为。

### 支付安全备受关注

支付方式在不断更新换代，但用户关心的问题却始终如一：这种支付方式安全吗？如果手机丢了怎么办？

目前，多数移动支付方式均以手机作为支付介质，一旦设备丢失、密码被窃甚至出现病毒等问题，都可能给人们造成损失。支付行业人士也认为，在开放的移动通信网络中传输客户的支付信息、手机号码、密码等，这些重要信息存在被破译和截取的风险。因此，如何保护用户的个人信息不受侵犯，是移动支付领域最受关注的问题。

“目前来看，多数移动支付安全性只能靠自律。”郭田勇表示。银行和第三方支付公司都在尽力完善其自身系统，克服移动支付可能出现的风险，如工行云支付依托“云验证”技术，即将交易信息实时传输到工行云端服务器，在线实时完成支付令牌和动态密钥的核验。平安银行光子支付采用独创光子动态加密，每道光均不同且单次有效，同时，支付时用户还需输入交易密码，实现双重保障。

在自律的同时，也有不少专家呼吁尽快出台行业规范。中国社会科学院金融研究所研究员杨涛认为，移动支付存在安全问题的根源之一，就是长期缺乏规范、统一的技术标准和安全标准。

“缺标准并不代表不能做，而是要考虑如何平衡移动支付便捷性与安全性问题，把握风险的底线。”郭田勇表示，未来移动支付行业的健康发展，仍然需要建立一个统一的技术和安全标准，这有赖于各部门之间的合作。

重视移动支付创新的并非只有平安银行一家。工行的云支付产品、民生银行的指纹支付、NFC转账等也都在提升客户体验上下功夫。比如，云支付只需登录工行手机银行开通服务，即可“挥”手机完成支付；民生银行NFC转账，则仅需通过手机银行在线开通IC卡转账功能，即可随时使用支持NFC功能的手机进行转账。

### 移动支付竞争加剧

“对于银行来说，支付是其核心功能之一，支付效率也是一家银行核心竞争力的重要标志。”中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇告诉记者。

与传统支付方式相比，新型支付手段最大特点就是便捷。以光子支付为例，其原理是通过一束光来实现授权、识别及信息传递的支付技术。更重要的是，光子支付能克服电磁捕获及干扰，每次发射的光都动态变化，一次一密。并且，一个光子支付的账号可以关联上百张银行卡。

重视移动支付创新的并非只有平安银行一家。工行的云支付产品、民生银行的指纹支付、NFC转账等也都在提升客户体验上下功夫。比如，云支付只需登录工行手机银行开通服务，即可“挥”手机完成支付；民生银行NFC转账，则仅需通过手机银行在线开通IC卡转账功能，即可随时使用支持NFC功能的手机进行转账。



## 在体验与安全之间寻求平衡

林 柯

伴随技术的进步及移动支付市场的拓展，新的移动支付方式层出不穷。这不仅为用户提供更加便捷和安全的支付服务，也助推着整个移动支付产业规模的不断壮大。

但是，目前已推出的部分移动支付方式存在一定问题。比如，有的过于关注客户体验而忽略安全性，有的则过于强调安全而大幅度降低了企业的经营效率，也给消费者带来不便。如何在体验与安全之间寻求平衡，成为移动支付未来发展关键。

移动支付要发展，首先要保证支付的安全性。对用户来说，安全性是其选择移动支付的最重要考量因素，而安全

性又是移动支付能否推广普及的重要基础。因此，在目前我国信用体系尚不健全的情况下，移动支付企业在研发新的移动支付方式时，需要具备足够的安全意识和措施，保障支付交易安全完成。

不过，如果过于强调支付的安全性而忽略用户体验，则很可能让移动支付丧失其现有优势。因此，应允许一些移动支付暴露其风险，并以此激励行业向风险控制技术深处探索，探索新型安全技术，通过技术创新解决安全问题。

此外，还应健全移动支付发展的配套设施，建立不同支付方式、不同企业间的安全合作关系，让创新与合作并举，体验与安全并重，使移动支付更好地发展。

# 新动力拓展银行业务新领域

贺 青

施建设）来看，近年来，投资对GDP增长的贡献率有所下降，但占比仍较高。在新旧常态转换过程中，政府将进一步加大公共服务和基础设施建设的投资力度，推动银行在更高层面参与，打造银政合作升级版。这主要表现在以下几个方面：一是合作更加安全。去年国务院发布“43号文”规范地方政府债务，建立了地方政府财务硬约束机制，财政部今年又推出以债券置换地方政府债务的方案。这些举措将有效释放地方政府债务风险，提高主要资金提供者，即商业银行资产的安全性。二是项目质地更高。

从第二个动力（创新创业）来看，政府积极营造“大众创业、万众创新”的大格局，打造经济发展新引擎，也为服务实体经济的商业银行带来了巨大的市场空间。首先，创新创业带来新市场。我国将形成一批新型创业服务平台，培育众多天使投资人和创业投资机构，孵化一批创新型中小企业，为商业银行带来一大批有潜力的客户群体，并带来信贷、投行、资产托管等业务机会。

其次，创新创业催生新体制。创新创业企业尤其是科技型企业，大多具有轻资产、重投入、高效率的特点，传统体制下的银行难以满足其金融需求。为

势，全面参与PPP项目建设，并打造PPP+B（Bank）模式。还可以参与承销地方债，开展资产证券化，形成全方位、多元化合作。

从第三个动力（公共服务）来看，政府积极营造“大众创业、万众创新”的大格局，打造经济发展新引擎，也为服务实体经济的商业银行带来了巨大的市场空间。

首先，创新创业带来新市场。我国将形成一批新型创业服务平台，培育众多天使投资人和创业投资机构，孵化一批创新型中小企业，为商业银行带来一大批有潜力的客户群体，并带来信贷、投行、资产托管等业务机会。

其次，创新创业催生新体制。创新创业企业尤其是科技型企业，大多具有轻资产、重投入、高效率的特点，传统体制下的银行难以满足其金融需求。为

此，国家鼓励商业银行开展公司治理体制改革，设立从事科技中小企业金融服务的专业机构，如上海银行最近开业的浦东科技支行，就建立了专门的体制，实施专业化经营，全面整合科技金融的新产品、新服务、新模式。同时，市场也呼吁允许商业银行设立直投子公司，打造与创新创业企业相匹配的投资一体化融资体系。

最后，创新创业推动新模式。创新创业企业的高成长、高波动、高风险“三高”特性，与商业银行的传统风险偏好存在较大差异。商业银行需要借助外部力量，构建新的服务模式。一种是与政府、科技园区等合作，通过政府风险补偿基金抵补信用风险；另一种是与PE、VC合作，将创业企业股权融资与债权融资结合，通过分享股权增值收益覆盖信用风险。（作者系上海银行副行长）

## 重庆建市场利率定价自律机制

本报讯 记者吴陆牧报道：为引导和促进金融机构科学合理进行利率定价，重庆日前建立市场利率定价自律机制，并发布了《重庆市场利率定价自律机制公约》，22家核心成员和40家基础成员共62家金融机构，覆盖重庆区域金融各个领域。

《经济日报》记者了解到，重庆自律机制目前的工作任务包括，配合中国人民银行重庆营业管理部开展对重庆地方法人金融机构的合格审慎评估，研究推动重庆金融机构积极参与同业存单、大额存单等涉及市场基准利率培育的金融产品的发行和交易，牵头组织开展与利率定价和利率市场化相关的培训、交流、宣传工作，研究制定存款、贷款、个人住房贷款相关定价规则，探索制定重庆市贷款基础利率（区域最优贷款利率）的报价和统计规则等。

重庆自律机制主任委员王百荣表示，重庆自律机制将加强成员间定价水平和定价方法的资源共享，帮助成员全面提升存贷款定价能力，通过自律机制，引导存贷利率在全面实现市场化以后平稳地向均衡水平过渡，为辖区金融机构适应利率市场化改革创造更加有利的条件。