

5月结汇8724亿元售汇8646亿元

# 银行结售汇去年8月以来首现顺差

《银行执行外汇管理规定情况考核办法》修订

## 引入跨境资金流动双向调节考核机制

本报北京6月18日讯 记者张悦报道:国家外汇管理局今日公布统计数据显示,5月,银行结汇8724亿元人民币,售汇8646亿元人民币,结售汇顺差78亿元人民币,结束了此前连续9个月的逆差状态。这也是继4月结售汇逆差规模明显收窄之后,跨境资金流动数据连续第二个月出现改善。

6月17日,外汇局综合司司长王允贵向记者会上表示,一季度在结售汇方面出现了一定的逆差,但4月份和5月份外汇收支形势正在向更加均衡的方向发展。今年前5个月,跨境资金呈现净流入的态势,净流入约200亿美元。外汇市场趋向均衡,更有利于市场主体摆布资金,合理规避汇率风险。

在结售汇数据中,银行代客结汇8407亿元人民币,售汇8161亿元人民币,结售汇顺差245亿元人民币,也结束了此前8个月连续逆差。再加上5月外币存款减少138亿美元,说明境内企业和个人增配外币资产的势头有所减缓,境内外汇市场供不应求的局面出现逆转。

导致外汇市场供求和跨境资本流动变化的主要原因,还在于美联储政策调整对汇率的影响。随着近一段时间以来

市场逐渐看淡美联储年中加息,前期迅速攀升的美元指数持续在100以下的相对低位盘整,人民币兑美元汇率的波动幅度也随之缩小,进入了相对稳定的阶段。

在昨日的美联储议息会议声明中,0至0.25%的联邦基金利率继续保持不变,美联储主席耶伦表示,美联储可能会在2015年加息,但这并非板上钉钉之事。招商证券首席宏观分析师谢亚轩表示,声明发布后,市场加息预期缓和,美元指数再度走弱,预计三季度跨境资本流动改善的形势可能会持续。目前来看,虽然此前

央行重启定向正回购,近日MLF到期部分没有续作,但中国的货币政策仍然以稳增长为第一目标,实体经济的融资利率亟待下降,因资金流动变化出现明显转向的可能性很小。

虽然美联储尚未决定加息时点,但加息对新兴市场的潜在冲击依然存在。海通证券分析师姜超称,对中国央行宽松的货币政策而言,下半年存在的一大主要风险点就是美联储或在9月起启动加息,开始货币政策正常化,“从蒙代尔三角框架理论来分析,如果人民币汇率不贬值,同时利率下降,跨境资金会重现流出。”

本报北京6月18日讯 记者陈果静报道:日前,外汇局发布《国家外汇管理局关于修订〈银行执行外汇管理规定情况考核办法〉相关事宜的通知》,以进一步推进银行执行外汇管理规定情况考核工作顺利开展,提高考核工作的科学性和公平性。

值得注意的是,本次修订根据外汇形势及监管规定的发展对考核项目进行了更新,引入跨境资金流动双向调节考核机制,以提升外汇监管与调控有效性。

其他修订内容还包括:完善考核项目,对原有考核指标进行全面梳理与调整,进一步细化考核标准与评分办法,使相关要求简单明晰、更具操作性;优化考核流程,充分考虑银行间业务种类与规模差异对考核结果造成的影响,使考核评级更趋于公平合理;突出银行内控管理考核,分别对银行总行与分行提出外汇业务内控考核具体要求,促使银行更好地落实“了解你的客户”、“了解你的业务”、“尽职审查”原则;健全违规问题整改机制,建立银行反馈整改报告制度,督促银行及时落实违规问题整改、反馈整改结果,加强后续跟踪,切实提高考核有效性。

### 金融支持消费系列报道之一 有望维持20%以上的年复合增长率——

# 金融机构争相掘金消费信贷

本报记者 钱菁苑

编者按 近年来,我国居民最终消费在GDP中的贡献率不断上升,但和发达国家相比,消费对于经济增长的贡献率依旧偏低。提升消费水平,促进消费升级,金融的支持必不可少。当前,我国在金融支持消费方面总体状况如何,相关机构和产品能否满足消费需求?今天起,本版推出金融支持消费系列报道,敬请关注。

近两年来,个人消费金融成为各大金融机构竞相角逐的香饽饽。除了传统的商业银行个人消费贷款,消费金融公司更成为其中的主力军。日前召开的国务院常务会议决定,放开市场准入,将原在16个城市开展的消费金融公司试点扩大至全国。此举将有力释放消费潜力,促进消费升级。那么,面对巨大的个人消费市场,金融机构如何挖掘市场新空间?

#### 市场复合增长率超20%

消费金融市场的空间究竟有多大?中国银监会数据显示,截至2014年末,消费金融行业资产总计224.23亿元,贷款余额208.8亿元,实现净利润4.66亿元,累计为135万客户提供消费金融服务。而艾瑞咨询预计,2014年至2017年,中国消费信贷规模依然将维持20%以上的复合增长率,预计2017年将超过27万亿元。

巨大的潜力激发了市场的热情。自2014年中国银监会发布《消费金融公司试点管理办法》的新规以来,已有包括兴业消费金融股份公司、海尔消费金融有限公司、招联消费金融有限公司、湖北消费金融股份有限公司、马上消费金融公司和苏宁消费金融有限公司等在内的多家消费金融公司相继成立。此外,一些商业银行也按捺不住加入战团,《经济日报》记者获悉,包括上海银行、晋商银行在内的多家机构,正在申报筹建消费金融公司。

#### 产品多元各具定位

消费金融公司是指不吸收公众存款,以小额、分散为原则,为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构,包括个人耐用消费品贷款及一般用途个人消费贷款等,业务范围明确不包括房贷和车贷。

从目前情况看,多家试点消费金融公司的产品各有定位。马上消费金融创始人兼CEO赵国庆表示,该公司将上线的是主要股东单位的会员贷和员工白名单,系统成熟后再上不同产品线。招联消费金融也表示,率先试运营的产品主要有两款,一是面向包括大学生在内的年轻群体的“零零花”,二是面向年轻白领发放的消费贷款产品“好期待”。

海尔消费金融则明确表示,将融合海尔的传统产业与互联网消费金融运作特

点,通过线上线下整合成O2O闭环,打造国内首家产融结合的消费金融公司。同样借助发起人平台的还有苏宁消费金融,该公司将苏宁的电商平台和消费信贷无缝对接,消费者在购买商品时,即可选择消费贷款分期支付。

目前,传统商业银行提供的消费金融服务主要以房贷、车贷等为主,个人消费贷款所占比重相对较小。但随着消费市场潜力的逐步释放,一些商业银行开始加大力度,不断推出针对个人消费者的信贷产品。比如,哈尔滨银行针对全市范围内部分单位职工推出的薪e贷产品,可用于购买耐用消费品、旅游、婚嫁、教育等消费类支出;台州银行针对有稳定收入的客户,提供的免抵押个人消费类自助贷款——薪易贷产品,可随用随取,贷款用1天算1天利息,最长用3年,且利率不上浮。

#### 风控还要加力

消费金融蓬勃发展的同时,其中的风险也不可小觑。数据显示,2014年末,消费金融公司不良资产率为1.56%,高于商业银行的1.25%。如何在支持个人消费的同时管控好消费金融风险?

比如,不少消费金融公司尝试利用互联网大数据补充个人信用评估,打造不同于传统银行的错位竞争发展路径。如招联公司与芝麻信用合作,在支付宝服务窗推出“好期待”产品,根据芝麻信用评分的高低,为个人确定贷款额度。

对消费金融公司而言,大数据带来的动力主要有二:一是提高放贷审批效率,既获取了更多客户,也增强了客户黏性;二是增强风险防控力度,从源头上降低贷款逾期率。尽管如此,随着市场范围的逐渐扩大,不良率也有所上升。

风控水平如何提高?一位消费金融公司从业人员向《经济日报》记者表示,首先,建议加强对客户资质及真实性的审核,判断客户是否有真实的贷款需求,避免套现和欺诈行为,以防范风险;其次,需建立完善的后台系统和审核标准,对客户申请进行系统性评判;在合同执行过程中,建议提供还款日之前的还款提醒服务,如果发生非意外情况的逾期还款,将按照合同约定收取相应的滞纳金。此外,客户通过银行或消费金融公司申请个人消费贷款,都将纳入央行征信系统,这也为风险防控增添了一把防护伞。

#### 设立贷款风险保障专项资金

# 海南“政银保”合力助“小微”

本报北京6月18日讯 记者何伟报道:海南省政府近日印发了《海南省进一步增强小微企业融资能力构建政银保合作新机制方案(试行)》,省政府将每年从小微企业发展专项资金中拨付5000万元,设立小微企业贷款风险保障专项资金(下称“专项资金”),用于银保合作发放或银行自主发放小微企业优惠贷款的风险补偿及奖励,并根据优惠贷款业务开展情况逐年增加资金。

从2008年起,海南省出台一系列政策和措施,一定程度上缓解了小微企业融资

难、融资贵问题,但仍难以满足小微企业发展需要。经反复研究,海南省决定构建“政银保”合作新机制,鼓励和引导银行业金融机构通过银保合作,或自主对小微企业发放限额以下、优惠利率信用贷款,进一步增强小微企业融资能力。新政所指小微企业优惠贷款为金额500万元(含)以下信用贷款,无抵(质)押、无担保,期限原则上不超过一年,仅限于生产经营性用途。不良贷款认定按照银监会有关规定执行。

据了解,该方案要求小微企业获得银保

合作信用贷款的综合成本不超过“贷款基准利率+利率上浮30%+保费费率2.5%”,鼓励金融机构对资信良好的企业降低利率和保费费率。银行与保险公司原则上按3:7分担不良贷款,具体分担比例和方式由银行与保险公司协商确定;银行业金融机构不与保险公司、担保公司合作,自主为小微企业发放的信用贷款,小微企业获得贷款的综合成本不超过银保合作信用贷款水平。

据介绍,当地金融机构小微企业优惠贷款不良率超过2.5%以上部分的贷款本金

损失,将由专项资金予以补偿。专项资金风险补偿后,金融机构追偿不良贷款所得返还注入专项资金。此外,海南省政府对年末小微企业优惠贷款余额在1亿元以上且不良率在2.5%以下的银行,由专项资金给予其贷款余额0.5%的奖励。

据测算,当贷款不良率为4%时,预计5000万元专项资金可支持发放33亿元小微企业优惠贷款;贷款不良率为5%时,预计5000万元专项资金可支持发放20亿元小微企业优惠贷款。



### 链接

## 工行成立个人信用消费金融中心

本报北京6月18日讯 记者郭子源报道:今天,中国工商银行在京成立“个人信用消费金融中心”。该中心作为总行一级部门,将全行原来分布在不同部门的个人信用消费贷款业务整合,集中式发展无抵押、无担保、纯信用的消费信贷业务,产品形态均为全线上。目前在商业银行中,这种针对消费金融业务成立中心机构的举措尚属首次。

“从产品形态看,我们推出的均为线上产品,客户可以通过工行网上银行、手机银行、直销银行,以及即时通讯平台‘融e联’等渠道申请贷款,不需要抵押担保,全凭个人的信用状况来授信,从审批到发放全部线上完成。”工行个人信用消费金融中心总经理栾建胜对《经济日报》记者表示,目前,针对个

人的授信额度上限是30万元,利率则比信用卡贷款低。

同时,线上发放纯信用贷款对风控提出了更高要求。栾建胜介绍说,工行从2007年起对全部客户、账户、交易等信息集中管理,已能动态掌控客户的资金流向、交易行为和资产变动情况,确保个人信用消费贷款风险可控,且能够真正用于消费领域。“我国的消费结构已经从传统物质消费、商品消费向更高层次的旅游休闲、文化娱乐等服务消费、体验消费转变。”工行董事长姜建清表示,在国家重点推进实施体育、绿色、住房、旅游、教育文化体育、养老健康家政等6大领域消费工程的情况下,发展纯信用的消费信贷大有可为。

## 国开债享债信零风险待遇

本报北京6月18日讯 记者王璐报道:日前,为推进国家开发银行深化改革,充分发挥开发性金融的作用,中国银行业监督管理委员会正式明确了国开行的债信监管政策,银行业金融机构投资于国开行的金融债券视同对政策性银行债权,风险权重为零。至此,国开行债信政策得到了妥善落实。

银监会表示,国开行的债信政策长期稳定,不设到期日,体现了国家对国开行继续给予信用支持的原则。同时,债信政策对国开行的人民币、外币金融债券均适用。国开行有关人士表示,该行将按照国务院批复的国开行深化改革方案要求,坚持开发性金融机构定位,继续做好发债筹资,更好地服务国家经济社会发展。

据介绍,银行业金融机构投资于国开行的金融债券视同对政策性银行债权,意味着以后国开行发行的债券,有国家信用做背书;不设到期日,体现了国家对国开行继续给予信用支持的原则;本外币通用,是为国开行开展国内外业务提供方便。

此前国家开发银行债务的信用问题一直悬而未决。2013年底时,银监会明确国开行2015年底之前发行的金融债券风险权重为0,直至债券到期,并视同政策性金融债处理。2015年之后的债信将另行研究决定。

在我国,政策性银行债券历来享有债信零风险待遇,从而能够持续以低成本在债券市场融资。此前债信问题没有彻底解决,也使得国开行的利率相对政策性金融债会较高一些。

### 一线传真

## 谨防虚假“官方短信”盗刷信用卡

本报北京6月18日讯 记者钱菁苑从上海银监局获悉:近期,该局接到辖内部分机构信用卡中心反映,不法分子近日假冒商业银行发送虚假短信、实施网络盗刷的事件呈多发态势,严重影响客户资金安全及银行声誉。

据了解,不法分子利用“伪基站”向特定区域手机主发送显示为“955\*\*”的虚假官方短信,并以“积分兑换现金”、“额度调整”等名义诱骗客户点击短信中的“钓鱼”网站链接。“钓鱼”网站仿冒银行官网的样式,引导客户输入卡号、身份证号、手机号、密码等信用卡信息,最后假借“虚拟扣款”名义进一步骗取客户输入动态验证码,而此“虚拟扣款”实则是不法分子另行发起的网络盗刷交易。盗刷交易主要用于购买虚拟充值类商品。

为此,上海银监局要求辖内相关机构,加强持卡人用卡安全宣传,及时采取措施应对信用卡盗刷风险,积极帮助消费者降低损失。同时,该局提醒广大金融消费者,一是接到退款、提额、积分兑换等短信时,可先登录官方网站或致电官方服务热线核实信息真伪,不要随意点击信息内的网址,以免误上“钓鱼网站”。二是收到扣款动态验证码、额度变动短信后,务必仔细阅读核实,一旦发现与真实消费不符,立即致电银行核查,如遭盗刷即冻结卡片。



为有效遏制非法集资活动频发态势,日前,江西省崇仁县金融部门积极打击和防范非法集资活动。图为当地金融机构在宣传银行理财金融知识的同时,让居民认识非法集资的本质和危害,引导公众增强防范意识。熊仁华摄