民营银行调研（下）

创新监管为民营银行护航

公平待遇、防范风险和营造环境为三大课题

□ 本报记者 陈果静

作为金融市场的重要组成部分，民营银行的健康成长既需要公平的环境，又要兼顾其个性，既不能过分拘泥于传统思路，又不能忽视创新风险。这需要监管精准发力，并针对行业发展中的新要求、新变化作出调整

在首批5家民营银行开业运营之后，如何护航民营银行、带动更多民营银行发展成为各方关注焦点。

公平对待准入 鼓励个性发展

放开准入、公平对待是鼓励民间资本进入银行业的重要一步。

在中国银监会公布《关于促进民营银行发展的指导意见》后，民间资本进入银行业的渠道已全部打开，不仅能够发起设立民营银行，还能够通过存量改造的方式，将现有银行转化为民营银行。

“民间资本进入银行业的品类齐全、渠道多样，可供民间资本自由选择、自主投资。”中国银监会主席尚福林表示。

总体来看，民营企业自主发起设立银行、民资与主发起银行共同设立村镇银行、民资参与现有银行重组改制、民资投资入股是目前4种民资进入银行业的主要模式。截至目前，民间资本在股份制银行和城商行股比超过50%的已经有100多家，占总家数的70%左右；20家境内外上市银行中，境内外民间资本持有股份价值约2.2万亿元，约占上市银行总市值的25%。

在公平的前提下，差异化、特色化经营也是监管层着力引导的方向。目前，新设的5家民营银行差异化定位与其不同的“民营基因”有关，更重要的是，监管层在试点初期，就着力考虑了民营银行如何“生得下还要养得好”的问题，充分引导民营银行个性化发展。

5家新设立的民营银行形成了4种差异化的模式：“小存小贷”（限定存贷款上限）、“大存小贷”（存款限定下限，贷款限定上限）、“公存公贷”和特定区域模式（限定业务和区域范围）。尚福林强调，下一步将继续积极稳妥推进新设民营银行，鼓励民营银行探索创新差异化、特色化经营模式，提高与细分市场金融需求的匹配度。

强调防范风险 兼顾自律他律

“监管层对民营银行有自担剩余风险等要求，这能规避一些风险，提高信誉度。”金城银行行长吴小平表示。而此前，一些人曾质疑，目前对企业发起民营银行的条件要求是否太高？

作为经营货币、管理风险的特殊企业，银行一旦发生问题容易导致风险外溢，不仅会损害存款人的利益，更有引发连锁反应的可能。因此，在推动民间资本进入银行业的同时，防范风险是护航民营银行持续健康发展必不可少的一环。

《关于促进民营银行发展的指导意见》将“有承担剩余风险的制度安排”作为民间资本发起设立民营银行的原则之一，要求银行机构要在正常经营时，就要明确作出出现风险的处置安排，通俗地讲就是订立“生前遗嘱”。这一制度安排的核心要求就在于，银行股东要在银行从生到死的全过程，承担风险责任。

与此同时，今年5月1日起，《存款保险条例》正式实施，50万元以内的存款将获得全额保障，这也为民营银行的设立和稳健发展提供了一项增信安排。

不仅监管层为潜在风险搭起了“防火墙”，《经济日报》记者在调研中发现，民营银行自身也对金融机构的经营风险有着充分的认识和考量，从筹办到运营，态度都较为谨慎。

“我们必须考虑银行的经营风险。”微众银行董事长顾敏认为，民营银行经营一定要考虑到保护存款人和贷款人。因此，不仅要研究产品定价，更要注重消费者的保护，要有好的商业模式、风控措施，达到资本充足率要求。

不追求短期盈利，更注重长远发展也是5家民营银行当前的共同理念。“与财务投资追求短期利润不同，我们希望网商银行把业务模式和客户做起来，把风控做好。”复兴集团投资总监陈铁表示。

营造良好环境 改革首当其冲

“民营银行发展要靠技术创新和商业模式创新，也需要监管层的引导和支持，创造良好的社会环境和政策环境。”陈铁认为。

良好的社会诚信环境是民营银行控制信用风险的重要保障。因此，信用制度建设对民营银行的发展尤为重要。下一步，要从社会监督等方面完善监控体制，积极推进金融信用信息基础数据库和统一信用信息共享交换平台的建设和运用。

与此同时，监管也需要跟上民营银行创新的步伐。“互联网创造了全新的融资模式，这呼唤监管部门对制度进行补充，将监管方式互联网化。”微众银行行长曹彤表示。

目前，远程开户问题是民营银行，尤其是已开业的2家互联网银行关心的重点。网络银行业务实质落地、降低吸收存款成本等，都寄希望于在远程开户上取得实质进展。目前，如微众银行在人脸识别等方面已经有一定的技术积累，但监管层的态度仍较为谨慎。

中国人民银行结算司副司长樊爽文此前表示，未来对远程开户要坚持标准先行，需要制定人脸识别技术标准和在此基础上的金融行业标准，“这2个标准有了，监管才能放心”。

为更好地适应网络银行账户体系的创新需求，中国社科院金融所研究员杨涛认为，一方面需要推动“软规则”建设，如促进银行账户电子签名的规范与合法化；另一方面“关于身份证件真伪的审核”等硬件更需要国家或行业层面的标准化设计。

还有企业呼吁，对于民营银行还应给予更多政策优惠。温州民商银行股东之一、华峰集团副总经理翁奕峰表示，民营银行目前仍在蹒跚学步，还需要更多呵护。

七月起CEPA项下部分货物实施零关税

包括3项香港商品和4项澳门商品

本报讯 记者曾金华报道：国务院关税税则委员会日前发布通知，根据内地与港澳更紧密经贸关系的安排（CEPA），决定对新完成原产地标准磋商的3项香港原产商品和4项澳门原产商品，自2015年7月1日起实施零关税。

据悉，3项香港原产商品包括三氯甲烷、化妆棉和助听器；4项澳门原产商品包括离心通风机，加工热饮料或烹煮、加热食品用的机器设备，其他工业用除尘器，其他气体的过滤、净化机器及装置。

八月起北京等地试运行增值税电子发票

其他开具电子发票系统同时停用

本报讯 记者曾金华报道：国家税务总局日前决定，自8月1日起，在北京、上海、浙江和深圳开展增值税发票系统升级版电子发票试运行工作。

据悉，为进一步适应经济社会发展和税收现代化建设需要，税务总局开发了增值税发票系统升级版电子发票系统，同时研究制定了与各地已推行的电子发票系统衔接改造方案。

税务总局要求，试点地区已使用电子发票的增值税纳税人，应于8月1日前完成相关系统衔接改造，8月1日起应使用增值税发票系统升级版开具电子发票，其他开具电子发票的系统同时停止使用。

险企偿付和风险管理能力试评估启动

风险管理能力强者最低资本最多可减10%

本报讯 记者姚进报道：近日，中国保监会印发《关于在偿二代过渡期内开展保险公司偿付能力风险管理能力试评估有关事项的通知》，启动了保险公司偿付能力风险管理能力的试评估工作。

据介绍，偿付能力风险管理是保险公司的“免疫系统”和“反应系统”，是偿付能力监管的基础，也是偿二代第二支柱定性监管要求的重要内容。在对保险公司偿付能力风险管理提出监管要求的基础上，偿二代建立了偿付能力风险管理评估机制，由监管机构每年对保险公司偿付能力风险管理能力进行一次全面评价，识别公司的控制风险，并建立了保险公司风险管理能力与资本要求相挂钩的激励和惩戒机制。风险管理能力强的公司最低资本将降低，最多可减少10%的最低资本；风险管理能力差的公司最低资本将提高，最多可增加40%的最低资本，从而促进保险公司提高风险管理能力。

根据偿二代过渡期的总体安排，此次保险公司偿付能力风险管理试评估主要有3个目的：一是督促保险公司落实《保险公司偿付能力监管规则第11号：偿付能力风险管理要求与评估》的有关要求，完善风险管理体系，提高风险管理能力；二是评价保险公司的风险管理能力，分析行业风险管理状况；三是探索建立有效的监管评估模式和机制，为偿二代正式实施做准备。

按照工作计划，本次试评估工作将于明年1月结束，分为培训准备、保险公司自评估、监管部门抽样复评、总结反馈4个阶段，所有产险公司、寿险公司、再保险公司均纳入本次评估范围。

中信银行薪金煲体验再升级 推出基金转换功能

“互联网+”已然成为今年的一大热词，引领着传统行业的创新方向。在互联网金融领域，先行一步的中信银行“薪金煲”已经走过一周年，从自动申赎到移动理财，薪金煲不断创新，目前已有部分薪金煲产品具备基金转换功能，成为“互联网+”金融领域的标杆产品。

现金全自动 收益与消费一举兼得

“钱赚的越来越多，却不知道如何合理理财”，是当下许多白领遇到的难题。同时，许多投资者往往担心一旦投资理财，当消费时却没有闲钱在手。如何平衡投资与消费，到底鱼与熊掌能否兼得？

以“互联网宝宝”为代表的货币基金唤醒了国民的现金理财意识，在利率市场化的背景下，宝宝类产品迅速裂变升级，“宝宝3.0”标杆性产品中信银行薪金煲应运而生，实现了货币基金理财消费线上线下无缝连接。

中信银行薪金煲于2014年5月亮相，目前共有嘉实薪金宝、信诚薪金宝、南方薪金宝、华夏薪金宝及国寿安保薪金宝5只合作上线的货币基金。截至目前，签约客户总数已超过100万，总规模快速增长至300多亿元。以南方薪金宝为例，银河数据显示，5月31日，南方薪金宝七日年化收益率达4.7810%，不仅在同类产品中处于前列，远远跑赢三年定期存款利率。在降息的大背景下，中信薪金煲的收益表现更是优势尽显。

与其他宝宝类产品比较，薪金煲用“无投资门槛，无赎回时限”重新定义了货币基金。投资者只需在中信银行借记卡设定一个1000元以上的活期保底余额，超出部分将自动申购货币基金。薪金煲真正实现了现金全自动理财，闪电申购、赎回，让日常闲钱也能随时增值。与其他货基相比，薪金煲突破性地实现了线上、线下无缝连接，使用起来跟银行卡无异，可谓是“货基也能当现金用”，投资者在享受货币基金收益的同时，也可以得到像活期存款一样的便利，可一条龙享受ATM取款、POS消费、转账、自动关联还信用卡、房贷车贷等各种日常需要。此外，薪金宝1分起投，日日计息，每日赎回上限为50万，让投资者消费无忧。

移动理财 客户体验全面升级

顺应移动互联网发展潮流，中信银行薪金煲再度升级，于2015年1月在中信手机银行引入薪金煲功能，除了申购和赎回可在手机端实现外，投资者还能通过手机查询薪金煲收益率以及个人收益情况，货基入驻手机APP使投资变得更加便捷。中信银行将持续完善薪金煲功能，让投资者在“互联网+”时代畅享更加优质、便捷的理财服务。

此外，部分薪金煲产品已具备基金转换功能。例如，南方薪金宝已登录南方基金APP，投资者不仅可体验到移动理财的便捷，同时货基转换业务更方便投资者根据市场动态进行投资战略调整。股市行情好时，投资者可以通过转换业务认购、申购开放式基金，可享受0费率优惠，实时抓住投资机遇。当股市调整时，投资者可将其他基金资金转换为南方薪金宝，规避风险获取稳定收益，是安全可靠的避风港。

稳健投资 震荡市场的避风港

对于追求稳健收益的投资者来说，将日常的闲散资金配置货币基金未尝不是一个好的选择。

相对于股票，中信银行薪金煲宝门槛低风险低，收益更加稳定；相对于定期储蓄，薪金煲流动性更好，收益也更高。对于追求便捷理财、稳定收益的投资者而言，货币基金是理财的佳选。中信银行薪金煲让投资者日常的闲散资金有了好去处，同时也大大满足了投资者对资金流动性的需求。此外，货币基金理财流程简单，即使投资者缺乏投资经验和专业知识，也可以利用薪金煲轻轻松松理财。

在“互联网+”国策推动、移动理财不断发酵升级、市场震动调整的背景下，货币基金极具发展空间，投资者可提前进行布局，将资金进行合理配置。而集理财、消费于一体的中信银行薪金煲，可谓是余额理财的佳选。

·广告

7月1日开始，蚂蚁金服通过和阿里巴巴的农村淘宝项目结合，借助农村淘宝点合伙人对村民的了解以及大数据风控手段，给农民直接授信，发放纯信用贷款，贷款额度在2万-100万元之间。图为浙江省桐庐县联盟村农民赵记华（右）在村淘合伙人童第名（左）的帮助下核对农户纯信用贷款需要的个人信息。 新华社记者 王定昶摄

一线传真

广东国地税开展深度合作

涉及特色服务、税收征管等方面

本报讯 记者庞彩霞报道：广东国地税合作正由“紧密合作”提升到“深度合作”。近日，记者走进位于广州市南沙区金融大厦的国地税24小时自助办税服务厅内，只见广州迪旭电子有限公司财务人员何丽娟正在通过自助办税终端扫描认证发票。随即，她又输入纳税人识别号，快速打印了社保完税凭证。“联合自助办税服务厅设立之前，很多业务必须国税、地税两头跑，费时耗力。现在，不同税种业务在一个自助办税厅就能解决，真是方便！”何丽娟说。

何丽娟所感受到的便捷服务，正是广州南沙开发区国税局积极响应广东省国税局要求，借助科技手段，整合国地税办税资源、在自助服务上寻求的新突破。

据悉，为确保国家税务总局近期印发的《国家税务局 地方税务局合作工作规范（1.0版）》在广东全面贯彻实施，广东省国税局、地税局召开联席会议，专题研究部署合作规范（1.0版）实施工作，并提出“树立一个理念、健全三项机制、打造六大品牌”的合作思路。具体来说，国地税部门将在特色服务、税收征管、规范执法、信息共享、大企业税收管理和服务以及国际税收管理等六大方面进行深层次合作，创造更多“广东经验”，改变传统国地税办税模式，提高管理质效，方便纳税人。

记者了解到，在合作规范（1.0版）32项合作事项中，目前已在广东省全面铺开并进入常态化运行的，包括联合为大企业提供个性化纳税服务、联合税收宣传、联合培训辅导、协同开展反避税调查、联合采集第三方涉税信息等10项内容；计划在2015年底前推进完成的，包括联合办税服务、联合服务管理“走出去”企业、联合税收分析调查等11项合作。这意味着年内合作规范（1.0版）三分之二的合作事项将在广东省内实现。

本版编辑 孟 飞
电子邮箱 jjrbjr@126.com