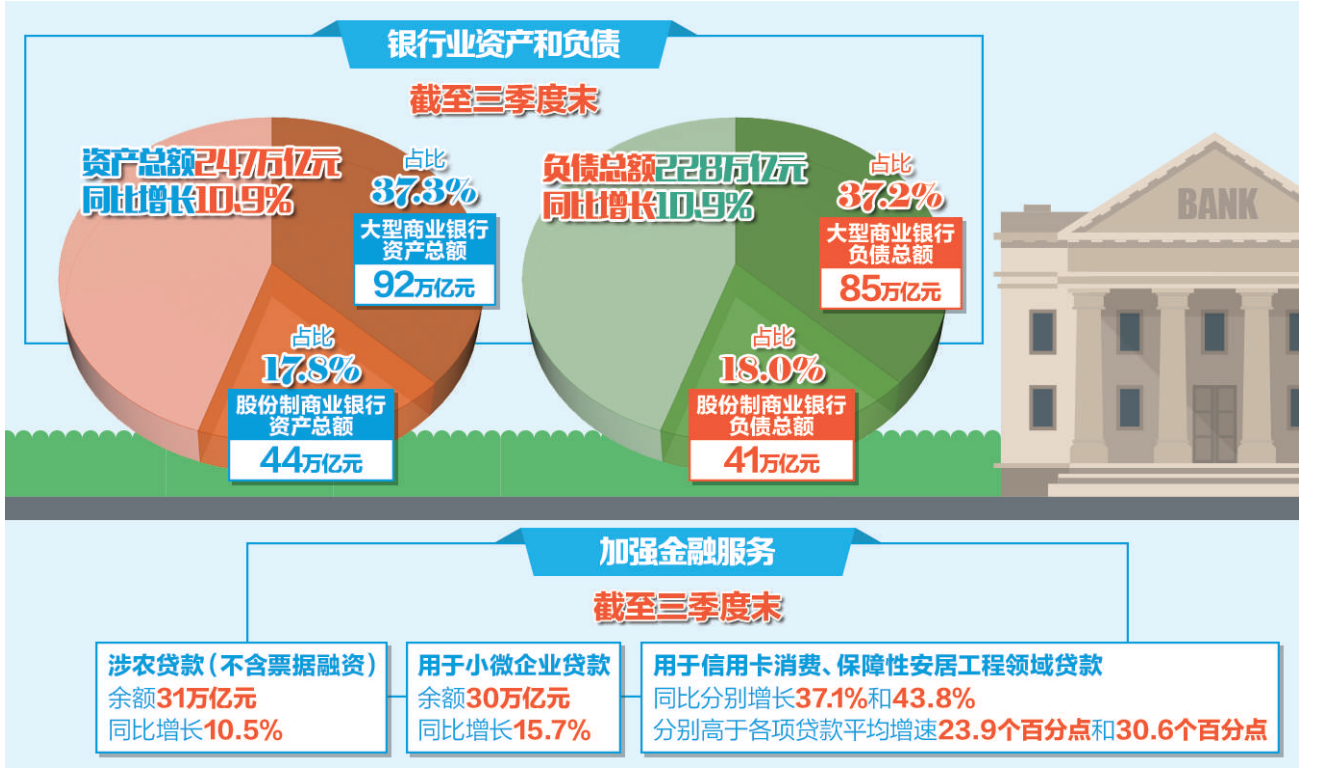
截至三季度末，资产与负债规模同比增速双放缓——

银行业亟待转型再出发

经济日报·中国经济网记者 钱箐旎 郭子源

聚焦银行业转型发展①

编者按 党的十九大报告中提出，建设现代化经济体系是跨越关口的迫切要求和我国发展的战略目标。此前召开的全国金融工作会议强调，金融业要贯彻新发展理念，树立质量优先、效率至上的理念，更加注重供给侧的存量重组、增量优化、动能转换，并提出银行业要加快转型发展。在此背景下，作为我国金融体系中体量最大的银行业，应全力以赴支持现代化经济体系建设，深入贯彻新发展理念，着力提高金融供给质量。本版从今天起推出“聚焦银行业转型发展”系列报道。



一组银行业最新监管数据引发关注。截至今年三季度末，我国银行业资产、负债规模同比增速均回落至10.9%，双双出现放缓。这组数据反映的是银行业“拼规模”传统发展方式的改变，也是“提质增效”新发展理念的显现。

党的十九大报告指出，我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段。作为在我国金融体系中体量最大的银行业，应如何更好地适应经济建设需要、提升服务实体经济水平？答案是转型“再出发”。

转型势在必行

多位业内人士对经济日报·中国经济网记者表示，除了经济结构调整、利率市场化等传统动因，当下银行业转型还面临四大新动因，即供给侧结构性改革深入推进、新旧动能快速转换、银行业监管力度升级、金融科技飞速发展。

加快建设制造强国、支持传统产业优化升级、加强基础设施网络建设……党的十九大报告对深化供给侧结构性改革作出了一系列部署，其中明确提出在中高端消费、创新引领、绿色低碳、共享经济、现代供应链、人力资本服务等领域培育新增长点、形成新动能。

“这要求银行调整自身的业务结构、资产负债结构等，根据我国产业政策、发展方式的变化，构建新型融资模式和综合化服务体系。”中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼说。

中信银行董事长李庆萍表示，新结构、新动力、新模式将加速推动银行转型。为此，商业银行亟须更新经营理念和发展模式，开辟新的业务蓝海，打造新的增长引擎，培育新的竞争优势。

除了经济建设要求的变化，监管升级也是银行业此次转型的助推器。今年年初以来，中国银监会开展了一系列专项检查，以整治市场乱象，遏制资金脱实向虚。受此影响，截至今年9月末，同业业务的资产、负债规模已得到稳步压缩。同时，中国人民银行全面加强宏观审慎评估（MPA），进一步约束了银行的信用扩张。

“此外，更为严格的《新巴塞尔协议》已正式实施，银行的资本监管标准提高，这意味着规模扩张将消耗更多资本，银行需调整业务结构并增强自身造血能力以节约资本。”中国社科院金融所银行研究室主任曾刚表示。

他认为，互联网和金融科技的快速发展也促使银行业加快转型。“客户金融服务需求开始呈现小额、分散特征。同时，多数银行的电子业务替代率已达90%以上，这对传统网点的价值、业务模式都造成了较大冲击。”

把握三条逻辑

在多种因素助推下，银行业转型势在必行。如何转型？还需遵循经济金融协调发展的规律，重点把握三条逻辑，并处理好五大关系。

“衡量银行业转型发展成功与否，重点是看银行业发展与实体经济发展之间的相关性、匹配度和支持力。”银监会相关负责人说。

他表示，具体来看，一是银行业的各类可用资金是否直接高效地进入了实体经济。也就是说，各银行业金融机构要能够简单、透明、高效地为各类资金需求配置资金资源，在资本约束与风险承受范围内，尽其所能、精准投放。

“银行本身就是金融中介服务机构，所以贷款投放没有理由再去更多地拐弯、绕道，甚至搞自我循环，应该去通道、去链条，优化流程、简化手续、压缩时间。”该负责人说。

二是社会融资成本，特别是实体经济融资成本是否降低，是否在企业应承受的合理范围之内。也就是说，银行业金融机构要根据不同的企业规模、企业不同的成长阶段向企业提供不同的融资工具，在遵循商业可持续的原则下真正形成共生共荣、共建共存的良性银企关系。

三是机构网点和金融服务是否覆盖薄弱环节和贫困地区。银行业金融机构要努力改善对小微、“三农”、科技创业、偏远乡镇、农村贫困地区和弱势群体等薄弱环节的金融服务。

“成功的银行业改革发展，应能够通过网点布局和服务改进，补足短板，提升全社会金融资源供给的均等性、公平性和可获得性。”该负责人说。

此外，李庆萍认为，银行转型还需正确认识和处理好五大关系，即追求自身发展与履行社会责任的关系，效益与质量、规模的关系，局部与整体的关系，稳健与创新的关系，短期与长期的关系。

“如果只盯着短期经营数字的涨落，忽视长期发展能力的培育，就会透支发展潜力，发展也终将难以持续。”李庆萍说，商业银行必须保持定力，以冲破羁绊的闯劲和久久为功的韧劲，实现量的增长与质的提升有机统一，实现短期和长期的协调发展。

做好风险防范

全球管理咨询公司麦肯锡建议，中国银行业应尽快实现从规模银行到价值银行的转型，具体可从三方面改善：一是调整经营模式，以产品创新提升中间收入，向轻资产业务转型，并利用科技驱动发展；二是强化风险管理，尽快扭转重视规模扩张而相对忽视风险调整的业绩考核体系，提升逆周期经营管理水平；三是推动精细化管理，结合自身功能定位和资源禀赋，打造自己的核心金融产品。

曾刚认为，银行可从调整客户结构、业务结构、组织架构等方面入手，并加快金融科技的应用。

从客户结构角度看，随着融资渠道多元化，大型企业对银行贷款的依赖程度明显下降，银行的议价能力也受到影响。为此，多数银行已开始调整客户结构，将更多信贷资源投向“三农”、小微企业、信用卡消费、保障性安居工程等领域。

从业务结构角度看，随着利率市场化深入推进，息差收窄已对银行的盈利能力产生冲击，为拓展收入来源，银行可通过发展资产管理、投行等业务，增加非息收入，进一步优化收入结构。

从组织架构角度看，部分银行由于管理层级冗杂，不同程度上存在着管理效率低下、市场响应慢、风险控制僵硬等问题。为此，银行要在保证风险可控的前提下，优化组织架构，提升管理效率。

此外，多位业内人士强调，在转型发展过程中，银行要把风险防范放到更加重要的位置，以“行稳致远”为目标。

“在此前的转型发展过程中，某些银行假借产品创新规避监管，甚至形成金融乱象。”董希淼说，合规经营是银行转型发展中最基本的要求，不能打擦边球，更不能突破底线。“银行业对经济有着系统性影响，因此更要做好风险防范。”

开发银行和政策性银行监管办法出台

构建资本约束机制是核心内容

本报讯 记者钱箐旎报道：“推进开发银行、政策性银行改革，弥补监管制度短板是银监会落实习近平总书记重要指示的具体行动和措施。这次三个办法的出台将推动三家银行改革不断走向深入。”11月15日，在银监会第140场银行业例行新闻发布会上，政策性银行监管部主任周民源表示。

周民源所说的“三个办法”，分别是此次银监会发布的《国家开发银行监督管理办法》、《中国进出口银行监督管理办法》和《中国农业发展银行监督管理办法》。

20多年来，上述三家银行的监管没有制定专门办法，一般是遵照银行的一般规律，参照商业银行相关监管规则对三家银行实施监管。“这一做法现在已经难以适应开发银行、政策性银行改革发展要求，迫切需要把开发银行、进出口银行、农业发展银行20多年监管实践中积累的有效经验、良好做法，以及国际上的开发性金融、政策性金融的良好做法，从法规层面加以梳理和总结，从而弥补开发银行、政策性银行监管制度的短板。”周民源说。

据介绍，在三个办法起草过程当中，银监会着重把握了五个原则，即“三个突出、一个强调、一个保持”。一是突出开发性和政策性金融的特色。办法在三家银行的市场定位、业务范围、支持领域方面，充分体现了开发银行、政策性银行的特殊功能。二是突出问题导向。针对三家银行经营管理中的重点环节、薄弱环节提出相应的监管要求。三是突出全面性。三个办法是三家银行监管的基本制度，内容基本涵盖了三家银行经营管理和审慎监管方面的主要内容。四是强调市场化运作。明确三家银行要实行市场化运作，在公司治理、内部控制、风险管理、激励约束等方面遵循银行经营的一般规律和监管要求。五是保持衔接性。三个办法在体现三家银行差异化特点的同时，特别注重与现有的监管法规有机衔接。

办法的主要内容包括市场定位、公司治理、风险管理、内部控制、资本管理、激励约束、监督管理等九个方面，同时根据三家银行职能定位、经营管理不同特点，在相关的章节、内容上面制定了一些个性化的监管要求。

值得注意的是，这一轮三家银行改革的核心内容之一是构建资本约束机制。政策性银行监管部副主任徐庆宏表示，加强对三家银行的资本监管，其主要目的是推进三家银行提升自身的风险抵御能力，更好地支持和服务我国国民经济的重点领域和薄弱环节。

具体来看，办法就资本监管重点强调了四个方面。一是建立资本约束机制。三家银行要结合自身的风险管理状况、业务特点、外部资本监管要求，建立资本管理制度、流程、政策，以确保三家银行自身能够抵御和防范各种风险。二是制定资本规划。三家银行要制定中长期的资本规划，合理确定业务发展规模和速度，确保资本水平持续满足监管要求。三是建立资本评估机制。办法明确要求，三家银行每年要至少作出一次内部资本评估。四是建立资本补充机制。办法明确要求，三家银行建立持续的资本补充机制，要求银行建立内源性、外源性两种方式相结合的动态、可持续资本补充机制。

本版编辑 孟 飞

农业银行广东省分行：

借助互联网精准高效服务“三农”

本报记者 张建军

“我用‘英德供销e贷’，直接在手机上操作，几分钟时间就轻松收到了3万元贷款，没有抵押和担保，这真救了我的急。”广东省清远市英德浛光镇益龙农资合作社经营者邹祖柱说。邹祖柱是中国农业银行广东省分行依托互联网技术，全面融入农村生活场景，加快探索互联网金融服务“三农”的千万个受益者之一。

“供销e贷”随借随还

邹祖柱是英德供销社的一名社员。在他体验到轻松的背后，是农业银行清远分行的复杂工作。农行清远分行与作为全国供销社系统电子商务示范县（市）的英德市合作，打造了“农银e管家＋网上供销社＋专业合作社＋农民”的电商新模式，为供销社提供商务、结算、融资等综合性服务。

“我们通过英德的网上供销社用互联网大数据分析邹祖柱的经营状况，主动把他筛选进了我们的优质客户白名单。”农行清远分行副行长孔令贵说，我们与英德网上供销社合作，针对供销社社员推出了“英德供销e贷”，这也是为其量身定制的专属小额农贷产品。

“英德供销e贷”通过批量导入授信白名单，建立信贷模型，生成客户白名单，实现系统自动审批、农户便捷用贷，为农村生产流通领域提供高效服务。

据悉，该产品可以自助用信、随借随还、申请便利、时效性强，纳入白名单的社员可就近到网点、惠农通服务点、网上银行或手机银行办理贷款查询、借款、还款等业务，实现5分钟至10分钟快速放款，能有效解决社员因季节性生产所需的资金紧缺问题，计划投放金额约1000万元，将惠及约250位供销社社员。

“正是采用白名单制实现了批量授信、网上自动审批，达到了覆盖面广，实现了高效率、低成本。这是互联网金融在服务‘三农’方面的突出优势。”农行广东省分行农户金融部总经理李洪涛说。

“扶贫e贷”精准到户

从提交资料、审核再到放款，不到10分钟的时间，阳山县阳城镇省级贫困户梁小妹的“金穗卡”里就收到了2万元贷款。“真没想到可以这么快。”梁小妹说。

梁小妹申请的贷款是农行清远分行推出的“快农贷”系列金融产品“阳山扶贫e贷”，这是农行清远分行专门为省级贫困户精准扶贫定制的金融服务产品。清远是国家扶贫改革试验区，精准扶贫任务重、贫困户覆盖面广，广大贫困户急需生产经营方面的资金扶持。如何更高效、更精准地服务贫困户？农行清远分行顺应互联网金融发展趋势，创新推出了“阳山扶贫e贷”。

“阳山扶贫e贷”通过植入互联网金融大数据，根据省扶贫办建档立卡农户资料，按贫困户家庭人口数建立授信模型，编制贫困户白名单，批量导入农行信贷系统，实现系统自动审批，对进入白名单的贫困户最高可从农行贷款2.5万元。

“进了白名单，农户提交申请贷款，系统会自动审批，贷款即时汇入农户账户，简化了贷款流程，提高了办贷效率，有效地降低了银行成本，使规模化小额放款成为常态。”孔令贵说，仅农行阳山县支行前不久在一周内就投放了560笔贷款，金额达1120万元。

据悉，“阳山扶贫e贷”项目总额5000万元，可为超过2000个贫困户提供金融支持。

“金穗快农贷”全面开花

“在政府和农行的帮助下，我入股了村里的百香果种植基地，感觉今后生活更有奔头了！期待今年有个大丰收，到年底多分点儿红！”家住广东省河源市和平县合水镇大罗村的村民陈日煌高兴地说。

近年来，百香果种植成为河源市和平县不少贫困户脱贫致富的主要产业，广东农行在和平县推出“政府扶贫办基金+百香果种植基地+贫困户”的信贷模式，带动农户致富奔小康。此外，广东省潮州市潮安区一带盛产佛手果，闻名全国的“济公喉宝真佛手”就由位于潮安的广东济公保健食品有限公司出品。近年来，农行广东省分行与济公公司合作，推出“扶贫项目龙头企业+佛手果种植+经营农户”的贷款模式。

农行广东省分行充分利用互联网大数据分析，加快金融产品创新，通过专业化、差异化、贴身化信贷模式，探索推出系列精准扶贫贷款、精准经营户贷款等“金穗快农贷”“e金融”服务产品。目前，该行正在揭阳、江门、云浮、茂名、广州等地加快探索专业市场带动、特色产业带动、龙头企业带动、电商平台带动等创新模式。

李洪涛表示，今后农行广东省分行将以清远分行的创新模式为基础，借助互联网思路和技术，打造示范样板，使“金穗快农贷”惠及更多的农民群体，为农业供给侧结构性改革提供更加有力的金融支持，为广大农民提供更加普惠、便捷、高效的金融服务。

关于颁（换）发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列银行业金融机构经中国银监会安徽监管局批准，颁（换）发《中华人民共和国金融许可证》，许可经营由中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。现予以公告：

浙商银行股份有限公司合肥分行

机构编码：B0283U234010022

许可证流水号：00529742

住所：合肥市滨湖新区徽州大道与扬子江路交口金融港中心A16幢大厦1-3层、6层与16层

批准成立日期：2017年10月23日

发证日期：2017年10月25日

邮政编码：230601

联系电话：0551-65722013

以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站（www.cbrc.gov.cn）查询。