

BANKING



编者按：2012年，对银行业而言是不平凡的一年，利率市场化大幕拉开，悬在头上的资本管理新规终于落地，金融改革在温州、泉州等地开花。

2012年经济增速下滑之下，银行业资产质量压力显现，银行不良贷款上升伴随多地爆发票据案；信贷紧缩后承接大量信贷需求的影子银行并没让银行轻松多少，一些银行分支机构的员工私下为民间借贷融资牵线搭桥或私售融资类投资产品亦让银行牵连其中。

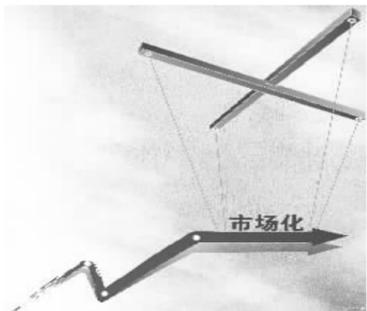
虽然暴露出一些问题，但利率市场化倒逼之下的银行业转型加快，小微企业成为银行争抢的战略客户。在监管部门出手整顿以及多项新政引导下，银行业朝着更规范、更持续的发展模式转变。因此，2013年值得期待。

1 新政

对银行业影响深远的两大新政——“利率市场化”和“中国版巴塞尔协议III”在2012年推进。今年6月份，央行首次设置存款利率上浮区间，并扩大贷款利率下浮区间，宣布存款利率浮动区间的上限由基准利率调整为基准利率的1.1倍，贷款利率浮动区间的下限由此前的0.9倍扩大至基准利率的0.8倍，利率市场化正式破冰。随后今年7月份央行再次降息时进一步扩大贷款利率下浮区间至贷款基准利率的0.7倍。

酝酿多时的“中国版巴塞尔协议III”即《商业银行资本管理办法(试行)》亦在今年6月份亮相，并即将于2013年1月1日起实施。该《资本管理办法》多处借鉴巴塞尔协议III的做法，将资本监管要求分为四个层次。其中，第一层次为最低资本要求，核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为5%、6%和8%。

目前大部分商业银行已经达到上述标准。为了缓解银行达标压力，银监会12月7日发布了《关于实施〈商业银行资本管理办法(试行)〉过渡期安排相关事项的通知》，对储备资本要求设定了6年的过渡期，即到2013年末储备资本要求为0.5%，此后5年每年递增0.4%，2018年末达到2.5%的要求即可。



3 影子银行



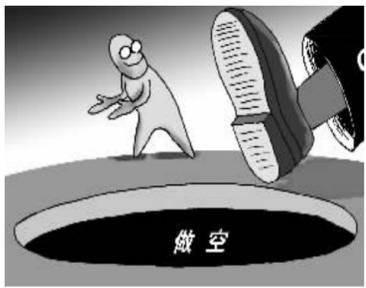
影子银行的争议始于2012年10月份中国银行业董事长肖钢一篇署名文章。肖钢指出，资金池理财产品本质上是一场庞氏骗局，引起外界一片哗然。

全球金融稳定委员会将影子银行定义为由部分(或完全)正规银行体系之外的实体及业务活动所构成的“信用中介”。国外影子银行的核心是住房按揭贷款证券化。中国对影子银行尚未有统一的定义。肖钢认为，影子银行大致可以描述为一个涉及实体的信用中介系统，且其活动超出常规银行系统。

以理财产品、信托融资为代表的影子银行在银行体系外迅速膨胀。今年6月末银行理财产品规模已达6万亿左右。今年三季末，信托资产规模突破6万亿。还有难以统计的民间借贷等融资活动等，有机构预计影子银行规模已达30万亿。影子银行因与银行错综复杂的关系让银行难以置身事外。

但监管部门并不认同将银行理财产品列入影子银行，认为理财产品纳入监管统计口径并且监管部门掌握理财产品运作和投向，不应纳入影子银行的范畴。银监会创新和监管部理财处处长苏蔚茗接受媒体采访时，披露了理财产品中融资类资产的规模。在银行理财余额超过6万亿元的资产中，全部项目融资类的资产(或称为信贷类资产)占四分之一，大约为1.5万亿元左右，在整个中国银行业的资产占比在1.2%左右。

4 做空



“空军”袭击银行股发生在中资银行公布半年度业绩前后。2012年9月初，花旗、瑞信、摩根大通等外资投行相继发布看空中资银行的报告，引发中资银行股大跌。

9月5日在多家外资投行接连发布看空报告之下，民生银行更是领跌银行股。民生银行管理层当天紧急召开投资者和分析师电话会议，澄清公司基本面未发生任何异常情况。随后民生银行民营股东史玉柱、郭广昌、卢志强更是以增持行动力挺民生银行。一些外资投行陆续也开始空翻多，唱多银行股的声音逐渐增

多，唱空的声音越来越微弱。

在经过一轮多空大战后，民生银行股价止跌回升并扶摇直上，逐渐将9月5日创下的最低点甩在身后，近一段时间包括民生银行在内的银行股整体走出一波大幅上涨行情。

5 整顿乱收费

银行的收费规则长期饱受诟病，2012年监管部门重拳整顿银行业乱收费。今年2月，国家发改委、银监会、中国人民银行三部门联合发布《商业银行服务价格管理办法》(征求意见稿)，规定银行服务将“明码标价”，并着重对银行设立新收费项目、收费提价进行规划，明确提价需提前三个月公示。

4月，银监会举行了银行业不规范经营专项治理工作通气会。为了加强整顿力度，银监会还组织各级监管机构全面开展现场访查，组成12个督察组，深入各级银行网点查找问题，促进整改。

对于银行不合理收费行为，银监会称重点查处以下六个方面：一是没有公示而收费的；二是超出公示范围，实际收费与公示不相符的；三是实际收费与公示价格不一致的；四是没有提供实质性服务而收费的；五是分支机构擅自服务收费项目和标准的；六是收费项目、价格标准不符合规定以及政府有关部门已明令取消的项目仍在收费的。



7 高管落马

2012年涉及银行高管的大案频频爆发。年初至今，中国邮储银行原行长陶礼明、农业银行原副行长杨琨、烟台银行原董事长及行长等多位高管被调查。

2月，烟台银行一支行行长卷走4亿票据的案子被曝光，震惊全国。在随后的一次地方监管检查中，烟台银行原董事长庄永辉因涉嫌在外资入股前紧急购股，购股资金来源不明等问题被双规，从而牵连出票据案中案。据悉，庄永辉已被批捕，目前烟台检察院、纪委、公安部门和银监会等机构正在联合办案。

5月底，农行公告证实其执行董事、副行长杨琨目前正协助有关部门调查。此前有媒体报道称，杨琨案涉嫌京城一家房地产企业家的赌博事件。

6月11日，邮储银行官方网站发布公告称行长陶礼明、资金营运部金融同业处处长陈红平因涉嫌个人经济问题正在协助有关部门调查。

8 票据案

2012年，杭州、厦门、昆明等多地爆出金融票据案件，涉及资金规模多则900亿，少则数百万元，多家商业银行分支机构牵涉其中。在多起案件中，伪造或根本没有真实贸易背景的票据仍扮演主要角色，商业银行风控能力面临着考验。

央行数据显示，前三个季度企业累计签发商业汇票13.1万亿元，同比增长17.8%；期末商业汇票未到期金额8.4万亿元，同比增长28.7%；前三个季度，金融机构累计贴现22.5万亿元，同比增长23.7%；期末贴现余额2.3万亿元，同比增长56.7%。

在市场膨胀的同时，不断曝出的“违法”、“违规”事件让监管力度亦在加强。今年7月，央行向商业银行下发《加强票据业务管理的若干规定(征求意见稿)》，要求银行加强票据业务内部



管理，通过上收经营网点的自主审批权等，杜绝网点对业务全环节的控制，防范票据业务风险。

9 飞单

在银行理财产品热销的同时，2012年涉及理财产品的纠纷事件频现，华夏银行前员工私自兜售的第三方理财产品无法完成兑付，由此将银行理财行业的灰色地带公之于众。这是银行员工私售“飞单”造成纠纷并爆发的首个完整案例。所谓“飞单”是指银行客户经理违规代销售理财产品。

上述风波尚未平息，更多的银行理财产品销售不规范问题逐渐进入公众视野。工行金华分行商城支行也卷入一起“理财产品”纠纷案。

在我国，银行拥有极高的信用，投资者普遍认为，银行销售的理财产品肯定没问题，而银行基层员工“飞单”问题的出现影响极大，上述“飞单”案例或仅为冰山一角。有的银行员工在代销售信托产品、有限合伙理财产品时，私自向投资者做出保本保息承诺，这种现象暗藏着巨大风险。

为此，银监会办公厅12月下发通知，要求各银行业金融机构全面排查代理销售第三方产品的业务风险，银监会及其派出机构将通过明察暗访的形式进行抽查。



10 民资入股

在整体经济环境低迷的2012年，民间资本进入银行的大门因为各部委落实《国务院关于鼓励和引导民间投资健康发展的若干意见》而再度拉开。

纵观监管部门给出的各项优惠政策，相关条件确实已放松，其中最为明显的变化是村镇银行主发起行的最低持股比例从20%降低到15%，且符合条件的小贷公司也可转为村镇银行。

今年3月底，《浙江省温州市金融综合改革试验区总体方案》获国务院批准，温州金改就此拉开序幕。其中提出的“鼓励和支持民间资本发起设立或参股村镇银行、符合条件的小贷公司可转为村镇银行”受到广泛关注并被寄予厚望。

然而，千呼万唤大始出来的温州金融综合改革实施细则终于在11月底靴子落地。在浙江省政府制定的十二条细则中，对于前期最受关注的小额贷款公司转成村镇银行却并未提及。

这并不影响各地金改方案申报的热情。在12月底公布的泉州金改方案中，亦明确提出支持民间资金参与地方金融机构改革，鼓励民间资金根据有关规定发起设立或参股村镇银行、贷款公司、农村资金互助社等新兴农村金融机构。

(本版文章由唐曜华、刘雁撰写)

