

北京銀行：打造互聯網金融旗艦

2013年是承上啓下的一年，也是中國金融業變革創新，砥礪前行的一年。利率市場化持續推進，上海自貿區建立，互聯網金融崛起，金融業的改革與創新在這一年的持續升溫。在2014年全國兩會召開之時，全國政協經濟委員會副主任、北京銀行董事長閻冰竹接受本報專訪，解讀中國金融業發展，把脈利率市場化走勢。面對互聯網金融蓬勃發展帶來的新挑戰與新機遇，這位擁有30多年金融從業經驗的經濟學家主動作為，二次試水互聯網金融，以開放心態迎接挑戰，他認為，「擁抱互聯網金融而不是排斥，才能在新時代找到新的突破。」

■香港文匯報記者 王曉雪 北京報道

③

2013年，中國金融業不斷推進自身改革開放，駛入改革發展的「快車道」。談及過去一年中國金融業的發展，閻冰竹的評價是：金融各領域改革統籌兼顧、協調推進，不僅激發了金融業自身發展的內生活力，為2014年金融改革奠定了堅實基礎，也為推動中國經濟再創輝煌提供了強勁的金融動力。同時，在中國金融業所處的宏觀環境發生深刻變化的背景下，中國金融業經受住了風險的全面衝擊、考驗，整體風險管理能力持續提升、資產質量持續改善、各項監管指標不斷優化、系統性金融風險防範預警體系、評估體系和處置機制進一步健全。

利率市場化改革加速推進

閻冰竹認為，2013年以來，隨着決策層推進利率市場化強烈信號的釋放，利率市場化改革的路徑和手段越來越清晰，央行在審慎的框架下頻頻出手，利率市場化進程亮點紛呈。

他向記者一一歷數：7月20日，全面放開金融機構貸款利率管制，金融機構與客戶協商定價的空間進一步擴大。10月25日，貸款基準利率集中報價和發布機制正式運行，金融市場基準利率體系建設取得重要進展。12月9日，《同業存單管理暫行辦法》開始實施，同業存單的發行利率、發行價格以市場化方式確定，進一步向前推動利率市場化的進程。

金融開放邁出嶄新步伐

在利率市場化改革平穩推進的同時，上海自貿區的設立，成為2013中國改革開放的標誌性事件。閻冰竹指出，金融領域的改革創新，成為自貿區建設和試驗的重要突破口。為積極推動金融開放，在試驗區內對人民幣資本項目可兌換、金融市場利率市場化、人民幣跨境使用等方面創造條件進行了先行先試。

在金融改革方面，自貿區積極探索投融資匯兌便利，着力推進人民幣跨境使用，穩步推進利率市場化，深化外匯管理改革、簡化行政審批。隨着相關細則的發佈和實施，自貿區不僅為中國金融進一步深化改革開放提供了藍本和範式，而且對全國經濟都有輻射

作用與試點推廣作用。

互聯網金融創新發展

2013年，在中國金融變革的大背景下，互聯網金融的爆發與成長、調整與轉型、規範與發展貫穿始終，被業界譽為「互聯網金融創新發展年」。

「餘額寶、眾籌、團購理財、P2P等互聯網金融的創新以人們意想不到的速度在進行、在革新；同時，傳統金融機構也主動擁抱互聯網、加快佈局，讓整個行業煥發新的活力。」閻冰竹對互聯網金融現狀有着清晰的認識，他指出，一邊是互聯網新勢力的大膽創新、高歌猛進，一邊是傳統金融業的穩扎穩打、實驗探索，一快一穩，殊途同歸，互聯網元素使得金融操作更為靈活，工具進一步豐富，社會的金融投資消費理念被不斷刷新，互聯網金融的內涵在不斷延伸。

中小銀行着力探索小微金融

2013年，金融業在積極高效服務實體經濟，有效支持中國經濟結構調整和轉型升級的同時，銀行業金融機構也在小微金融領域持續發力。「特別是，廣大中小銀行將服務小微企業內化為自身需要，積極增強服務功能、轉變服務方式、創新服務產品，在服務小微企業的道路進行了積極探索。」閻冰竹指出。

作為推動小微金融服務從「小而全」到「專而精」轉型的典型代表，北京銀行積極拓展文化金融、綠色金融等特色領域的小微金融服務，同時利用電子網絡主動出擊，通過整合綜合性金融服務平台，為小微企業提供貸款、結算、理財一體化的綜合金融服務。



閻冰竹與全國人大代表、官林會會長呂高朝在參加全國兩會的間隙進行交談

直面利率市場化挑戰

金融改革繼續深化成為今年繼續熱議的話題，而其中利率市場化更是重中之重。在閻冰竹看來，中國的利率市場化是一個經過慎重考慮、科學規劃、有序推進的歷史進程，極大地適應和促進了中國經濟金融的穩定健康發展。他指，「從未來趨勢看，利率市場化是深化金融體制改革的必由之路，被稱為銀行繼上市之後的『第二次革命』。」

閻冰竹毫不諱言利率市場化可能對中小銀行帶來的衝擊，「它將考驗業務升級能力、資金定價能力和風險管理能力。在衝擊和挑戰面前，需要社會各界從鞏固銀行改革成果的戰略高度，加大對中小銀行的關注關愛和政策支持力度。」

他透露，北京銀行將繼續加快戰略創新和經營轉型，以差異化和特色化產品服務迎接利率市場化挑戰。

通過發展方式轉型提升盈利能力。擴充高消耗、低效率、單純追求規模與數量擴張的外延式發展方式，向多元化價值增值型的內涵式發展方式轉變，打造中小企業、零售銀行、中間業務三大業務品牌。

同時，堅持以專業化為前提、系統化為保證、數據化為標準、信息化為手段推進轉型，通過精细化管理提升綜合競爭力，獲得更高效率、更多效益和更強競爭力，推動管理模式向精細化轉型。並着力培育在文化金融、綠色金融、科技金融、消費金融及民生金融等方面的經營特色，加快推進資產結構、負債結構、客戶結構、網點結構和收入結構全方位優化調整，實現傳統業務和新型業務均衡發展。

■全國政協委員、全國經濟委員會副主任，北京銀行董事長閻冰竹

互聯網金融開啓金融變革新時代

在被稱為「互聯網金融創新發展年」的2013年，互聯網不僅深刻的改變着民眾的生活，也對銀行的管理模式和未來帶來挑戰。互聯網金融正在開啓金融變革的新時代。

在閻冰竹看來，作為內生性金融創新模式，互聯網金融的出現使傳統金融業務更加電子化、信息化、便捷化，提高了金融資源配置效率。此外，互聯網金融通過與傳統金融業相互融合、相互滲透，實現共融性發展，更好地服務實體經濟轉型升級。

全方位挑戰風險管理

而互聯網金融創新性高、靈活性强、技術優勢明顯等特點，也將給商業銀行帶來競爭手段更靈活、市場反應更靈敏、創新能力更強的新對手，對商業銀行的傳統經營模式、盈利模式和服務模式形成跨領域衝擊。

與此同時，互聯網金融發展模式超越地域和時間的限制，虛擬賬戶的產生使網絡金融逃出了傳統金融流動性監管的體系，這些無疑增加了不確定性和潛在風險。閻冰竹指出，從金融產品交易的視角來看，互聯網金融雖然使得風險對沖需求下降，但並未從根本上改變各類資金配置型金融活動的風險要素，對金融風險管理提出新要求。

監管體系須完善

閻冰竹坦言，在互聯網金融蓬勃發展的同時，由於監管主體缺失、相關法律法規不健全、信用體系建設缺位，造成部分互聯網金融企業隨意跨越經營「邊界」，超出自身風險管控能力快速生長，可能引發新的金融風險。

對此，閻冰竹建議應明確監管主體完善互聯網金融



閻冰竹是全國兩會上備受關注的政協委員



閻冰竹在政協會議小組討論時發表講話

融的監管體系，同時從法律法規層面加大對互聯網金融的立法力度。此外要加快信用體系建設，加強互聯網金融監測及消費者權益保護。

轉型升級 搭建多元化平台

「互聯網金融具有普惠特性，加速了金融脫媒進程。」閻冰竹表示，互聯網企業已從單純的支付業務向小額信貸、現金管理、資產管理、供應鏈金融、基金保險銷售、信用卡還款等銀行業務全面進軍，給傳統銀行業帶來很大的衝擊。

「銀行業若想生存發展，必須謀求轉型升級，轉變以往的以存貸款業務為主的單一業務發展模式，向綜合化、多元化、多渠道化的經營模式轉型。」他指出，銀行業也可以利用資本、客戶資源、信用和風控能力等優勢，充分利用互聯網平台，將已有優勢與新興技術更有效地結合，獲得新的發展機遇。



北京銀行與小米公司簽署移動互聯網金融全面合作協議

開放心態擁抱互聯網金融

在這個金融變革的新時代，如何應對互聯網金融蓬勃發展帶來的新挑戰與新機遇？「擁抱互聯網金融而不是排斥，才能在新時代找到新的突破。」這是閻冰竹的答案。

長期以來，北京銀行高度關注互聯網金融的崛起，以積極和開放的心態擁抱互聯網金融，促進金融和互聯網的深度融合，並明確提出實施科技引領戰略，打造「全能智慧銀行」，致力於為金融插上科技的翅膀。

二次試水互聯網金融

通過與境外戰略合作夥伴荷蘭ING集團深度合作、精心研發，北京銀行正式開通直銷銀行服務模式，此舉標誌着國內第一家直銷銀行破土萌芽。此後，北京銀行又與小米公司簽署移動互聯網金融全面合作協議，在移動支付、便捷信貸、產品定制、渠道拓展等多個方面探討合作，這也是繼「直銷銀行」之後，北京銀行針對互聯網金融的第二次試水。

「與互聯網企業跨領域合作，有利於中小銀行利用互聯網企業的海量用戶迅速拓展線上銷售渠道和提升自己的品牌認知度，實現產品銷售和服務從量變到質變。」閻冰竹表示。

打造互聯網供應鏈金融

同時，針對中小企業融資難、融資慢等特點，北京銀行推出網絡供應鏈品牌「網絡鏈」，並與第三方支付快錢清算信息有限公司簽署了全面戰略合作協議，着力打造互聯網供應鏈金融。利用互聯網開放、簡單、便捷的特性降低了傳統金融的服務門檻，簡化了原有流程，提升了金融服務效率，樹立了互聯網信貸產品的新品牌。

主動作為 緊跟時代步伐

面對日新月異的互聯網新技術，北京銀行緊跟時代步伐，為客戶多渠道、立體化搭建金融服務平台，包括網上銀行、手機銀行、電話銀行、自助銀行、微信銀行等。通過提供線上和線下融合、互通的渠道服務，提供更有效率、更有內涵的金融服務。閻冰竹指出，「未來，北京銀行將放眼未來，主動作為，用敏銳的戰略眼光審時度勢，以互聯網思維、金融思維、全球化思維為引領，全面打造互聯網金融領域的亮麗品牌。」