

# 全国银行业昨日实现通存通兑

## 全面施行还需一段时间 收费标准将由受理银行按照市场化原则自行确定

◎本报记者 邹靓 苗燕

11月19日,中国人民银行小额支付系统跨行通存通兑业务在全国范围内正式上线,覆盖了包括国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农信社等在内的几乎所有银行业金融机构。至此,在各银行金融机构开立人民币个人存款账户的居民,将可以在本区域乃至全国范围内凭活期存折或借记卡到开户行以外的任何一家开通该业务的银行营业网点柜台办理存取现金或转账业务。

业内人士称,由于部分商业银行的通存通兑业务还在系统稳定调试之中,全面施行还需要一段时间。此外,收费标准将由受理银行按照市场化原

则自行确定,目前仅有国有银行和部分地区金融机构公布了收费标准。

### 全国同日上线

人民银行小额支付系统能够批量处理跨行同城、异地借记支付业务以及在规定金额以下的贷记支付业务,24小时批量发送支付指令,定制轧差净额清算资金。一股份制商业银行人士表示,事实上,小额支付系统通存通兑业务去年已在山东试点成功,并于去年下半年仅进入了全国范围内的系统测试。

11月初,人民银行通过各地分行向商业银行各总分行下达了《中国人民银行办公厅关于小额支付系统通存

通兑业务上线的通知》。截至昨日,北京、湖南、黑龙江、辽宁、广东、山东、浙江、安徽等多个省份的大多数金融机构都已开通跨行通存通兑业务。此后不仅持有银行卡的储户可以在ATM机上跨行存取款,持有存折的储户也可以不分地区和机构进行存取款、转账和查询业务。

央行总行人士表示,推出小额支付系统跨行通存通兑业务意在改进和提高银行业金融机构结算服务水平,拓展银行结算服务渠道,特别是缓解当前银行排队难问题,以更好地满足人民群众日益多样化、个性化的支付需求。客户只需在开立个人存款账户的同时申请开通通存通兑业务,或是在开户后再到开户银行另行申请开通即可。

### 通存通兑仅限借记卡

此次个人存款通存通兑业务包括个人存款账户存取现金、转账和账户余额查询三类。居民只要开立个人存款账户并与开户银行签订“个人存款通存通兑服务协议”,就可以在开户行以外的其他银行的营业网点办理现金存取、资金转账和账户余额查询等业务。

由于通存通兑业务使用的是人民银行的小额支付系统,因此只可通过借记卡进行,与部分地区通过银联系统进行的“柜面通”不同。

业内人士介绍,“柜面通”仅限于多家股份制商业银行的联合,且实施

的地区范围有限。虽然“柜面通”比通存通兑多了一项信用卡通存业务,但是资金存入后仍有1-2天的延迟。相比之下,人民银行小额支付系统的通存通兑业务不仅在参与机构上具有优势,而且能够覆盖到全国范围,这对客户来说具有极大的便利性”上述人士说。

### 收费标准自行制定

不过由于通存通兑业务刚刚上线,部分银行出于技术原因还未能全面开通。目前上海地区除工农中建交已基本开通外,深发展、兴业银行、上海银行等也已上线系统。

央行表示,通存通兑业务的手续费数额由受理银行按照市场化原则自行确定。而截至昨日,股份制商业银行都还未公布收费标准,已开通业务的暂不收费。国有银行中,中行的收费标准为每笔交易金额的1%,最低1元,最高100元。建行为每笔交易金额的1%,最低10元,最高200元。农行则是最低10元,最高200元。

另外如南京银行采取了现金方式和转账方式区别对待的方式:现金按交易金额的1%收取,最低每笔10元,上不封顶;转账则按交易金额的0.5%收取,最低每笔5元,最高200元。浙商银行还根据转账金额不同设定了不同的收费段,如1万元以下(含)金额转账收取每笔5元的手续费等。

一国有银行人士称,拥有全国网络的银行可能在不同地区实施不同的收费标准,同一地区的商业银行也会对价格有所协商。

## 国电电力变身石家庄商行第一大股东

### 3.75636亿元收购20%股权

◎本报记者 唐真龙

继中石油以20亿元的巨资收购珠海商业银行的绝对控股权之后,另外一家城商行石家庄商业银行或将把国电电力收入囊中。国电电力今日发布公告称:公司拟收购石家庄市商业银行20%股权,成为其第一大股东,此次共需出资3.75636亿元。目前国电电力董事会已经审议通过这一决议,收购议案尚需通过中国银监会的审批。

国电电力相关人士表示,收购石家庄商业银行正是“为了加强金融业务与公司现有业务的互相促进,打造公司发展的金融平台,培育公司新的利润增长点。”根据公告,国电电力将以参与增发股份认购的方式,以1.2元/股的收购石家庄市商业银行31303万股的股份,占石家庄商行增发后总股本的20%,从而成为该行的第一大股东。

石家庄商行属地方性股份制商业银行,成立于1996年5月,是全国首批五家城市合作银行试点之一。截至2006年底,石家庄商行总资产321.3亿元,股本总额4.4亿股。存款日均余额242.1亿元,贷款余额156.2亿元,在石家庄全市十家商业银行中,存、贷款份额排名均列第4位,在全省七家城市商业银行中居第一位。该行2006年实现经营利润2.8亿元,净利润4266万元,资本金收益率为9.7%。

大型央企手中持有大量的现金流,而城市商业银行是最好的投资途径。”天相投资分析师石磊表示,银行业的前景是看好的,有了一家自己控制的银行之后,不仅能够获得金融业增长带来的丰厚收益,还可以利用自身的金融平台使融资成本得到有效控制。

伍永刚表示,在大型企业注资之后,城商行必将经历不良资产剥离,资本充足率提高,在一些地方政府的支持下,将会有更多的城商行上市。”

## 外资行资金“腾挪”中资行

◎本报记者 石贝贝

年关将至,部分中资银行的信贷额度即将用尽的消息开始在市场上流传。记者在采访中也发现,部分股份制商业银行、城商行的信贷业务日趋收缩,同时部分中资银行也开始通过向外资银行借取资金、转移贷款规模等方式来实现“资金大挪移”。

现在我们所有的贷款业务都停了,要办理个人贷款等元旦之后再来。”某城商行个人银行一位业务人员说。此前,交行一位客户经理也表示,现在办理个人住房贷款要“加强审核”。

“上调存款准备金率对银行影响很大,尤其是中小银行。它们资金开始吃紧,有些城商行的贷存比可能已不符合75%的要求,出现‘爆仓’的情况。”一位银行业资深人士告诉记者。

相对这些中资银行,外资银行的资金状况则显得“较为富裕”。某外资银行一位信贷人员告诉记者,“有些中资银行信贷资金开始吃紧,但是我们还很宽松。”同时,依据《外资银行管理条例》及《实施细则》,外资银行目前并不受贷存比限制,只需在2011年12月31日前符合《商业银行法》贷存比不得超过75%的规定。一些受影响较大的股份制银行、城商行开始向外资银行“借钱”,而



外资银行也愿意将“闲置资金”出借。

上述外资银行人士表示,目前我们支行少,一时之间找很多客户来办贷款也困难。再说,按照银行间拆借利率借出去,短期内也比较划算。”

据记者了解,资金在中外资银行之间“乾坤大挪移”主要依靠以下三种方式。首先,中资银行向外资银行借取外汇资金。上述银行业资深人士透露:中资银行向外资银行借外币,一般只要相互签署协议就可。”在人民币升值预期持续升温的情况下,外

### 银行贷款咨询

汇贷款成为企业融资的新宠,而拥有大量外汇资金优势的外资银行无疑成为最好的借贷对象。

对中资银行来讲,借外币比较好,人民币升值几个点,可能利息都回来了。”上述银行资深人士说。但是银行也要依据本行头寸再来确定,一般而言“量”不会很大。”

第二,利用银行间同业拆借市场。据Wind统计数据,9月份银行间市场外资银行同业拆借成交统计仅2个交易日净拆入金额为负

值,而进入10月份后,有10个交易日外资银行同业拆借净拆入金额为负值。外资银行同业拆借拆出总金额在8.9、10月出现逐月上升之势,分别为1192亿元、1494亿元和1946.5亿元。

第三,利用票据转贴现,中资银行将贷款规模转移到外资银行。广州某城商行一位人士表示,以买断式转贴现形式将贷款规模转移到外资银行,中资银行一方面可以拿到钱,另一方面贷款规模也可以下降。”

### 相关报道

## 年底贷款发放趋紧

◎本报记者 袁靖

消息人士透露,由于进入四季度以来,各家银行对基层行的贷款指标进行收缩,出现了个别银行的基层行,在自己手中的贷款指标用完后,向本行的其他分、支行借贷款指标,以满足自己的放贷需要。

记者为此采访了多家商业银行的人士,大多数人均表示这种情况

## 个别银行 私下进行区域性贷款指标调配

只属于极个别情况,自己不存在这种问题。不过,有些人则认为,尽管这种情况应该被严格禁止,但却有其存在的大环境。

据了解,今年上半年,银行贷款增速过快引发了监管机构的高度重视,银监会主席刘明康公开表示商业银行年内新增贷款总量应控制在15%,但由于前10个月,已经用光了全年新增贷款额度最高限额的

99.67%,仅剩余850亿元额度,所以实际上从4季度开始,各家银行纷纷要求继续放慢贷款速度。”

国内一位股份制商业银行信贷部的人士表示:10月份以来,我们放贷的速度更慢了,能不贷的就不贷。”此前记者也从部分省市的基层银行了解到,由于贷款投放要求严格,所以不少省份的银行都自动放缓了贷款速度。但是也有个别

基层行,在自己的贷款指标用完后,向其他行借指标,不过这种情况并不普遍。

近日有报道称,银监会要求商业银行年底前停止发放贷款,记者昨天在采访部分商业银行时未得到证实。他们均称贷款业务正常开展,而为了配合宏观调控的需要,银行的整体放贷规模确实在下降。

### 研究报告

## 中行报告:通胀有扩散迹象

◎本报记者 谢晓冬

中国银行全球金融市场部昨日发布最新一期研究报告指出,随着不断深入的资源价格改革和调整,通货膨胀正在由食品向非食品价格领域蔓延,PPI有追赶CPI的趋势。限制农产品、能源及原材料的出口或许可以对物价上升略有缓解。

上述报告还强调,10月货币供应量继续快速增长意味着总需求很难快速下降,小幅调高利率对于总需求的影响目前为止还不明显,但是预计利率上行的叠加效果将在明年的企业财务报表和房价上显现。总体来讲,目前国内企业利润率仍保持在高位,驱动固定资产投资增加较快。

报告指出,逐步小幅加息,并收紧国内流动性仍然是货币政策的最佳选择,不到万不得已人民币汇率不应该大幅调整,而小幅提高人民币升值速度并继续大力提高劳动力收入水平,提高内需,对于目前我国的宏观经济情况应该是恰当的。

内物价与国际物价水平存在较大差距,如果采取人民币大幅升值的策略在短期内拉低进口价格从而带动国内物价走低是不现实的。而限制农产品、能源及原材料的出口或许可以对物价上升略有缓解。

上述报告还强调,10月货币供应量继续快速增长意味着总需求很难快速下降,小幅调高利率对于总需求的影响目前为止还不明显,但是预计利率上行的叠加效果将在明年的企业财务报表和房价上显现。总体来讲,目前国内企业利润率仍保持在高位,驱动固定资产投资增加较快。

报告指出,逐步小幅加息,并收紧国内流动性仍然是货币政策的最佳选择,不到万不得已人民币汇率不应该大幅调整,而小幅提高人民币升值速度并继续大力提高劳动力收入水平,提高内需,对于目前我国的宏观经济情况应该是恰当的。

### 中国民生银行非凡理财产品信息披露

## 非凡理财——全球新兴市场投资计划(QDII第一期)

产品类别	非保本浮动收益型理财产品	产品亮点	1.参与投资屡获殊荣的基金
产品期限	61个月		2.享受动态投资的亮点
投资币种	美元、人民币		3.100%到期美元本金保障
挂钩指标	与荷银新兴市场债券挂钩		4.人民币升值补偿机制
起息日	2007年5月8日		5.收益锁定机制
到期日	2012年6月8日		6.费率减免优惠
付息方式	到期日、提前终止日或提前赎回日还本付息		7.我行以往类似产品表现优异

该产品在6月份以来的表现优于比较基准。因4月份原基金经理离职和次债危机影响,该产品一度表现低迷,在7月底产品净值为0.9416。但产品的投资方向和投资运作没有出现实质性问题,因此在10月底该产品净值已回升至0.9982。总体上说,受惠于

商品价格进一步上升、美元持续疲弱,以及未来对美国再次降息的预期,都将有利于新兴市场吸引资金流入。在全球经济良好及新兴市场基本面继续保持稳固的前景下,我们认为新兴市场债券在未来仍将表现出色,因此看好该产品未来表现。

中国民生银行股份有限公司  
2007年11月20日

### 业内动态

## 钟伟:中资银行竞争力 三四年内难撼

◎本报记者 黄蕾

对于下一步可能采取的中国宏观调控政策,北京师范大学金融研究中心主任钟伟教授日前在2008中国宏观经济形势报告会上表示,从目前情况来看,提高存款准备金率、发行央行票据和加息三大政策工具继续频繁使用的空间都在缩小,他预计下一步宏观调控会出现三个做法。

首先,上述三种政策工具混合使用会越来越频繁,因为每一种政策工具都有特别的效果;其次,行政调控的运用会继续上升,单纯数量型的信贷总额的控制会再度开始,对商业银行信贷指标控制的手段也可能被使用;国债的重要性会上升,央行发行央行票据规模有可能会收紧,频繁地使用国债去对冲流动性有可能会实施。

在谈到外资银行进入后的竞争格局时,钟伟表示,外资银行远远低估了中国境内银行业竞争的激烈程度,低估了中资银行的竞争能力,同时也低估了中国国有银行及金融机构要为中低收入阶层所承担的社会义务。

他认为,在今后三、四年中,最有竞争能力的可能仍然是中资银行,中资银行有可能将通过兼并、收购其他金融机构实现本国银行的国际化,中国银行业已经有能力进行对海外银行的兼并和收购。

## 投资 QDII 一定要采取长期视角

◎本报记者 袁媛

中国投资海外市场刚刚开始,会持续很多年的增长,投资 QDII 一定要采取长期的视角。”德意志资产管理公司国际投资主管 Mark Dowding 日前在接受采访时表示。

专长于固定收益投资的 Mark Dowding 认为,海外固定收益市场从长远角度来说还是很有吸引力的,尽管面临人民币升值压力,但通过各种金融工具,投资国际固定收益市场仍可为中国投资者提供稳定的风险调整后的回报。

近期,中国出海的基金系4只新 QDII 产品相继跌破面值,银行 QDII 产品也出现大幅缩水。Mark Dowding 表示,任何投资都有风险。近年来中国 A 股市场上涨很快,不论是新股发行还是基金发行,中国投资者似乎形成了价格只能涨不能跌的心理预期。但实际上各大金融市场都是有起有伏的,所以投资 QDII 一定要采取长期的视角。

Mark Dowding 认为,目前中国资产管理的 QDII 业务刚刚起步,未来发展空间很大。目前,绝大部分国家投资者都把资产的 20% 甚至是 30% 的比例投资于非本国资产,以分散风险。

## 建行发力手机在线金融

◎本报记者 谢晓冬

记者昨日从中国建设银行获悉,该行与春秋航空公司联合推出的手机支付订票系统于近日全面对接上线。此举不仅开创了航空业史无前例的新型结算方式及销售渠道,也开创了银行界手机在线金融服务的先河。

据介绍,此项服务用户通过手机登录春秋订票网站可预订其全国所有航班,然后通过建行手机支付付款后就能直接出票成行。市场人士预计,由于该项服务可以使用户不受时空和环境限制,具备移动、安全、便捷等特点,因此有望取代传统渠道成为未来市场趋势和热点。

电子银行、网上银行等现代新型金融服务方式一直是建行近年来的战略重点。此前,该行曾于2005年12月在全国首家推出 WAP 在线手机银行业务,目前建行手机银行功能除手机支付外还囊括账户查询、转账汇款、缴费支付等基本金融服务,还涵盖基金投资、手机股市、第三方存管、外汇买卖等投资理财服务,其用户在全国已逾144万,在国内金融同业中处于领先地位。