

# 金融机构“沉下去”才会有大发展

## 区域金融中心建设发展论坛在济举行 特邀嘉宾李稻葵为区域金融发展建言献策

本报讯(记者 周爱宝 胡景波)6月6日,由济南市人民政府金融工作办公室主办、齐鲁银行承办的济南区域金融中心建设发展论坛暨省会城市群金融合作签约仪式在济南举行。济南市副市长张宗祥、山东省金融办副主任孙宪青、济南市金融办主任唐忠等领导出席了当天的论坛。以济南为中心的“1+6”都市圈金融合作也通过此次活动举行了相关的签约仪式,代表着济南市作为区域金融中心的地位进入了新的发展阶段。

据了解,济南区域性金融中心的建设动议已久,去年山

东省政府《关于加快全省金融改革发展的若干意见》出台后,将济南的这一地位上升为山东金融改革的重要内容之一,成为推动我省经济发展方式转变的重大部署。谈到这一历史命题,齐鲁银行董事长王晓春在论坛上表示:“作为省会城市的法人银行,齐鲁银行有义务、有责任投身到区域金融中心的建设中去。当前,银行的经营环境复杂多变,社会融资渠道不断丰富,利润空间不断收窄,中小银行既要面临日益严峻的资本约束压力,又要面临经济结构调整的各种变

数。如何乘着山东金融改革的东风,借力济南成为区域金融中心的历史机遇,将齐鲁银行打造成资产优质、管理精细、形象良好的城市商业银行,是我们一直不断思考的。”

论坛当天,原央行货币政策委员会委员、清华大学经济管理学院Freeman经济学讲席教授李稻葵作为特邀嘉宾参与了此次论坛。李稻葵表示:“山东实体经济发达,就像德国一样,拥有强大制造业基础,这为金融发展提供了优渥的土壤。但是从区域金融发展的角度来看,我个人认为,金融机

构要做到草根化、全过程化以及市场化等三个方面的改善,才能真正完善金融的产业链条。以草根化为例,应该说我们国内的企业中,有很多企业还没被传统金融所覆盖,得不到相应的发展支持。刚才和齐鲁银行的负责人聊天,他们讲这几年,业务一直在下沉,沉到县域、沉到社区去了,我个人觉得这就是很好的草根经营思路,真的沉下去之后,这种塑造起来的竞争优势将是非常强大的。所以我说,区域金融的发展,要找准定位,注重一定范围内的某个领域的影响力。”

财经播报

### P2P行业迎监管季 担保难题待解

5月22日,银监会召集国内知名P2P平台负责人召开座谈会,就行业准入、监管制度等问题征求意见。5月25日,包括银监会、央行在内的监管机构再次召集P2P机构,进行行业情况摸底。P2P行业的监管时代即将到来。“监管政策今年年内肯定能出台,快的话这一两个月可能就能看到一些迹象。”一位与会的P2P创始人称。未来P2P可能根据平台属性、资金池性质采取分类监管。业内人士透露,P2P在牌照管理和备案管理之间尚有斟酌余地。但对于P2P行业的先行者来说,不少P2P公司倾向于牌照监管。对于新晋玩家而言,则期待宽松的备案制。

### 四大行5月末放贷 飙涨约1400亿

虽然月末存贷款冲点并不少见,不过因为非季末,5月末最后几天规模飙涨仍有些出乎意料。据此前报道,至5月25日,工、农、中、建四大行新增人民币贷款仅1300亿元,存款负增长3000亿左右。这意味着,仅月末最后6天,即飙涨约1400亿。

有分析认为,5月末贷款冲高部分可能与存款好转有关,而这背后对应的可能是目前市场上盛传的“微刺激”。据上证报获悉,至5月末,四大行存款规模已由25日的负增长3000亿左右回升至增长2800亿。

# 齐鲁银行建行18年 走上稳健发展路

本报讯(记者 周爱宝 胡景波)6月6日,齐鲁银行迎来了建行18周年纪念日,作为省会城市的法人银行,齐鲁银行的发展一直备受社会各界关注。她是国内首批设立的城市商业银行,是山东首家、全国第四家与外资银行实现战略合作的城商行,同时也是山东第一个将机构开到省外的城商行。

“这是我们行的大日子,砥砺前行十八载,齐鲁银行迎

来了十八岁的成人礼。”在济南区域金融中心建设发展论坛上,齐鲁银行董事长王晓春动情地说:“这十八年,乘着国家金融改革的春风,齐鲁银行由小变大,在改革及发展上坚持创新与稳健同步进行,坚持‘服务地方经济、服务中小企业、服务城镇居民’的市场定位,紧把国家政策导向、地方经济发展脉动,特色定位日益明晰,风险管控逐步提升,赢利能力连年提高,虽历经

风雨,但是正逐步走向崭新的、成熟稳健的发展之路。”

据了解,齐鲁银行目前服务了近230万户个人客户、5万多企业客户,中小微客户贷款占全行授信业务的71.32%,截至3季度末总资产已过千亿。目前,在济南,齐鲁银行形成了69家传统支行、3家新型传统支行、1家社区银行、4家小微支行、2家金融便利店组成的覆盖全程的零售服务网络,可以充

分满足企业、居民多层次、多渠道、多时段的服务需求。

展望未来,齐鲁银行将明确“向社区银行业务转型,向小微企业金融服务转型,向小型化、智能化、便民化网点转型”的战略,搭建人员、渠道、产品、技术四位一体的大零售服务模式,坚持服务实体经济,支持推动金融创新发展,助推山东金融事业和经济实现新的跨越。



问:小微企业中兼营营业税应税项目的增值税小规模纳税人,能否享受不超过2万元暂免征收增值税的优惠?

答:1.根据《财政部 国家税务总局关于暂免征收部分小微企业增值税和营业税的通知》(财税〔2013〕52号)规定:“为进一步扶持小微企业发展,经国务院批准,自2013年8月1日起,对增值税小规模纳税人中月销售额不超过2万元的企业或非企业性单位,暂免征收增值税;对营业税纳税人中月营业额不超过2万元的企业或非企业性单位,暂免征收营业税。”

2.根据《国家税务总局 关

## 纳税申报期限顺延如何确定

于暂免征收部分小微企业增值税和营业税政策有关问题的公告》(国家税务总局公告2013年第49号)规定:“增值税小规模纳税人中的企业或非企业性单位,兼营营业税应税项目的,应当分别核算增值税应税项目的销售额和营业税应税项目的营业额,月销售额不超过2万元(按季纳税6万元)的,暂免征收增值税,月营业额不超过2万元(按季纳税6万元)的,暂免征收营业税。”

问:“营改增”后从事有形动产租赁有何税收优惠?

答:根据《财政部 国家税务总局关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2013〕106号)附件3第二条第(四)项规定:经中

国人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人,提供有形动产融资租赁服务,在2015年12月31日前,对其增值税实际税负超过3%的部分实行增值税即征即退政策。商务部授权的省级商务主管部门和国家经济技术开发区批准的从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人,2013年12月31日前注册资本达到1.7亿元的,自2013年8月1日起,按照上述规定执行;2014年1月1日以后注册资本达到1.7亿元的,从达到该标准的次月起,按照上述规定执行。

《财政部 国家税务总局关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》

(财税〔2013〕106号)附件2第一条第六款第二项规定:试点纳税人中的一般纳税人,以该地区试点实施之日前购进或者自制的有形动产为标的物提供的经营租赁服务,试点期间可以选择按照简易计税方法计算缴纳增值税。

问:纳税申报期限顺延如何确定?

答:根据《中华人民共和国税收征收管理法实施细则》(国务院令第362号)第一百零九条规定:“税收征管法及本细则所规定期限的最后一日是法定休假日的,以休假日期满的次日为期限的最后一日;在期限内连续3日以上法定休假日的,按休假日天数顺延。”

(主持人 胡景波 高鸿鹏)

截至5月31日,民生直销银行客户总量达47万户,“如意宝”申购额超470亿元

# 民生银行直销银行抢占市场先机

如果说2013年是“中国互联网金融元年”,那么进入2014年,作为互联网金融持续深化的一种创新尝试,直销银行无疑最具看点。然而,直销银行模式究竟怎样,最终还需接受市场的检验。

据悉,截至5月31日,上线才3个月的民生直销银行客户总量已达47万户,“如意宝”产品申购额超470亿元,保有量141亿元。东北证券一位银行业研究员分析认为,民生银行在直销银行方面已经抢得市场先机,也增添了对直销银行机构的信心,未来传统银行布局直销银行将渐行渐快。

“从2月底正式上线以来,直销银行客户数量迅速增加,特别是行外客户数量增加较快,让我们看到了直销银行良好的发展前景。”民生银行电子银行部总裁任海龙认为,直

销银行作为民生银行一个独立的经营机构,客户主要通过互联网等远程渠道获取银行产品和服务,由于没有网点经营费用,可以为客户提供更有竞争力的存贷款价格及更低的手续费率,体现了“让利于民、普惠于民”的经营理念。

任海龙表示,从3个月来的运营情况看,民生银行直销银行首期推出的产品获得较高的市场认可度。其中,“轻松汇”是电子账户出入金的工具,让客户更加方便快捷地转账资金;“如意宝”作为一款理财产品,目前已经取得保有量141亿元的成绩,进一步印证了银行系类货币基金产品的公信力;“随心存”作为一款个人现金管理型智能增值服务产品,让一部分风险能力承受较低的储蓄人群享受到了实惠。

互联网业务最大的特点就

是客户体验,而直销银行是一种全新的互联网金融服务,目前在国内外并无成熟的案例可以照搬。“如意宝实行‘1分钱起投、自动申购、随用随取’,就是为了优化客户体验。”任海龙说,民生银行还专门抽调来自多个部门的业务骨干,成立体验小组,多渠道搜集互联网客户的意见和建议,在操作流程、UI设计、响应速度等方面做出了一系列优化和改进。同时,结合新技术进一步开发建设更好的服务渠道,立足于客户的金融需求,系统性地开发直销银行的金融产品和服务。

“目前来看,直销银行业务品种还较单一。”任海龙表示,接下来民生银行直销银行将加大产品研发力度,陆续推出固定期限的基金产品、保险理财产品,贵金属、小额贷款等产品,其中贷款类产品为重中之重。

“作为在互联网平台上运行

的一种业务模式,确保客户的资金安全,是直销银行的生存之本。”任海龙说,民生银行直销银行已经建立了完善的风险管理体系,在充分利用技术手段防范诸如黑客、病毒、入侵等风险的同时,还着力强化业务人员的风险防范意识,力求做到全员防风险。此外,还运用页面提示、短信通知、电话外拨等手段,向客户充分提示业务风险。

“我们有理由相信,随着直销银行进一步的发展,以及外部环境的日益成熟,直销银行最终将成为一类独立的银行经营模式,成为独立运营的银行实体。”任海龙说,民生银行直销银行秉承简单的理念,仍将在“存、贷、汇”等方面着力,在自有渠道上丰富产品与服务的同时,加强与互联网平台的合作,推出定制化产品,满足客户需求。

### 微信挑战淘宝 万亿电商格局谋变

近日,腾讯微信公众平台正式推出“微信小店”,商家只需登录微信公众平台网页版,进入“服务中心”,即可看到“微信小店”的入口。很显然,微信小店的粉墨登场,再加上此前腾讯和京东的结盟,其目标均直接指向相对传统的电商巨头阿里。分析人士表示,微信小店的面世,无疑进一步加剧了此前火热的O2O大战,未来电商的主战场将顺势转移至O2O上,而目前诸如钢铁、食品饮料等多个行业均已在尝试O2O模式,在此背景下,未来数万亿的电商格局极有可能发生巨变。

### 5月份期货私募半数亏损 “大树系”产品尽绿

期货私募5月份收益排行榜日前出炉。期货私募业绩延续了4月份的低迷,整体业绩表现不佳。

期货资管网数据显示,纳入统计的96只产品中,有47只盈利,49只亏损,也就是说,5月份半数期货私募陷入亏损。其中,江豚期货1号赚50.47%居首,文英基金亏21.84%垫底,首尾业绩相差72.31%。而广州市大树投资管理有限公司旗下的7只产品,仅有一只产品盈利,其余6只产品全部亏损。

### 基金经理“菜鸟”当道 四成任职不到一年

投资者手中的基金,不到两年可能就物是人非。“菜鸟”当道的现象越来越严重,基金业解决人才荒已刻不容缓。证监会人士表示,将支持并规范引导基金管理公司建立长期有效的股权激励约束机制,吸引和留住高端人才。

近期,基金经理的大规模变更引起市场各方乃至监管部门的高度关注。统计发现,目前,现任基金经理中有四成的任职年限不到一年,不少小基金公司根本没有任职超过一年的公募基金基金经理。近期,部分基金公司已陆续推行员工持股方案,证监会人士也表示,将继续支持并规范引导基金管理公司建立长期有效的股权激励约束机制,吸引和留住高端人才。

(本综)