

12月9日,中国邮政储蓄银行在北京举办新闻发布会,宣布成功引入战略投资者。这些战略投资者为包括瑞银集团、摩根大通、蚂蚁金服、腾讯、中国人寿和中国电信在内的10家国内外知名企业,显示了国内外投资者对邮储银行以及中国金融业发展的信心。随着中国经济发展进入新常态,银行业如何主动应对新常态下的风险挑战,积极推动转型升级,考验着经营者的智慧与能力。12月11日,在邮储银行成功引战之际,来自政府、监管部门以及国内外的相关人士共聚一堂,深入探讨了新常态下银行转型思路与风险管理,为银行业发展提供了可借鉴的参考。

财政部副部长刘昆:

## 支持邮储银行做强做大



刘昆

当前,世界经济形势错综复杂,中国经济也步入新常态。在结构调整、转型升级的过程中,简政放权等一系列的改革措施激发活力,中国经济中企业和个人蕴含的潜能得到调动,大众创业、万众创新热潮涌动,实体经济融资需求多元化,消费促进经济增长作用日益明显。围绕经济转型,国家出台了一系列金融改革政策,金融领域向非国有资本的开放进一步扩大,中小型金融机构逐渐增多,金融组织、金融产品、金融服务不断推陈出新,金融竞争加剧。拥有较强的风险管理能力,是商业银行在竞争中脱颖而出的关键。

自2007年邮储储蓄改制以来,邮储储蓄银行结合自身网络覆盖城乡的资源禀赋特点,已经逐

步成长为国内网点最多、覆盖面最广的商业银行,在服务“三农”、城市社区和中小企业等领域发挥了重要作用。面对日趋复杂的经济、金融形势,邮储银行认真贯彻中央“金融支持实体经济”的要求,在发展普惠金融、服务实体经济方面开展了扎实、细致的工作,实现了健康快速发展。

邮储银行此次引进战略投资者,呈现出投资者数量多、机构类型广、战略合作领域宽的特点。投资者财务实力雄厚,大部分具备丰富的银行业管理经验,均为战略协作效应高、品牌影响力强的境内外知名机构。可以说,此次引战工作的圆满成功是中国邮政储蓄银行改革发展的又一个重要里程碑。

财政部作为中国邮政集团公司的出资人,将一如既往地支持邮储银行做强做大,推进邮储银行改革进程,支持邮储银行进一步转变发展方式,优化股权结构、完善法人治理结构和公司治理体系,创新金融业务,提高风险管理能力,提升经营管理水平,巩固和发展邮储银行在民生金融、小微金融等领域的优势。支持邮储银行创造条件,择机上市,以发挥资本市场对规范公司治理、提升风险控制水平的促进作用,建立长期稳定的资本补充机制。

中国人民银行金融稳定局局长宣昌能:

## 商业银行应在新常态下完善公司治理



宣昌能

当前,我国经济结构调整和转型升级步伐加快,实体经济和银行业面临诸多压力、挑战和机会共存。在此谈两点思考。

一是商业银行要更加关注第一还款主体的偿债能力,不断提高风险评估和管理水平。近年来,我国银行业在贷款评审过程中过于依赖企业互保、联保、第三方担保等第二或第三还款来源,实践证明,这些第二还款来源防范信贷风险的作用实际上非常有限。因此,商业银行应

把对第一还款来源的评估作为贷款发放的主要判断依据。

二是商业银行要强化资本约束,更加注重资本质量。我国商业银行普遍资本结构相对单一,资本补充渠道有待进一步拓展。因此,要通过引入战投、公开上市以及发行新型的可吸收损失的资本债等不断提高抵御风险和吸收损失的能力。希望我国商业银行能够在经济新常态下不断完善公司治理,进一步提高风险管控能力和水平,在经济转型中做出新的更大贡献。

另外,我介绍一下5月1日存款保险制度平稳推出以来的一些情况。目前各项工作有序推进,全国3600多家吸收存款的银行业金融机构全部办理了投保手续。总体来看,各方反应积极正面,大中小银行存款的格局保持稳定。存款保险制度作为金融体系的一项重要基础性制度安排,对完善金融安全网络、加强存款人保护、推动市场化的金融风险防范和处置机制,建立维护金融稳定的长效机制等,具有重要意义。

中国邮政储蓄银行行长吕家进:

## 实现盈利快速增长和风险有效分散



吕家进

邮储银行自成立以来,始终坚持服务国家战略,服务实体经济,重点做好国民经济重点领域和零售信贷、社区金融等薄弱环节的金融服务工作,实现了盈利快速增长、风险有效分散和能力稳步提高。

我们在风险管理方面的经验可以归纳为:一是坚持审慎稳健的风险偏好。早在邮储银行成立之初,我们就明确了“适度风险、适度回报、稳健经营”的风险政策,并坚持至今。二是坚持有特色的零售信贷技术。零售信贷是邮储银行的重点业务。我们将邮储银行特色与国际先进零售信贷技术相结合,取得了良好的效果。三是坚持运用信息技术管理风险。目前正在运用信息技术重塑我们的业务流程。在前端,充分利用互联网技术,致力于对农户、商户和中小企业实行专业化、标准化的金融服务。在中端,充分利用大数据技术建立信息更全面更完整的信用风险模型。在后端,基于数据挖掘和分析技术的应用,做到风险早识别、早预警、早处置,建立风险可控、成本可算的风险经营模式。

摩根大通亚太区首席执行官欧冠昇:

## 风险管理是金融机构重中之重



欧冠昇

随着邮储银行踏上新的征程,新的发展战略也已开始执行。在此过程中,邮储银行的风险管理机制也将发生重要的变化,以满足不断增长的客户需求。在此基础上,需创建一个严格界定、精心规范的风险管理框架。

在摩根大通,风险管理是我们工作中的重中之重。因为摩根大通相信,我们需要尽全力保护公司,这样我们就可以实现更好地服务于客户、员工、股东、社区和金融体系的目标。

为了实现上述目标,我们大力投资系统建设,搭建最优的架构。同时,强化流程管理,创建最安全的风险管理体系。得益于此,多年来,我们建构了非常稳健的资产负债表,其稳健性足以应对各种不可避免的市场与信贷环境的波动。正是有了上述举措,我们才能成功地应对变化的宏观环境,不管是经济形势好还是经济形势坏,我们都坚持为客户与社区提供服务。

中国邮政储蓄银行董事长李国华:

## 中国经济转型孕育着银行业发展机遇



李国华

当前,中国经济正处于转型的关键期。对银行业提出了新的要求。日前公布的“十三五”规划建议中明确指出:“十三五”期间,要加快金融体制改革,提高金融服务实体经济效率。围绕支持创新发展发力,银行业要创新金融配套服务等体制机制,积极探索创新融资模式,动态满足大众创业、万众创新的特色金融需求,推动实施创新驱动发展战略,助推发展动力转换。支持实施“中国制造2025”,支持传统产业改造升级和战略性新兴产业发展,推动产业结构调整,促进城乡区域协调发展,促进新型工业化、信息化、城镇化、农业现代化同步发展,不断提高绿色信贷服务水平。

我们感到,中国经济转型正在孕育银行业发

展的历史机遇。立足国内、国际两个大局,国家坚定不移地推进全面深化改革,持续加大简政放权力度,积极鼓励大众创业、万众创新,科学统筹稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险,经济运行呈现稳中有进、稳中向好的态势。在这样的大背景下,实体经济增加了“降低负债比率,调整负债结构”的需求,融资结构出现了“债务融资资本化,社会融资股权化”的趋势,要通过供给侧结构性改革,搞活微观,降低企业融资成本,增强金融对实体经济的支撑能力。这为商业银行提供了广阔的创新发展空间。与此同时,消费对GDP的增长贡献度近十年来首次超过50%,已成为拉动经济增长的第一驱动力。商业银行在这一领域必将大有作为。

面对新的挑战 and 机遇,面对各类金融机构更加激烈的竞争,传统商业银行的经营模式和风险管理都面临深刻变革。当前,中国商业银行资产质量虽然总体可控,整体风险抵补能力保持稳定,但在多重因素影响下,也正在承受不良贷款双升、盈利增速下降的发展压力。商业银行需要不断适应经济转型要求,完善和提升风险管理手段,提高差异化风险经营能力。在推进转型,谋划创新的同时,始终遵循商业银行经营规律,坚持稳健风险偏好,实现长期可持续发展。

美国前财政部部长劳伦斯·萨默斯:

## 金融在经济转型中的作用至关重要



劳伦斯·萨默斯

目前,人民币已经加入了SDR特别提款权,这意味着中国金融体系改革取得了又一次巨大成功,并且也是中国经济在过去几十年所取得成就的一个重要体现。

经济发展并不是零和游戏,一个国家的经济发展并不需要以另外一个国家的经济损失为代价。实际上,一个国家的经济增长能够促进全世界共同繁荣。

现在,中国经济增速放缓并面临转型。我认

为,金融在转型中的作用是核心的,是至关重要的。除非金融能够将信贷资源有效地给予投资者,否则很难将一个以投资为主导的经济体转变成一个以消费为主导的经济体;除非金融能够给国内的消费和支出带来支持,否则很难将一个以出口为导向的经济体转变成一个以内需为主导的经济体;除非金融能够为人们提供足够的资源,让人们去实现那些他们需要的消费,否则很难打造一个繁荣的、城市化的中产阶级。金融体系之于一个经济体,就像神经系统之于人体一样重要,肌肉如果没有神经系统的控制是什么也干不了的。

金融的作用就是帮助人们实现梦想。这些梦想,是让一些现金不足的家庭能够买得起他们的房子;是让一些年轻的企业家能够创建自己的企业并提供就业;是让整个国家或者一个民族,能够创建一些体制机制,推动国家梦、民族梦的实现。所有这些都靠金融的功劳,而且都是金融机构所带给我们的成就。所以,毫无疑问,我们应共同努力,尽我们所能,继续保证金融体系的稳定。



尹致源

瑞银集团亚太区主席兼首席执行官尹致源:

## 从三个方面应对管理挑战

中国国内和国际市场的一体化以及给全球带来的巨大变化,给我们带来更多的合作机会。但我们看到,金融机构面临的管理挑战也很多,特别是在超越国内市场以外的全球其他市场进行经营。过去一年,我们在三个方面采取措施来应对这些挑战,包括意识、机动性和领导力培训。

在意识方面,我们不断推动我们全球的同事加强对中国的了解。另一方面,我们也认识到,我们在中国的同事也必须了解全球的最新进展。在机动性方面,我们充分认识到在国际范围内进行机动性的人员分配至关重要。要建立一种机动性的计划和项目,让员工在不同地区进行流动和调动,这是全球性机构最重要的成功秘诀。在领导力培训方面,我们在中国建立了一个企业大学,目的就是提高学员的领导能力。培训内容包括企业业务、专业技能、法律合规以及风险管理等方面,它将极好地推动跨越文化的管理和企业领导力的加强。

# 挑战与机遇

# 新常态下银行业转型路径

2015 邮储银行高峰论坛在京举办