

→ 银行业金融机构通过回收和退出落后产能行业贷款，调整和压缩高耗能高污染行业贷款，加快绿色信贷品种的创新和推广等多种形式，支持和引导国内企业节能减排。

→ 截至今年6月末，山东银监局辖内“两高”行业贷款余额2140.5亿元，已连续5年下降，占辖区各项贷款的比例由2008年初的11.1%降至2013年6月末的5.8%。

绿色信贷“增”与“减”

本报记者 钱箬旻

“增”：可持续信贷模式

节能环保产业早已被业内人士定位为未来的经济“蓝海”之一。“银行选择节能环保产业，短期内效益或许不太明显，长远来看，其价值将会提升。”

说起在齐鲁银行申请的5年期流动资金贷款，济南大陆机电股份有限公司董事长荆书典还有点激动：“当时资金很紧缺，2008年2月份公司才刚成立，自有资金只有700万元，但污水处理厂的建设和改造、水域治理项目资金缺口较大，需要贷款支持。”

由于公司规模小，成立初期的一些项目手续并不完善，荆书典到银行申请贷款吃了不少闭门羹。成功申请到贷款最根本的原因还是其污水处理项目符合绿色信贷的要求。

济南梅兰德水质净化有限公司是济南大陆机电股份有限公司的全资子公司。在充分考察了该公司盈利模式及来源后，齐鲁银行为其提供了按月还本付息的贷款方式，并在此基础上探索出类似企业的授信模式。

“一是由‘用能单位’提供连带责任担保；二是由‘用能单位’以债权和股权向我行质押，或者出具承诺函，‘用能单位’为上市公司无法提供担保的，采用以减少的能源费用来支付节能项目全部成本的业务方式。”齐鲁银行行长黄家栋介绍，“三是签订三方协议，保证该行资本权益。”

据了解，该“三方协议”是由“用能单位”、“节能服务公司”和齐鲁银行签订，承诺回款

首先用于归还借款，并要求“节能服务公司”保证每月还款总额为“用能单位”回款额的60%以上。贷款期限原则上为中长期贷款，还款方式为按月或按季还本付息。

银行“敢”为节能环保企业提供信贷支持，源于监管层的支持和引导。2012年2月，银监会制定《绿色信贷指引》，推动银行业金融机构以绿色信贷为抓手，积极调整信贷结构，有效防范环境与社会风险，更好地服务实体经济，促进“转方式、调结构”。

数据显示，截至2012年3季度末，国内19家主要银行机构节能环保、新能源和新能源汽车等战略新兴产业贷款余额分别为4209亿元、4514亿元和540亿元，分别较上年末增长11.5%、22.2%和20.1%；贷款余额占全部战略性新兴产业贷款比重分别为30.6%、32.8%和3.9%。

2013年2月，银监会印发《中国银监会办公厅关于绿色信贷工作的意见》，对各银监局、各银行业金融机构开展绿色信贷工作提出了进一步要求，成效明显。以山东省为例，截至今年6月末，山东银监局辖区节能环保项目及服务贷款已达554亿元，较年初增加48.2亿元，增幅9.5%，高于各项贷款平均增幅2.5个百分点，贷款投放实现节约标准煤172万吨，减排二氧化碳305万吨。

银行火热“投身”绿色信贷的背后，有积极履行社会责任的成分，但市场经济条件下，节能环保产业实际上早已被业内人士定位为未来的经济“蓝海”之一。黄家栋认为，银行选择节能环保产业，短期内效益或许不太明显，长远来看，其价值将会提升。

“减”：促经济结构调整

绿色信贷支持“转方式、调结构”成效显著。银监会要求，各机构从严制定“两高一剩”等高污染、高风险行业的准入标准和授信条件，实施名单制管理和限额管理。

作为传统重工业大省，山东省转型升级的任务较重。“绿色信贷战略实施以来，我行已主动缩减国家重点调控的高耗能、高污染、产能过剩行业授信22亿元。”潍坊银行副行长白永刚介绍。

要做好节能环保金融服务，就需要银行业金融机构在提升对节能环保领域信贷支持力度的同时，加大对“两高一剩”、落后产能企业和项目贷款的控制和管理力度。银监会要求，各机构从严制定“两高一剩”等高污染、高风险行业的准入标准和授信条件，实施名单制管理和限额管理，逐步压缩和退出国家产业政策明令限制、淘汰的落后产能项目，禁止介入不符合国家政策、环保不达标、审批手续不齐全的项目。

从山东情况看，截至今年6月末，山东银监局辖内“两高”行业贷款余额2140.5亿元，已连续5年下降，占辖区各项贷款的比例由2008年初的11.1%降至今年6月末的5.8%。辖区“两高”行业不良贷款余额27.69亿元，较年初减少3.14亿元，不良贷款率1.3%，低于各项贷款平均水平0.4个百分点。

“严格信贷准入管理，加强贷前调查与贷中审查，切实把好‘信贷闸门’是第一步。”白永刚说。潍坊银行重点从严控控制

“两高一资”行业、“五小”企业贷款，对不符合国家产业政策要求淘汰落后产能企业、高能耗、高投入、低产出的企业和未通过环评审批或者环保设施验收的项目，实行“一票否决制”，严禁新增任何形式的授信支持。绿色信贷战略实施至今，潍坊银行尚未出现因环保问题形成的不良贷款，从源头上保障了绿色信贷的质量。

值得关注的是，部分节能环保行业企业规模较小，难以达到银行传统信贷的部分要求，短期内也难有较大盈利。在此情况下，银行如何衡量长短期利益，如何挑选出小微节能环保企业中真正的“潜力股”，考验着银行的金融智慧。

“在我们创业最困难的时候，潍坊银行给了我们‘创业贷款’。”潍坊恒安热电有限公司总经理吴涵星说。2005年，在该企业急需资金用于绿色生产但缺乏有效抵押物的困境下，潍坊银行在对该企业进行详细调研，切实摸清该企业经营模式、上下游情况后，为其发放了无抵押担保的信用贷款2000万元，并给出基准利率上浮5%的优惠利率，坚定了企业走节能减排发展道路的信心和决心。

“我们先后投入资金1500万元，用于加大设备更新升级力度，运用先进的烟气处理设备，提升废气处理效率和质量，每年可减少二氧化碳排放20279吨，减少二氧化硫排放187吨，实现经济效益和社会效益的双赢。”吴涵星说。

2012年，山东省超额完成年度节能减排目标任务，累计完成“十二五”节能进度的45.6%，超进度5.6个百分点。

植入“自组织”的互联网基因，构建“自金融”；采用“平台+数据”的电商新思维，打造“新业态”；以断臂求生的勇气构建与网络银行相适应的体制机制——

互联网金融的银行选择

中国银行副行长 王永利

银行的本质是服务，因客户需求而变是银行的生存之道。随着宽带传输、移动互联、云计算、大数据等新兴技术的飞速发展与深入应用，越来越多的企业已经开始用创新的思维探索适合自身的商业模式，传统的银行同样如此。

促进传统业务转型升级

网络银行的优势，不仅仅在于其低成本和方便快捷性，更重要的是，它本身正是与未来经济相适应的“新金融”模式，是网络社会的信用、支付与服务枢纽。

网络银行作为互联网时代金融的新形态，是指运用互联网基因与电商新思维将传统的金融业务与互联网、大数据为代表的现代信息技术和应用紧密结合，重构商业模式与业务流程，为客户提供更高效、更便捷、更安全的全新互联网金融服务。

传统银行相对独立的金融中介作用在互联网世界中不断被弱化，网络银行借助开放平台的运转模式，建立并明确规则与机制，一方面为用户提供直接的、定制化的产品与服务，并进行点对点的交易匹配；另一方面客户、合作伙伴、分支机构根据自身需求与利益的内在驱动，自主创新、个性化定制产品与服务，形成互联网基因式的金融服务机制。

金融科技正在快速改变世界，互联网新平台打通了银行业与电子商务等产业之间的行业壁垒，是实现自我成长并帮助客户成长的有机生态，是吸引客户、积累数据的核心入口和主要模式，包括网络银行的基础服务与功能，是网络银行的核心与主线，是跨行业发展的数据价值与应用的最佳体现，是银行进入互联网经济领域的比较竞争优势；数据是网络银行赖以生存的土壤，是网络银行业务发展的底层建筑与支撑体系，大数据处理技术体现了网络银行的发展力与核心竞争力。未来网络银行的发展必须跳出传统银行的经营模式，引进电商新思维，为客户提供金融与商务相互融合和促进的综合服务。

在移动互联网时代，网络银行必须抓住“移动化”特性。随着近场通信技术、物联网等新一代移动互联网技术的逐步推广使用，人类获取信息资源、处理日常事务的主要方式正在发生深刻改变；移动社交网络(包括微博、微信、易信等)成为人们交流与沟通的重要渠道，智能移动终端成为人们购物、支付、出行

等许多日常事务处理的重要工具；移动支付与移动电子商务等移动应用快速兴起，并快速融入人们的日常生活。移动金融是未来网络银行的一个重大发展方向，并有望最终改变当前银行业的市场竞争格局。

在积极探索和推动网络银行发展的同时，我们还必须清醒地看到，网络银行的核心是创新，创新就会存在不确定的因素，就可能存在很大的风险。首先，现阶段技术替代性较强。信息技术的飞速进步与发展，给互联网金融发展带来较大机遇，同时也带来较大挑战，一旦采用的某项技术被替代或颠覆，前期的投资与业务便会受到很大影响。其次，商业运作模式尚未固定。目前网络银行尚未形成稳定的、成熟的经营模式、盈利模式和服务模式。第三，网络与信息安全依然严峻。互联网金融基于开放的网络平台，并将接入丰富的第三方社会化应用要求人们提供更多的个人信息，这对网络及信息安全提出了更高要求。

因此，商业银行要加快网络银行发展，还不能完全脱离现有银行体系另起炉灶，形成传统银行与网络银行相互剥离的“两家银行”的格局，而应该与现有银行体系形成“双轮驱动，相互促进”的机制，一方面要加快推动传统金融服务的互联网化，同时又要以技术创新与体制创新推动互联网金融加快发展。

积极探索网络银行建设

在互联网金融时代，大数据和云计算技术的结合使得银行对企业和个人的交易及现金流等情况进行全流程跟踪成为可能，有效解决了信息不对称和数据采集成本过高的问题，提高了金融服务的效率和便利性。银行要充分利用开放式平台、大数据等新的信息技术，对产品、业务、流程等进行全方位的重构，将产品和服务积极融入各种形态的网络平台、商业生态，利用网络和平台支持客户衣食住行方方面面的需求，丰富并有效利用客户的信息，满足企业和个人基于互联网应用所产生的新的金融服务。

技术体系是网络银行业务发展与整体运营的重要基础支撑。结合传统银行稳健性与网络银行开放性的特点，需要设计松耦合的技术体系与架构，在采用传统技术模式的同时，运用更加灵活的互联网技术新模式，使用更加开放的技术手段，增强技术体系的可扩展性。在技术平台方面，传统银行通常以大型

机或小型机系列为基础平台，采用商业数据库、中间件等软件服务，相对封闭；而网络银行模式下，IT技术体系更关注服务器超大规模的横向扩展能力，满足互联网上大规模并发用户、系统灵活扩展的要求。

在应用架构方面，传统银行主要面向以交易处理为核心的设计模式，围绕传统金融业务的原子事件组织交易模式，在架构上需要严格保证每一个原子业务交易事务处理的一致性；而网络银行模式下，应用系统的架构设计以客户体验为中心，以数据为驱动，面向业务流程的IT架构设计，架构上需要满足互联网创新模式下快速应用发布松耦合要求。

在系统架构方面，传统银行基本采用集中式架构模式，以满足各自独立业务的集中处理；网络银行模式以分布式计算为主要目标，支持服务节点的最大横向扩展要求，满足海量数据存储与海量用户的并发处理能力。

发展网络银行，要有断臂求生的勇气以及与之相适应的体制机制。在运用传统银行稳健机制的同时，探索市场化、公司化的运作模式，坚持自我发展与对外合作并重，快速实现机制增量、体制增量、客户增量与技术增量。

互联网经济作为未来经济转型的一个重要方向，其实质就是多个行业不断跨界合作，相互渗透、相互融合的过程，电子商务企业、第三方支付平台在网络入口、使用频率及基于大数据的信用分析上更具有优势，商业银行则在风险管理的专业性、数据的再应用、产品设计能力和一揽子金融服务等领域有其他非金融机构难以复制的优势，这就要求商业银行跳出原有框架的束缚，以互联网的开放性思维，与移动通讯、电子商务、搜索引擎及门户网站等不同行业通过竞争，扩大合作，通过开放，促进创新，来实现金融和相关产业的深度融合、共同发展。首先要推进与战略伙伴的深度合作与业务联盟，打造一站式服务的开放平台，将我行服务植入于各类商业生态系统，满足客户多样化需求；其次要整合产业链与服务链上下游资源，为客户提供资金流、信息流服务以及全场景金融解决方案，建立合作共赢、互补发展的共生关系。另外要积极探索和培育与网络银行发展相适应的市场化核心激励机制和文化。



行长视野

农行推进“三农”信贷精细化管理

本报讯 近日，农业银行出台《“三农”信贷业务审查指引》，进一步推进“三农”信贷业务规范化、精细化管理。

据悉，《指引》涵盖了农业银行11项县域信贷产品、8个涉农行业和9种“三农”特色担保方式，归纳了客户、项目、财务、市场、担保等方面的审查要点，提炼了业务主要风险点并提出了相应的风险控制方案，具有很强的针对性、实用性和可操作性。

农行三农信贷管理部相关负责人介绍，此次出台的《指引》主要有四个特点：一是突出了“三农”特色。《指引》涵盖了主要的“三农”特色信贷产品、行业和担保方式，针对性强。二是注重好用实用。《指引》既有审查方法的介绍，又有审查案例的引导，力求易学、易懂、易掌握，方便审查人员日常使用。三是统一审查标准。《指引》结合不同行业和产品，统一了审查参数，规范了审查格式和审查用语，有助于培育严谨、精细的“三农”信贷审查文化。四是坚持与时俱进。《指引》贯彻了最新出台的国家相关政策法规和农业银行信贷政策制度，落实了农业银行优化定价管理、强化经济资本约束的最新要求，强化了对担保链、担保圈及民间借贷等近年热点风险问题的防范。

近年来，农业银行坚持“面向三农”的市场定位和城乡“双轮驱动”的发展战略，“三农”信贷业务发展迅速，同时“三农”信贷业务涉及行业广、适用政策多、风控难度大的特点同“三农”信贷审查人员数量及结构的矛盾也日益突出，“三农”信贷基础管理亟待进一步加强。鉴于此，农业银行在不断完善涉农行业政策和行业分析、加大“三农”信贷审查人员专业培训基础上，组织编写了该《指引》，并借助党的群众路线教育实践活动开展的契机，按照“从群众来，到群众中去”的精神，多方征求和吸纳经营行的意见和建议，使《指引》更具针对性、实用性和可操作性。(周颖)



业内动态

民生银行小微贷款逾4000亿元

本报讯 记者陈果静从民生银行获悉：截至今年9月末，民生银行小微贷款达到4040亿元。

定位“小微企业的银行”，以2009年“商贷通”面世为标志，民生银行5年来累计发放小微贷款达到1.2万亿元，共服务小微客户170万户，不良率有效控制在0.52%。

民生银行创新商业模式，探索出一条可持续发展的微小金融之路。在批量开发模式的深入践行下，该行在全国性大型商圈内、重点产业链条上均有较高的市场渗透率。目前，“一圈一链”批量授信项目达到3000多个，重点支持特色产业链78个，贷款余额超过3800亿元。

同时，民生银行创新新客户整合模式，推出城市商业合作社和互助基金担保贷款，实现客户资源和批量开发的整合。目前，该行已建立合作社3000余家，互助基金担保贷款超过320亿元。特色化专业支行的运营模式成为民生小微金融的另一大特点。目前，经民生银行总行认证授牌的专业支行已经达到104家。

浦发“微小宝”授信余额超60亿元

本报讯 截至9月末，浦发银行“微小宝”模式下累计准入客户近4000户，授信金额超过60亿元。凭借服务内容创新、业务流程优化以及与小微企业融资需求的契合，近期该服务获得TopDigital 2013中国杰出数字营销品牌大奖。

“微小宝”是浦发银行针对授信金额在500元以下的小型微型企业融资需求创新而出的专属服务模式。该模式以“一套产品系列”和“一个专属业务流程”为核心内容，充分体现了浦发银行专注小微金融，精准产品服务的特色。(孙颖)

广发首创个人贷款移动终端

本报讯 随时随地申办贷款，30秒可知个人贷款金额，是广发银行率先推出的个人贷款移动办理终端的特色。这种生意人卡“随申贷”移动营销终端，通过广发银行“随申贷”平台即可实现全部种类个人贷款现场审批、贷款金额确认一步完成，大大提升个人贷款产品审批发放效率。

“随申贷”终端通过iPad来实现，通过简单的表格填写，客户即可现场获得风险及信用评估结果。对某些特定贷款品种，甚至能现场完成授信，客户最快30秒即可知道可以向广发银行借多少钱。(马晓林)

互联网金融支付安全联盟成立

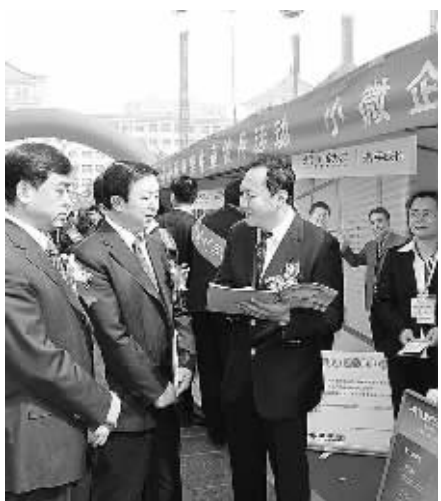
本报讯 由中国银联联合多方机构共同发起的互联网金融支付安全联盟日前在上海成立。首批成员单位为中国银联、公安部经济犯罪侦查局、网络安全保卫局、17家全国性商业银行以及9家主要非金融支付机构。

该联盟作为国内互联网支付安全的开放式协作平台，旨在通过完善风险联合防范机制，保障网络支付交易安全，维护消费者利益，促进互联网支付健康、持续、稳定发展。(刘杨)

联迪商用获VISA Ready项目认证

本报讯 记者顾阳报道：联迪商用日前宣布，其mPOS顺利通过了国际信用卡联合组织VISA的“VISA Ready”项目认证考核。这意味着VISA信用卡联合组织的各金融会员可以依此识别采用经过测试、有保障的新型移动支付解决方案，也意味着以联迪商用为代表的中国金融电子支付设备企业迎来了“内外对接”的大好发展格局。

业内专家表示，mPOS不仅适用于传统商户，也为小微商户的收单方式开辟了全新途径。



渤海银行积极开展小微企业金融服务宣传月活动，图为该行工作人员正在讲解金融知识。 赵晓逢摄

本版编辑 陈果静

美编 高妍