

金融支持“三农”步伐加快

截至今年9月末，主要金融机构及小型农村金融机构、村镇银行、财务公司本外币农村（县及县以下）贷款余额 16.73万亿元，同比增长 18.6%

截至今年9月末，民生银行共服务茶、渔产业链有效客户5967家，发放贷款余额达133亿元，同比增长131%

营造现代农业“金融生态”

本报记者 陈果静

尽管贷款余额不断上升，缺乏良好的金融环境仍是制约现代农业发展的瓶颈。

央行最新公布的金融数据显示，“三农”贷款增速全面回升。截至今年9月末，主要金融机构及小型农村金融机构、村镇银行、财务公司本外币农村（县及县以下）贷款余额16.73万亿元，同比增长18.6%。

与此同时，农业企业的发展仍然面临资金不足的困境。“农业企业发展面临的最大问题就是缺钱。”海南省农业交流协会秘书长周大卫在10月22日召开的海南热带现代农业发展融资对接会上表示，农业企业“缺钱”实际上是缺的是支持其发展的专业金融机构。“真正能够在农业金融模式上作出创新、引导行业发展的金融机构太少。”如何打造现代农业的“金融生态”，成为支持农业企业发展的关键。

抱团发展形成合力

政府、银行和企业的“抱团”，充分发挥各方优势，为海南现代农业的发展迎来了新的机遇。

10月22日，海南热带现代农业发展融资对接会上，民生银行与海南省政府签署战略合作协议。未来3年至5年内，民生银行将提供300亿元至500亿元的资金支持海南现代农业的发展。

作为海南重要支柱产业，2012年，农业占海南省地区生产总值比重为24.9%，此外，海南拥有全国42.5%的热带土地，现有耕地面积1089万亩，是发展热带现代农业的黄金地带。

“海南对这一合作期盼已久。”海南省省长蒋定之表示，通过政银企结合，产加销一体的新型合作模式，将民生银行资金、信用、客

户资源等方面的优势，知名龙头企业技术、管理、市场等方面的优势，海南热带农业特色、稀有、安全等方面的优势，有机集聚和整合起来，是推动传统农业向现代农业转变、打造海南农业“升级版”的高端设计和积极探索。

除了提供农业金融服务，民生银行还引入“外援”支持海南农业企业发展。海南热带现代农业发展融资对接会上，民生银行现代农业金融事业部与中国水产总公司、联想投资控股佳沃公司、山东好当家海洋发展股份有限公司、辽宁省大连海洋渔业集团公司等7家企业签署岛内投资协议。“民生银行选择的是国内最好的品牌和龙头企业，带他们来参与政银企合作，推动他们在海南的区域优势行业上更好地发展。”民生银行董事长董文标表示，民生银行将把对海南现代农业金融支持常态化。

三方的合作更加增添了农业企业的信心。“此次合作给企业提供了广阔的发展空间。”佳沃集团副总裁刘旦表示，佳沃集团将投资2亿元至3亿元，与海南本土企业合作开展海南省特色热带水果种植加工项目。正邦集团副总裁袁小洪表示，政银企合作的模式对农业企业今后发展将更加有利。

加快创新金融产品

农村金融产品和服务模式创新力度小、创新进展缓慢，已经难以满足农业企业日益增长的多元化需求。

“农业属于高周期的行业，对金融的需求很迫切，但现在大部分金融机构对林权等抵押价值并不认可，农业企业融资困难。”谈起农业企业发展的难处，刘旦深有体会。农业企业大多属于轻资产型，缺乏固定资产等传

统抵押品，创新抵押模式是破解农业金融服务的重中之重。在海南热带现代农业发展融资对接会上，海南省农业厅厅长江华安明确了海南推进土地流转的目标。虽然土地流转相关政策尚未出台，但金融机构已经开始着手开发相关金融产品。

“民生银行创新的抵押模式使缺乏固定资产抵押的农业企业也能获得资金支持。”海南万钟实业有限公司法人代表李瑜生介绍，在开发乐东县综合种植园的项目时，公司资金比较紧张。“想找银行贷款，但公司只有1.8万亩租用的土地，海南绝大部分的银行目前都不认可使用土地经营权作为抵押物。”

针对万钟实业的情况，民生银行创新设计出对土地经营权进行质押融资的模式，使其成功获得5000万元的授信。“这能够覆盖公司一年的流动资金需要。”李瑜生说。

“农业企业的最主要资源是土地，而土地产生价值的核心是能够流转。”民生银行现代农业金融事业部总裁李林辉表示，银行等金融机构支持农业的发展也面临缺乏风险缓释机制的问题。

“我们希望推动在海南试点基于土地流转的金融服务，目前正在土地租赁权的交易和流转等方面进行了初步的探索。”李林辉表示，下一步，如果土地流转政策得以落地，能够出台农业权属资源的流通流通相关政策，特别是能够出台土地流转以后租赁权抵押的细则，银行、保险、基金和信托等对农业金融的参与将更加踊跃。

此外，针对海南农业的发展，民生银行还提出了一揽子金融产品创新计划，整合社会资本投入现代农业。其中包括推动发行规模50亿元的现代农业专项支持债发行区域集合票据；成立首期海南现代农业产业发展基金；发行中小企业私募债，支持中小企业集群

融资；组建50家小微农户专业合作社，提供小微金融服务等。

开启农业金融特色模式

要创造好的金融生态，必须将更多的金融机构“请进门”。组建中的金融服务联盟正是民生银行农业金融特色模式的核心之一。

“如何更好地打造金融生态，吸引更多的资金主动进来是海南需要思考的问题。”在融资对接会上，海南省政府金融工作办公室主任王年生如是说。

“民生银行将组织一个全国性的金融服务联盟，计划于11月对外宣布成立。”李林辉介绍，金融服务联盟就是把一些侧重服务农业的租赁、券商、保险、私募、信托和基金公司整合到一起，纳入联盟之中。

“民生做总包，然后按照业务的类型分包给联盟里的公司。”李林辉表示，民生发挥其客户资源和风控方面的优势，为联盟内的其他公司优选客户，而券商、保险等公司则将发挥各自专业所长，为农业企业提供“一条龙”的金融服务。

为强化对农业企业的风险控制能力，民生银行还将建立一套针对农业企业的评级体系。李林辉介绍，对农业企业的信用等级判断将更多依靠非财务信息，如根据企业租赁土地的面积和在行业的地位等来判定企业的实力等。

截至今年9月末，民生银行共服务茶、渔产业链有效客户5967家，发放贷款余额133亿元，同比增长131%，其中海洋渔业贷款首次突破百亿大关，达到113亿元，已经成为全国最大的海洋渔业和茶业金融服务商。

中行在提升服务水平

上下功夫——

金融服务“送上门”

银行是服务窗口，一头连着各行各业，一头连着千家万户。在中国银行遍布海内外的一万多家网点，“急客户之所急，想客户之所想”的真情服务每天都在发生。

“10年前，我们把钱存在中行。没想到10年后，你们跑大老远的路上上门服务。真是大感谢了！”安徽省滁州市来安县大英镇五岔村89岁高龄的韩正英感动地说。

今年7月18日上午，陈璋萍拿着一张定期存单到中行柜台取现，多次输入密码均显示有误，急得直跺脚。

2003年，陈璋萍的婆婆韩正英在中行存入3.3万元后，忘记了密码。银行规定，密码挂失必须本人办理，但已经89岁的高龄韩正英哪经得起40多公里山路的折腾，明明账上有钱却取不出来。

中行工作人员当即决定：特事特办，派人派车上门服务。随后，中行的大堂经理与两名员工带着起草好的代办业务委托书，驱车40公里来到来安县大英镇五岔村，为老人办理挂失手续。手续办妥后，还反复叮嘱老人一家办理取款业务的相关流程。

不仅是韩正英，更多人体验到了中行的温暖服务。今年2月，在三亚过冬的黑龙江老人张长法脑干出血深度昏迷，被送到三亚市农垦医院住院治疗。四名子女以老人的名字开立账户，存入一笔钱用于治疗，之后却忘记了密码。

由于账户名字为昏迷中的张长法，银行即便上门服务也无法为其办理密码挂失手续。在这种特殊情况下，密码挂失需要走复杂的程序。需要由法院出具判决书，指定其一子女为监护人处理此笔款项，方可做密码挂失，但需要较长的时间。但老人的病情不能耽误，中行员工当即采取积极应对，到医院看望昏迷住院的老人，跟老人的子女详细了解核实情况，最终，与张长法的子女协商后，根据老人治疗的需要，中行将老人个人账户中的钱划转到医院账户上，专门用于治疗，解决了客户的燃眉之急。

(杨晓宁)

业内动态

建设银行——

“金融知识进万家”活动成效显著

本报讯 今年6月至9月，建设银行积极开展“金融知识进万家”宣传服务活动，取得了显著成效。

活动期间，建行通过营业网点和电子银行渠道开展金融知识宣传教育，并在营业大厅设置咨询台向客户发放宣传折页，讲解金融知识。还通过官方网站、官方微博、微信及自有短信平台等电子渠道开展金融知识宣传教育。

建行结合宣传月活动，精心组织参与银行从业人员消费者权益保护知识竞赛，总计举办相关业务培训1000场次左右，培训人员超过10万人次；全行累计出动宣传人员9.1万人；户外宣传点布置数量超过3000个，发放宣传材料1250多万份，接待消费者650万人次；发送公益短信760多万条，在各类媒体投放公益宣传片及广告数量超过7000个。（周伟）

渤海银行——

“绿爱行动”打造绿色金融

本报讯 截至9月末，渤海银行“‘绿爱林’——您用网银我帮捐树”活动已累计代客户捐树近3.59万株。

据了解，“‘绿爱林’——您用网银我帮捐树”活动是今年4月起，渤海银行与中国绿化基金会合作开展的公益活动。活动期间，凡客户使用渤海银行企业网银、个人网银、手机银行、网上支付等电子银行渠道全年累计动账次数达5次及以上，或通过电子银行渠道累计购买50万元及以上理财产品，渤海银行即以客户名义代为捐助爱心树种一株。该行客户将可以通过中国绿化基金会官网查询捐树信息。

此举有效带动了渤海银行电子银行各项业务快速增长，截至9月末，渤海银行企业网银客户数同比增长86%，个人网银客户数同比增长243%，手机银行客户数同比增长679%，各类电子银行交易额同比增长105%。（张东方）



渤海银行工作人员正在向客户介绍“‘绿爱林’——您用网银我帮捐树”活动内容，鼓励客户使用电子银行，体验绿色金融。张东方摄

光大理财夜市销售额逾1000亿元

本报讯 记者常艳军报道：光大理财夜市“6个8”便民服务平台深受投资者的青睐，今年以来，整体销售额已突破千亿元大关，累计购买人次超百万。

光大理财夜市是光大银行去年4月底开始推出的“明星品牌”。其晚8点起售，起点低，收益高，配备专业线上金牌理财师和微博互动平台，非常符合年轻投资者的理财及服务行为需求。目前光大理财夜市已全面升级为“6个8”模式，具体包括逢8专属（每月逢8、18、28推出专属高收益理财产品）、每晚8点（理财夜市开始时间每晚8点）、时长8小时（营业时间延长至凌晨4点）、8个购买渠道（网银、网站、手机银行、微信银行、电话银行、网信、2个光大网上营业厅）、收益率尾数为8、理财天数含8等服务内容。为进一步满足客户理财需求，除了手机银行、网信购买方式，光大银行理财夜市还推出了微信银行购买渠道。

光大电子银行相关负责人向记者介绍，“6个8”服务模式的推出，是基于光大银行对客户的服务需求和心理需求深入研究提出的针对性服务措施，是为了满足广大客户借助互联网平台实现金融理财的需要。有业内人士指出，“6个8”模式的服务升级，恰是反映了银行业在互联网金融时代更加注重用户体验的创新思路，也代表了银行服务发展的新趋势。

农行金融IC卡发卡量超1亿张

本报讯 截至10月18日，农业银行累计发行金融IC卡突破1亿张。

相关配套服务也在同步推进。目前农业银行已全部完成ATM、自助终端、智付通、POS终端等受理环境改造工作，成为业内首家实现固话渠道全面支持金融IC卡的金融机构。

近两年来，农业银行高度重视金融IC卡业务发展，强力推进金融IC卡发卡、受理渠道改造、行业应用拓展、小额商圈建设等各项工作，成功推出了东南亚旅游卡、网购卡、金融QQ卡、中国旅游卡等深受市场欢迎的IC卡产品。

在不断优化金融IC卡发卡系统的基础上，农业银行大力推进行业合作。目前已开展行业合作项目100余个，行业应用范围覆盖社会保障、交通管理、移动支付等多个领域。（杨帆）

“惠农通”走出服务农户新路

梁志强

5年时间的探索和实践，农行云南省分行走出了一条以惠农卡为载体、以农户贷款为突破口，以“惠农通”工程为延伸的服务农户的新路。

佤山旧貌换新颜

临沧市沧源佤族自治县地处滇西南中缅边境，佤族占全县总人口的85%，是全国两个佤族自治县之一。

近年来，该县实施以农村危房改造为主的“佤山幸福工程”，农行贷款帮助佤族群众改善生活条件，告别了茅草房和杈杈房。

农行临沧分行调动全行力量，设立危房改造领导小组，组成30人的信贷服务专业队，分成入户面谈签组、资料整理组、数据录入组、资料审查组、贷款发放组等5个工作组，把贷款发放工作延伸到村寨，搭起一站式、一条龙信贷服务平台，通过一对一的信贷政策宣传和答疑解惑，快速将1万元至5万元不等的危房改造贷款发放到农户手中。

临沧市委相关负责人表示，农行发放农村危房改造工程贷款，不仅解决了群众建房的资金紧缺，还增强了群众的责任意识、积累意识和信用意识，相信佤乡的日子会越来越好。

沧源佤族自治县危房改造涉及5个乡镇、20个建设点，农户较为分散。

截至今年6月末，农行沧源支行累计对2676户农户发放危房改造贷款8706万元。对“佤山幸福工程”项目的支持树立了农行服务“三农”的新形象。

延伸金融服务触手

对于交通不便、金融服务缺失的山区来说，尤其需要便民的金融服务。“惠农通”工程着力改善农村地区支付服务环境，特别是以解决农村地区金融服务缺失问题为目标。

怒江州地处滇西大峡谷，山区面积占国土面积的99%，交通不便，在过去较长时间里，农民路难行、钱难取，享受不到现代金融

服务。农行怒江分行高度重视“惠农通”工程推进，抽调上百人次，翻山越岭，走村串户，踏遍全州260个村委会。截至2013年5月末，共建成惠农支付服务点283个，新农代理服务点18个，乡镇覆盖率达100%，行政村覆盖率达到95.7%，金融服务惠及40多万农村群众。

依托“惠农通”工程服务点，怒江分行成功代理泸水、福贡、贡山等县的新农保、农村低保项目，累计归集资金8526万元，为2.82万名60岁以上农村老人发放养老金7448万元。

农行云南省分行相关负责人表示，从滇西的怒江到滇东北的昭通，从彝乡楚雄到白族聚居的大理，哈尼族聚居的红河、藏族聚居的迪庆，农行的金穗“惠农通”工程延伸到了营业网点触及不到的乡镇、村落，给农村带来了便利的金融服务。

截至今年6月末，全省在乡镇以下地区共建有各类服务点4401个，投放各类电子机具4666台，覆盖912个乡镇和3672个村。

将民间金融纳入规范化管理

常艳军

中小微企业融资难以寻找投资出口的渴望，催生了市场对于民间金融的需求。

截至今年9月底，全国7398家小贷公司实收资本6658.95亿元，贷款余额7534.5亿元，在一定程度上缓解了实体经济特别是小微企业发展的资金需求，但随着我国经济的转型，产业升级的深化，其潜藏的风险也在迅速积聚，民间金融需要规范化发展。

从目前来看，民间金融还面临缺乏风险控制及监管规范等问题。其透明化和阳光化有待提高，在监管和法律方面还有诸多空白。

民间金融是金融业的重要组成部分，也是金融创新的重要领域。此前，国家多次出台措施推进民间资本进入金融业，尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行、金融

租赁公司和消费金融公司等金融机构。在具体的途径上，鼓励民间资本投资入股金融机构和参与金融机构重组改造等，以进一步发挥民间金融的作用。

与此同时，国家也提出要严密防范重点领域风险，防止民间融资、非法集资等风险向金融系统传染渗透。有专家认为，推进民间资本进入金融业，需明确哪些可以进入，想要进入金融业的民间资本也要认清当前形势，关注实体经济的情况，防范风险。设立民营银行需有序进行，不能一哄而起。

随着利率市场化的渐行渐近，民间金融或迎来考验，市场竞争会更加激烈，民间金融生存空间或被压缩。为应对这种变化，业内人士建议民间金融机构也要跟踪金融创新，对各种金融工具加快吸收，与其他金融机构

建立合作关系，逐步走向阳光化、正规化。

可喜的是，部分地区已在民间金融的规范化发展方面进行了积极的探索。继广州民间金融街之后，成都民间金融街于10月24日正式启动，重点搭建“成都民间金融服务中心”平台。这一服务平台集政务、中介、融资、交流等于一体，并组建成都民间金融服务联盟，发挥行业自律功能，为中小微企业提供阳光化、规范化、专业化的融资服务，以促进民间金融的健康发展。

在积累和总结试点中的经验后，希望民间金融在规范化的道路上越走越远。

