市场热点

8月上旬，全国第一家互联网金融行业组织中关村互联网金融行业协会在北京成立。我国互联网金融作为一个新兴行业，正在进入合作、有序、规范、健康发展的新阶段——

互联网金融迎发展“佳期”

本报记者 赵淑兰

“丰富的创新创业资源衍生出多样的金融服务需求。多年来，中关村秉承金融服务于实体经济，服务于战略性新兴产业发展的本质要求，在聚集金融服务资源、完善技术和资本对接的机制、政策先行先试、科技金融产品创新等方面作了很多探索。”中关村管委会主任郭洪说。

尽管中关村通过多元化的科技金融创新解决了部分科技创新企业融资难的问题，但大量科技创新型企业仍存在较大的融资缺口。创新金融模式的互联网金融，将逐步成为服务中关村中小微企业融资的有效方式。

实际上，新的金融模式不仅为中关村的发展注入了新的活力，整个互联网金融也已迎来了发展“佳期”。

互联网金融方兴未艾

既不同于商业银行间接融资，也不同于股票债券等资本市场直接融资的互联网金融，是近年互联网与金融相结合产生的新生事物，也是借助于互联网技术、移动通信技术实现资金融通、支付和信息中介等业务的新型金融服务模式

近年来，全国多地互联网金融新型机构不断涌现、市场规模持续扩大。

第三方支付行业异军突起。目前，人民银行已分6批向223家企业发放了第三方支付牌照。2010年到2012年，我国第三方支付市场交易规模从3.2万亿元增长至超过10万亿元。

一批基于互联网的机构和融资服务平台兴起。包括为个人投资者和创业者提供便捷借贷新通道的红岭创投、齐放网、宜信网、人人贷等机构，以及致力于提供融资产品搜索、借贷备案登记和投资者与创业者撮合等服务的专业机构，如融360、温州民间借贷登记服务中心等。同时，还包括阿里巴巴、东京商城等电子商务企业搭建的互联网金融业务平台。

总体来看，我国互联网金融行业目前有两大主力军：现代IT企业和传统金融机构。现代IT企业进军金融领域，主要拓展第三方支付、P2P信贷、网络小额贷款等业务；传统金融机构的业务日益互联网化，最为突出的是传统金融机构的电子商务化，包括传统金融机构的电子商务平台、线上金融平台等业务。

当前，国有商业金融机构纷纷积极开展业务创新，加速布局互联网业务。如建设银行于2012年8月推出电子商务平台“善融商务”，并在此基础上逐步加载金融服务；招商银行在2012年9月联手HTC发布手机钱包后，又联手中国联通发布基于SIM卡的新产品，使得用户在苹果中国商城的消费可以通过招行信用卡实现，并且可分期付款。

融资新模式普惠大众

互联网金融彻底颠覆商业银行现有经营模式、盈利模式和生存模式，有可能颠覆性改变金融融资服务现有格局

作为对银行间接融资模式和股票债券直接融资模式的创新，互联网金融不再像这两种融资模式，分别由商业银行和券商、交易所等金融中介机构，在资金供需双方之间进行融资金额、期限和风险收益的匹配，而是资金供需双方可以直接交易，因此，能够省却巨大交易成本，主要包括金融中介机构的利润、税收和薪酬等。

互联网金融的本质，是在移动支付、社交网络、搜索引擎和云计算等现代信息科技推动下的个体之间直接金融交易。在供需信息几乎完全对称、交易成本极低的条件下，这种融资模式让中小企业融资、民间借贷、个人投资渠道等问题变得容易解决。该融资模式可以同时进行双方或多方的各种金融产品交易，信息充分透明，供需方均有公平的机会，效率非常高。

在这种新型金融模式下，互联网及其相关软件技术替代了各类金融证券机构的专业化服务，风险定价、期限匹配等复杂交易不仅大大简化，而且易于操作，贷款和股票、债券等的发行与交易，以及券款支付等，均能够直接在网上进行。

当前，人们缺乏投资渠道，互联网金融作为风险低、汇报高、易参与和操作的融资服务平台，容易被大家接受。普通老百姓可以通过互联网进行各种金融交易，使市场参与者更加大众化，让交易带来的巨大效益更多惠及社会大众。

一线传真

服务中小企业的花旗蹊径

本报记者 钱箐旎

当前，为中小企业提供更多更好地金融服务已成为银行业金融机构的共识，外资银行结合自身的全球化优势，开辟出不同于中资银行的服务路径。

“我行通过向在突尼斯的花旗银行开立备用信用证，并由该行向客户在当地的买家直接开立投标保函、履约保函和预付款保函，实现在资金方面支持客户竞标。”谈及花旗银行帮助中国一家中小企业在北非突尼斯投标并成功中标，中标金额达数千万元的案例时，花旗中国商业银行部有关负责人介绍说，通过花旗客户经理及信贷部、产品部、法务部等各部门同事的高效协作，在较短时间内便帮助该客户完成了额度设立、确认全法语的保函相关文件并完成交易。

这是外资银行助力中国中小企业海外发展的突出案例。“该客户之前曾咨询了多家中资和外资银行，但因为其他银行都需要与突尼斯当地的银行合作才能完成所有交易环节，而在花旗银行的全球网络平台上，客户仅需要与我行的客户经理联系就可以完成所有海外业务。”该负责人说，“在完成交易之前，我行客户经理也将合同中的潜在风险提示给客户，客户在与买方的充分沟通下规避了该项风险。”

可见，成熟的全球化网络是外资银行在中国境内发展的核心竞争力，而将目光落在有发展潜力的中小企业，则是花旗等外资银行商业敏锐力的体现。2004年7月，花旗银行（中国）有限公司成立了商业银行部，成为中国境内最早设立专门向中小企业提供定制产品与服务的银行之一。专门服务于成长型中小企业的花旗，在整合其全球服务中小企业的成功经验的基础上，为中国本地中小企业量身定制一站式服务，包括贸易服务、融资服务、现金管理、风险管理等全方位的金融解决方案。

“花旗商业银行强调与中小企业建立长期、稳定的伙伴关系。”该负责人介绍说，花旗商业银行打破“银行即当铺”的传统观念，在寻找和接触客户的时候，更重视中小企业的发展潜力和自身经营情况，而非仅仅凭押放贷，通过长期、稳定的业务合作，逐步加强对中小企业的扶持，以达到真正支持中小企业成长壮大的目的。

截至目前，花旗商业银行部的团队分布上海、北京、天津、大连、广州、深圳、成都、贵阳和长沙等13分行，业务辐射中国中小企业最为集中的“长三角”地区、“珠三角”地区、渤海湾和川渝经济带，并逐步向中西部地区扩展。

推进绿色信贷 化解产能过剩

福建银监局局长 周民源

我国经济社会发展取得了巨大成就，但面临的资源环境约束日益突出。党的十八大将生态文明建设放在与经济、政治、文化、社会建设并举的“五位一体”战略高度。认真落实国家宏观政策，强化信贷政策与产业政策、环保政策的协调配合，引领银行业金融机构助力生态文明建设已成为业内共识。近年来，福建银监局推动辖内银行业机构化解产能过剩信贷风险，深入开展绿色信贷业务，服务福建“生态省”建设进行了有益尝试。

> 化解过剩产能、推进绿色信贷是实现经济社会和银行业发展转型的现实需要

化解过剩产能、推进绿色信贷工作，既是破解资源环境约束难题、落实国家节能减排政策的有效途径，也是银行业顺应时势、实现转型发展的重要抓手。

一是建设生态文明的需要。近年来，国家进一步加大环境保护、节能减排、化解过剩产能工作力度，推进绿色发展、循环发展、低碳发展，银行业应主动履行社会责任，助力生态文明建设。

二是银行业自身发展的需要。节能环保产业已列入国家新的支柱产业，市场发展潜力巨大。银行业推进绿色信贷，既符合社会经济与生态环境协调发展的要求，也可为自身可持续发展寻找新的业务增长点。

三是银行业风险管控的需要。在经济转型发展的大背景下，高污染、高能耗、产能过剩企业信贷业务面临的环境和社会风险日益突出，迫切需要推行绿色信贷，强化风险防控。

四是我国银行业践行国际准则的需要。当前“赤道原则”已成为全球金融机构的社会责任基准之一，共有35个国家和地区的78家金融机构承诺采纳“赤道原则”。我国银行业推行绿色信贷，有利于进一步提升发展层次和实施“走出去”战略。

> 银行业在化解过剩产能、推进绿色信贷方面开展的有益探索

近年来，中国银监会积极引导银行业支持化解过剩产能，深入推进绿色信贷工作，先后发布了《绿色信贷指引》、《节能减排授信工作指导意见》等重要文件，福建银监局引导辖内银行业机构认真落实银监会工作部署。

构建环保信息平台，信息共享得到加强。福建银监局建立起与省环保局、经贸委等政府部门的联动机制，及时获取和共享企业环境违法、落后产能淘汰等信息，解决信息不对称问题。

完善绿色信贷机制，服务能力得到增强。推动福建银监局辖内银行业机构强化风险定价、信贷审批、激励约束等机制建设，把好信贷准入关、审批关和贷后管理关。兴业银行成为我国首家采纳“赤道原则”的银行。

加大绿色信贷投入，资源配置得到优化。引导辖内银行业机构积极支持节能减排和循环经济、清洁能源发展，至2013年6月末，辖内银行业节能环保贷款余额达673.6亿元，促进年节约标准煤1080万吨，减排二氧化碳4114万吨，节约水资源1543万吨。

化解产能过剩信贷风险，金融债权得到保全。坚持“有保有压”，稳步化解产能过剩行业风险，工行、建行省分行等对高耗能高污染行业实行授信限额管理。上半年辖内银行业机构从高污染、高耗能和高环境风险行业累计退出贷款90.9亿元。

创新绿色信贷产品，服务水平得到提升。引导辖内银行业机构推进金融产品与服务的创新，满足绿色信贷的多元化市场需求。兴业银行积极探索碳排放、特许经营权质押融资等融资产品；国开行省分行通过内部银团等方式支持重点节能环保项目。

> 创新思路，全面推进过剩产能化解和绿色信贷业务发展

福建省具备发展绿色经济的良好基础和优越条件，正致力于建设国家级生态文明先行试验区，这为绿色信贷业务发展提供了良好机遇，也提出了更高要求。下一阶段，福建银监局要引导福建银行业强化理念、完善机制、创新服务，支持化解过剩产能，全面推进绿色信贷业务发展。

强化绿色信贷发展理念。引导银行业机构高管层从贯彻落实科学发展观的高度，将可持续发展与社会责任提升到全行战略层面，融入金融企业文化，落实于经营管理行为中。加强政策研究、系统研发和人才储备，构建绿色信贷管理体系，完善激励约束机制，推动绿色信贷政策和制度的落实。同时，深入学习“赤道原则”和绿色信贷国际经验，借鉴提升工作水平。

支持化解过剩产能。认真落实国务院《关于化解产能严重过剩矛盾的指导意见》，落实有保有控的金融政策。在依法保护金融债权的同时，鼓励商业银行按照风险可控和商业可持续原则，加大对产能严重过剩行业企业兼并重组整合过剩产能、转型转产、产品结构调整、技术改造和向境外转移产能、开拓市场的信贷支持。

推进绿色信贷业务创新。引导银行机构立足福建经济和产业特色，加强授信机制、业务流程、产品开发等领域的创新。着力解决节能环保产业担保物不足的困境，创新合同能源管理项目未来收益权等抵质押方式；跟进国内碳交易和排污权交易平台建设，配套完善碳资产和排污权质押融资产品。推动通过金融租赁、设立循环能源投资基金等多种方式，多渠道满足节能减排项目融资需求。

发挥绿色信贷控制环境风险的作用。引导银行机构将环保标准与信贷风险管理要求落实到客户调查、授信、项目评估、信贷审查、贷后管理等各个环节。严格落实环保授信审批机制，对重大融资项目强制进行环境与社会风险评估，对存在环境风险隐患的项目融资归口进行风险总控。将绿色信贷纳入核心信贷系统和业绩考核系统，强化技术控制。

改善绿色信贷发展外部环境。积极探索完善绿色信贷的财税和金融扶持政策，允许发行绿色信贷金融债、优先支持金融资产证券化、实行税收减免、风险补偿等。加强监管引领，将绿色信贷开展情况与机构监管评级、市场准入等相挂钩，推动《绿色信贷指引》落到实处。

热点话题

业内动态

国开行湖南分行：

“四台一会”服务中小企业

本报讯 国家开发银行湖南分行通过统贷、转贷、直贷等模式，创新再担保、银保合作、产业链金融、集优票据等多种模式与产品，构建多元化、多样化的中小企业业务体系，满足不同层次中小企业的融资需求。截至今年6月底，国开行湖南分行“四台一会”的模式在全省共搭建16个中小企业统贷平台，与20个担保平台开展业务合作，业务遍布全省14个地市，中小企业贷款余额为47.45亿元，累计发放中小企业贷款153.64亿元，支持中小企业及个体经营户达到4000余家，2012年银担合作量在全省金融机构位列第一，保障和改善民生业务取得了突出效果。

据悉，国开行湖南分行信贷资金全部进入实体经济领域，贷款客户主要是符合国家和地方经济发展战略的制造型企业、农业加工及农业科技型企业、高新技术及战略性新兴产业，其投放比例超过国开行湖南分行全部中小企业贷款的80%。 （李 文）

兴业银行：

“微信银行”正式上线

本报讯 兴业银行“微信银行”近期正式上线，这是该行继网上银行、电话银行、手机银行之后推出的又一便捷金融服务渠道。据介绍，消费者只要在手机微信上绑定兴业银行信用卡或者开通短信口令的借记卡，即可直接通过微信支付将银行账户的资金充值到手机话费账户，即日起至2013年11月底，首次成功充值话费50元还可百分之百获赠10元话费。

据悉，消费者可通过直接点击该行的“微信银行”菜单办理各项银行业务，包括理财卡账户查询、转账汇款、理财产品买卖、贷款融资，信用卡激活、消费分期、预借现金等等，还可尽享全面周到的“微服务”，如第一时间了解最新的银行服务信息、理财信息等金融资讯；发信息与客服人员互动，实现在线实时解答和业务咨询等。 （金 曦）

星展银行：

种子基金“注资”创业实践

本报讯 星展银行（中国）有限公司近日宣布，联手友成企业家扶贫基金会启动“星展中国社企实践种子基金”。该项目面向所有参加过友成“创业咖啡”社会企业创业启蒙课程的学生和社会大众，参与者可以个人或团队形式参加，选择一个社会问题，充分运用商业智慧为该问题提出创新解决办法，形成社会企业创业方案。参与者在2013年底开始通过友成基金会网站专题频道提交方案，方案由高校专家团队和社会企业家担当评委，胜出的3个创业方案将直接获得启动资金支持。 （秦 倪）

本版编辑 陈果静 美 编 夏 一