

农发行浙江省分行已支持了宁波江东区、安吉递铺镇、淳安青溪等地农民集中住房建设项目33个，发放贷款129.53亿元

农发行创新开发出农民联建房贷款模式，为农村住房集聚改造增添了新活力

资金活水创新来

作为提高“美丽乡村”建设水平的重要载体，农村住房改造建设是实现城乡统筹、改善民生的重要渠道。

但在住房改造建设过程中，往往会遇到资金紧张的困境，除了政府的支持，亟须金融机构发力，创新金融服务和产品解决资金来源问题。

定制专业服务方案

农发行浙江省分行以“建设美丽乡村”为载体，重点支持城镇化进程中的农村综合整治和农村住房改造建设项目。

最新数据显示，目前，农发行浙江省分行已支持了宁波江东区、安吉递铺镇、淳安青溪、海宁永福村、舟山定海区等地农民集中住房建设项目33个，审批贷款169.53亿元，发放贷款129.53亿元。

包括了暨阳、浣东两个街道7个行政村的诸暨城东区，是农民集聚地，也是最让人头疼的地方，房屋杂乱、垃圾成堆、污水横流。尤其是浣东街道，居住了大量的水库移民，紧缺的公共设施引发了移民与原住民之间的矛盾。

“项目总投资49亿元，当时资金缺口超过一半。”受诸暨市政府委托承担项目建设的交投公司总经理王建军说，这一改造项目涉及暨阳街道的应山、凤山等2个行政村，浣东街道的王家湖、诸中、曲陶院、城东、五里亭等5个行政村，区域总面积7353.12亩，拆迁建筑

面积814477.7平方米，涉及村民3015户，总人口7039人。项目建成后可实现新增农民集中住房小区56个，新增农民住房面积303.4万平方米，农村危房改造面积14.02万亩，改善住房涉及农户数2.91万户。

得知项目资金不足后，农发行诸暨市支行第一时间向上级行报告，并成立了专门的金融服务小组，量身定制服务方案。

“农发行提供的是‘保姆式’服务。”诸暨市交通局长杨天夫说，“项目评估的几个专家在诸暨待了六七天，进行充分调研并备齐资料后立即送回北京总行。”经过农发行总行、省行、市行、县行四级联动，最终批复同意对诸暨城东区农民集中住房项目投放贷款26.4亿元。

在农发行的资金支持下，诸暨新城建设步伐加快，城市东翼核心区块及周边居民生活品质和品位得到了明显提升。拆迁的农民分区在原地高标准住宅区安置，并在当地新建的商贸服务业、文化影视业和旅游业有了新的就业岗位；此外，当地土地资源得到了整合，住宅建设、房地产开发改变了长期依靠新征土地进行粗放式扩张的局面，提高了综合利用率，为今后的城市发展留下了空间。

试水农民联建房贷款

农房改造集聚点在建设过程中往往会遇到资金链紧绷等问题，资金来源是亟须解决的难题。

农房改造集聚点建设是温州市推进城乡综合改革、城镇化建设的重要举措，是重点民生工程。近期，农行泰顺县支行与泰顺县三魁镇政府正式签订了温州首个农房改造集聚点（下溪坪村移民安置一期）农民联建房贷款合作协议，为温州“金改”注入了新活力，为全市农房集聚改造增添了新活力。

据介绍，下溪坪村移民安置项目位于泰顺县三魁镇戡村村下溪坪村，主要解决偏远山区迁入人员、本区困难无房户的住房问题。项目联建农房共180套，工程总投资11529万元。建成后，农户可以根据自愿原则在此落户，但每户仍然需要根据房屋面积支付一定的建房成本。

“房屋申领人中70%为本镇农民，其余为县里其他乡镇农民。”三魁镇王福良副镇长介绍说，“为解决一期136套房主建设资金困难，政府先期投入2300万元，并垫付了302万元的缺口资金。”即使这样，许多农民仍然交不起建房资金，安居梦难以实现。

农行泰顺县支行了解到了三魁镇的融资需求后，及时进行跟进、对接。“为支持新农村建设，在温州银行业普遍采用项目贷款的形式提供资金支持后，还是难以从根本上解决农民支付建房资金的问题。”农行温州分行农村产业部孙苏胜总经理介绍说，正是在这样的背景下，农行开发了新农村农户联建房贷款这一新产品。

在农户自己出资30%建房款的基础

上，农行对建房资金缺口部分提供贷款，贷款期限最长可达30年，按月还款，大大减轻了农民还款压力。在所建房屋取得产权证前，由泰顺县三魁新农村建设投资有限公司提供阶段性保证，待房屋取得房产证后直接转为个人房抵押贷款，简化了农民办贷的程序。

陈维安是首批获得房屋的村民，主要从事农作物种植，他的房屋在第1幢，共有128平方米，按照2900元每平方米的均价，需要交款近37万元。“我一年收入才4万到5万元，这么大的一笔钱，一下子拿出来感觉比较困难，”陈维安说。在付了11万元的首付款后，陈维安准备向农行申请26万元、20年期的按揭贷款，每月约还贷2050元。

按照协议约定，陈维安和首批97位房主将于2015年3月前统一办理个人房屋产权证登记。

据孙苏胜介绍，新农村农户联建房贷款分期还款期限长，最长可达30年，避免了“一年一贷一还”，缓解农民资金周转难的问题；此外，贷款时间有所提前，农民只需支付30%的建房成本，银行就可以贷款；贷款手续也得到了简化，项目前期由当地农投公司阶段性担保，待房产证取得后，直接补办抵押登记，实行一条龙服务；从贷款额度来看，单户贷款最高可达30万元，基本上满足了农民建房资金需求，非常受当地农民欢迎。

(蒋聚忠 周芳)



年审制破解小微“转贷难”

本报讯 华夏年审制业务已经服务近200户小企业，截至今年8月末，贷款余额接近8亿元，有效破解了小微企业的转贷难题。

绍兴一普塑业有限公司是一家生产、加工注塑产品、童车组装的企业，产品常常供不应求。

今年5月份，一普塑业打算选购新的产品生产线。但注塑产品的生产周期比较长，如果这个时候贷款的话，至少半年至一年才能回收贷款还款，资金占用的时间很长。

传统的贷款转贷过程是“先还后贷”，贷款到期前需先筹集资金归还贷款。但一普塑业这样的小微企业流动资金紧张，“过桥资金”的筹措压力很大。如果通过民间借贷进行周转，按传统的转贷模式，一般需要3至5天时间，以1000万元贷款转贷为例，转贷成本就高达6万至9万元。

由于一普塑业经营运转稳定，华夏银行向其推荐了年审制贷款业务：原贷款到期前，只需要通过年审，就可直接延长贷款期限。随后，一普塑业与华夏银行绍兴分行签订了1500万元的年审制贷款合作协议，成功解决了“转贷难、融资贵”的问题。

“年审制贷款期限可延长至2年，单户最高可以授信2000万元。”华夏银行中小企业信贷部负责人介绍，在贷款到期前一个月，企业只需将报表、执照、税务等资料报给银行进行年审，通过年审后，无需签订新的借款合同和归还本金即自动进入第二融资时段。年审制贷款减少了筹集“过桥资金”所需的时间成本和资金成本，因而也减少了小企业的转贷压力。

据悉，华夏银行年审制贷款2012年4月在浙江绍兴分行试点以来，今年5月份起，已全面推广，并重点支持现代服务业、民生、“三农”、高科技等产业中成长优异、信誉良好的小微企业。据初步测算，在试点期间，华夏银行年审制产品仅在浙江地区就为企业节约转贷成本数千万元。(陈星)



工行贵金属交易额超万亿

本报讯 记者谢慧报道：今年前三季度，工行贵金属业务共实现交易额1.07万亿元，同比增长22%，交易的贵金属达11万吨，同比增幅达44%，继续领跑同业。

据悉，为有效满足更广泛客户群体的贵金属投资需求，工行不断丰富和优化其产品多样、体系完备的实物类、交易类、融资类、理财类、直营类等贵金属五大类业务，促进了业务线的快速增长和对客户投资需求的有效满足。

在交易类业务方面，适合大众投资者的、投资起点仅为每月200元的工行核心贵金属产品“积存金”，全面打通了企业和个人客户投资黄金的渠道，积存交易规模超过100吨，是去年同期的17倍。

在贵金属实物类业务方面，工行结合春节、端午等传统节日和母亲节等阶段性时点，以受到广大客户青睐的投资金条等基础产品为依托，以名山文化、茶饮文化等贵金属主题新品为亮点，有针对性地满足了不同客户的贵金属投资需求，贵金属实物销售达到近4年来的最高水平。

银联“应急金融”保证支付稳定

本报讯 在中国银联和相关机构的努力下，截至目前，浙江省余姚市在水灾中受损的POS和ATM机具已基本恢复正常，其中，超过90%的POS和超过80%的ATM机具已经能够正常使用。

余姚受灾后，中国银联立即启动应急机制，确保银行卡跨行交易系统安全稳定运行，并启动应急金融服务为灾区群众提供支付便利。

据了解，灾后当地约有1.5万台POS和近千台ATM机具受损。为此，中国银联从上海、杭州、宁波等地紧急调集一批便民支付设备，同时，协调子公司银联商务等主动询问受灾商户设备损失情况，现场提供设备维修、机具更换等服务，为他们送上移动POS机。此外，还在余姚人流量密集、金融需求相对集中的地区设立应急便民支付服务点，为受灾群众提供应急取款、话费充值、信用卡还款、水电费缴纳、跨行转账等便民支付业务，将水灾给当地市民日常支付造成的不良影响降至最低。(陈原)

绿色金融助力化解产能过剩

兴业银行董事长 高建平

可持续发展与绿色金融已成为国际主流银行接受，成为国际金融市场的重要游戏规则之一。随着相关战略、政策逐步落地，国内绿色金融业务发展正在进入一个新的历史阶段，面临前所未有的大好机遇，商业银行发展绿色金融、化解产能过剩将迎来更加广阔的空间。

为实现2020年全面建成小康社会的新任务、新要求，我国明确把建设生态文明、化解产能过剩提高到国家战略层面，并摆在更加突出的位置。商业银行作为国内金融资源配置的重要主体，贯彻落实党和国家发展战略，助力破解资源环境约束和产能过剩矛盾，关键是要秉持“绿色、节能、环保、可持续”的经营理念，大力发展绿色金融业务。

机遇何在

从国际经验看，发展绿色金融、化解产能过剩是现代经济和工业文明发展到一定阶段的必然趋势和内在要求。发端于18世纪的工业革命既将人类经济社会发展带进一个新的阶段，同时也带来环境污染、生态失衡以及阶段性、周期性产能过剩等一系列矛盾和问题。作为破解资源环境约束、促进经济持续健康发展的一种重要解决途径，近年来绿色金融日益得到世界各国和国际金融界的高度重视，可持续发展和绿色金融已成为国际主流银行接受，成为国际金融市场的重要游戏规则之一。如蜚声国际金融界的“赤道原则”，目前已获得包括花旗、汇丰、巴克莱银行等来自全球五大洲共78家领先金融机构的采纳和执行，遵循赤道原则的项目融资额已经占到全球新兴市场国家项目融资总额的70%。

从国内情况看，从2006年正式提出单位GDP能耗降低20%、主要污染物排放总量减少10%的约束性指标以来，经济增长方式转变和产业结构调整步伐持续加快，并明确把推进绿色信贷、发展绿色金融作为其中一个重要抓手和“助推器”。2012年，党的十八大进一步把生态文明、美丽中国建设放在与经济、政治、文化、社会建设并举的“五位一体”战略高度。今年以来，国务院陆续下发《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》、《关于化解产能严重过剩矛盾的指导意见》等重要文件。

随着相关战略、政策逐步落地，国内绿色金融业务发展正在进入一个新的历史阶段，面临前所未有的大好机遇，商业银行发展绿色金融、化解产能过剩将迎来更加广阔的作为空间。

创新何为

作为国内绿色金融市场的开拓者、先行者，同时也是国内首家和目前唯一一家公开承诺采纳“赤道原则”的银行，兴业银行很早就认识到发展绿色金融、化解产能过剩信贷风险的重要意义和作为空间。从2005年推出节能减排贷款、正式开辟国内绿色金融市场以来，兴业银行在发展绿色金融、化解产能过剩上不断探索、大胆创新，取得比较显著的成效。

持续创新绿色金融产品。7年多来，兴业陆续推出国内首个节能减排贷款、首张低碳信用卡、首笔排污权、碳资产质押授信业务、首单合同能源管理专项融资等创新业务，成为目前国内绿色金融产品线最宽、产品序列最丰富、覆盖领域和地域最广的银行。截至2013年9月末，已累计为2350家企业提供绿色金融融资3200多亿元，融资金额近1700亿元。所支持的项目可实现我国境内年节约标准煤2300多万吨，年减排二氧化碳6700多万吨，年综合利用固体废物1500多万吨，年节水25500多万吨；所实现的年减排量相当于关闭了154座100兆瓦的火电站，或者是10万辆出租车停驶32年。

致力推动化解产能过剩。兴业积极主动贯彻国家信贷政策、产业政策与环保政策，坚持“有保有控”的原则，实施差别化授信政策，优先支持产能过剩行业龙头、骨干企业做优做强，压缩、退出落后产能企业，严禁对违规建设项目提供任何资金支持。特别重视发挥绿色金融和赤道银行优势，运用绿色金融先进的产品、理念和技术，帮助产能过剩行业优势企业开展技术产品升

级改造，从根本上化解产能过剩矛盾。

建立健全发展绿色金融、化解产能过剩的长效机制。以发展绿色金融、采纳赤道原则为突破口，兴业全面转变银行经营理念，摒弃过去狭隘、粗放的增长模式，牢固树立绿色、节能、环保、可持续的发展理念，在此基础上，推动经营模式、业务体系的全面变革和完善。目前，兴业银行已经在全行系统建立了专业化的绿色金融经营管理体制，构建起一整套比较完备的环境与社会风险、产能过剩信贷风险管理的体系和方法，发展绿色金融、化解产能过剩已经融入到银行经营管理的方方面面。

落脚何处

节能环保、产能过剩的社会性与外部性，决定了发展绿色金融、化解产能过剩需要全社会的共同关心和努力。

从政府层面看，关键是要加强顶层设计，提供配套支持，营造好的政策环境。比如加强立法，强化制度硬约束；进一步明确各银行业节能环保和准入标准，加强全社会信息共享；完善财税政策，加大对商业银行发展绿色金融、化解产能过剩的支持与激励等等。

从监管层面看，关键是要实行差别化的监管政策，鼓励差异化发展。比如对商业银行发展绿色金融业务，在统计标准、认证规则、资金来源、存贷比考核等方面实施差别化政策；在不良贷款容忍度、呆坏账核销政策上，对发展绿色金融、化解产能过剩给予更大支持。

从舆论层面看，要积极加大正面宣传，为发展绿色金融、化解产能过剩营造良好的舆论环境。



小贴士

你的手机银行安全吗

手机丢了，手机银行的账号、密码会不会被窃？在带来便利的同时，手机银行带来的安全问题也让不少消费者担忧。手机银行到底安不安全？

据渤海银行相关专家介绍，目前各家银行在推出手机银行业务时都会经过安全性测试，系统设置了多重防火墙，有需要时还会对系统和客户端进行更新升级。

客户手机银行的密码在传输过程中也设置了多重密钥加密保证安全。如渤海银行就采用了客户端绑定、SSL加密技术、超时退出等多种安全手段，防止被他人截获，确保交易安全。更通过登录密码和支付密码进行双重保护，即使手机丢失，也不会造成资金损失。

渤海银行专家同时提醒：使用手机银行要养成四大习惯：在任何情况下，切勿将登录密码及交易密码告知他人；为保证交易安全，建议启用手机安全锁功能，设置使用密码，防止他人未经许可操作您的手机；建议安装专用防病毒软件防范手机病毒，并尽量少通过WLAN、蓝牙或存储卡安装不必要的第三方应用软件；手机丢失或更换手机号码后，及时暂停或注销手机银行业务。(刘晓霞)



江苏沿海农信社系统积极发挥信贷资金的“催化剂”作用，支持沿海经济开发区成为地方经济发展的强劲引擎。图为东台沿海经济开发区在荒滩地上建成的公路。

王长江摄