

《消费金融公司试点管理办法》修订完善正式发布

办理无抵押分期付款将更便利

本报北京11月21日讯 记者陈果静报道：本报独家获悉，修订后的《消费金融公司试点管理办法》将于22日正式发布。这是贯彻落实党的十八届三中全会精神，银监会发布的首个主席令。

党的三中全会《决定》中提出，要发展普惠金融，鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品。“消费金融产业有着‘额度小、办理灵活、方便快捷’的特点，能通过遍布城乡的大小经销商网络迅速铺开覆盖。”捷信消费金融有限公司副董事长兼总经理迈克尔·史国奇表示，消费金融作为金融通过创新支持实体经济发展的措施之一，在风险控制系统的支持下，无抵

押的消费分期付款业务能大大提高城乡中低收入人群的消费力与创收能力，进一步帮助各收入阶层消费者享受现代金融产品带来的便捷生活，享受普惠金融。

对于消费金融公司自身而言，《办法》的修订也有利于其发展壮大。“修订后的《办法》为消费金融公司今后的发展创造了更为有利的条件。”北银消费金融有限公司副总经理袁耀璋表示，此次《办法》的修订结合了首批试点的4家消费金融公司3年多的实践经验，有助于整体消费金融业务永续发展。

《办法》修订版明确允许民间资本进入消费金融领域。“这就使得主要的发起

人不再只是金融机构，参与的机构更加多元化。”袁耀璋介绍，今年6月，北银消费金融公司已经完成了股权分配和引资的工作。此前，北银消费金融公司由北京银行100%控股，现在该公司民间资本参股比例超过44%，引来联想、大连万达等多个民营资本参股，更引入了世界上实力最强的消费公司——西班牙桑坦德消费金融公司作为第二大股东。

修订版《办法》中的亮点更在于删除了“消费金融公司须向曾从本公司申请过耐用消费品贷款且还款记录良好的借款人

发放一般用途个人消费贷款”等限制性要求，放开了营业地域限制，并将扩大试点范围至16个城市，可吸收股东存款，有效降低资金成本。袁耀璋认为，这将推动消费金融业务的进一步展开，行业的整体实力也将逐步增强。

《办法》修订版的发布使得消费金融公司对今后的发展充满信心。“希望能进一步扩大我们的经营地域范围和丰富产品种类。”迈克尔·史国奇表示，消费金融行业将迎来持续发展的新契机。

金融改革政策措施有序推进



在中国，农村是金融服务最薄弱的环节，农民是金融知识最缺乏的群体。加强农村金融知识的普及、提升农村金融服务水平，是一项长期性、基础性的工作。

改善农村金融服务、普及金融知识是银行业践行群众路线的根本要求

党的十八大报告明确指出，解决好农业农村农民问题是全党工作重中之重。目前，我国仍然是一个典型的城乡二元结构国家，农业农村发展水平相对滞后，广大农村地区普惠性和基础性金融服务还不充分，推进现代农业体系和新农村建设，需要农村金融承担起历史使命。银行业监管者必须站在巩固党的执政基础、统筹城乡发展的战略高度，以更大的决心深入推进农村金融服务体制改革，创新金融产品和服务方式，全面普及金融知识、提升广大农民的金融意识，加大金融支持“三农”力度，使广大农民平等参与现代化进程、共同分享现代化成果。

改善农村金融服务、普及金融知识是提升监管服务水平、落实“为民监管”的必然要求

随着经济社会发展，广大农村和农民对金融服务期望越来越高。作为存款人和金融消费者，农民更多地是从自己的合理金融需求能否被有效满足，金融知识的获得能否更加便利，金融权益能否被维护好、实现好，去体会和评价银行监管的好坏，进而感受党执政为民的宗旨。因此，发挥好监管导向作用，改善农村金融服务、普及金融知识，不仅是着眼于提升农村金融服务和监管水平，更是体现和落实好“为民监管”的必然要求，是银监会使命所系、职责所在。

改善农村金融服务、普及金融知识是构建多层次、广覆盖、可持续的农村金融服务体系的重点工作

近年来，银监会以促进城乡基础金融服务均等化为核心，推动全国偏远地区金融机构空白乡镇金融全覆盖，累计解决1249个乡镇的金融知识空白和708个乡镇的金融服务空白问题。稳妥培育发展村镇银行等新型农村金融机构，已组建村镇银行876家。截至2012年末，县域银行物理网点数量达到11.3万个，在40万个行政村设置了助农取款服务点，小额取现转账电话覆盖30.4万个行政村，农民获得金融服务的成本下降，便利明显提升。但我们应该清醒地看到，构建多层次、广覆盖、可持续的农村金融服务体系，不仅在于增加物理网点数量，更应致力于提升金融服务质量，增强农民金融意识和普及金融知识上。这是一项更为重要的任务，也是一项打基础、利长远的工作。

银监会致力于提升农村金融服务水平，推进金融知识普及教育

近年来，银监会统筹各类涉农银行业机构的比较优势，全面推进农村金融产品和服务方式创新，组织开展“三大工程”，支持各地开展“三权”（抵、质）押试点等，探索了一批低成本、可复制、易推广的金融服务模式，农村金融需求满足度和满意度进一步提高。2009年以来，“三农”信贷总量持续增加，涉农贷款已连续四年实现“贷款增量不低于上年、增速不低于贷款平均增速”的“两个不低于”目标。

把面向广大农村和农民的金融知识普及和教育作为工作重点。银监会2007年正式在全国启动开展“送金融知识下乡”活动，迅速形成强大声势。2010年，因中央、银监会联合印发《关于合力推进“送金融知识下乡”活动的指导意见》，将金融机构的专业优势与共青团的组织优势有机结合。据不完全统计，截至2012年底，全国各地举办集中宣传咨询活动5万多场次，接受农民群众咨询近5000万人次，发放金融知识书籍、宣传材料、知识光盘6300余万件，全国创建“送金融知识下乡宣传服务站”2957家。

深化做好“送金融知识下乡”活动，使之成为金融服务农村的一个长期工作品牌

近年来广大农村金融服务需求发生重大变化，银监会有关部门深入调研，根据农村和农民最集中的知识需求，重点选取了基础金融知识、涉农贷款、支付结算、信用意识培养、理财、预防非法集资和消费者权益保护等方面的内容，制作推出了7个金融知识宣传专题片，以简明生动的形式回应当前农村金融普遍存在的热点难点问题，在全国县域以下的10万多个银行业基层网点逐步推开进行滚动播放，为在农村普及金融知识开辟一条新的途径。专题宣传片在基层网点的全覆盖，是当前工作的重点。同时，积极争取基层党政的支持，把这些金融知识宣传片推广到农村社区服务站和中小学播放，扩大影响力和受众范围。

“送金融知识下乡”活动的生命力在于贴近“三农”，服务农村金融的实际需求，采取农民乐于接受、喜闻乐见的形式来传播知识。大胆探索差异化、特色化的“送金融知识下乡”宣教活动形式，在板报、画册、热线电话、流动课堂、现场宣讲等传统渠道外，积极探索运用大众媒体，以网络、电视、广播等推出金融知识教育栏目，充分利用微博、微信等新媒体，推进金融知识普及教育多层次渗透农民日常生活。

“送金融知识下乡”着力点在于长效机制的建设，推动活动的可持续发展。应系统规划部署，建立工作机制，紧密结合各地、各机构实际，发挥优势、突出特色，在工作架构、组织方式、方法载体、宣传体系和资源保障等方面形成一整套制度安排，系统性地推进这项工作。探索完善评估机制和激励约束机制，科学全面地对活动效果进行评估改进，对工作开展有成效的银行业机构和青年进行表彰激励，形成有效的正面引导。

三中全会《决定》提出发展普惠金融。要积极引导商业银行提高普惠金融的参与度，推进城乡基础金融服务一体化——

普惠金融助资源公平配置

本报记者 钱菁菡

“普惠金融的外延包含三个维度。”银监会合作金融机构监管部姜丽明表示，一要以可负担的成本将金融服务扩展到欠发达地区和社会低收入人群，提供价格合理、方便快捷的金融服务；二是建设广覆盖、多元化、竞争性的金融服务体系，实现金融资源的公平配置，促进各类弱势群体享有平等的发展机会；三是坚持金融服务实体经济的本质要求，积极满足与社会发展息息相关的教育、养老、卫生、住房、就业等民生需求，普及金融知识，强化金融权益保护，促进社会安定有序。

打通“最后一公里”

发展农村地区金融服务是我国银行业的一道课题，需要商业银行探索新的服务渠道和服务方式。

“相比城市里银行网点星罗棋布，农村地区大多数行政村都没有银行网点。广大偏远地区的农民朋友，即便简单的存取款，也要去乡镇甚至县城办理。”中国农业银行副行长郭浩达说。

“发展普惠金融，既要重点满足‘三弱’，即弱势产业、弱势地区、弱势群体的基础金融服务需求，又要兼顾其他经济主体的特色化、差异化的金融需求。”姜丽明表示。

2012年以来，农行创新服务模式，将自身网络优势与新兴电子银行产品有机融合，通过向农民客户发放惠农卡，在农村地区设立金融服务点，布放转账电话、POS机、自助服务终端等电子设备，开设流动金融服务等方式，逐步探索形成了“金穗惠农通”工程。

郭浩达表示，“金穗惠农通”不仅满足了农民的基础金融服务需求，还有效推动了政府各项惠农政策的落地。该工程也在一定程度上促进了农村资金的利用和各类资源的流动，提升了资金使用效率，并推动了农村金融知识的普及和农民现代金融意识的提升，从总体上优化了农村金融生态环境。

农行“金穗惠农通”工程：

向农民发放惠农卡，在农村地区设立服务点、布放转账电话、POS机、自助服务终端等

民生银行小微金融战略：

“聚焦小微、打通两翼”综合金融服务

长沙银行社区银行：

金融数字社区服务平台



创新支持实体经济

长期以来，小微企业面临融资难、融资贵的问题，需要银行为其提供更多金融支持和帮助。

合肥同益信息科技有限公司是一家以建筑智能化设计、施工、服务为主营业务的科技型企业。企业经营规模较小，且在研发费用方面投入较大，造成企业短期周转资金较为紧张。

“我们根据企业所能提供的担保物价值，为客户设计了‘易保贷’小企业金融服务产品，仅用3天时间完成了信贷调查及审批工作，发放80万元贷款，及时解决了企业的资金需求。”徽商银行合肥高新支行客户经理董菁说。

类似的案例还有很多，多家银行已逐渐转变工作思路和方法，通过深入小微企业内部，充分调研企业情况，提供有针对性的金融服务，将普惠金融落实到位。民生银行自2008年启动的小微金融

战略，从“一圈一链”到“聚焦小微、打通两翼”，从单一产品到综合金融服务，从商业模式创新入手，着力破解小微企业融资难，让更多小微企业享受到现代金融服务。

监管层的引导是发展普惠金融的关键。近年来，银监会持续加大涉农和小微企业贷款的投入，探索创新服务小微企业和“三农”的新模式，推广微贷技术，开展“三农”事业部试点，建设小微企业专营机构，实施进村入社区、阳光信贷、富民惠农金融创新等“三大工程”。

截至目前，“已连续4年实现涉农贷款和小微企业贷款增量不低于上年增量，增速不低于各项贷款增速的‘两个不低于’。”姜丽明说，涉农贷款由统计制度建立时的6.1万亿元增长到2013年9月末的20.2万亿元，占各项贷款的比重由21.9%提高到26.9%；小微企业贷款余额17.2万亿元，占各项贷款的比重由2012年末的21.95%提高到2013年9月末的22.97%。

多样化服务惠民

发展普惠金融，需要有多样化的服务内容。既要提供传统金融服务，又要开拓新兴业务领域，不断创新服务模式。

“长沙银行的社区银行，就是要打造‘长沙家门口的银行’，通过小规模、低成本和差异化服务，构建金融数字社区服务平台，满足居民‘足不出户’的金融需求。”长沙银行董事长张智勇说。

据了解，该社区银行是一种集24小时自助银行服务和预约式人工服务于一身的创新型服务营销渠道。在社区银行里，社区居民3分钟可办理一笔金融业务，可得到存款、贷款、支付、理财和咨询等5个方面专业客户经理的上门服务，可满足90%的社区金融需求。

“发展普惠金融，需要有多样化的服务内容，既要提供存贷汇等传统金融服务，又要大力开拓保险、证券、理财等新兴业务领域，既要发挥传统服务方式功能作用，还要充分利用现代科技，不断创新服务模式。”姜丽明说。

广发银行在今年也将“24小时智能银行”开进社区、购物中心，方便客户智能化办理复杂业务。潍坊银行今年全面启动的“金融服务进社区”项目，在131家社区建设金融服务站，并与社区医疗、家政公司、干洗店、法律咨询等服务机构建立长期合作关系，共同服务社区居民。

姜丽明表示：“下一步，银监会还将继续倡导引领普惠金融的价值理念，引导提高普惠金融的参与度，推进城乡基础金融服务一体化，提升金融资源配置与供给公平性，完善政策支持体系，健全金融消费者权益教育和权益保护机制，努力实现基础金融服务的全覆盖和非基础金融服务均等化，保护每个主体正当的金融权利，实现平等参与，促进平等发展，实现金融与社会的共享式发展。”



建行“蓝丝带”资助灾区学生

本报讯 建设银行四川省分行“资助地震灾区贫困高中生——蓝丝带成长计划”近日在雅安正式启动。未来3年，建行四川省分行员工将捐款105万元，资助来自雅安地震灾区的330余名贫困高中生，计划每年资助110人。

“蓝丝带成长计划”是专门面向雅安地震重灾区贫困高中生设立的奖(助)学金，为品学兼优、家庭经济困难的贫困高中生完成学业提供资助，全部善款都来自建设银行四

川省分行全体员工及个别客户的捐赠。

近年来，建行四川省分行认真履行企业公民社会责任，开展了“贫困高中生”成长计划、“中国贫困母亲建设银行资助计划”等一系列公益活动，此外，2013年，建行捐款1500万元支持雅安地震灾区救灾重建。2008年，建行为“5·12”地震灾区捐款1.7亿元和大量救灾物资；捐资360万元援建绵阳市南街建设银行希望小学。(辛 筱)

中信银行300亿元金融债助小微企业发展

本报讯 中信银行近日在银行间债市成功发行首期总额为150亿元的金融债券。据悉，中信银行将在银行间债市发行总额不超过300亿元的金融债，募集的款项将全部用于小微企业贷款。

此次发行的金融债的募集资金将重点扶持单户贷款金额500万元以下的小微企业，并将小企业客户对象从制造业向服务业、从大宗商品原材料向消费品、从生产服务向生活服务转变，进一步支持实体经济的发展。

为更好地服务小微企业，中信银行确定了以集群模式开发客户的营销思路，通过有效的风险过滤以及信用增级安排，形成了“集群营销+信用增级”的业务模式。并打造了“一链两圈三集群”的服务模式。一链，指供应链上下游；两圈，指商贸企业集聚圈和制造企业集聚圈；三集群，指市场、商会、园区集群。

“中信银行将‘粗放营销’转为‘精准营销’，结合专业化平台优势设计了大型市场、地方商会、产业园区、大卖场等特色集群服务方案，完善了适用于小微企业的集群营销信贷技术。”中信银行相关负责人表示，在营销组织上，重点围绕目

标细分行业，强化市场规划工作，加快推动小微企业特色支行建设，目前已在重点区域、重点分行成立了15家首批特色支行。“此举将扩大小微企业金融服务的覆盖面，使更多的小微企业从中受益。”

创新产品是做好小微企业金融服务的关键之一。为进一步贴近市场、突出特色，中信银行建立了标准化小微企业产品体系。探索建立城市分行集中运营管理平台，通过岗位分离、专业化分工，建立标准化的运营流程。在风险控制方面，中信银行积极引入量化的风险控制技术，完善小微企业评分卡，建立更为科学的风险管理体系。

中信银行相关负责人表示，将以此次发行小微金融债为契机，根据小微企业的金融需求特点，进一步提升对小微企业的金融服务，不断创新小微企业金融服务模式，提高审批和服务效率，为大小微企业提供更有力的金融支持。

截至2013年6月末，中信银行小型微型企业及个人经营性贷款余额为3300.22亿元，较年初增长19.68%，高于全行各项贷款平均增速9.74个百分点。(孙新高)

“阳光e付”便利手机支付

本报讯 近日，光大银行与中国电信集团在北京正式签署手机支付业务战略合作协议。截至目前，光大银行已先后完成与中国移动、中国联通、中国电信三大通讯运营商的签约，成为业内首家与三大运营商签约手机支付战略合作的银行。

手机支付已成为当前支付领域发展最重要的趋势之一。光大银行自今年6月末推出手机支付业务以来，已发展客户1.8万人，市场占有率高达45.6%，连续4个月位

居同行业第一。

光大银行“阳光e付”手机支付业务，目前已面向中国移动、中国联通、中国电信的客户开展，用户只需在具有NFC功能手机上安装应用程序并加载光大银行电子现金账户，关联光大银行借记卡或信用卡，即可在中国银联上百万台具有“闪付”标识的POS机上实现手机支付。同时，还可以在北京、天津、兰州、湖南等地实现刷手机乘公交、坐地铁。(李 军)