

# 去年银行卡跨行交易额达32.3万亿元

## 同比增长近五成

本报北京1月14日讯 记者陈果静报道:中国银联发布的最新交易数据显示,2013年银行卡跨行交易金额达32.3万亿元,同比增长48%。

据了解,居民用卡环境越来越便利是交易大幅增长的重要原因。银联数据显示,全国可以使用银联卡的商户、

POS(刷卡机)和ATM(取款机)数量,分别同比增长58%、49%和24%,其中境内联网POS终端首次突破1000万台,增速明显高于往年。随着受理网络加快向中小城市和广大农村地区延伸,越来越多的小微企业和“三农”服务商户,可以通过银联卡为持卡人提供

更加便利的支付服务。而在遍布全国300多个城市社区的45万个“银联便民支付点”,老百姓还能随时随地进行水电燃气供暖缴费、信用卡自助还款、手机充值等日常支付。

截至2013年底,银联卡受理网络不仅延伸至境外142个国家和地区,而

且境外可用银联卡的商户数已超过1100万家,ATM超过110万台,特别是在亚太、欧美等多个市场,银联卡使用更加便利,非洲、中东等新兴市场加速普及。中国持卡人出境消费中通过银联网络进行的支付金额占比也不断提升。

# 政策性金融联手资产管理

## 开辟“三农”融资新途径

本报讯 记者王璐报道:1月13日,中国农业发展银行与中国长城资产管理公司签署战略合作协议,双方在涉农企业金融服务、资产经营管理、投融资业务等方面开展全方位、多层次的合作。政策性金融和资产管理的联手,将为提升“三农”金融服务开辟新途径。

农发行行长郑晖表示,农发行目前大力推进业务创新、产品创新和服务创新,积极盘活存量,不断丰富支农方式和手段,在政策性金融领域探索间接融资与直接融资工具有效结合的途径。

前期,农发行先后参与发起成立了中国农业产业发展基金和现代种业发展基金,并在国内首次以公开招标方式成功发行了首期发元信贷资产支持证券,这些都是农发行创新金融支农方式、完善金融服务手段、盘活存量的有益尝试。近期,农发行加强了与同业金融机构的合作,也是希望通过同业合作实现优势互补,引导更多机构和资金进入“三农”和新型城镇化建设领域,更好地服务于国家“三农”发展战略和中国特色新型城镇化发展战略,进一步发挥好农发行在农村金融领域中的骨干和支柱作用。

中国长城资产管理公司总裁张晓松表示,目前,围绕资产管理核心业务,长城公司打造了以“融资增信、融资担保、融资租赁、融资咨询、股权投资”等五大业务为支柱的综合服务金融体系,取得了良好的社会效益和经济效益,在资产收购、资产管理、金融租赁、并购重组等方面积累了成功经验。双方通过在产品、客户、网络、品牌等方面的合作,可以为“三农”发展、城镇化建设作出更大贡献。

农发行和长城资产管理公司不仅“同根同源”,又是“近邻”,在各自的领域都发挥了重要作用,双方的“强强联合”具有非常坚实的基础。双方签署战略合作协议之后,有利于相互支持,优势互补,加强涉农金融、资产经营管理、投融资业务等方面的实质性合作,实现双方共进共赢。

### 走进金融机构

## “批量统贷”惠棉农

本报记者 钱菁菡

随着我国新农村建设的加快以及专业合作社的不断发展,农户和涉农企业对信贷资金的需求日增。“企业虽然稳步成长,但每年为棉农预付定金、生产物资等开支完全挤占自有资金的做法也不太现实,无法长久。融资难,成了企业发展的瓶颈。”华昌棉麻有限公司总经理张燕感慨。

张燕所在的华昌棉麻有限公司,位于湖南省岳阳市华容县。华容县是全国主要商品棉生产基地,棉花产量居湖南省第一。如何满足当地农业、农民不断增长的资金需求,是摆在当地银行业金融机构面前的一道“难题”。

通过“四台一会”的统贷模式,联合地方政府、龙头企业及专业合作社,有效支持华容县中小微涉农企业发展,惠及广大棉农,是国家开发银行湖南省分行给出的答案。所谓“四台”,指的是组织平台、融资平台、担保平台和社会公示平台,“一会”则是信用协会,“四台一会”是一种由金融主体与社会信用平台相结合的中小企业贷款融资模式。

“在统贷批发模式下,国开行可以一次为多家企业提供信贷资金支持,除正常利率收费外,不收取其他任何费用,更不会要求企业转户存款、购买理财产品等。”国开行湖南省分行小微企业贷款负责人表示。

由于国开行在湖南省只有一家分行,在地市没有分支机构,无法做到像其他金融机构那样,直接面对小微企业客户开展信贷业务。为此,该行选择寻求政府部门支持,并在政府部门主导下,协助当地金融资源整合,搭建、选择自身实力好,业务发展稳定,政府参股、控股的“统贷平台”和担保合作机构。在国开行贷款给“统贷平台”后,由“统贷平台”委托其他商业银行放款给用款企业,其间,担保公司为国开行提供担保。同时,贷款企业还与合作社、棉农签订籽棉回购协议。

该机制的运行,充分发挥了合作机构风险分担和监督机制,形成了多道防火墙,为小微企业及时提供了信贷资金支持。

数据显示,截至2013年底,国开行“四台一会”的模式在湖南省共搭建了16个中小企业统贷平台,与28个担保平台开展业务合作,业务范围覆盖湖南省14个地市,共为4000家中小微企业提供了融资支持,贷款回收率达100%。其中为华昌棉麻有限公司、力宇纺织原料有限公司、龙腾纺织品(集团)有限公司等6家棉花生产加工企业贷款4300万元,增加就业岗位2000余个,受益棉农达5800户。



1月14日,山东无棣农村合作银行工作人员来无棣县李八里村了解柳编工艺品生产经营情况和资金需求。该县近年来给予创业女性金融、技术等支持,目前共有7000多名妇女搞起了畜禽养殖、蔬菜种植等业务。 蒋惠庆摄

本版编辑 孟飞

电子邮箱 jrbjr@126.com

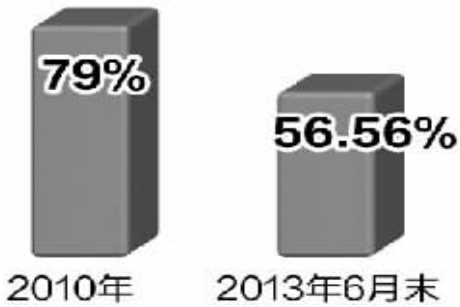
# 地方债对银行业影响几何

本报记者 崔文苑

截至2013年6月末

地方政府性债务中商业  
银行贷款余额共约  
10.12万亿元

银行贷款占地方债余额比例



近几年,地方政府性债务快速增长,由于大部分债务融资通过银行贷款方式获得,因此银行承受的债务风险更为集中。根据2013年12月30日国家审计署公布《全国政府性债务审计结果》,截至2013年6月末,地方各种债务中商业银行贷款余额共约10.12万亿元。如何全面厘清地方政府债务与银行业的信贷关系,成为进一步提高银行业的风险防控能力的关键。

### “去银行化”苗头初显

数据显示,银行贷款占地方政府性债务余额的比例,已经从2010年底的79%降至2013年6月末的56.56%,呈现地方债资金来源“去银行化”趋势。这说明近年来通过监管部门的严格监管,贷款规模得到有效的控制。但这并不意味着没有风险。

根据审计报告,平台贷款主要投向公路与市政基础设施等。全国人大财经委员会副主任委员尹中卿提出,这也正是地方融资平台风险点所在,即把地方政府基础设施和公共事业产生的债务信

贷化。因为如果以土地质押贷款进行投资,一旦出现风险,是否能够产生有效收益用来还款并不确定。

此外,在平台贷款中5年期以上贷款占比超过50%,中长期贷款比重高,经济波动带来的债务风险大多需要银行承担,因投资期限错配而导致资金问题的风险骤增。由于政府借债投资基础设施项目,多年以后才能见到效益,但偿还本金和利息却必须立刻开始。因此地方政府性债务影响着银行业的收益和坏账损失。汇丰银行亚洲区董事总经理兼经济研究联席主管屈宏斌也认为,期限错配容易导致流动性风险。

在现有的融资平台中,地市级以下的平台(县或县以下)偿债能力较弱。尤其是中西部地区经济结构单一、收入来源有限,再加之管理水平低,导致风险相对较大。

### 对中小银行影响大

在目前缺乏多元化融资渠道的情况下,地方政府融资需求很大程度上是在通过银行信贷来满足。数据显示,地方

融资平台总量10%通过中小银行融资,而中小银行的资产在整个银行体系资产中的占比还不到10%,这就意味着平台债务在中小银行的信贷比例要显著高于大银行。因而,中小银行更容易受到地方政府性债务的影响。

对于地方政府而言,一般情况下,大项目会首选能够提供充足资金的大型商业银行。如果信贷环境趋紧,大银行不能满足其信贷需求,或是项目质量等级较低、不能在大银行顺利融资,地方政府会去找地区性的中小银行。中小银行无形中积累了债务膨胀的风险。

同时,由于中小银行自身存在的制约,也更容易流动性的影响。

一是流动资金较小。“中小银行吸收存款的能力不及大型银行,保证金存款和中长期存款占总体存款额度的比例要比大银行要高。”高顿财经研究院副院长赵刚表示,如果提高存款准备金率,那么中小银行资金链就会收紧。一旦不能按时支付利息或正常还款,带来的影响将非常大。

二是风险管控难。与大银行相比,中小银行客户稳定性较弱,信息渠道少,受到地方政府的行政干预较多。因此,中小银行可能在不充分的风险评估之下,就不得不接受地方政府发出的债券,以获取地方政府的支持。这就使得中小银行容易受到所在地区的影响。

三是资金补充难,效益提升难。中小银行对于资金的依赖程度大,所以本身就需要不断累积资本。但是由于规模经济不明显,融资成本高而收益比较低,大量借贷给地方政府很有可能导致入不敷出。

### 摆脱信贷“依赖”

银行业多年来对信贷业务的依赖过大,这种传统经营模式容易带来风险的集聚。

银行业要化解债务风险,首先要控制地方融资平台贷款增长的速度,正确把握地方融资平台贷款的流向,注重对生产性、还款效益较好、还款能力强的项目给予支持。

其次,商业银行应该加快业务的结构调整,加大对理财、资金托管等业务的发展,而不能单纯依赖增长信贷维持发展速度。

“政府债券形式的债务风险较低,然而其在地方政府全部负债中的比重有限。”赵刚表示,如果以后地方政府融资制度改革能够明确以政府债券为地方政府主要融资方式,那么银行业的风险也能相对减少。

# 开发小微信贷要有创新思维

赖志坚 刘阳



引入和创新批量开发模式,采用集中信贷审批手段,降低金融服务成本;通过量身打造信贷产品,满足小微企业个性化融资需求;进一步加强物理渠道和电子渠道的协同建设和业务整合,提高精准营销和精细化管理水平

与银行其他业务相比,小微企业贷款业务的单个项目金额小、经营成本高,能否有效降低成本,是发展小微企业贷款业务的关键所在。

当前,我国很多商业银行对小微企业的信用评估和审核标准还是以大中型企业相关指标为参照,这种无差异化的信贷管理模式一方面导致大多数小微企业很难达到银行放贷标准,小微企业贷款的获得性较差,另一方面没有充分考虑小微企业发展特点,难以充分反映小微企业真实风险情况。

其实,我国商业银行完全可以认真研究国内小微企业的风险特征,并借助国外先进的信息技术手段,持续研发符合小微企业风险特征的风险模型和信用评级系统,为拓展小微企业贷款业务提

供技术保障。

为小微企业提供信贷服务是个世界性难题。在20世纪90年代,美国银行业对小微企业贷款并不十分重视,普遍认为小微企业客户风险较高、经营成本较大。但当时美国最早拓展小微企业金融服务的富国银行则通过对小微企业客户潜在需求及风险状况的详细分析和论证,认为只要开发足够的风险控制手段,实现小微企业贷款业务的良性发展是可能的。

在此理念指导下,富国银行从1995年开始面向销售额低于200万美元的小微企业发放最高额度为10万美元的无抵押循环贷款和信用卡,开创了美国银行业小微企业信贷的先河,目前已发展为全美最大的小微企业贷款银行。

富国银行在小微企业贷款的成本控

制和风险管理方面有很多创新的做法,如批量开发模式、评分卡系统等,已成为全球银行业开展小微企业贷款业务的通行标准,值得我国商业银行借鉴。

比如,我国商业银行可以引入和创新批量开发模式,采用集中信贷审批手段,不断降低小微企业金融服务成本;并立足企业特点,通过量身打造信贷产品,满足小微企业个性化融资需求,特别是那些没有通用抵押物的小微企业的融资需求。

再比如,我国商业银行可充分借鉴富国银行交叉营销模式,进一步加强物理渠道和电子渠道的协同建设和业务整合,提高精准营销和精细化管理水平,造就并不断扩大忠实的小微企业客户群体,为实现盈利的可持续增长打下扎实的基础。

### 资讯工坊

## 险资另类投资比重将增

本报讯 记者温济聪报道:中国保监会副主席陈文辉在近日举行的中国财富管理50人论坛第二届年会上表示,目前保险资金市场化改革成效明显,释放了改革红利。截至2013年11月末,保险资金累计收益3272.4亿元,全年收益率预计比2012年有较大提高。

陈文辉说,2013年保险资金的运作情况比较好,主要原因是基础设施等另类投资收益增加。从长期来看,保险资产配置将更加多元化,另类投资的比重还将进一步增加。

## 西藏首家村镇银行开业

本报讯 记者姚进报道:林芝民生村镇银行日前举行开业仪式,成为西藏设立的第一家村镇银行。

据悉,林芝民生村镇银行由民生银行作为发起银行设立,并依法享有独立法人地位。林芝民生村镇银行将致力于推进林芝地区经济发展和支持社会主义新农村建设,积极服务“三农”、小微企业和满足广大农牧区群众的基础金融消费需求。同时,银监会林芝监管分局将督促和引导林芝民生村镇银行为林芝地区特色农牧产业发展提供必要的金融支持。

## 前海注册企业金融业居半

据新华社香港1月14日电 (记者苏晓) 深圳市前海深港现代服务业合作区管理局副局长李强14日在港表示,2013年年底前海注册企业共3553家,一半以上属于金融业。

李强14日出席亚洲金融论坛“前海最新发展”专题工作坊时表示,金融业是前海发展的重中之重。2013年底,在前海注册的3553家企业中一半以上是金融业,其中持牌金融机构53家,包括银行、证券、保险、基金、互联网等多种业态。

李强表示,前海愿意为各类业务创新发展提供优质服务,鼓励民营资本发起设立银行、金融租赁、消费金融等各类金融机构,也将大力发展互联网金融等新型金融业态。

## 农行实现资本境外输出

本报讯 记者姚进报道:近日,农业银行成功向农行香港分行增拨人民币营运资金2亿元,这是农行首次实现人民币资本的境外输出,对于深入推进人民币国际化进程具有重要意义。

据了解,随着我国跨境贸易人民币结算业务快速发展,农行香港分行的人民币资产规模也实现了快速增长,但香港分行的人民币资金来源面临着总量有限、稳定性不强等困难。此次农行以人民币增资方式,为香港分行提供部分稳定的资金支持,进一步提升跨境人民币业务服务能力。

## 浦发开展全行志愿日活动

本报讯 记者钱菁菡报道:日前,浦发银行开展了第七次全行志愿日活动。全国30余个省、数十座城市,数千名浦发志愿者走进社区、关注社区安全、提供社区志愿金融服务,践行社会责任。

据悉,“浦发银行全行志愿者日活动”是该行志愿服务长效机制的重要组成部分,自2008年1月在中国银行业率先开展全行志愿者日活动,至今已持续7年,迄今已累计有3万人次参与,受到社会各界的广泛关注与认可。