

# 央行创新再贷款业务支持小微企业

## 首批额度500亿元

**本报讯** 记者陈果静报道：日前，央行下发《关于开办支小再贷款 支持扩大小微企业信贷投放的通知》（银发〔2014〕90号），正式在信贷政策支持再贷款类别下创设支小再贷款，专门用于支持金融机构扩大小微企业信贷投放，同时下达全国支小再贷款额度共500亿元。

值得关注的是，央行此次通过利率优惠鼓励金融机构发放小微企业贷款。

《通知》规定，为体现对金融机构发放小微企业贷款给予利率优惠，支小再贷款利率在央行公布的贷款基准利率基础上减点确定。

小微企业也能从中获益。《通知》对获得支小再贷款的金融机构有着严格的要求：在借用支小再贷款期间，金融机构小微企业贷款增量不得低于央行对其发放的支小再贷款总量，以充分发挥支小再贷款对于扩大金融机

构小微企业贷款投放的杠杆作用；引导金融机构降低小微企业融资成本，借用支小再贷款发放的小微企业贷款加权平均利率要低于金融机构运用其他资金发放的同期同档次小微企业贷款加权平均利率，以保证央行降低小微企业融资成本的优惠支持政策落到实处，切实促进解决小微企业“融资难、融资贵”问题。

四类小型金融机构将有资格获得支

小再贷款。《通知》称，支小再贷款发放对象是小型城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行和村镇银行等四类地方性法人金融机构。贷款条件设定为金融机构须实现小微企业贷款“两个不低于”，即上季度末小微企业贷款增速不低于同期各项贷款平均增速、贷款增量不低于上年同期水平。期限设置为3个月、6个月、1年三个档次，可展期两次，期限最长可达3年。

# 浦发银行推出PE退出顾问服务

**本报讯** 记者钱菁旻 沈则瑾报道：浦发银行日前推出PE退出顾问服务业务，以服务我国股权基金巨大的退出需求。根据退出方式的不同，该项服务分为上市退出服务、并购退出服务、场外市场交易退出服务、私募二级市场退出服务等。

据了解，PE退出顾问服务中，浦发银行将充当股权基金客户的财务顾问，整合运用自身综合资源，充分发挥浦发银行在企业上市、场外交易市场挂牌交易、并购重组、股权转让等业务上的专业优势，为股权基金定制多元化的退出方案，从而协助基金顺利退出投资企业/项目。

统计数据显示，近5年来，国内股权基金投资项目近6000个，而项目退出仅不到2000个，存量项目超4000个。未来股权基金退出需求将十分强烈，退出顾问服务市场空间广阔。

## 资讯工坊

### 甘肃银监局加大绿色信贷力度

**本报讯** 记者姚述从甘肃银监局获悉：截至2013年12月末，甘肃投入绿色农业、林业开发项目、工业节能环保项目、自然生态保护修复项目、资源循环利用项目等绿色信贷11类项目合计贷款719亿元，比2013年初增加120.2亿元。

在推进辖区绿色信贷发展中，甘肃银监局努力探寻监管引领与全省产业结构调整转型的结合点，转换监管服务切入点，形成了绿色信贷信息共享、差别化考核、扶持创新、跟踪评价等工作机制，引导辖内银行业大力支持新材料、新能源、农产品加工、现代服务业等产业发展，使得可再生能源、先进装备制造、特色农产品加工基地为主的产业新格局逐步形成。

### 建行携手万事达推出电子钱包

**本报讯** 记者沈则瑾报道：中国建设银行日前与万事达卡携手推出龙卡电子钱包，中国消费者成为亚洲地区首个可以享受这一全新跨境支付体验的群体。

据了解，龙卡电子钱包通过MasterPass“万事通”电子钱包平台，安全绑定客户支付卡和配送地址，持卡人在跨境网络支付时仅需点击已绑定的信用卡，无需输入卡号和个人信息，即可实现“一键式支付”，使跨境互联网消费更安全、更方便、更快捷。客户还可在任何带有MasterPass受理标识的全球跨境互联网商户进行在线购物并通过龙卡电子钱包完成支付。

### 广发银行推出定活智能通产品

**本报讯** 近日，广发银行正式推出“定活智能通”产品。该产品可将银行存款智能分段计息，即客户在办理“定活智能通”存款后，若发生提前支取（含部分提前），支取部分则按照实际存期分段计算定期及活期两部分利息，为客户提供最佳利息组合收入。

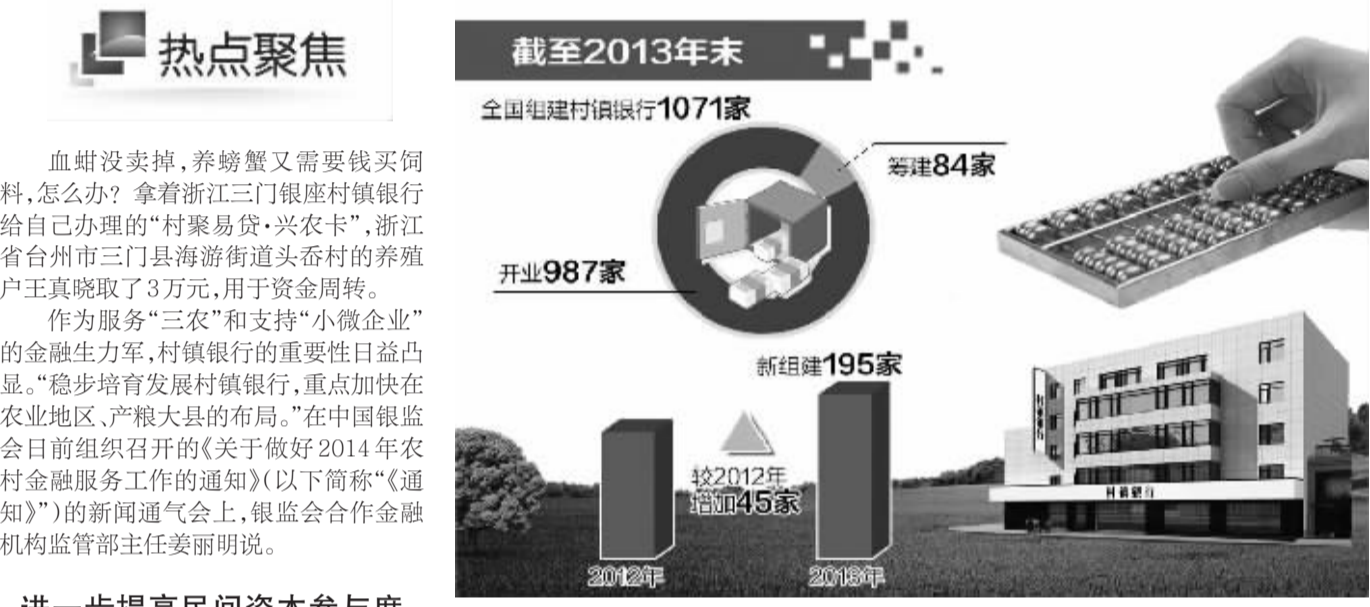
据悉，“定活智能通”存款产品已全面向符合资格的客户开放申请，并有3个月、6个月及1年不同存期可供选择，存款利率较基准利率上浮10%。（王蓉霖）

本版编辑 李会 孟飞  
电子邮箱 jrbjr@126.com

作为服务“三农”和支持“小微”的金融生力军，村镇银行的成本压力和信贷风险不容忽视——

# 村镇银行如何打好“支农支小”牌

本报记者 钱菁旻



## 进一步提高民间资本参与度

2014年中央一号文件要求，积极发展村镇银行，逐步实现县市全覆盖，符合条件的适当调整发起行与其他股东的持股比例。

在银监会随后的落实文件中明确表示，“要进一步提高民间资本的参与度，坚持股东本土化和股权多元化……优先引入当地优质企业和种养大户投资入股，科学调整发起行与其他股东的持股比例。”

据了解，在村镇银行设立初期，发起行在推动其风险防控和专业化发展上，发挥了重要作用。如“村聚易贷·兴农卡”即是由浙江三门银座村镇银行主发起行——台州银行创新开发的支农惠农新产品，是针对农户发行的可融资借记卡。

据台州银行小额信贷处的工作人员介绍，该业务采用“服务进村居，批量化办理”的方式，以村居为单位，统一办理调查、授信手续，缓解了农户贷款抵押担保难问题，授信覆盖面也在逐步扩大。

目前，村镇银行主发起行最低持股比例已由过去的20%降低到15%。姜丽明透露，下一步对于运营稳健、设立时间较

长、风险管控能力强等符合条件的村镇银行，可探索进一步降低主发起行持股比例，同时也可以探索主发起行退出试点。

而随着持股比例的进一步调整，无疑将为拓宽民间资本投资空间，实现金融资本、产业资本、社会资本的有机联合奠定基础，促使村镇银行发展提速。

## 创新服务 强化监管

“当前村镇银行的发展仍存在一些困难。”一位村镇银行从业人员表示，由于村镇银行存款来源少，资金规模小，产品有限，在支持龙头企业和规模化经营方面，资金供应比较困难；同时，由于贷款农户数量多、单户贷款额度小、分布广，放贷成本相对较高，而村镇银行网点少、人手紧，导致贷款收益整体偏低。

该人士还表示，以养殖贷款为例，大多以信用贷款和联保贷款为主，有的虽有农房、土地使用权或林权等做抵押，但这类抵押物在操作上还有一定难度，再加上养殖行业贷款易受疫情、价格波动等因素影响，潜在风险较难控制。

对此，监管层的态度已明确，《通知》明确提出，2014年将实施多层次金融监测预警制度，督促银行业金融机构强化涉农贷款风险管理，提高涉农贷款服务效率和质量，切实有效支持农村实体经济发展。

面对成本压力和潜在风险，部分村镇银行也在不断尝试摸索。在农业大省湖南省，株洲县融兴村镇银行创新模式推进普惠金融，实现了银行、公司和养殖户的多方共赢。

从2012年8月起，株洲县融兴村镇银行与湖南省农业产业化龙头企业唐人神集团股份有限公司以及旗下湖南大农担保有限公司开展业务合作，推出“惠农养殖贷款”。该项贷款实行“集团推荐、上游考核、公司担保、封闭运行”的方式：受理前由唐人神集团公司推荐优质的有贷款需求的养殖户给银行；放贷前由银行信贷员会同大农担保有限公司人员进行实地调查；授信前大农担保有限公司按约定存入保证金，放款后贷款资金采取封闭运作；农户一次性将贷款转入唐人神集团在银行开立的一般存款账户，并凭此在唐人神饲料公司提取饲料，做到“专款专用”。

## 浙商银行发行小微企业金融债

**本报讯** 日前，浙商银行在银行间债券市场成功发行45亿元小微企业金融债，期限5年，票面利率5.70%。这是该行连续第二年发行小微企业金融债。浙商银行表示，小微企业金融债的发行，是其利用金融市场资金专项服务小微企业的重要举措，有助于拓宽小微企业贷款资金来源，缓解小微企业“融资难”问题和效果。

据了解，该行第一期15亿元小微企业专项金融债于去年9月发行。该专项金融债资金已全额用于小微信贷的投放，目前使用情况良好。浙商银行表示，新一期发行结束后，将持续跟踪、监测并自查，确保二期共60亿元金融债专款专用，充分发挥其解决小微企业“融资难”的作用和效果。

数据显示，截至去年末，该行国标小微企业贷款余额722.47亿元，较上年末增加136.25亿元，增长23.24%，超过当年各项贷款增幅4.07个百分点，实现了“两个不低于”；小微企业贷款余额占各项贷款比例为33.34%，小微企业贷款资产质量保持优良。（秦倪）

## 走进金融机构

### 土地经营权抵押贷款“接地气”

农村金融难做，难就难在农业经营的自然风险和价格风险都很大，而放款机构所需要的抵押物又很少。

为了破解这种两难的局面，近些年很多金融机构创新信贷品种，推出了大量信用贷款产品，满足了农村大量存在的小额金融需求。但随着农村经济的发展，规模化经营趋势日渐明显，大额金融需求逐渐增多。

这种需求和供给间的不匹配，武汉农村商业银行董事长刘必金很早就意识到了。2008年，他在市场调研时发现，农村土地流转渐成趋势，农业生产模式正在逐步由家庭、个人独立承包向大户、企业规模化经营转变。

解决问题的思路在2009年中央一号文件里找到了。“建立健全土地承包经营权流转市场”的政策指引，让武汉农商行决定试水土地经营权抵押贷款。自下而上寻找金融市场机会的武汉农商行与武汉市政府想到了一起。2009年4月，武汉农村综合产权交易中心成立，并成为武汉农村土地承包经营权流转的专业市场。

当土地经营权和农村土地所有权、承包权完成分离，当经营权有了合法的流转市场，武汉农商行想要满足的金融市场需求变成了他们的具体金融产品。

武汉农商行的权益抵押贷款产品以“林权”、“土地经营权”、“水域滩涂经营权”等为抵押品，贷款金额远超信用贷款。在武汉农商行的权益贷客户中，单户最高贷款达1亿元。这样的规模对于涉农龙头企业、合作社以及种养大户来说，已经可以满足绝大部分需求。

据统计，截至2月底，武汉农商行已经发放“权益贷”产品贷款236笔，金额18亿元，余额12.5亿元。其中，土地经营权抵押贷款累计发放9.5亿元，占武汉市金融同业90%以上份额。

“这个产品‘接地气’。”中国银行业协会副秘书长张芳对于“权益贷”评价很高。她认为，武汉农商行自下而上的金融探索与党的十八届三中全会提出的“赋予农民对集体资产股份占有、收益、有偿退出及抵押、担保、继承权”的政策导向非常契合，符合农村经济发展的实际。

据刘必金介绍，随着武汉农村产权交易平台服务覆盖面和市场影响力的加大，下一步武汉农商行将逐步稳妥开展农村集体经营性建设用地抵押、农业生产设施抵押、宅基地抵押、集体资产股权质押等业务，让农民、农村沉睡的资源变成能够加速三农发展的现实资本。

# 四大行下调第三方快捷支付额度

## 单笔支付降至5000元起

**新华社杭州3月23日电**（记者张逸）一些习惯用第三方支付“快捷支付”功能的用户发现，近期工、农、中、建四大行纷纷下调了快捷支付限额，部分

银行的储蓄卡快捷支付限额下调至单笔5000元、每月5万元。

记者随后通过银行客服热线了解到，工行、农行、中行、建行近期确实对第三

方支付的储蓄卡快捷支付额度进行了调整。中国建设银行的电话客服向记者表示，建行在3月22日刚刚下调了储蓄卡快捷支付限额，调整后的额度为单笔5000元、每月5万元。中国工商银行的电话客服表示，工行在2月份已经将储蓄卡快捷支付限额调整至单笔5000元、每月5万元。

据了解，中国银行、中国农业银行的储蓄卡第三方快捷支付额度，近期已调整至单笔最高1万元。中国银行的电话客服表示，下调额度主要是考虑到防控支付风险。

# 多元筹资破解巨灾保险“瓶颈”

江帆

度；今年的《政府工作报告》也提出，要积极发展农业保险，探索建立巨灾保险制度。

建立我国巨灾风险保障制度，说到底是需要尽快解决两个核心问题：一是立法，二是资金。从国际经验看，绝大多数国家都制定了巨灾保险的相关法律法规，而我国巨灾保险条例尚在酝酿之中。

除了立法，资金是影响巨灾保险制度建立的最大问题。我国是一个多灾害国家，经济发展对巨灾保险有极大需求，但处于发展初级阶段的保险业却远远无法满足现实需求。目前，市场不乏巨灾风险保障产品，但受商业保险公司偿付能力等限制，单纯的商业保险产品根本无法覆盖

现有的巨灾风险，亟待通过相关制度安排，吸纳多层次社会资金，共同解决巨灾风险保障资金来源。

从现实情况看，这种保障资金的构架可分为3个层次，即国家层面、商业保险资金和资本市场筹资。

首先是国家层面需要建立巨灾保险基金。即财政投入部分资金，通过政府支持与市场化运作相结合的方式，逐步实现政府与市场互动，从而提高国家层面防灾减灾体系的运行效率，降低大灾对财政的压力，提高财政预算稳定性。

其次要充分发挥保险资金和保险机构在巨灾保险中的作用。即将商业保险导入国家综合防灾减灾体系，通过职能重

新调整分配，充分利用商业保险在防灾减灾中的市场要素配置功能，加大对巨灾保险的有效供给。比如可将巨灾保险从普通财产保险产品中分离出来，开发新型巨灾险种等。

最后需要利用好资本市场的筹资功能。从发达国家巨灾保障实践看，破解巨灾保险资金瓶颈，借助资本市场是一个比较好的途径。即通过巨灾风险证券化，实现更大范围的风险分担。比如推出巨灾保险期货、巨灾保险期权、巨灾债券等。上个世纪90年代，发达国家就开始尝试巨灾风险证券化，并取得了良好的效果。如此看来，通过金融创新解决巨灾保险供需矛盾，不失为一条重要途径。

## 观察

民生保险是今年保险业改革的重头戏，其中巨灾保险制度“破冰”更是引人关注。目前，巨灾保险试点已率先在云南和深圳两地展开，这也意味着我国在巨灾保障和减灾防灾方面迈出了重要一步。

值得关注的是，在政策层面上，我国正加大力度建立巨灾保险构筑绿色通道。党的十八届三中全会明确提出，要完善保险补偿机制，建立巨灾保险制



近年来，农业银行云南省分行依托金穗惠农卡，将农村低保金、新农保、新农合等资金归结，实现了服务支取、转账、消费“一卡通”。图为云南巧家县金塘镇农民正在农行惠农支付点取款。 梁志强摄（新华社发）