

央行印发《关于加快小微企业和农村信用体系建设的意见》——

小微企业和农村信用体系建设加快

三大国有商业银行

净利润同比增速均超10%

本报北京3月27日讯 记者刘深 郭子源报道：中国工商银行2013年年报今日正式亮相，继中国农业银行、中国银行之后，国有四大商业银行已有3家正式公布了2013年度业绩。从年报披露情况看，农、中、工三大行2013年净利润同比增速均超10%。

年报显示，农行2013年实现净利润1662.11亿元，同比增长14.5%；基本每股收益0.51元，较上年增加0.06元。中行2013年实现税后利润1637.41亿元，同比增长12.35%；实现股东应享税后利润1569.11亿元，同比增长12.36%。工行2013年实现净利润2630亿元，较上年增长10.2%；实现基本每股收益0.75元，较上年增加0.07元；每股净资产为3.63元，较上年增加0.41元。

在资产质量方面，工行、中行不良率均保持在1%以内。其中，工行不良率为0.94%，较上年末微升0.09个百分点，拨备覆盖率为257.19%。中行不良率为0.96%，拨备覆盖率为229.35%。农行不良贷款率则超过1%，达1.22%，但比去年下降0.11个百分点，拨备覆盖率达367.04%。

年报显示，2013年农行县域金融业务延续稳中向好的态势。2013年农行县域业务实现税前利润772.46亿元，同比增长21.2%；县域存款达4.96万亿元，较上年末增长8.8%，县域贷款2.35万亿元，较上年末增长14.6%；县域资产质量保持稳定，不良贷款率1.54%，比上年末下降0.12个百分点。

2013年中行净息差持续上升，非利息收入占比继续保持市场领先，资产质量稳定，拨备水平充足。资本充足率为12.46%，一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为9.70%和9.69%，满足监管新要求。2013年中行境内人民币净息差和境外机构净息差比上年分别扩宽10个和15个基点，带动集团净息差较上年提高9个基点至2.24%。海外业务对整个集团的贡献度显著提升。年末海外资产总额6308.44亿美元，较上年末增长26.46%，实现税前利润66.63亿美元，同比增长20.55%，占集团资产总额和税前利润的比重分别为25.76%和19.38%。

境外机构对集团的盈利贡献日益提升成为工行年报的一大看点。截至2013年末，工行境外机构税前利润大幅超过境内，达22.33亿美元，较上年增长33.5%。境外机构资产规模为2091.63亿美元，较上年增长28.5%，境外机构不良贷款率为0.49%。工行负责人表示，这体现了国际化经营在稳定利润、分散风险方面的重要作用。

走进金融机构

中信银行：

财富管理瞄准幸福体验

本报记者 姚进

有别于眼下财富管理重心大多停留在为客户提供交易类服务的层面，中信银行日前推出了“幸福财富”这一全新的财富管理品牌，并主打“家庭财富管理”理念，强调实现家庭财富增值的同时，更关注每一个家庭成员的“幸福体验”。

如今，中国家庭在追求财富自由的同时，更看重生活品质、家庭幸福等诸多概念。“幸福财富”正是在这样的背景下诞生的。中信银行副行长孙德顺表示，“幸福财富”定位于家庭财富管理，客户既可以享受到个人财富的增值、保值，又可以实现家庭资产的稳妥继承。同时，还为客户提供专属理财、高端医疗、全球留学等一大批有特色的增值服务，满足客户及其全家人的金融和非金融服务需求。

具体实践上，中信银行则将幸福的理念渗透到旗舰店的各个服务链条中。据了解，中信银行首家旗舰店已在广州开门纳客，17个完整的业务及功能模块在旗舰店已经落地。这也是业内首次运用“旗舰店”的模式打造物理网点。

“此外，旗舰店还设计了非银行业务展示区。未来将在出国金融、消费金融、小企业模块等区域引入第三方合作机构开展业务合作，提升客户体验。”孙德顺说，中信银行将以旗舰店为范本，在全国推广新网点并对现有网点进行改造，以期实现网点的标准化和综合服务水平的整体提升。

“欧洲、美国的家庭财富管理通常服务几代人，客户黏性非常强。”孙德顺表示，银行要从一个家庭真正的需求出发，弯下腰去处理理财、养老、子女出国等家庭事务，让一个家庭享受更专业和贴心的金融生活，这也是“幸福财富”希望传达的服务态度和理念。



图为江西省乐安县山福信用社工作人员(左二)为农民现场办理小额信用贷款授信业务。今年，当地金融部门积极组织工作人员进村入户，开展各种服务活动，大大方便了当地群众的生产生活。 邹春林摄

导，市场参与；人行推动，多方支持；试点先行，逐步推进；积极创新，务求实效”的工作原则，并提出了加强组织领导、积极稳步实施、强化交流学习等工作要求。

值得注意的是，央行将进一步推进小微企业和农村信用体系试验区建设。央行统计数据表示，目前全国30个省(区、市、除西藏外)共有260多个市(县、园区)开展了小微企业(或农村)信用体系试验区建设。本着试点、试验先行的思路，人民银行确定了31个地市(工业园区)、32个县(市)作为全国小微企业和农村信用

体系建设试验区。

央行相关负责人表示，推进试验区工作要在地方政府的领导与大力支持下，建立试验区组织领导和工作机制，制订工作方案和组织保障措施；还要按照信息“来源于地方，服务于地方”的思路，原则上以地市为主建立小微企业数据库，以县为主建立农户数据库，完善信息征集体系；此外，更要发挥地方政府部门、金融机构、中介机构等的力量，以小微企业和农户等的信用信息为基础，推动小微企业信用评级(分)和“信用户”、“信用村”、“信用乡镇”

评定；在建立数据库的基础上，健全信息通报与应用机制，纳入政府部门政策信息、金融机构及中介机构产品与服务信息、小微企业和农户生产经营信息和融资需求信息等，建立数据库与网络相结合的信息服务平台。

近年来，小微企业和农村信用体系建设工作步伐加快，有效地支持了小微企业和农户融资，改善了地方金融生态环境，促进了普惠金融发展。截至2013年底，央行推动共为243万户小微企业和1.51亿农户建立了信用档案。

资讯工坊

外资保险关联再保险交易将规范

本报讯 记者江帆报道：为提高再保险交易安全性，防范金融风险跨境传递，中国保监会日前就外资保险与其关联企业从事再保险交易问题进行规范。

规范内容包括：外资保险分公司与其关联企业从事再保险的分出或分入业务应报保监会批准；再保险交易应遵循合规、诚信、公允的原则；关联企业应持续经营3个以上完整的会计年度，最近3个会计年度整体经营为净盈利，且现金流未出现异常波动。关联企业应符合其在国家或者地区监管当局的偿付能力标准，且最近3年没有重大违法违规行为，且最新财务实力评级至少应符合标准普尔(Standard & Poor's)评级不低于A-，穆迪(Moody's)评级不低于A3，贝氏(A.M. BEST)评级不低于A-，惠誉(Fitch)评级不低于A-的标准之一。

外资保险分公司与其关联企业从事再保险交易的，还需向保监会提出书面申请，包括关联企业前3大股东名称和份额、公司章程和最近3年年报，关联企业所在国家或者地区有关主管当局对其当年符合偿付能力标准的证明和最近3年无重大违法违规行为的证明等。

上海银行业动产质押信息平台上线

本报讯 记者沈则瑾报道：上海银行业动产质押信息平台近日上线运行。该平台将运用“技防加人防”的方式，通过对动产质押业务的全流程风险监控，规范和改善融资秩序，有望降低银行信贷风险。

据悉，平台将SAAS、云计算、实时监控等信息科技技术融入仓库监管、货物监控、仓单管理、信息发布等动产质押融资管理各项流程之中，对仓库、质押物进行严密监管，可有效防范由于信息不对称而导致的虚假仓单和重复质押等问题，降低融资风险，引导动产质押业务健康发展。

上海市银行同业公会会长沈立强表示，上海银行业动产质押信息平台以钢材质押为切入点，辐射各类动产质押业务，旨在通过全流程风险监控，完善银行融资业务模式，降低信贷风险，提升银行业小微企业金融服务水平，促进仓储行业规范有序发展，重塑市场诚信体系，有效贯通商品、物流、金融市场，构建繁荣高效的市场体系，不仅对原有钢贸业务流程有了实质性的改进，还为其他类型品种的动产质押业务开辟出了完善的风险管控新路子。

从供应链融资、集群批量融资到推出“信贷工厂”，银行业小微企业金融服务不断创新——

融资重在细致入微

本报记者 崔文苑



去年以来，广西15家金融机构和23家柳州银行业金融机构加大信贷支持力度，大力推动柳州市小微企业创新发展。图为柳州市一家小企业职工在生产洗衣机电子元件板。 新华社记者 张爱林摄

在南京大光路上的一幢办公楼里，张树民和牟秀涛的小企业“比邻而居”。他们是老乡，也都是某大型连锁超市的供应商。多年来，他们一直为超市供货，但由于资金短缺，无法完全放开手脚，尤其是在超市备货旺季往往只能“干着急”。让人意想不到的，在缺少抵押物、找不到合适担保的情况下，北京银行新推出的“商超”批量融资模式让他们顺利贷到了款。

在我国，小微企业数量庞大、千差万别。在为小微企业提供有效金融服务过程中，如何让这些小微企业“避短扬长”，用集群优势代替单打独斗？近段时间以来，多家银行创新推出“批量”融资模式，有效缓解了小企业融资难，同时银行也实现了风险控制与规模效益的双赢。

供应链融资破解“融资难”

“小微企业经营难，难就难在周转资金上。一方面是超市货品要及时上架，另一方面是没抵押物，很难申请到贷款。”张树民和牟秀涛的境遇不是个案。在南京，像他们一样为同一超市服务的小型供应商达600多家。这些供应商一般规模较小、单户融资能力较弱；对银行而言，风险控制措施无法落实，同时也面临着“一对一”操作带来的业务效率低和规模不经济等问题。

北京银行南京分行从该超市供应链系统入手，对物流、信息流、资金流展开充分调研，专项制定供应商批量授信方案，提出直接以供应商在超市的应收账款质押为担保方式，解决了一批小供应商的难题。张树民告诉记者，在提交了申请材料后仅一周时间，就顺利获批200万元的授信额度。

同样是以供应链为切入点，华夏银行打造出“平台金融”业务模式，对接核心企业的财务管理系统，掌握核心客户与上下游小企业交易中的资金流、信息流和物流，据此为相关企业提供融资。由于掌握了真实贸易背景，有效破解了“信息不对称、担保不充分”的难题。此外，中国银行、中信银行、邮储银行等也纷纷创新供应链金融模式，为企业提供更便捷的金融服务。

集群批量融资突破“点对点”

近年来山东省县域经济发展迅速，生产总值超过100亿元的县市区达到136个，以博兴为代表的较发达地区产业特色明显。作为博兴县的重要支柱产业，板材、厨具产业拥有数量较多、分布密集的加工企业，但企业规模普遍较小，有的仅有2条生产线。由于受到企业规模限制，且没有优质抵押物，融资难一直制约着企业发展。

“挤兑风波”过后的思考

梁睿

时，我们更需举一反三，建好隔离金融风险的防火墙。

金融风险具有传染性，需要及时切断传播链条。据媒体报道，在这一事件中，有的储户之所以不相信银行，是因为当地一些民间担保机构和资金合作社发生了资金链断裂、涉事者卷款逃跑的事件，少数群众投资受损。加之当地农商行刚开业不久，口碑尚未建立，致使储户将其等同于民间担保机构和资金合作社，认为存款也存在危险，在“羊群效应”的影响下，最终发酵为一场挤兑风波。本来是在部分民间担保机构和资金合作社发生的风险，却通过储户传导到了银行。这提醒当地有关部门应切实承担责任，及时做好当地民间融资的风险排查、化解和处置工

作，将其控制在一定范围内，避免伤及其他金融机构。

“谣言止于智者”，普及金融知识刻不容缓。随着金融机构不断向农村和边远地区扩张，不少农民也像城里人一样享受到丰富的金融产品和服务。但由于金融知识的匮乏，一些群众对风险还缺少应有的鉴别力和判断力。比如民间担保机构按规定不能吸收存款，但不少人对此却知之甚少，为了获得高息而不惜铤而走险；比如缺少对理财产品的鉴别力，对自己的权利和义务不清楚进而引发投资纠纷；又比如少数人不分清民间担保机构和农村商业银行业务性质上到底有何不同。所谓“谣言止于智者”，要避免类似的“挤兑”事件再度上演，金融机构在扩张业务的同时，

更有义务进行金融科普，把相关知识送下乡，在农村营造更加良好的信用环境，把隐患消灭在源头。

有备则无患，存款保险制度应加快推进。“挤兑”事件对银行而言，也是对自身抗风险能力的检测。射阳农商行面对“挤兑”，能迅速调集巨额资金备付，并且当地政府也为其背书，这说明该行对此类风险有着充分准备，金库“有银”，政府“力挺”，自然不惧风波起。然而，政府为银行兑付居民存款的背书做法，虽然可以一时稳定储户心理，维系金融信用体系，却非长久之计。从趋势看，还需要加快出台存款保险制度，将居民存款风险交由商业保险承担，这样才能在保证居民存款安全的同时，维持行业的公平竞争。

金观察

3月24日，因一则“倒闭”谣言，江苏射阳农村商业银行设在盐城环保产业园的网点遭遇近千储户挤兑现金。在处置“挤兑风波”的黄金72小时内，当地政府积极辟谣，涉事银行调集大量资金备付，中国银行业协会也在网站显著位置发布声明澄清事实：“射阳农商行在内的江苏省各家农村商业行，经营状况良好，不存在破产倒闭风险。”

在各方通力协作下，这场“挤兑风波”得到妥善化解。在长舒一口气的同