补充资本金迫在眉睫——

多家银行拟发二级资本债

本报讯 记者陈果静报道：平安银行日前发布公告称，将于4月9日在全国银行间债券市场招标发行不超过60亿元二级资本债券。

这已是平安银行年内第二次发行二级资本债。2013年5月，平安银行股东大会表决通过了该行拟在未来3年发行500亿元、期限不少于5年的等值减记型合格次级债券的议案，用于补充二级资本。今年3月6日，平安银行完成了首批90亿元二级资本债的发行。

平安银行并非唯一一家对二级资本债“情有独钟”的银行。3月18日，民生银行也发行了200亿元二级资本债。工行、建行也分别计划发行不超过600亿元二级资本债。截至目前，已有超过20家银行提出了二级资本债发行计划。

资本充足率“压力山大”是这些银行急于通过发债补充资本的重要原因。平安银行副行长孙先朗在2013年业绩发布会上表示，未来几年，资本是商业银行扩张业务的瓶颈，银行需要尽快提升资本充足率来支持业务发展和机构扩张。

平安银行2013年年报显示，按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算，其资本充足率为9.90%、一级资本充足率是8.56%、核心一级资本充足率为8.56%。而平安银行2013年至2016年资本管理最低关键目标为资本充足率大于等于10.5%，一级资本充足率大于等于8.5%。

根据监管要求，一般情况下我国商业银行和系统重要性银行资本充足率应分别符合10.5%至13%和11.5%至14%的监管要求，在特殊情况下还可以有更高的资本充足率监管要求。

从2013年上市银行年报来看，多家银行资本充足率出现了下滑。如浦发银行2013年年末资本充足率为10.85%，较上年的11.41%有所下降；招商银行的资本充足率为11.14%，比上年下降0.27个百分点。

与去年相比，银行二级资本债发行明显提速。年内已有民生银行、江南农村商业银行、厦门国际银行锦州银行成功发行了二级资本债，而在去年，仅有天津滨海农村商业银行一家发行了15亿元10年期二级资本债。华泰证券分析师许国玉认为，在目前银行“粗放型增长”的背景下，资本水平是当前银行规模扩张的重要约束，因此急于发行二级资本债补充资本水平进一步扩张。

与其他方式相比，二级资本债发行相对容易。“目前银行发行的二级资本债是减记型合格二级资本工具，相对于转股型二级资本工具，操作更加简单。”长城证券分析师黄飙认为，二级资本债之所以得到较多银行机构认可，还有一个原因是其对市场的影响不会很大，所以更受银行青睐。

金融稳定理事会全体会议召开

本报讯 记者郭子源报道：金融稳定理事会于日前在英国伦敦召开全体会议，中国银行业监督管理委员会主席尚福林出席，同时与会的还有来自成员经济体及国际组织的近70位高层代表。

会议以全球金融体系脆弱性状况及其应对方案为重点，同时审议了国际金融监管改革重点领域的工作进展。如提高全球系统重要性金融机构抗风险能力、增强监管强度和有效性、加强影子银行监管、分析成员经济体结构性改革政策的跨境影响、推进场外衍生品改革、完善金融市场基准利率形成机制等。

会议期间，尚福林还与金融稳定理事会主席、英格兰银行行长马克·卡尼举行了会谈，就本次金融稳定理事会重点议题和中资银行在英发展事宜交换了意见。

金融稳定理事会根据2009年4月二十国集团伦敦峰会宣言正式组建，是推动全球金融标准制定与执行的核心机构，我国于2009年5月加入。

资讯工坊

银联国际打造持卡人特惠体系

本报讯 记者陈果静报道：2014年度全球“持卡人特惠计划”日前启动。4月1日至6月30日期间，在20多个国家和地区的60大国际机场免税店刷62开头的银联卡，持卡人不仅将继续享受免交易金额1%至2%货币转换费的优惠，还将获得5%至10%的额外优惠。其中，香港国际机场、韩国乐天免税店、纽约肯尼迪机场、伦敦希斯罗机场、巴黎戴高乐机场的活动将持续到今年底。

银联国际首席执行官蔡剑波介绍，“银联国际此次推出的特惠计划，旨在让境内外的持卡人能够在全球各地的机场获得卓越礼遇，通过银联的全球网络享受更加精彩的出游旅程。”

重庆银行推出银保合作新品

本报讯 记者钱箐旎报道：近期，重庆银行与平安产险合作，推出个贷创新产品“长江·快易贷”。贷款针对在平安产险购买“平安个人消费信贷保证保险”的借款人发放的用于个人合法消费用途的小额贷款。

据了解，该贷款具有“少、快、小”三大特点：一是“程序少”，借款人无需向平安产险或重庆银行提供任何担保或抵押；二是“流程快”，该贷款为零售批量业务，银行审核通过后24小时方可放款；三是“金额小”，该贷款单笔平均金额4.5万元，从客户借款情况看，借款金额5万元(含)以下的占77.73%；5万元以上(最高15万元)的占22.27%。

华夏银行社会责任报告获好评

本报讯 记者崔文苑报道：日前，由安永会计师事务所主办、润灵环球责任评级协办的“绿色经济 低碳中国——安永可持续发展高峰论坛暨上市公司社会责任报告评级发布典礼”举行，华夏银行2012年社会责任报告被评为“A股上市公司社会责任报告评级A级”，在A股上市企业所披露的644份企业社会责任报告中排名第40位。

本次评选是社会责任第三方独立评级机构润灵环球责任对2012年A股上市企业所披露的企业社会责任报告进行的综合评估，包括报告全面性、内容性、技术性以及对利益相关方关注重点的回应性等。

金融支持城镇化“马蹄声疾”

本报记者 钱箐旎

“‘智慧城市’建设过程中巨大的融资及配套金融服务需求，是金融机构崭新的蓝海。”浦发银行投资银行部总经理杨斌日前表示。就在上周，浦发银行正式对外公布其“智慧城市”综合金融服务方案细节。

根据方案，该行将从“智慧城市”建设所涉及的信息基础设施、智慧能源、智慧建筑、智慧公共服务、智慧市政、智慧交通、智慧物流、智慧医疗、智慧环保、智慧产业等10大重点领域及其典型项目，在整合传统金融产品和特色产品与服务基础上，从项目运行模式和项目操作流程等角度，采取逐个“击破”的方式提供专属的金融产业和服务。

紧密布局城镇化

具体来看，浦发银行推出的智慧城市综合金融服务方案，包括银团贷款、债务融资工具、财务顾问、股权投资基金、外国政府转贷款、融资租赁/融资租赁保理、企业资产证券化、产业基金及政府引导基金等。国联证券分析师杨春柳表示，新型城镇化的推进势必给交通、医疗和建筑带来压力，因此更需要合理的资源调配和布局，而智慧城市正是城市治理的重要转型，浦发银行在业内首推针对智慧城市的综合金融服务方案，显然是盯准了新型城镇化发展的机遇。

据了解，目前浦发银行已与6个城市和地区的“智慧城市”主管部门进行沟通，调研相关地区“智慧城市”规划和需求，着手选择部分示范项目进行重点推动，并计划在这些示范项目推动的过程中总结经验，尽快探索出可复制的创新融资模式，助力其他试点城市因地制宜开展智慧城市建设。

值得关注的是，交通银行在2014年工作会议上也提出，要大力支持具有全局性、基础性、战略性影响的重大项目建设，积极支持消费、“三农”、保障性安居工程、城市基础设施、交通基础设施、节能环保、战略性新兴产业等重点领域。

多途径满足资金需求

相比浦发、交通银行等在今年紧锣密鼓布局城镇化金融，开发性金融似乎行动更快一些。在陕西临潼绿色城乡统筹发展过程中，国开行陕西省分行就以其通过投融资体系建设来支持新型城镇化项目，破解了临潼国家旅游休闲度假区资金需求巨大、项目回报周期长的难题。

记者了解到，国开行陕西省分行设计了“基金+公司”、“投资+贷款”、“支持文化产业+改善民生”的发展理念和融资理念，为信贷资金进入、防范贷款风险创造了条件，为项目顺利实施提供了资金保障。

同时，该行还促成国开金融有限责任公司成立了全国首个城市发展基金——开元城市发展(西安)基金，通过社会化融资手段为项目提供资金支持，落实资金30亿元，为项目建设提供了资本金，缓解了短期政府出资压力，保证了项目顺利进行。更为关键的是，在资本金到位后，该行还为该项目提供配套贷款45亿元。

“该笔资金的到位，起到了很好的示范作用，陕西省内其他商业银行陆续跟进融资。”陕西银监局政邮处工作人员郑玮告诉记者，截至2013年末，当地各金融机构为临潼国家度假区项目共授信99.81亿元，已放款64.42亿元，为项目建设提供了有力支持。

与区域建设齐头并进

“我们紧密结合天津城镇化建设实际，努力将天津城镇化建设的黄金期转变为自身大有作为的发展期，积极跟进。”农发行天津市分行有关负责人表示，截至2013年末，该行农业农村基础设施建设贷款余额277亿元，占全行贷款余额的81%，贷款规模由新业务开办初期40亿元跃升至340亿元。

据介绍，借助国土资源部城乡建设用地增减挂钩试点政策，天津提出了以示范小城镇建设为龙头，大力推进以农民居住社区、示范工业园区和农业产业园区“三区”联动建设为主要内容的城镇化发展新模式，先后启动了49个示范小城镇和31个示范工业园建设，有效推动了农村城镇化进程。

结合天津市总体规划，在充分调研论证的基础上，农发行天津市分行确定重点领域、重点区域和重点项目，以金融支持当地城镇化建设。该负责人表示，在重点领域上，该行确立了以示范小城镇建设项目为切入点，以农民集中住房、农村土地整治和水利建设贷款为载体，全面支持农民居住社区、示范工业园区和农业产业园区的业务发展重点领域。截至目前，已累计支持城镇化建设项目32个，累计授信525亿元，累放贷款375亿元，192个村8.7万户23.3万农民喜迁新居。

在重点区域上，则选择经济发展好、综合实力强、区位优势明显、城镇化进程快的区县作为重点区域实现突破，根据地区经济发展水平，先近郊后远县顺次发展，逐步推进。截至目前，该行与天津市10个农业区县全部建立了信贷关系，业务覆盖面达到100%。

山东五渠道筹措棚改资金

据新华社电 （记者席敏）据山东省住房和城乡建设厅介绍，山东省将采取财政资金补贴、金融机构贷款、搭建融资平台等五大渠道为棚户区改造筹集资金。按照计划，今后4年内山东省将完成79.79万户棚户区改造。

棚户区改造融资问题是推进棚户区改造的关键。据山东省住建厅房地产市场监管处调研员李军介绍，山东省各地因地制宜创新融资模式，主要采取加大财政资金投入、鼓励金融机构向棚改项目提供信贷支持、搭建旧城改造投融资管理平台融资、国有企业参与投资，以及对棚户区改造项目免收各项行政事业性收费和政府性基金等方式，为推进棚户区改造筹措资金。

其中，山东省积极与金融机构合作，通过金融机构信贷为棚户区改造提供资金。目前，山东省与建设银行、国家开发银行等展开合作。建设银行将在“十二五”期间为山东省提供不少于400亿元信贷资金用于支持棚户区改造等保障性住房安居工程，国家开发银行山东分行已向济南、德州等市52个保障性安居工程项目累计发放贷款169.39亿元。

据了解，2007年至2013年，山东省已累计投资1760多亿元，改造各类棚户区5380万平方米，65.5万户居民住房条件得到根本改善，惠及群众200多万人。

一线传真

第三方支付市场竞争渐热

本报记者 姚 进

前段时间由“嘀嘀打车”和“快的打车”点燃的“价格战”已蔓延至线下支付领域。日前被市场称为“刷卡派”的拉卡拉在上海召开“手机收款宝”上市发布会，推出了售价仅为299元的升级版POS。“我们把这款手机收款宝定价在299元，准备以不赚硬件的方式来推广产品。”拉卡拉集团董事长兼总裁孙陶然说。就在拉卡拉手机收款宝面市3天之后，支付企业“盒子支付”，宣布其一款手机POS——“钱盒商户通”，面向6000万中小微商户免费赠送，盒子支付投入资金2亿元，与拉卡拉展开了一场贴身肉搏。

价格战让人嗅到了第三方支付市场竞争的火药味。截至目前，中国人民银行共发放250张第三方支付牌照，支付机构当中前20家占了90%多的市场份额。2013年中国第三方支付市场移动支付业务交易额显示，支付宝、拉卡拉、财付通分别以69.6%、17.8%和3.3%位居市场前三位。“与2012年的数据相比，行业集中度再次增强，行业洗牌期正在临近。”有关专家表示，易观智库的中国第三方支付市场AMC模型显示，经历了2011年至2014年的市场高速发展期，2015年将进入应用成熟期，行业整合将进入集中期。

除了价格战外，支付服务的目标客户也在“下沉”。上述几家支付企业均提出了新产品的细分市场主要在于小微客户或是“三农”领域，如个体店主、物流和直销企业工作人员，甚至是家教人员和钟点工。

日前，家住德阳的张桂萍(左二)来到建行德阳分行营业部为老伴办理挂失手续及补卡业务。张桂萍的老伴因股骨头坏死卧病在家，急需用卡看病。但由于张桂萍非银行账户本人，按规定她不能代办。为了解决这一矛盾，该网点迅速安排人员驱车赶到郊外老人家中上门服务，核实情况并迅速为其补办了新卡。 王福明摄

“内外联动”增强服务小微动力

刘晨光 肖志民

金观察

近年来，我国银行业在为小微企业提供有效金融服务、助力小微企业发展上取得了一定成效，但仍有一些问题值得关注。

一是支持小微企业的积极性仍不足。小微企业在资产质量、获利水平以及抵押能力等方面存在不足，使得小微企业贷款较之其他类型贷款风险更大。对银行而言，由于发放小微企业贷款的盈利水平往往不到预期，导致银行服务小微企业的内在动力和积极性不足。

二是在支持小微企业过程中难以实现“因地制宜”。各地银行在性质上大多属于法人银行的分支机构，在信贷产品、信贷标准和信贷条件上基本都是照搬总行或上级行规定，没有根据辖内小微企业的实际情况和发展需要制定有针对性的、具体的支持或帮扶政策，也没有开发出能够紧贴小微企业现实需求的信贷产品。对小微企业的支持缺乏应有的针对性。

三是资金面紧张在一定程度上影响了对小微企业的支持力度。

大力发展小微企业及民营经济，是推动我国经济结构调整和发展方式转变的重要手段。今年的政府工作报告提出：让金融成为一池活水，更好地浇灌小微企业、“三农”等实体经济之树。这说明银行在完善小微企业扶持政策，更好地为小微企业服务方面大有可为。

首先，应建立小微企业信息名录，明确银行机构帮扶对象。目前对小微企业的认定标准过于宽泛，且不同行业的小微企业的认定标准又因企业的资产总额、营业收入、从业人数等不同而各异。建议由地方政府组织相关职能部门，综合考虑行业、规模、营业收入等情况，确定小微企业的具体认定标准，制定出台本地小微企业信息名录。这样可以有效帮助辖内银行机构明确具体帮扶对象。

其次，加强政策激励力度，提升银行支持小微企业发展的积极性。目前国家出台的各项优惠政策主要集中于小微企业，在号召银行支持小微企业发展时，往往缺乏相应的激励，导致银行的积极性不高。建议针对银行出台实质性的优惠条件，鼓励银行机构加大对小微企业的支持力度。如根据银行发放小微企业贷款的平均余额，在次年按比例由中央财政出资对银行进行奖励，或在税收上予以减免和优惠等。在监管方面，区别对待小微企业贷款和其他类型贷款，适当提高对小微企业不良贷款的容忍度等。

第三，进一步加大扶持力度，降低小微企业信贷门槛。建议银行实行差别化的信贷政策，即根据小微企业所处行业、规模、营业状况等实际情况来制定相应的贷款政策，适当降低小微企业贷款条件和门槛。同时，进一步扩大专营机构的覆盖范围，鼓励有条件的银行机构增设小微企业专营机构，简化贷款审批手续和发放流程。

此外，还需要进一步丰富地方金融体系，扩大小微企业融资渠道。合理引导民间资本进入地方金融体系，通过吸引民间资本参股设立村镇银行、信托公司、金融租赁公司等多种方式，为地方金融市场注入更多活水，为小微企业的资金需求提供更多来源。

(作者单位：江西省吉安银监分局)

本版编辑 梁 睿 温宝臣
电子邮箱 jjrbjr@126.com