

# 央行扩大定向降准范围

## 覆盖约2/3城商行、80%非县域农商行和90%非县域农合行

本报北京6月9日讯 记者张忱报道：央行今日发布公告称，从2014年6月16日起，对符合审慎经营要求且“三农”和小微企业贷款达到一定比例的商业银行（不含2014年4月25日已下调过准备金率的机构）下调人民币存款准备金率0.5个百分点。按此标准，此次定向降准覆盖约三分之二城商行、80%非县域农商行和90%非县域农合行。此外，为鼓励财务公司、金融租赁公司和汽车金融公司发挥好提高企业资金运用效率及扩大消费等作用，央行将下调其人民币存款准备金率0.5个百分点。此前，央行已于4月25日分别调降县域农商行和农村合作银行存款准备金率2个百分点和0.5个百分点。

公告中提到的“三农”和小微企业贷款达到一定比例是指：上年新增涉农贷款占全部新增贷款比例超过50%，且上年末涉农贷款余额占全部贷款余额比例超过30%。

央行公告称，此次定向降准准备金率就是要鼓励商业银行等金融机构将资金更多地配置到实体经济中需要支持的领域，确保货币政策向实体经济的传导渠道更加顺畅。金融机构应切实按照信贷政策导向要求，将释放的资金投向“三农”和小微企业等国民经济重点领域和薄弱环节，促进信贷结构优化。人民银行将对金融机构执行情况加强检查和督导。

针对目前的流动性状况，央行公告称，当前流动性总体适度充裕，货币政策取向没有改变。中国人民银行将继续实施稳健的货币政策，保持适度流动性，实现货币信贷及社会融资规模合理适度增长。



央行再次出台定向降准政策，这是落实国务院常务会议提出的加大定向降准措施力度的具体举措。

在融资成本仍然高企的背景下，对许多中小微企业而言，定向降准政策的影响无疑非常巨大。实际上，从中央层面到地方先后都出台了一系列金融措施，用以支持“三农”、中小微企业以及国家重点建设项目，取得了明显成效。

不过，在国内经济增速放缓、利率市场化不断加速的当下，无论是金融机构还是各类实体经济，都面临着有效化解融资难题的压力与挑战。一方面，大量存在的非市场化资金需求主体扭曲了市场运行机制，传统利率调控难以真正起到实效。另一方面，由于实体经济融资成本很大程度上与长期利率紧密相

# 定向降准关键要“准”

王彦林

关，但市场参与者对资金市场未来走势的预期存在不确定性，而无法将短期资金配置到长期资产上去，造成长短期利率之间的利差进一步拉大。

此次央行选择再度“定向降准”而非“全面降准”，向市场明确传递出我国维持现有货币政策基本取向不变的态度。这一制度安排类似于央行动态差别准备金率调整机制，属于货币政策的微调，体现出央行更加着力于结构调整的政策取向。“定向降准”将给银行业

金融机构带来一种正向激励，货币政策有了结构调整的功能。

在向改革要红利的关键时期，要实现金融带动实体经济增长目的，既需要相关政府部门的定向调控，更要不断坚定市场化改革道路，充分发挥市场在信贷资源配置中的“决定性作用”，让金融市场承担起应有的责任。在这个过程中，最迫切的是要将信用风险引入金融市场，只有这样投资者才能逐步建立起风险意识，那些回报

率不高的企业将面临较强的市场约束，同时还可确保金融市场中的信贷资金更多流向优质企业。

当然，在鼓励商业银行等金融机构将资金更多地配置到实体经济中需要支持的领域，确保货币政策向实体经济的传导渠道更加顺畅的同时，实体经济也需积极适应市场变化，培育高端产品市场，促进产能结构优化，在攻坚克难中打造竞争新优势。

（《农村金融时报》供稿）

上海金融办主任郑杨：

# 加快推动金融消费者权益保护立法

新华社上海6月9日电（记者王淑娟）上海市金融办主任郑杨日前表示，今年上海金融领域的各类投诉数量同比有上升态势，侵害金融消费者权益的事件时有发生，建议下一步要加快推进金融消费者权益保护的立法项目。

郑杨是在“清华五道口金融家大讲堂·论道陆家嘴”论坛上发表以上观点的。他指出，据不完全统计，新型的侵害金融消费者权益的案件不断出现，居投诉前八类的案件分别是：储户存款被冒领、开立存款户必须同时办折办卡、发售理财产品时忽视风险的提示、擅自转让客户信息、对冒领的存款拒不退还、错录个人信用记录、霸王条款、对格式条款不解释。

“金融消费者权益受到侵害原因是多层次的，不仅有监管不足、不到位问题，也和金融业自身特性有关。不可否认，金融消费者自身认知不够也是一个方面的问题。”郑杨说。

首先，从法律框架层面看，我国目前还缺乏健全的法律框架和工作机制。消费者权益保护法、产品质量法当中，对于金融消费者的保护、金融服务质量等方面的规定内容还比较少，商业银行法、证券法、保险法等法规当中也没有完全建立起一个金融消费者保护的体系。

其次，从金融机构的角度看，信息不充分披露、信息不对称，也是产生侵害金融消费者权益问题的重要原因之一。特别是近年来金融创新的快速发展，产品的综合性、复杂性、技术性大大增强，加剧了信息的不对称，使金融机构能相较于金融消费者处于信息绝对强势的一方。

最后，从消费者的角度看，金融消费者的群体还在培育和发展过程中，自身的保护意识、问题投诉意识、风险防范意识还有待加强。

下一步，郑杨认为，要加快推进金融消费者权益保护的立法项目。“上海市应该汇聚各方面的力量，深入开展调研工作，为金融消费者权益保护的地方立法进行研究和探索。具体可针对金融消费者的概念不清晰、消费者权益纠纷解决机制在金融领域不足等问题，借鉴国外成熟经验和模式，结合上海的实际，做好金融消费者权益保护的立法调研。”

## 监管视线

# 家庭农场发展金融服务参与度低

本报记者 姚进

日前，广东银监局茂名分局对辖区内34家家庭农场的金融服务情况进行了问卷调查，发现相关金融服务有待进一步加强。

调查结果显示，目前广东省茂名市家庭农场发展仍处于起步阶段，金融服务参与度低。

首先，现代化程度低。茂名市家庭农场承包土地在50亩或以上的占比达72.73%，需雇劳动力的占比达81.82%，家庭农场机械化程度中等偏低或完全没有的占比高达90.91%。可见，目前家庭农场实现了承包土地的相对规模化，生产仍然较大依赖人力，生产经营的集约化、机械化、市场化程度仍不高。

其次，融资比例及意识低。家庭农场发展资金来源于农户本身的占比达93.94%，在信用社贷款比例仅占18.18%，来源于政府资助或龙头企业的仅占3%。

三是家庭农场增收仍受较多因素制约。据调查，在制约家庭增收的主要因素中，反映缺少资金或农产品价格偏低的占比为78.79%，反映没有稳定的销售市场的占比为72.73%，反映没有致富信息来源的占比为45.45%。

另外，茂名市家庭农场在发展过程中，还存在财政金融扶持政策缺位，导致贷款品种创新不足等问题。目前，农业部下发的《关于促进家庭农场发展的指导意见》、央行发布的《关于做好家庭农场等新型农业经营主体金融服务的指导意见》从宏观层面提出了扶持家庭农场发展的指导性意见，但对家庭农场发展的具体扶持措施仍待“落地”。现阶段，茂名市尚没有出台针对家庭农场融资的财政贴息、风险担保等相关措施。

同时，由于农村集体土地经营权登记确权工作刚刚起步，家庭农场一般不能提供有效的抵押物，造成申请额度较大的贷款较为困难。

对此，茂名银监局建议，在加快构建家庭农场等新型农业经营主体组织服务体系的同时，应尽快研究出台具体的财政金融扶持措施，具体可包括统筹新型农业经营主体财政扶持政策，建立农业贷款激励机制和风险补偿机制，以及加快推进农民财产确权登记工作等。



在第二届中国—南亚博览会上，农行云南省分行推出的跨境人民币结算业务咨询等服务受到市民的青睞，成为南博会上的一道亮丽风景。

梁志强摄

## 资讯工坊

### 首笔新元对人民币直接交易完成

本报北京6月9日讯 记者郭子源今日从中国工商银行获悉：工行新西兰子行近日为新西兰当地客户成功办理一笔新西兰元对人民币的直接交易，这对推动两国企业在经贸活动中使用人民币结算具有重要意义。

据介绍，该笔新西兰元对人民币直接交易业务为货物贸易项下购汇业务，国内进口商使用人民币支付货物款项，新西兰出口商在工行新西兰子行办理直接交易业务，将人民币兑换为新西兰元用于日常经营。而在实现直接交易之前，客户办理此类业务需要先将人民币兑换成美元，再用美元兑换新元，不仅效率较低，还额外支付货币转换成本。

### 沪首单商业保理企业外债业务完成

本报讯 记者沈则瑾报道：近日，交通银行上海自贸区分行为香江汇发（上海）商业保理有限公司完成了商业保理公司人民币外债的开户和商业保理资金投放，这是中国人民银行颁布《关于支持中国（上海）自由贸易试验区扩大人民币跨境使用的通知》后，上海地区首笔商业保理企业人民币外债业务。

据了解，香江汇发（上海）商业保理有限公司是中国（上海）自由贸易试验区首家获批成立的外商独资商业保理企业。此次交行为其发放的人民币外债，将有助于企业降低财务成本，拓展融资渠道。交行有关负责人表示，交行将根据相关规定，做好创新业务，促进自贸区金融业务的健康发展。

### 银联打造NFC全手机解决方案

本报讯 记者陈果静报道：中国银联近日在上海举办“中国银联NFC全手机产业峰会”。中国银联助理总裁胡莹在会上表示，NFC手机支付系列产品大规模推广的基础条件已经成熟。作为产业创新的引领者和推动者，银联已率先建立了TSM服务系统，目前正在大力推进“闪付”商圈建设和营销推广。结合金融IC卡的推广和行业应用的发展，银联TSM平台内涵将不断丰富，专业化服务能力不断提升，银联将与产业各方共同推动移动支付产业发展。

据了解，目前，银联TSM平台已接入全国主要商业银行在内近20家银行，另有近30家银行已完成签约或即将上线，今年年内接入银行有望达到100家。



## 热点聚焦

如今，各式各样的银行卡已成为公众金融活动中不可或缺的角色。然而提到银行卡收费，相关看法却莫衷一是。有人指责其项目繁多，“躺着挣钱”；也有观点认为，在提升中间收入占比的大趋势下，银行卡等手续费收入是银行经营结构转型的必然结果。

在经济日报记者的街头采访中，说到银行卡收费，公众的第一反应多集中在“信用卡年费”、“短信服务费”、“小额账户管理费”、“ATM跨行跨境取款”等。当被问及“调单”、“快递费”、“溢缴款领回手续费”时，不少受访者则表示没有接触过。

如果你使用银行卡，将有可能遇到哪些收费项目？各家银行的收费标准是否相同？银行在同业竞争中有哪些收费减免？经济日报记者就此开展了调查。

### 细数借记卡收费项目

目前，银行卡包括借记卡和信用卡两种类型，从发卡量和人均持卡数看，其已深度嵌入公众的金融生活。据央行数据，截至2013年年末，全国累计发行银行卡42.14亿张，全国人均拥有银行卡3.11张。

如此数量庞大的银行卡，究竟如何收费？根据中国银监会、国家发展改革委今年2月14日联合发布的《商业银行服务价格管理办法》，银行服务价格分为

政府指导价、政府定价、市场调节价三类，银行卡收费属于市场调节价范畴，各商业银行总行可根据市场经营情况依法制定和调整。

具体到各家银行卡的收费情况，从记者调查的5家国有商业银行和12家股份制商业银行看，各银行具体项目虽有所差别，但正在执行的收费项目总数已超30项。其中，借记卡收费项目的数量相对固定，信用卡收费项目则种类繁多，且费用相对较高。

记者对比各家银行服务价格发现，借记卡收费项目一般分为柜面业务、ATM业务、账户费用、境外服务四类，如借记卡年费、调单、外汇兑换手续费等。“一般来电查询ATM取款费、ATM转账、小额账户管理费的比较多。”某国有商业银行客服人员表示。

从调查情况看，不论国有大型商业银行还是股份制商业银行，境内ATM跨行同城取款均为每笔4元，境内ATM跨行异地取款则在每笔4元的基础上，再加收一定数额的异地通存通兑手续费。

ATM转账收费标准则各有不同。以中国银行长城借记卡为例，ATM本行同城转账免费，本行异地转账按转账金额的0.055%收取费用，最低每笔2元，最高每笔10元。针对跨行转账，如果是同城业务，则转账金额1万元（含）以下的每笔3元，1万元以上至5万元（含）每笔5元；如果是异地业务，转账金额5000元（含）以下的按交易金额的1%、最低每笔5元收取，金额5000元以上至5万元（含）的，每笔50元。

银行卡里不存钱，或者存放金额很

小且几乎不使用，是否也需缴费？”小额账户管理费之所以常被“吐槽”，主要是信息不对称，很多人不清楚收费规则。”某国有银行平台支行业务人员说，如果每季度日均余额不足300元，银行会收取小额账户管理费，每季度3元。“收费依据是，银行日常账户管理、系统批量处理、计算日均余额等都需要成本。”

### 巧降信用卡使用费率

与借记卡相比，信用卡收费显得有些“高大上”。单看年费，普通卡大多主卡100元，副卡50元，金卡、白金卡、高端卡主卡则从2000元、3000元至8000元不等。

除了年费，根据记者统计，信用卡的基本费用还包括滞纳金、超限费、分期付款手续费、特殊设计卡片工本费等。“滞纳金也就是迟缴风险金，如果到了还款日持卡人没有偿还最低还款额，就要收取滞纳金。”招行客服人员介绍，收费标准是最低还款额未还部分的5%。

在基本费用的基础上，信用卡收费还包括种类繁多的渠道交易费用、卡组织费用等类别。在渠道交易费用中，自助终端转账、存取现，商户收单手续费最为常见；卡组织费用则包括银联ATM查询手续费、境外紧急补卡补现手续费、跨境交易货币兑换手续费、国际组织报表服务、查阅签购单手续费等项目。

尽管信用卡收费种类繁多，但年费仍是消费者办卡时的第一道“心理防线”。为了吸引、争夺客户资源，“免年费”也成为银行“各显神通”的“主战场”。

在招商银行北京金融街支行，大堂经理介绍，如果现在办信用卡普通卡，首次不收年费，每年刷卡6次则免下一年年费。工商银行客服人员也向记者表示，如果是和工行签约开立代发工资、退休金、医保、住房公积金的账户，现在办理个人信用卡普通卡免年费，如果没有上述合作，客户在用卡年度内，本外币账户当年累计刷卡消费达5笔或5000元人民币，也可减免主副卡本年度年费。

此外，为了增加微信银行等新渠道的客户黏性，不少银行以微信银行为阵地开展“让利”。据招行北京金融街支行柜员介绍，在给客户提供业务时，一般都会推荐其关注“招商银行”微信公共账号。“和信用卡绑定后，一卡通余额查询、信用卡账单查询可直接在微信上操作，不收费，之前这些业务属于短信通知收费项目。”