

5月金融机构外汇占款环比减少67%

本报记者 张 忱

中国人民银行最新发布的数据显示，5月金融机构新增外汇占款386.65亿元，创九个月内新低，较4月的1169亿元下降67%。当月结售汇顺差241亿元，较4月的597亿元下降59%。这也是这两项数据连续第二个月出现大幅缩水，4月这两项数据的降幅分别为38%和75%。

5月进出口顺差为359.22亿美元，创下2009年2月以来新高。在贸易顺差回暖的背景下，是什么原因导致金融机构外汇占款与结售汇顺差连续下降？而外汇占款下降又对将来的流动性状况产生哪些影响？

招商证券宏观研究主管谢亚轩分析，5月外汇占款增量回落最主要的一

个原因是央行逐步退出常态式外汇市场干预。央行口径的外汇占款从1月的4945亿元下降到4月的845亿元，并带动金融机构外汇占款数据回落。这和上一次汇改之后的情形相似。宏观经济环境也对外汇占款的变化产生了影响，联讯证券分析师杨为教认为，外汇占款在国内经济较为低迷的状况下增速下降是较为符合周期特征的。

另外，人民币汇率波动导致企业和居民的持汇意愿持续上升，也是导致结售汇和外汇占款下降的原因之一。今年2月至5月，人民币汇率波动幅度加大且出现贬值，企业和个人的结汇率从69%下降到52.7%，显示结汇意愿呈下降趋势；同期购汇率从37%上升到

55%，显示购汇意愿呈上升趋势。这表明企业和个人愿意持有更多的外汇资产。谢亚轩认为，从过去经验看，人民币汇率波动加大的结果，是企业和个人持有外汇的预防性和投机性需求会上升，增持外汇资产的意愿增强。除此之外，5月外汇存款达366亿美元，延续近期不断增加的趋势，外汇存款占本外币存款总额的比重从去年年底的2.48%上升至3.12%，这也显示出持汇意愿的增强。

谢亚轩预计，随着央行逐步退出常态式外汇干预，人民币汇率波动的可能性和幅度都会加大。近期支持外贸稳定增长相关政策的出台，以及5月和6月贸易差额的季节性回升会带来贸易项下

外汇供求关系的改善，这对人民币汇率的回升影响可能更大，而对外汇占款的增加影响较小。

如果央行延续退出日常外汇干预的步伐，预计未来外汇占款增量仍难以出现大幅回升，通过外汇占款渠道投放的基础货币也将随之减少。谢亚轩预计，随着央行退出干预，通过外占投放流动性的力度会减弱，从积极方面说，这会减少外部因素对国内流动性的影响，增强央行货币政策有效性。央行可以通过定向降准、再贷款的方式增加基础货币供给。反过来说，对于定向降准和再贷款的宽松作用都不宜过分夸大，都可以看做在外占逐渐减少背景下，弥补基础货币缺口的正常措施。

银联卡可跨境网上缴学费

本报北京6月16日讯 记者陈果静报道：银联国际今日宣布，把支持银联卡跨境网上缴纳学费的范围扩大到美国、加拿大的400多所学校，包括西北大学、麻省理工学院、宾夕法尼亚大学等名校。

据了解，用户只要持中国境内发行的银联卡，登录汇元通集团合作的网上支付平台，选择学校并输入外币支付金额，即可通过“银联在线支付”完成。通过银联卡跨境缴纳学费，账户自动以人民币扣款，免货币转换费，而且节省了跨境汇款中可能产生的1%至20%不等的手续费。目前，银联卡境外线上受理网络已涵盖我国港澳台、日韩、北美、欧洲、澳洲等数百万家网站商户。

招商银行网银再度升级

本报北京6月16日讯 记者郭子源今日从招商银行获悉：该行网上银行专业版7.0正式发布，网银系统再次升级。据介绍，新版本集中对客户识别、账户管理两项功能进行改进。

客户登录后，系统会在“特别推介”频道向客户推荐3款产品。同时，为了增加产品的针对性，捕捉客户偏好，新版网银还在首页增设了个性化的优惠快讯和投资理财产品推荐。此外，借助数据挖掘模型，7.0版网银在账户管理上推出跨行通业务。用户不仅可以通过网银管理个人本行账户，还可管理其在他行的关联账户。登录网银后，在超级网银菜单下，客户可对其他行账户进行余额查询、账单查询、跨行资金归集。

一线传真

工行快速支付平台布局提速

本报记者 郭子源

掏出银行卡，在自助终端前轻轻一刷，快速输入密码，不用签回单，不用等收银员找零钱，几秒钟就可以自助完成款项支付。这是在上海陆家嘴麦当劳餐厅里每天发生的支付场景。从去年年开始，中国工商银行与中国银联合作，以上海为试点，探索开展支付模式创新项目，搭建快速支付平台，麦当劳就是该项目的全国首家应用商户。

“这种看似‘草根’的经营思路，不仅填补了本地金融服务的空白，同时也让重庆渝北银座村镇银行在一定程度上避开了激烈的市场竞争。”重庆两江银监分局局长杨谊说。

“小本贷款”是该行“补缺”的一个重要表现。

在主发起行台州银行支持下，渝北银座推出“小本贷款”业务，主要包含三方面特点：

一是金额小，2000元至30万元之间；

二是期限灵活，针对季节性强或现金流不规则的客户，可以量身定做还款计划；

三是门槛低，不注重抵押，对于优质客户甚至

可以提供无抵押无担保的信用贷款。

重庆渝北大仓艺术品有限公司就是

“量身定做”的受益客户。

不同于其他企

业，锦上大仓由于主要经营的是油画、雕

刻、工艺品等艺术作品，针对的客户也主要是零售客户为主，利润薄弱，且每月订

单数量不稳定，直接导致了收入来源不稳定。出于风险和投入成本的考虑，不少规模较大银行不愿意接受这样的客户。

在充分调研分析该公司的经营状况、

资金流动情况和未来发展计划后，渝北银座为其量身定制了“灵活”还款计划，以匹配其淡季月和旺季月不同的回款情况。

同样在山西，万荣县汇民村镇银行开

业三年来，在运城银监分局的指导下，也

始终坚持“小额、分散”原则，为客户提供灵活、方便、快捷的金融服务。

截至2013年末，该行为“三农”贴心办理小额

信贷业务，累计发放贷款17160笔，累计

金额92271万元，其中农户3万元以下小

额贷款笔数占到95%，贷款余额占到总

余额的85%。

专业化+差异化

村镇银行“补缺”普惠金融

本报记者 钱箐旎



初夏时节，山东省临沂市郯城县胜利镇200余亩通过信贷资金扶持栽植的大棚蜜桃喜获丰收。图为郯城县胜利镇农民将丰收的蜜桃装箱直供超市。房德华摄

普惠金融在服务“三农”、小微和社会方面，发挥着重要作用。在这一过程中，村镇银行的身影越来越鲜明。

近几年，作为丰富农村金融服务主体、完善农村金融服务体系的一个重大举措，银监会等部门积极推进村镇银行的组建。目前，1100多家村镇银行在农村金融服务中发挥着越来越重要的作用。

业内人士指出，相比其他金融机构，村镇银行作为农村中小金融机构，其核心竞争力就在于让弱势金融群体获得有效的、全方位的金融服务，而这正好与普惠金融的本质相吻合。村镇银行也只有更好地践行普惠金融发展道路，才能保证不被激烈的市场竞争所淘汰。

让“三农”服务专业化

亲近客户，是村镇银行最大的优势之一。换言之，只要村镇银行发挥好这一优势，从客户需求出发，为客户提供及时恰当的金融支持，以此实现双赢，并非难事。

据上海银监局有关负责人介绍，为更好推进农村普惠金融，在沪村镇银行积极努力打造“三农”服务的专业团

队，并通过建立“村镇联络员”金融服务模式，让“三农”团队与每一个区农联合会、每一个镇和行政村、每一个农民专业合作社实现直接对接。

如奉贤浦发村镇银行建立了客户经理“包村”模式，深入田间地头、钻大棚、入养殖场，对“三农”、小微、农民专业合作社进行包村走访，掌握农户的经营动态和融资需求，在银行和农民专业合作社之间架起联系和沟通的桥梁。

上海锦丽农机专业合作社就是松江民生村镇银行在多次营销中“找”到的一个客户。该行工作人员介绍，市场营销人员了解到本地农户尤海明有贷款需求，经实地详细调查，了解到尤海明为上海锦丽农机专业合作社社长，该社随着业务的不断扩展，需新购两台农机，总价在30万元左右，除能享受财政补贴外，需自己承担15万元左右；此外，尤海明在松江区永丰街道仓吉村租赁了400亩农地用于家庭农场种植水稻，因正值种植期，产生贷款方面的需求，需求额度为40万元。

充分了解情况后，该行开通信贷绿色通道，在3个工作日内以抵押的方式向农户尤海明发放了40万元农户贷款，支持了其农业产业化项目的开展。

走“错位竞争”道路

除了专业化，差异化也是大多数村镇银行秉承的理念。以重庆渝北银座村镇银行为例，自2011年10月该行成立以来，就采取“回避”策略，即避免与大银行正面竞争，以“错位竞争”的经营思路，与大银行形成优势互补，将重心下沉，扎根基层，服务市民，做一个市场的补缺者而非追随者。

“这种看似‘草根’的经营思路，不仅填补了本地金融服务的空白，同时也让重庆渝北银座村镇银行在一定程度上避开了激烈的市场竞争。”重庆两江银监分局局长杨谊说。

“小本贷款”是该行“补缺”的一个重要表现。在主发起行台州银行支持下，渝北银座推出“小本贷款”业务，主要包含三方面特点：

一是金额小，2000元至30万元之间；

二是期限灵活，针对季节性强或现金流不规则的客户，可以量身定做还款计划；

三是门槛低，不注重抵押，对于优质客户甚至

可以提供无抵押无担保的信用贷款。

重庆渝北大仓艺术品有限公司就是

“量身定做”的受益客户。

不同于其他企

业，锦上大仓由于主要经营的是油画、雕

刻、工艺品等艺术作品，针对的客户也主要是零售客户为主，利润薄弱，且每月订

单数量不稳定，直接导致了收入来源不稳定。出于风险和投入成本的考虑，不少规模较大银行不愿意接受这样的客户。

在充分调研分析该公司的经营状况、资金流动情况和未来发展计划后，渝北银座为其量身定制了“灵活”还款计划，以匹配其淡季月和旺季月不同的回款情况。

同样在山西，万荣县汇民村镇银行开业三年来，在运城银监分局的指导下，也

始终坚持“小额、分散”原则，为客户提供灵活、方便、快捷的金融服务。

截至2013年末，该行为“三农”贴心办理小额

信贷业务，累计发放贷款17160笔，累计

金额92271万元，其中农户3万元以下小

额贷款笔数占到95%，贷款余额占到总

余额的85%。

本报记者 梁睿 孟飞

电子邮箱 jjrbj@126.com

资讯工坊

自贸区企业办理境外银团贷款

本报讯 记者沈则瑾报道：近日，上海银行作为中间方，成功协调台湾上海商业储蓄银行及香港上海商业银行、上海银行（香港）有限公司在境外组成银团，为该行客户外高桥保税区开发股份有限公司提供跨境人民币贷款，第一笔共同出资人民币3000万元。

这是上海银行借助“沪、港、台”合作平台成功为上海自贸区企业办理区内首笔境外银团直贷，为区内企业打通了跨境直接融资通道。该笔业务具有较大的创新意义，一是该笔业务是在上海银行的协助安排下，由境外银团直接给予境内企业信用贷款，进一步降低了企业的融资成本。二是企业境外借款是自贸区跨境融资的创新模式，能够帮助企业从境外获得低价资金，从而拓宽了自贸区企业的融资渠道。

渤海银行呼和浩特分行开业

本报讯 记者陈果静报道：日前，渤海银行呼和浩特分行正式对外营业。开业当日，该分行还与内蒙古自治区部分重点企业签订了业务授信合作协议。渤海银行入驻自治区后，将以呼和浩特为依托，以呼包鄂为中心，辐射全区，紧紧围绕内蒙古自治区“8337”发展战略，充分发挥渤海银行在体制、机制和人才等多方面的优势，重点支持自治区重点项目、战略性新兴产业、清洁能源、小微企业和“三农三牧”，努力为自治区经济社会发展做出积极贡献。”渤海银行相关负责人表示。据了解，呼和浩特分行是渤海银行在全国设立的第16家一级分行，也是设在边疆少数民族地区的第1家分行。截至2013年末，渤海银行资产总额5682.11亿元，存款余额1679.08亿元，实现营业收入127.88亿元，税后净利润45.62亿元。

保险创新距离作秀有多远

江帆

钝化了消费者的感觉，甚至引发反感。在这种情况下，保险公司需要寻找新的营销方式，事件营销就是其中一种，而重大体育赛事往往是最好的载体。值得关注的是，此次推出世界杯系列保险的两家公司都属于小型财险公司，借势世界杯提升企业品牌效应明显。

世界杯系列保险产品也与保险市场不断细分有关。近年来，我国保险产品的细分化趋势越来越明显，新险种也越来越丰富。比如，中国人保针对家庭未成年子女造成他人伤亡或财产损失推出“熊孩子险（监护人责任险）”，今年春节期间不少险企推出了春运系列险等，都属于保险市场细分的产物，而且这类产品有逐渐升温趋势。

面对密集出台的世界杯系列保险，有人质疑，有人说这是保险创新，也有人说这是噱头、作秀，甚至涉嫌博彩。究竟该如何看待这个问题？

实际上，所谓世界杯系列保险，不过是一种事件营销手段。鉴于保险市场日益激烈的竞争，传统促销方式和司空见惯的保险广告已大大

间很小，一般都是大众化产品，从这个意义上来说，世界杯系列保险产品的尝试还有一定的创新意义。

不过，真理和谬误往往只有一步之遥，具体到新型个性化保险产品设计上也是一样。从目前上市的细分产品看，的确存在为博眼球、抢关注而设计的保险产品，有的甚至背离了保险保障的初衷，带有下注、博彩的性质；还有一些低价低质保险产品，根本无法覆盖可能出现的风险，这种作秀或伪创新的现象值得警惕。

保险提供的是保障，保险产品创新绝不能脱离保障的本质，否则不可能有真正意义上降低风险和经济补偿功能的发挥。大而言之，对保险行业发展有害无益；小而言之，创新是让市场和大众更多接受自己公司的品牌，打开更多市场空间，但低劣的保险产品最终只能适得其反。

太湖流域及东南诸河省界水体水资源质量状况通报

太湖流域水资源保护局

(2014年5月)

指标平均浓度值分别为：高锰酸盐指数4.05mg/L，氨氮0.12mg/L；太湖营养状况评价指标平均浓度值分别为：总磷0.067mg/L，总氮2.49mg/L，叶绿素a17.9mg/m³。与2013年同期相比，太湖水质类别持平，主要水质指标高锰酸盐指数、总磷、总氮浓度有所下降，氨氮、叶绿素a浓度略有上升；富营养化状况略有好转。

淀山湖水质劣于V类，为中度富营养；元荡水质为V类，为轻度富营养。

二、东南诸河省界水体水质

东南诸河省界水体监测断面共9个，其中1个监测断面水质未达到III类水标准，其余水质均达到或优于III类水标准。浙皖边界新安江口断面水质为II类。浙闽边界8个河流监测断面中，有1个断面水质未达到III类水标准，其余水质均达到或优于III类水标准，其中寿泰溪柘泰大桥寿泰溪断面、东溪柘泰大桥东溪交汇口下游、东溪柘泰大桥东溪交汇口上游、安溪庆元政和交界处、竹口溪新窑5个断面水质为II类，松原溪马蹄岙水库坝头、汇甲溪南溪水库入库口2个断面水质为III类，甘壁水库断面水质为劣于V类。

三、省界缓冲区水质达标评价

按照功能区水质目标对省界缓冲区水质进行达标评价，本月评价省界缓冲区44个。省界河流缓冲区41个，有6个水质达标，达标率为14.6%。其中苏沪边界6个缓冲区，均不达标；苏浙边界16个缓冲区，有2个水质达标；浙沪边界18个缓冲区，有3个水质达标；浙皖边界1个缓冲区，水质达标。省界湖泊缓冲区3个，分别为太湖苏浙边界缓冲区、淀山湖苏沪缓冲区、元荡苏沪边界缓冲区，水质均不达标。

东南诸河省界缓冲区共9个，照澜溪福鼎浙缓冲区1个缓冲区水质不达标，其余水质均达标，达标率为88.9%。