

由上海自贸区扩大到上海市——

## 小额外币存款利率上限改革试点扩围

本报上海6月26日电 记者陈果静 沈则瑾报道:中国人民银行上海总部今日宣布,从6月27日起,放开小额外币存款利率上限的改革试点由上海自贸区扩大到上海市。

这是第一项走出上海自贸区、推广复制到区外的金融改革政策,将为下一步在全国推进这项改革探索积累经验。2013年12月,央行发布《关于金融支持中国(上海)自由贸易试验区建设的意见》明确提出,在条件成熟时放开区内一般账户小额外币存款利率上限。今年2月26日央行宣布,从3月1日起放开中国(上海)自由贸易试验区小额外币存款利率上限。

据了解,此次试点扩大工作将按照“先单位存款,后个人存款”的原则分步实施。同时,央行将密切监测外币利率变化和外币资金流动,综合运用窗口指导和宏观审慎管理工具,保证市场稳定运行。

这一试点范围的扩大缘于在自贸区内试点后,市场较为平稳的表现。央行上海总部负责人表示,经过3个多月的试点,市场总体平稳,区内外小额外币没有出现明显价差。区内外币存款挂牌价格基本稳定,没有出现大规模跨区跨性的“存款搬家”现象。

与此同时,金融机构和企业的管理意识和能力有所提升。金融机构外币利率

自主定价和风险管理的意识、能力得到增强,主要银行显著下调了外币存款的议价门槛。自贸区企业增强了与银行议价的主动权,财务收益有所提高,资金管理更加便利。在此背景下,央行决定将这一试点扩大至上海市。

为避免试点扩大后利率大幅度波动,甚至出现恶性竞争和大规模存款跨行跨地搬家,央行上海总部表示,必须坚持稳步推进有管理的外币利率市场化改革,金

融机构要充分总结吸收自贸试验区试点的经验,进一步强化外币利率定价的财务自我约束机制,合理制定利率定价的内部授权及风控制度,对外币存款挂牌价格和议价门槛要实行严格审慎的内部管理,保证主要利率品种的价格稳定,防范利率风险。

相关自律组织也将试点扩大后发挥维护市场秩序的作用。据了解,近期上海相关金融机构在央行上海总部和上海金融学会的指导下,成立了金融机构利率

定价自律组织。市场秩序自律委员会轮值会长单位、中国银行上海市分行行长潘岳汉6月26日代表各成员单位承诺:将加强同业协调,审慎控制改革初期的利率定价波动幅度,杜绝有害市场公平竞争的行为,主动维护定价秩序;及时准确报送利率监测数据,对数据真实性负责;密切监测市场波动,主动报告异常交易情况;建立健全自身利率风险防控制度,做好风险评估和应对预案。

### 点评

作为改革试验田的上海自贸区已经初步显示出其“产出”可复制、可推广经验的作用。目前来看,虽然小额外币存款利率上限放开的范围迈出了一小步,但对于金融改革来说意义重大。

上海自贸区成立已近9个月,在此之前还没有成熟的经验推向区外。此次外币存款利率范围的扩大,将增强人们对于上海自贸区“产出”能力的信心,也能看到金融改革加速落地的成果。

上海小额外币存款利率上限扩围后,上海金融机构能够初步体会存款利率上限放开带来的影响,进一步强化财务硬约

束,加强自主定价的能力;对于上海企业而言,也能强化其资金管理能力,更好地应对利率和汇率市场化改革带来的变化。同时,这也为利率市场化改革进一步推进积累更多的经验,在部分市场主体做好准备之后,再逐步向外扩展。

利率市场化是金融改革的关键一环,我国金融市场的改革也迫切需要形成反映市场供需关系的利率体系,对于实体经济而言,加快利率市场化步伐也能使其尽早享受改革带来的红利。

但存款上限的放开是利率市场化改革中最关键、风险也最大的一步。从成熟市场经验来看,利率市场化特别是存款上限放开将给金融市场造成较大的冲击,市场利率的波动可能加大,这就要求存款上限的放开必须在防范风险的同时稳步推进。因此,必须按照“先贷款后存款,先外币后本币,先大额后小额,先单位后个人”的顺序,在充分评估金融机构的承受能力、基础条件成熟、风险被“关进笼子”的前提下,积极、稳妥、有序地推进。

## 走好一小步 跨越一大步

陈果静

缓解农民“担保难、贷款难、贷款贵”

## 农行在浙江推农村金融自治模式

本报讯 记者姚进从浙江银监局获悉:中国农业银行浙江省分行日前以客户“自治”为基本思路,在浙江所有县域推广“客户自荐、担保自组、借款自助、用款自律、服务自助、守信激励”的农村金融自治模式,着力降低业务拓展和风险管理成本,商议可持续地解决农民担保难、贷款难、贷款贵问题。截至4月末,该行已创建110个“金融自治村”,发放个人生产经营农户贷款4亿元,惠及农户3432户。

具体来看,“客户自荐”,指有融资需求的农户向村两委报名,村两委择优向农行推荐;“担保自组”指农户选择村两委认可的自然人为保证人,同时村两委筹集风险补偿周转金提供担保;“借款自助”指贷款审批签约后,农户可通过农行电子渠道实现贷款自助,循环使用;“用款自律”指使用贷款时农户主动接受村两委的监督,强化自我约束;“服务自助”指借助“惠农通”工具,农民足不出户自助实现转账、消费、缴费、自助借还款、投资理财等金融需求;“守信激励”指将利率优惠、优先安排信用额度等政策与自治村的自治情况挂钩,促进自治村诚信风气。

## 民生银行获首批社区支行牌照

本报讯 记者陈果静报道:民生银行日前获得监管部门发放的第一批社区支行牌照。据了解,目前社区支行的牌照发放总量已接近千家,其中民生银行获得牌照数量最多,超过700张。

“小区金融是践行普惠金融的重要载体。”民生银行行长林云山表示,小区金融需要打破传统银行网点资源投入高、运营效率低的局面,充分运用移动互联技术和智能设备升级,将小巧的物理网点打造为全功能的新型智能化银行网点。

据了解,为了进一步将现代金融服务渗透到社会“毛细血管”之中,民生银行有针对性地采取了一系列措施:在物理环境上,将社区网点建设在小区内部,除了提供传统的金融服务外,还通过设备引入,实现多项缴费和服务预订、支付功能;在服务标准上,根据不同小区居民的生活规律,采用弹性工作时间制;居民下班,我上班。此外,还针对不同社区的居民,定制不同的个性化金融产品。如整合农贸批发和物流配送资源,为小区居民提供质优价廉的粮油、蔬菜和水果等,这一举措目前已被南京市纳入“菜篮子”工程。

同时,民生银行依托民生电商,加强同其他电子商务网站合作,既为小区居民提供丰富的线上各类生活商品的选购资源,又通过对支付结算工具的创新,便捷地实现了商品交易在线上的完成。

“在互联网的时代背景下,居民的消费习惯已经发生重大的变化,银行的消费信贷业务也要积极顺势而变。”林云山表示,在有效控制风险的前提下,民生银行通过强化主动性授信,极大地方便了小区居民对消费信贷产品的使用。同时,将消费信贷业务嵌入消费环节之中,提升了消费者的客户体验。

据了解,2013年7月民生银行正式启动小区金融战略,截至今年3月末,该行投入运营的社区支行及自助服务网点已突破3000家。

## 中国银行业社会责任报告发布

本报北京6月26日讯 记者刘溪报道:中国银行业协会《2013年度中国银行业社会责任报告》今日在京发布。《报告》从加强社会责任管理、支持国家改革和经济发展、助推普惠金融、公平善待消费者、践行绿色低碳金融、热心支持社会公益、致力构建和谐劳动关系七个方面,全面展示了我国银行业金融机构积极承担社会责任的成果,主动接受社会公众监督的信心和决心。

世界自然基金会(中国)社会责任及可持续发展首席顾问、北京大学社会责任研究所所长顾孙继荣认为,《报告》展现了中国银行业以“责任银行和谐发展”的理念为指导,在深化推进责任管理,开展负责任运营和促进经济社会环境可持续发展中取得的新的显著进展。同时,他希望银行业金融机构进一步认识与可持续发展相关的实质性主题,广泛深入地把社会责任融入银行的智力、管理和核心业务运营过程。



日前,中国工商银行北京分行网点已全部布放盲文版服务指南和助盲卡,为盲人客户提供更加细致、完善金融服务。图为工行北京分行营业部的盲文版服务指南,以盲文和汉字对应的形式印刷。 郑子博摄

## 金融租赁探路“三农”

本报记者 常艳军



金融租赁机构越来越关注如何更好地服务“三农”。目前开业的哈银金融租赁有限公司就明确提出将以大农业、大农机为特色业务。

近年来,我国农村金融取得长足发展,但总体上仍是整个金融体系中最为薄弱的环节。在提升农村金融发展水平的过程中,积极探索金融租赁服务“三农”也是应有之意。日前发布的《国务院办公厅关于金融服务“三农”发展的若干意见》提出,支持组建主要服务“三农”的金融租赁公司,鼓励开展农业机械等方面金融租赁服务。

### 尚处初级阶段

除了哈银租赁宣布以大农业、大农机为特色业务外,有些金融租赁公司虽没有正式开展农机租赁等相关业务,但也在进行一些前期调研,比如华融租赁等。而农银金融租赁有限公司早已把农业作为其重要目标市场。据该公司董事长高克勤介绍,农银租赁成立以来,依托农业银行城乡联动强、网点遍及广、客户群体大等优势,截至2013年末已累计投放涉农项目76个,合同金额达160亿元。

从农银租赁的探索中可以发现,目前其90%以上的涉农业务租赁标的物都是设备租赁业务,其中专用设备居多,通用设备比例偏低;绝大多数涉农业务承

租人为法人企业;业务重点集中在现代农业产前和产后,产中领域的涉农业务比较欠缺,如农业机械设备租赁业务。

“我国农机租赁市场规模粗略估算约在3000亿元左右。”国银金融租赁有关负责人表示,目前农机租赁业务量不过十几亿元,大部分是通过当地的经销商、农机社等开展,单体规模不大,且区域性、分散性较强。从总体上看,我国农机租赁还处于发展的初级阶段。

### 政策亟待完善

“根据我国‘三农’现状,农银租赁将现代农作产前阶段的农业生产资料制造,以及产后阶段的农产品加工和物流板块,作为农业租赁发展重点。”高克勤说,比如,农产品加工业板块,重点发展农业产业化龙头企业租赁业务,支持国家级或省级农业产业化龙头企业开展生产设备更新改造、改扩建原料生产基地以及其他融资需求,其中龙头企业农业租赁业务占农产品加工业所有业务的75%左右。

在开展农业租赁业务中,农银租赁也遇到了一些问题,主要是城乡市场分离,生产要素流通不畅;农业生产经营分散,产业化和市场化程度较低;金融意识薄弱,信用体系和环境不健全等,这使得开展农机租赁业务存在较大困难。

### 未来前景可期

基于在农业租赁多年的耕耘,高克勤认为创新大有可为,比如可以探索租赁物的物创新,将林权、畜禽圈舍等作为租赁物的物创新试点;开展直接针对专业大户、家庭农场、合作社等新型农业生产经营主体的租赁业务;大力发展现代农业产中领域的涉农业务,积极探索农机租赁业务模式;发展涉农租赁资产证券化等。

也有业内人士给金融租赁服务“三农”提出建议,如果金融租赁公司倾向于集约经营,可以直接租赁介入,不过这需要借助厂商、经销商等提供租赁物售后服务、租金催收以及设备处置等;如有专业队伍且对区域市场比较熟悉,能在当地设点执业,则可以兼营经营租赁,挖掘租赁物使用价值,提高整体收益。

## 打通金融服务“最后一公里”

本报记者 赖永峰 刘 兴

导并帮助企业挂牌“新三板”。目前,企业已与券商完成签约,即将进行股改。

“为解决服务企业‘最后一公里’,我们在调研分析的基础上,分类制定了融资发展方案。对于规模较小,处于成长期的企业,我们帮助对接‘助保贷’、‘财园信贷通’、‘银行信贷’等间接融资业务;对于拥有高、精、尖技术的新型企业,帮助联系股权投资、风险投资机构与企业洽谈;对规模

较大、综合实力强、有核心竞争力的成长企业,则帮助其挂牌‘新三板’或IPO上市。”南昌县金融办金融服务中心负责人刘苇萧说。

南昌县金融办主任黄花云说:“通过深入企业走访的过程中,我们得到了很多宝贵的信息,比如,征信机制需要完善,防止企业恶意贷款‘做烂账’;需要建立数据库,保障企业需求实时交流,等等。因此,

需要进一步完善各项‘硬件’和‘软件’,为企业打通金融服务‘最后一公里’。”

据了解,南昌县制定了《南昌县发展现代金融业实施方案》,从金融机构引进、金融产品创新、金融生态建设、金融资源集聚等方面着手,并通过建立健全征信系统、县域金融风险联防机制、数据库体系、金融服务平台体系,构建多层次的资本市场,以此加速县域经济发展。

### 一线传真

江西科得玻璃钢有限公司是江西省集“产、研、销”一体的玻璃钢复合材料龙头企业,年生产总能力达10万吨,获得国家发明专利21项。然而不久前企业却在发展方向上遇到了困惑。“我们的产品在市场竞争中有优势,却找不到途径让企业发展再上一个台阶。”江西科得玻璃钢有限公司负责人张荣说。

该公司“有想法,愁方向”的瓶颈在与江西南昌县金融办工作人员的多次交流中取得了突破。南昌县金融办“量体裁衣”为该公司定制融资发展方案,鼓励、引

本版编辑 李会 孟飞

电子邮箱 jjrbj@126.com