

# 全国银行卡累计发行超45亿张

## 发卡量增速连续放缓 银行卡消费增长显著

**本报北京8月18日讯** 记者陈果静报道：中国人民银行今日发布的《2014年第二季度支付体系运行总体情况》显示，截至今年第二季度末，全国已累计发行银行卡45.4亿张，人均持有银行卡3.35张，其中信用卡0.31张。

但银行卡发卡量增速已连续放缓。报告显示，截至第二季度末，全国银行卡发卡量环比增长3.40%，增速较上季

度放缓0.79个百分点。其中，借记卡累计发卡41.18亿张，环比增长3.54%；信用卡累计发卡4.22亿张，环比增长2.02%。

银行卡消费业务增长显著，信用卡信贷规模平稳增长。第二季度，全国银行卡消费业务笔数和金额同比分别增长54.37%和35.26%。截至第二季度末，信用卡授信总额为5.09万亿元，同比增长28.01%；信用卡期末应偿信贷总额为

2.04万亿元，同比增长33.58%，增速较上年同期放缓44.18个百分点，环比增长8.52%，增速较上季度加快6.23个百分点。信用卡卡均授信额度为1.21万元，授信使用率为40.17%，同比上升1.67个百分点。

值得关注的是，信用卡逾期半年未偿信贷总额有所增长。截至第二季度末，信用卡逾期半年未偿信贷总额321.24亿元，环比增长13.94%；信用卡

逾期半年未偿信贷总额占期末应偿信贷总额的1.57%，占比较上季度末上涨0.07个百分点。

报告显示，二季度我国网上支付和移动支付业务增长较快。第二季度，全国银行机构共处理网上支付业务66.81亿笔，金额321.14万亿元，同比分别增长15.45%和29.56%；移动支付业务9.47亿笔，金额4.92万亿元，同比分别增长1.55倍和1.37倍。

# 上海多家银行否认放松房贷政策

**新华社上海8月18日电**（记者姚玉洁）市场日前传出上海有银行放松楼市限贷政策，并有多条消息指向建设银行上海市分行。经记者求证，建行上海市分行表示该行房贷政策目前未发生任何变化，而其他国有大行及多家中小商业银行也否认放松个人购房限贷政策。

日前，一份名为“住房金融业务通知单”的文件在网上流传，称沪上银行放松限贷政策。对市场传闻，建设银行上海市分行表示，该行房贷政策未发生任何变化。建设银行上海市分行严格执行金融管理部门、当地政府和总行各项政策要求，个人住房贷款落实“认房又认贷”的标准，严格按照现行政策认定首套房贷和二套房贷，并未放松认定标准。在监管政策和地方政策没有变化的前提下，建行上海市分行不会执行类似传闻所涉及的相关政策。

记者了解到，目前建行的个人房贷政策仍然是首套房首付三成，基准利率，可根据客户资信情况进行差别化定价；二套房执行首付七成，利率上浮10%。

经记者核实，上海的工、农、中、交等大型国有银行以及浦发、上海银行等多家中小商业银行均否认放松房贷政策。

# 农行发行首期300亿元二级资本债券

**本报北京8月18日讯** 记者姚进报道：农业银行今日在中国银行间债券市场成功完成首期300亿元的二级资本债券发行工作。本次债券是自2013年《商业银行资本管理办法(试行)》正式实施以来，农行发行的首期符合巴塞尔Ⅲ标准的资本补充工具。

据介绍，本次债券发行总规模为300亿元人民币，全部为10年期固定利率债券，票面利率为5.8%，在第五年末附发行人赎回权。本期债券募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于补充农行的二级资本。

本期债券发行吸引了包括银行理财资金、券商资管、QFII等在内的众多投资者参与，市场反响良好。此次二级资本债券的顺利发行，开拓了农行资本补充的新渠道，也为今后各项业务的稳健发展奠定了良好基础。

## 资讯工坊

### 浦发银行优先股方案获批

**本报北京8月18日讯** 记者钱箬菡报道：浦发银行今日发布公告称，其发行优先股方案近日已获中国证监会批复，将启动向中国证监会的申报程序。

公告显示，该行于8月15日收到中国证监会《关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》，证监会同意该行非公开发行不超过3亿股的优先股，募集金额不超过300亿元人民币，并按照有关规定计入公司其他一级资本。其中，2014年发行量不超过1.5亿股，募集金额不超过150亿元人民币。浦发银行表示，将依照有关法律法规的规定，向中国证监会履行优先股发行的申报程序，并将依法履行相应的信息披露义务。

### 工行发售进出口行柜台债券

**本报北京8月18日讯** 记者郭子源报道：中国工商银行于今日起至8月21日面向个人和非金融机构客户独家发售进出口行一年期贴现债券——2014年第52期金融债券，起售面值为100元。根据银行间债券市场招标结果，债券的发行价格为95.87元/百元面值，折合年化收益率为4.31%。

据介绍，发行期内客户可登录工行网上银行、手机银行，拨打电话银行或前往营业网点，指定用于债券交易的资金账户并开立债券托管账户，即可认购口行债。发行期结束后口行债将上市流通，客户可通过工行电子银行渠道和营业网点在交易时段内随时买卖口行债，交易资金实时清算。

### 骏合金信金融服务平台上线

**本报上海8月18日电** 记者沈则瑾报道：创新型金融信息服务平台“骏合金信”今日正式上线。

据介绍，“骏合金信”筛选资质良好的小额贷款公司、担保公司等助贷机构建立合作，精选助贷机构优质借款项目，通过再次审核后推荐给出借人。而出借人完成出借后，资金通过第三方支付机构和托管银行由出借人账户划转至借款人账户，借款人按照合同约定偿还投资人本金与收益，业务相关信息及资料提交政府设立的民间金融服务中心登记备案。

本版编辑 李会 孟飞  
电子邮箱 jrbjr@126.com

## 金融支持实体经济在行动 ⑧

### 村级担保+集团授信

# 求解“三农”贷款增信难

本报记者 郭子源

## 热点聚焦

### 村级担保模式



### 集团授信模式



### 村级担保组织搭台

浙江丽水龙泉市是一个因全国农村林业改革而备受瞩目的地区。从2007年至今，林权抵押贷款在此已推行了近7年。

“这些年林权抵押贷款运行遇到的最大问题是，一旦出现风险，抵押物如何变现。”龙泉市农村信用合作联社主任陈义达说。

目前，当地政府和林业部门共同成立了林地评估、收储、流转3个中心。按照林权抵押贷款流程，借款农户的林地经评估后抵押给农信社，同时由收储中心提供反担保。“这种操作模式一旦到了法院，涉及担保主体问题，收储中心担保主体不合格。”陈义达说。

如何应对担保“卡脖”成为当地“三农”贷款增信的关键。“农信社和村两委商量，能不能成立一个村级担保合作社。”龙泉上垟镇花桥村村长郑自友说，由担保合作社对村民的林木、农房、承包土地等进行价值评估，如果要借款，村民把相关证件抵押到担保合作社，合作社审核同意后村民直接去农信社贷款，不需再另外找人担保。

村级担保合作社实际上在农户和金融机构间搭建了一个增信平台。对于花桥村村民来说，最明显的实惠是担保费率和贷款利率实现“双降”。目前，担保合作社已具备独立法人资格，通过自筹方式共筹集到60万元作为保证金，农信社给予其10倍放大杠杆，即600万元担保金。此外，通过这种合作，农信社对该村的贷款利率由平时上浮88%下降到上浮20%。

虽然降息让利，但农信社也是银村

担保合作的受益者。“主要是解决了信息不对称、估值偏离问题。”陈义达说，此前，林业部门的林地评估中心对抵押物估值，由于缺乏专业人员，容易出现估值不准的情况。龙泉农信联社曾对原有26笔、270万元林权抵押不良贷款追溯评估，发现其中11.54%的抵押物存在10%至15%的估值偏离。

“村民之间非常了解，他们知道这个土地值多少钱，毛竹值多少钱，交给村级担保合作社估值，反而最专业。”陈义达说。

需要注意的是，村级经济实力、村两委介入贷款管理的主动性都直接影响着此种模式的运行与推广。因此，农村金融机构目前普遍将整村授信额度、利率优惠与整村不良贷款率挂钩。

### 开展村民集团授信

村两委不直接介入贷款管理，而是协助金融机构开展农村征信，优化农村信用环境，最终实现整村集团授信，这也成为“三农”贷款增信的途径之一。

浙江省象山县定塘镇沙地村有村民227户，共840人。其中，有70户从事农家乐，日均接待游客1400人。该村通过村民集团授信模式，从象山县农村信用合作联社获得720万元授信，贷款470万元用于发展农家乐等旅游项目。

所谓村民集团授信模式，即信用用户

达80%及以上的村可获信用村，当地农信社以整个信用村为授信对象，将贷款资金打包给信用村村民自我管理。

村民集团授信的基础是为每个农户建立征信档案，这在当地被村民称为“第二张身份证”。目前，整个沙地村227户中已有180户拥有信用档案。

“刚开始建信用档案，全村的摸底工作量很大，我们采取了通过村评议小组、村支农联络员、农信社三个层次逐步推进。”象山县农村信用合作联社理事长谢语诚说，村评议小组由村委委员组成，对村民的个人家庭、信用情况评议，对贷款申请、额度投票，向农信社提供推荐联系单；支农联络员则大多由了解村里情况的妇女主任担任，负责对村民贷前、贷时、贷后检查。

“村民拿着评议小组的贷款推荐书去农信社，客户经理再次审核农户的电子资信档案和评议组提供的资料，由农信社最终确定贷款额度。”沙地村村支书郑经治说。

与村两委出资组建担保合作社不同，在此过程中，村两委并不承担经济责任，而扮演协助村民征信的角色。但记者在调研中发现，由于信用村、信用户的资格和整村获得的贷款额度、利率优惠密切相关，村两委的积极性反而被激发。截至目前，象山农信联社“村民集团授信”贷款授信余额3.25亿元，未出现一笔违约。

## 一线传真

# 普惠金融“破冰”贷款难

本报记者 钱箬菡 通讯员 高新利

一直以来，农民贷款难主要存在三个难题：一是信息不对称，银行不敢贷；二是担保门槛高，农民贷不着；三是信贷产品不适用，农民不愿贷。如今，在河北，随着普惠金融的逐步推进，农民的贷款难题也在悄然“破冰”。

郭腾飞是一个普通的农民创业者。2011年开始，他在河北肃宁县城做起了日用百货、粮油、蔬菜等批发零售生意。随着生意规模的扩大，资金成为阻碍发展的难题。此时，中国邮政储蓄银行肃宁县支行正与肃宁县劳动人事局合作开展青年创业贴息贷款活动。在了解郭腾飞的情况后，该行信贷人员主动上门服务，授信3万元，及时解决了其经营资金短缺问题。

郭腾飞只是农民创业者中受到邮储银行肃宁县支行帮助的普通一员。面对有知识、年轻化、有实力的现代农民金融需求越来越高的现状，河北当地银行业金融机构主动出击，从“等”顾客变为“找”顾客，以产品营销转向服务营销，化解信息风险，提高贷款发放效率。截至2013年底，该行再就业贷款结余693笔，结余金额6267万元。

长期以来，农民贷款难，主要卡在担保上。在河北，通过合作社担保以及借力政府担保两种形式，在一定程度上有效破解了担保难题。

合作社担保是河北香河益民村镇银行为当地养殖户“量身定制”的一套金融方案。由于养殖户缺乏有效担保，难以取得银行资金支持，在多次调研后，香河益民村镇银行推出“银行+合作社+农户”的贷款模式，通过与合作社签订合作协议，由合作社提供担保，银行根据养殖户情况为其核定授信额度。该业务推出后，得到养殖户的积极响应。截至今年5月末，该行已向养殖户累计发放贷款20笔，金额总计499万元。

通过借力政府担保，当地银行也有效拓展了金融覆盖面。其中，邮储银行河北唐山市丰南区支行通过与丰南区就业局、妇联等部门协作，推进无息贷款产业园项目，由区就业局、妇联推荐和初审客户，区再就业担保中心提供担保，银行在审核后放款。2013年以来，该支行累计投放贷款金额突破6000万元，直接受益的群众多达700余人，有效解决了创业者的融资难题。



为了让市民更广泛地了解反洗钱知识，中国农业银行辽宁葫芦岛分行营业部近日开展了反洗钱宣传活动。通过散发宣传资料、设立咨询台、现场提供咨询等方式，促进公众提高反洗钱的认知度。图为该行员工为客户现场解答疑问。张怀江摄

# 加强农商行贷后管理刻不容缓

黄玲华

中国人民银行日前公布的《2014年第二季度中国货币政策执行报告》显示，截至6月末，全国农村信用社不良贷款余额3809亿元，不良贷款比例为3.8%。

农信社不良贷款余额大、占比高，主要是作为其主体的农商行前几年信贷快速投放中积聚的风险隐患已逐步暴露，以及贷款发放后信贷人员对借款人的生产经营、上下游客户、资金链等情况掌握不透，主动识别和防范信贷资产风险的能力不够。

具体表现在：一是部分农商行还存在重贷款发放、轻贷后管理，重大额贷款发放、轻小额贷款发放，重点企业贷款发放、轻农户贷款发放的现象。二是贷

后检查还主要是依赖贷款前调查，忽视了贷款发放后借款人和担保人会发生变化。三是贷后检查技能落后、方法简单，信贷人员没有及时、有效地对借款企业实施监管，贷后管理变成“事后管理”。

贷后管理是信贷管理的重要组成部分，是掌握借款人信贷资金流向，了解借款人贷款的真实用途及使用情况，主动识别、管控信贷风险的重要环节。对广大农商行来说，如何提前退出高风险贷款，避免贷款损失，贷后管理应做到“四见底、三核对、二分析、一培训”。

“四见底”是需要做到四个相互见面，真正了解对方的底细。一是见借款人家人或主要股东，了解贷款的真实用

途和使用情况。二是见上下游客户，了解借款人产品、原材料行情。三是见实物，进车间、仓库查看生产的产品和库存量，了解产品市场行情。四是见入库凭证，查看入库清单、登记簿等。

“三核对”就是需要上门检查、检验贷前调查的真实情况。一是核对机器开工率，把贷前掌握的机器使用量、工人数等情况与事后检查进行核对。二是核对借款人对外担保情况，防止过度对外担保或对外不良担保。三是核对贷款担保措施，检查担保人资金链、财务等情况有无发生变化，在实际操作中许多高风险贷款都源自于此。

“二分析”就是需要对定量数据、定性数据与历史同期数据进行比较，分析

变化的原因。一是需要从不同时期对借款人的三费（水费、电费、税费）和工资进行纵向对比，分析借款人的发展前景。二是需要分析同行业借款人的发展水平，了解客户所在行业的变化特点及客户的抵御风险能力，发现异常情况应及时向信贷管理部门反映，及时预警防范。

“一培训”就是向信贷管理人员灌输先进理念，提高贷款事后监督管理能力。应经常组织信贷人员学习经济、法律、金融等方面知识，可采取培训、授课等形式，更新信贷人员的知识结构，拓宽信贷人员的视野，提高信贷风控的识别和应变能力。

（作者单位：江苏丹阳农村商业银行）