省市县三级筹集资金，撬动8倍银行贷款

江西启动“财政惠农信贷通”试点

本报讯 记者赖永峰 刘兴日前从江西省财政厅获悉：为支持新型农业经营主体发展，江西正式启动“财政惠农信贷通”试点，第一期将在省市县三级财政筹集5亿元作为风险补偿金，撬动40亿元银行贷款，将直接、有效缓解农业投入不足。

据了解，“财政惠农信贷通”支持的对象是农民合作社、家庭农场和种养大户、土地流转规模经营、农业社会化服务和开拓国际市场的农业“走出去”项目，不得用于非农领域。在“财政惠农信贷通”模式中，省、设区市、县三级财政，按2:1:2的比例筹集资金，存入合作银行，作为贷款风险补偿金。合作银行按照不低于财政风险补偿金8倍的贷款额度，向新型农业经营主体发放一年期以内无抵押、无担保贷款。

“‘财政惠农信贷通’融资试点是江西创新金融支持、引导金融资本进入农业领域、解决新型农业经营主体融资难题、促进现代农业发展的重要举措。”江西省财政厅有关负责人介绍，根据试点方案，新型农业经营主体可以享受多种便利。首先是贷款利率优惠，银行实际执行利率按银行贷款基准利率，上浮不超过20%计取；其次是贷款手续简便，由财政筹集贷款风险补偿金，合作银行不再需要农业经营主体提供抵押和担保，不收取贷款利息以外的任何费用；贷款发放快捷，如果符合条件，贷款在5个工作日发放到位。

“我们正在进一步完善项目合作方案、制度设计、金融服务方案，未来3年预计可发放‘财政惠农信贷通’贷款50亿元以上。”作为合作银行之一的农业银行江西省分行有关负责人介绍，“财政惠农信贷通”模式将引入诚信管理制度，对超过合同还款期限1个月未归还贷款或将贷款用于非农领域的农业经营主体，将被纳入财政、银行等部门征信系统黑名单。

据悉，“财政惠农信贷通”今后将进一步扩大规模，筹集财政风险补偿金10亿元，撬动银行贷款80亿元，力争突破100亿元。

资讯工坊

中国信达上半年净利达52.96亿元

本报讯 记者王璐报道：首家上市资产管理公司中国信达日前公布了2014年度中期业绩公告。报告期内，集团实现归属于公司股东的净利润52.96亿元，较上年同期增长30.3%。截至6月底，集团总资产达4822亿元，较去年年底增长25.6%。

上半年，中国信达不良资产经营主业保持快速增长。截至6月底，不良债权资产收入99亿元，同比增长58.5%。

浙商银行减免多项服务收费

本报讯 浙商银行自8月14日起，再次主动减免20项服务收费项目。此前，该行已于7月31日取消了小微企业资金监管手续费等16项收费项目。

据悉，浙商银行本次对小微企业免收结构性贸易融资服务、签发银行承兑汇票和银行承兑汇票敞口占用等服务费用，取消理财委托资金证明及个人贷款资信证明等个人服务收费项目，取消金融信息费、贷款意向书及电子回单箱等对公服务收费项目。 （甄 诚）

易贷网P2P理财平台移师上海

本报讯 记者沈则瑾报道：上海易贷网金融信息服务有限公司日前在上海挂牌。

上海易贷总经理蒋德清表示，今年1月正式上线的易贷网P2P理财平台，目前累计交易总额已超过8亿元，贷款余额接近4亿元，成为国内成长速度最快的P2P平台。

沣沅资本创富论坛9月将开

本报讯 记者徐胥报道：2014首届沣沅资本创富论坛将于9月26日至28日在海南省海口市举行。

本次论坛以“创富·共荣”为主题，由沣沅弘控股有限公司主办，邀请了专家学者以及行业标杆企业、银行机构、私募基金、信托机构等代表参加。

山东农信社创新信贷模式——

由点及面支农扶农

本报记者 姜 帆

热点聚焦

党的十八大提出要构建“集约化、专业化、组织化、社会化相结合”的新型农业经营体系，今年的中央一号文件再次强调扶持发展新型农业经营主体。农业产业化相对发达的山东省，新型农业经营主体如雨后春笋般蓬勃兴起，面对新形势，山东农信社及时跟进，在满足信贷需求上下功夫，不断创新服务方式，在全力扶持新型农业经营主体发展中闯出了一条新路。

图为禹城农商银行董事长赵德九（左二）在大禹龙腾蔬菜种植专业合作社了解生产情况。 杨 波摄

划分授信权限 服务新型主体

山东农信社理事长宋文瑄对《经济日报》记者说，山东农信社将新型经营主体全部纳入信用工程覆盖范围，合理划分授信权限，适当扩大授信额度，有效满足了农村经济社会发展需要。

走进山东禹城市大禹龙腾蔬菜种植专业合作社，一座座温室大棚错落有致，绿油油的蔬菜地一眼望不到边际。经过5年多的发展，该合作社已建成拥有118个大棚、占地1200亩的有机蔬菜生产基地，出产的有机蔬菜畅销20多个省区市，年销售收入达2000余万元。大禹龙腾合作社理事长霍春亮深有感触地说：“当年合作社刚成立时可不是这个样子，今天的发展多亏了禹城农商行。”

禹城农商行在大禹龙腾合作社成立之初就跟进服务。2010年11月，正是建设冬暖大棚的关键时期，当得知合作社有200万元资金缺口时，禹城农商行及时上门服务，一次性发放贷款200万元，使合作社的发展步入正轨。随着双方合作不断深入，截至今年6月末，大禹龙腾合作社在禹城农商行的授信额度已达1000万元，贷款也由最初的200万元增加到现在的800万元。

扶持产业龙头 带动农户增收

山东农信社德州办事处主任辛士勇说，禹城农商行支持专业合作社的成功实践，只是农信社支持新型农业主体发展的一个缩影。

德州农信社创新推出了大联保体和农民专业合作社贷款，截至今年6月末，共组建大联保体819个，贷款余额4.7亿元；扶持农民专业合作社175个，贷款余额1.9亿元，在推动农业规模化发展和产业优化升级的同时，促进了农民增收。

齐河美东农业科技有限公司是一家以科技化为主导的农业产业化龙头企业，公司董事长董战东告诉记者，由于农产品具有生长周期较长、生产效益见效相对较慢、价格受市场变动影响较大等特点，加之无可用抵质押物或抵质押物有限，公司在建设初期面临无处融资的困境。

正当他一筹莫展之际，齐河农商银行主动上门服务，于2009年首次注入信贷资金400万元。之后，齐河农商行在进行充分调查的基础上，进行集团授信、实行捆绑式营销，在满足企业对资金需求的基础上，降低了企业担保风险。

优化金融环境 走出双赢道路

为了扶持现代农业发展，引导农民在家门口就业，德州农信社开办了返乡农民工、农村青年、农村妇女创业贷款、计生家庭“双千帮扶”贷款和生源地国家助学贷款，使得小额农贷更加顺民意、解民难、惠民生。同时，对农村创业者进行种养殖、深加工等方面技术培训。牵头组织农民外出学习，邀请专家现场授课，主动引导农民创业。

为优化农村金融生态环境，让渴望增收致富的农民享受更加充分的金融服务，德州农信社以信用户和信用村评定为载体，发挥贷款证贷款“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”的特色，便捷、高效地满足了农户贷款需求。截至今年6月末，德州农信社共评定信用户41.95万户、信用村3804个，覆盖面分别达到43%和36%，发放贷款证22.45万个，贷款证贷款余额167.96亿元。

在农村地区，德州农信社不断优化调整网点布局，持续推进服务质量提升，广泛布设电子机具，大力推广自助服务终端，完善电子银行系统功能。到今年6月末，全市331处营业网点已开通行内汇划系统330家、大小额支付系统236家，全部开通农信银系统；布放ATM等自助设备540台，网点覆盖率达163%；安装各类POS机具1.79万台，实现了行政村全覆盖，使农民足不出村就可享受优质、快捷的金融服务。

银行业中报一览

建行净利润达1309.70亿元

本报讯 记者崔文苑报道：中国建设银行股份有限公司日前公布了2014年度上半年经营业绩。2014年上半年，建设银行资产规模达16.4万亿元；净利润1309.70亿元，较上年同期增长9.17%。年化平均资产回报率和年化平均股东权益回报率分别为1.65%和22.97%，净利息收益率为2.80%，较上年同期提高9个基点，主要财务指标继续领先同业。

中报显示，2014年上半年，建设银行合理配置资源，增强对国计民生重点领域的“输氧供血”能力。基础设施行业领域贷款新增额在公司类贷款新增中占比47.26%。积极支持小微企业、“三农”、民生领域发展，上半年累计为9.65万户小微企业发放4942.77亿元信贷资金，新增涉农贷款807.40亿元。同时，建设银行抓住经济结构调整机遇，推动信贷结构调整，上半年境内零售贷款新增占比53.88%，其中个人住房贷款新增2021.64亿元至20823.83亿元，新增、余额继续居同业首位；钢铁、水泥、电解铝、平板玻璃、船舶五大产能严重过剩行业较年初压缩61.26亿元，地方政府融资平台贷款较上年末减少92.74亿元，客户结构继续优化。

农行净利润同比增12.65%

本报讯 记者姚进报道：中国农业银行股份有限公司日前发布的2014年中期业绩报告显示，2014年上半年该行实现净利润1040.67亿元，同比增长12.65%；基本每股收益0.32元，较上年同期增加0.04元；不良贷款率为1.24%，资产质量基本保持稳定。

报告显示，上半年农行新增贷款6161.94亿元，贷款投放优先满足“三农”和县域金融需求，重点投向现代农业、新型城镇化建设和新型农业经营主体；积极拓展国家稳增长投资项目，新增铁路建设贷款236.97亿元，棚户区改造贷款余额达217.26亿元；创新“工厂化”服务模式，提升小微企业专业化经营水平，小微企业贷款余额较上年末增加979.01亿元。

招行净利润同比增16.19%

本报讯 记者郭子源报道：8月29日晚间，招商银行正式发布其2014年中期业绩。今年上半年该行实现净利润305.19亿元，同比增16.19%，实现归属于本行股东净利润304.59亿元，同比增15.94%。

在利率市场化进程加快、银行业负债端压力普遍上升、净息差下降的背景下，招行今年上半年净息差为2.57%，比上年同期下降0.32个百分点。招行表示，下降主要原因有三：一是结构性存款增长较快，推动自营存款成本略有上升；二是成本相对较高的同业负债日均余额占比有所提升，推高平均负债成本；三是一般性贷款收益率小幅下降。

手续费及佣金净收入持续上升，达253.35亿元，同比增67.34%。中报显示，该项主要组成部分为银行卡、结算与清算、代理服务、信贷承诺及贷款业务佣金、托管及其他受托业务佣金。其中，在受托理财等财富管理业务收入快速增长的拉动下，托管及其他受托业务佣金收入增幅最高，达93.78%。

在资产质量方面，截至2014年6月末，招行不良贷款余额为236.97亿元，不良率为0.98%，仍保持在1%以下，比上年末微升0.15个百分点。

光大银行营收增长10.89%

本报讯 记者常艳军报道：中国光大银行于8月29日晚公布了2014年半年度报告。报告显示，2014年上半年光大银行实现营业收入374.60亿元，同比增长10.89%；实现净利润158.72亿元，同比增长6.25%。

上半年光大银行非息收入增长24.51%，在营业收入中占比为25.69%，同比提高2.81个百分点。电子银行业务也得到长足发展。截至6月末，光大银行电子银行客户量已达到4217万户，较2013年末增长24.4%；上半年电子渠道交易笔数与交易金额分别同比增长46.5%和19.2%。

截至6月末，光大银行不良贷款余额138.77亿元，不良贷款率1.11%，比上年末上升0.25个百分点。

8月28日，观众在2014中国国际金融展现场体验VTM远程银行带来的便利。VTM远程银行是通过VTM多媒体协作平台（VTC—Virtual Teller Center）连接远程柜员和银行客户，将柜员服务进一步贴近客户。 本报记者 赵 晶摄

金观察

切实防范和化解金融风险

尹中卿

近年来，各地各级政府在金融改革、创新和发展方面做了大量工作，在加强金融监管、防范金融风险方面也做了大量工作。在当前的形势下，我们要进一步加强和改进金融监管工作，切实防范、化解、疏导、缓释、处置金融风险。

第一，缓释流动性过剩和错配风险。国际金融危机以来，我国货币供应量和社会融资总额持续快速增长，流动性总规模显著扩大。2013年底，广义货币M2余额110多万亿元，社会融资规模近18万亿元。在流动性总量偏高的同时，受多重因素影响，货币市场局部紧张时有发生，小微企业融资难、融资贵仍较突出。融资体系过度依赖银行信贷渠道，间接融资占比高达80%以上，导致风险高度聚集于银行体系。商业银行存款增速持续放缓，而贷款结构中中长期贷款占比越来越高，不少银行利用短期同业和理财资金对接期限较长、流动性差的非标准化债权资产，形成严重的流动性错配风险。必须加快金融结构性改革，提高直接融资比重和金融机构抗风险能力。

第二，化解信用和信贷风险。近些年，一些企业盲目扩张，不仅加剧了长期存在的产能过剩，而且推高了企业债务率。截至今年3月末，商业银行不良贷款余额已连续10个季度环比增加，银行业金融机构不良贷款率上升到1.58%。在杠杆水平快速提升、偿债能力不断下降的情况下，各种贷款的限制迫使许多企业寻找其他融资渠道，或者通过互联互保“借新还旧”，最终给金融系统造成新的更大的风险。为了打破这种恶性循环，必须加快淘汰过剩产能，推动产能整合重组、技术改造，促进生产资源有效利用，盘活沉淀在过剩产能上的信贷资产，减少风险总量。

第三，疏导地方融资平台债务违约风险。从2009年到2010年，省、市、县三级政府性债务从不到3万亿元增加到10.7万亿元，2013年6月又增加到18万亿元。伴随着各种非银行信贷包括融资类信托、私募基金借款的快速增长，大量新增信贷绕开监管限制流向地方政府融资平台，进一步加剧了信贷配置失衡。据统计，今明两年有37.5%的贷款到期，地方政府进入融资类信托集中兑付期和还债高峰期，偿债压力激增。在房地产市场下行压力加大、土地财政难以长期为继的背景下，地方政府性债务违约风险也随之出现。金融监管部门要组织专门力量加强地方政府性债务核查，指导金融机构做好各级地方融资平台债务管理，防止资金链断裂引发风险传染。

第四，关注房地产拐点风险。据有关资料，目前房地产贷款余额占银行体系全部贷款余额比重接近20%，银行抵押品中80%为房产，信托、保险、证券、基金行业大量资金也卷入房地产业。房地产市场趋势性逆转与经济下行周期相叠，不仅会影响到上下游企业，更会对金融系统造成冲击。必须对房地产市场进行预期管理，督促金融机构加强对房地产拐点风险的排查，做好风险防控预案，防止“一刀切”式的停贷、抽贷、压贷造成资金链断裂。

第五，监控影子银行和互联网金融风险。近年来，影子银行和互联网金融日益活跃，在满足经济社会多层次、多样化金融需求的同时，也暴露出业务不规范、信息披露不充分、管理不到位和监管套利等问题。目前，影子银行法律关系不清晰，监管标准不一致，一些产品销售隐瞒风险、夸大盈利预期，有的产品利用资产池混同管理，资金来源与运用的期限过度错配，成为风险累积的领域，资金和信息安全等风险也开始显现。适应新兴金融业态规范化发展的需要，必须尽快完善法律规定和规则，统一影子银行和互联网金融同一属性业务或产品的监管要求，加强流动性、杠杆率、期限错配、交易风险等方面的监管，鼓励创新，趋利避害，防范风险。

第六，处置违法违规金融风险。近年来，一些担保、典当、投资咨询、网络平台等机构或个人采取“代客理财”、“民间借贷”等方式开展非法集资活动，有的机构未经批准变相从事证券、期货业务，有的金融机构从业人员违规代理、虚假销售金融产品甚至内外勾结从事违法犯罪活动，导致一些地域性金融风险事件。各地监管机构一定要严格清理整顿各类违法违规交易场所，严厉打击非法集资、非法证券期货等违法违规金融活动，妥善处置金融风险苗头，避免风险扩散蔓延。严厉打击地下钱庄等违法违规行为，遏制异常违规资金跨境流入，防范短期资本流动冲击。

（作者系全国人大常委会委员、财政经济委员会副主任委员）

本版编辑 梁 睿 陶 玛
电子邮箱 jjrbjr@126.com