三季度金融机构贷款投向统计报告发布——

小微企业贷款增速高于各项贷款

本报北京10月28日讯 记者陈果静报道：中国人民银行今日发布2014年三季度金融机构贷款投向统计报告显示，截至三季度末，金融机构人民币各项贷款余额79.58万亿元，同比增长13.2%，增速比上季末低0.8个百分点；前三季度增加7.68万亿元，同比多增4045亿元。值得关注的是，企业贷款同比多增，小微企业贷款和农户贷款、农村贷款增速仍高于各项贷款。

具体来看，企业贷款增速有所回落。三季度末，全部金融机构本外币企业及其他部门贷款余额60.47万亿元，同比增长11.4%，增速比上季末低0.4个百分点；前三季度增加5.29万亿元，同比多增8285亿元。

小微企业贷款增速有所放缓，但占企业贷款的比重逐步提高。三季度末，主要金融机构及小型农村金融机构、外资银行人民币小微企业贷款余额14.55万亿元，同比增长13.5%，增速比上季末低2.2个百分点。但这一水平比同期大型和中型企业贷款增速分别高4.1个和1.8个百分点，比各项贷款增速高0.3个百分点。三季度末，小微企业贷款余额占企业贷款余额的29.6%，占比较上季末提高0.3个百分点。

“三农”贷款中，农户贷款、农村贷款增速仍高于各项贷款。三季度末，主要金融机构及小型农村金融机构、村镇银行、财务公司本外币农村（县及县以下）贷款余额18.93万亿元，同比增长13.2%，增速比上季末低3.3个百分点，比各项贷款增速高0.2个百分点，前三季度增加1.94万亿元，同比少增3784亿元。

房地产贷款增长较快，但增速趋缓。三季度末，主要金融机构及小型农村金融机构、外资银行人民币房地产贷款余额16.74万亿元，同比增长18.2%，增速比上季末低1个百分点；前三季度增加2.11万亿元，同比多增2130亿元。

西藏银行业总资产超3000亿元

本报讯 记者姚进报道：中国银监会日前联合西藏自治区党委、政府在北京召开银行业支持西藏经济社会发展座谈会。会议提供的数据显示，截至2014年6月末，全区银行业总资产达到3004亿元，实现了10年翻3番；各项贷款同比增长71.2%，是全国平均水平的5倍；涉农贷款同比增长73.3%，增幅高居全国榜首；小微企业贷款同比增长110.6%。截至9月末，西藏银行业涉农、小微、重点项目及特色产业贷款余额占到信贷总量的70%，其中西藏农行小额信贷覆盖全区近90%的农牧民家庭，

银监会主席尚福林表示，长期以来，银行业金融机构以发展和繁荣西藏为己任，从人力物力财力等方面向西藏倾斜资源，完善机构网点布局，创新产品服务模式，扩大信贷支持规模，推进民生工程建设，扶助小微企业发展，支持农牧民脱贫致富，为西藏经济社会发展作出了积极努力。

据银监会统计，目前西藏已有银行经营性网点671家，平均每万人拥有2.2家银行网点，相当于全国平均水平的1.5倍。此外，银行业还通过马背银行、流动服务车、助农取款点等特色服务方式，向基层延伸金融服务，提升金融服务的可获得性，使超过66万农牧民群众便捷地享受到了基础金融服务，促进了民生改善。

尚福林表示，当前西藏基础金融服务水平还有待提高，机构网点体系仍不够健全，西藏特色优势和主导产业发展对金融支持的期望也比较高。“下一步，银监会将进一步加大支持力度，切实增强西藏经济社会发展后续动力。一是支持银行业完善机构组织体系，二是加大银行业信贷投放力度，三是鼓励银行业提升基础金融服务，四是推动银行业创新金融服务方式，五是合理设定绩效考核机制，六是加强和改进风险监管。”尚福林说。

资讯工坊

扶贫办与进出口银行签合作协议

本报讯 记者黄俊毅报道：作为全国首个“扶贫日”活动之一，国务院扶贫开发领导小组办公室与中国进出口银行近日在北京签署《金融扶贫合作协议》。

截至目前，双方共联合开发了5批186个扶贫金融合作项目。中国进出口银行先后为88个扶贫项目提供了融资支持，批贷金额约65亿元，贷款余额约34亿元。根据协议，双方将重点支持国家扶贫开发工作重点县和片区县，重点支持特色产业、农业、民族文化等项目。

工行电话银行注册客户近1.2亿

本报北京10月28日讯 记者郭子源从中国工商银行获悉：截至目前，工行95588电话银行注册客户已接近1.2亿户，日均接听电话量约40万通，居国内同业首位。

工行相关负责人表示，近年来，工行着力发展电子银行渠道，将其作为提升服务水平的重要手段。目前，该行电子银行服务体系以电话银行、网上银行、手机银行和自助银行为主体，可为客户提供7×24小时不间断金融服务。

光大银行发布云缴费平台

本报北京10月28日讯 记者常艳军报道：“光大·云缴费”平台今天发布。该平台向第三方支付、同业伙伴等多方开放，打通了PC端、手机端等各类缴费方式，全面满足用户各种生活缴费所需。目前，该平台已覆盖全国28个省、70个核心城市，受益人群达3亿人。

中国光大银行电子银行部总经理杨兵兵表示，“光大·云缴费”旗下拥有超过400个缴费产品，成为光大银行便民惠民的重要窗口。

嘉兴银行业推土地流转抵押贷款

本报讯 为进一步提升普惠金融惠及面，近年来，浙江嘉兴银监分局指导辖内银行业金融机构在全省率先推出土地流转承包经营权抵押贷款，并通过“选点—确权—评估—放贷—处置”的流程，有效解决了该类贷款以往存在的评估难、登记难和处置难的问题。

截至9月末，嘉兴全市银行业金融机构已累计发放土地流转承包经营权抵押贷款322笔，金额达4.33亿元，占全省该类贷款发放总额的85%。 （邹 斌）

本版编辑 梁 睿 孟 飞

银行卡屡被盗刷折射银行安全管理漏洞——

银行卡安保亟需“打补丁”

本报记者 钱箐旎

热点聚焦

“在插银行卡前，一定要仔细检查ATM机！”连日来，有关加强ATM机使用安全性的消息传遍了各社交网络平台。之所以引发人们关注，源自近期警方破获的一起银行ATM机被改装导致银行卡被复制的盗刷案：几名嫌犯在西安14家银行ATM机上安装读卡器、针孔摄影机，共盗取168人的银行卡信息。

面对这一情况，不少消费者担心，银行卡安保监控究竟能在多大程度上保护储户的资金安全？

尽职自查是前提

“银行每设置一个自助设备，都必须经过银监部门和公安部门验收合格之后才能设立，并不是银行想设置就能做的。换言之，银行所有的安全防控都是公安部门认可的。”一位银行安保部负责人告诉《经济日报》记者。

不过，他同时表示，虽然当前银行ATM机的监控设备是无死角的，能够保证为警方提供足够清晰的犯罪分子作案记录，但难以做到在犯罪分子作案时就报警。“ATM机可以实现在受到外力撞击时直接报警，但无法自动识别究竟是一般客户在进行业务操作，还是犯罪分子在作案。很多犯罪作案动作很快，且没有明显特征。”

记者了解到，对ATM机的安全检查一直以来都是银行工作的重点，各家银行从选址开始，需要多次到现场调研机具布放点位的物业情况，调查内容包括是否有真实的现金需求，是否有良好的安防条件等。

天津银监局组织的辖内银行安全检查报告表明，大部分自助银行和自助设备均能够达到安全防范标准，但由于银行自助设备分布较为广泛，且所有设备夜间均无人值守，加之犯罪分子作案手段日趋智能化、隐蔽化，给银行的防范工作带来了极大的难度以及更多的挑战。

一旦银行卡盗刷案件发生，责任由谁承担？“犯罪分子肯定是侵权的一方，但银行也有一定的责任。”北京德和衡律师事务所律师孟庆君表示，银行具有维护和检查ATM机运行良好的责任，需要对设备进行定期检查，以排除隐患。虽然银行的检查不能完全避免犯罪行为的发生，但如果设备安装之后一直不去检查，则表明银行并没有尽到完整的安全保障义务。

技术水平仍需提升

业内人士认为，防止银行卡被盗刷，仅仅依靠“人防”是行不通的，还需要提高技术防控。比如，在视频监控方面，如果在自助设备较少的地区是可行的，但在人口密集、设备较多的地区，仅依靠人力对监控进行判断是不现实的。

“目前，我们已经建立了一套智能分析预警系统，在全部40个自助银行网点大厅、290台自助机具安装了300台智能分析预警设备，在分行监控中心安装智能分析接警平台软件，接收前端智能分析设备发出的报警信息。”据兴业银行厦门分行有关负责人介绍，通过智能分析预警系统，可以加强自助银行和自助机具的安全防护能力，确保自助机具面板被破坏、被安装假读卡器和被张贴假告示，以及自助银行发生抢劫案件时，能第一时间主动发现案件。

同时，智能分析预警系统也接入分行的视频监控综合平台，使智能分析报警信息能在电视墙同步联动相关视频图像，在监控中心同步播放定制的语音报警信息，便于安保人员快速甄别警情、做出判断。

在采访中记者了解到，包括兴业银行厦门分行的多家银行都已陆续投入使用智能设备进行ATM监测，通过智能分析设备，对ATM上安装的两路摄像机（正面和顶部）产生的视频图像进行实时分析，可以对非法粘贴小广告、非法安装读卡器、物品遗留等异常事件进行实时告警，对进入ATM操作区域的人员进行人脸抓拍，发现戴口罩、头盔等异常人脸时进行自动报警。

大连银行天津分行按照“人防+技防”的原则，实现对自助设备报警、图像、声音、对讲广播等信息的远程传输，以及对全行自助设备实时远程监控、报警等功能的全覆盖，可实现对非法安装读卡器、虚假信息粘贴物、故意遮挡面部、破坏自助设备等不法行为的智能分析判断，并能够自动报警。远程监控中心也可通过喊话威慑、警告来制止以上行为。同时，远程监控中心也具备对自助区域24小时巡查和警情处置的能力。

值得注意的是，专家提醒，技术防范难以走在犯罪分子前面，一方面需要银行加大技术升级，更重要的还是需要消费者提高自身警惕。如留意ATM机上是否有多余的装置或摄像头；警惕ATM机上非法张贴“告示”；警惕有人围在ATM机旁，偷窥您的信息；输入密码时，最好用手进行遮盖；一旦发现银行卡信息及资金被盗，应及时联系银行并报警；持卡人不要随便丢弃取款凭条等。

央行开展200亿元14天期正回购

本报北京10月28日讯 记者陈果静报道：中国人民银行今日开展了14天期正回购，规模为200亿元，这是央行连续第7次进行200亿元14天期正回购，中标利率为3.4%，与上期持平。

从资金量来看，本次操作体现了央行维持资金面适度宽松和预期平衡的意图。28日，公开市场有200亿元到期正回购，从当日的续做力度来看，维持了资金面的稳中偏松态势。

受此影响，银行间市场利率水平波动不大。10月28日，1天期和7天期质押式回购利率分别上行5个和7个基点，至2.52%和3.16%，14天品种则下行10个基点至3.76%，显示资金面较为平稳。

本周四，公开市场还将有200亿元正回购到期，市场预计央行周四在公开市场上或仍将保持200亿元的正回购力度。

当前市场对于资金面的预期也较为乐观。中信证券固定收益分析师杨丰认为，为了保持实体经济相对平稳，四季度资金面有望维持目前的宽松状态。广发银行金融市场部分析师也持相同的观点，预计未来的资金利率、供求将保持乐观。

多家银行成首批人民币对新加坡元直接交易做市商

本报北京10月28日讯 记者钱箐旎报道：星展银行（中国）有限公司今天宣布成功完成首单人民币对新加坡元即期直接交易，履行人民币对新加坡元直接交易做市商义务。这是中国人民银行授权开展人民币对新加坡元直接交易首日的首笔交易。据悉，除星展银行外，同期获批成为中国银行间外汇市场首批人民币对新加坡元直接交易做市商的银行还包括汇丰银行、交通银行等。

“随着近年来人民币在东南亚地区使用率的增长，这两种货币间的直接交易将有助于通过新加坡这一东南亚地区的离岸人民币中心来支持该地区对于人民币的需求。”汇丰中国环球资本市场总监宋跃升表示。

交行相关负责人表示，该行已在交易机制、内部风险控制及系统建设方面做好了相关的准备，将积极参与人民币对新加坡元直接交易。交行在新加坡设有分行，也为开展人民币对新加坡元直接交易业务提供了有力的支持。

业内人士指出，人民币对新加坡元直接交易是人民币国际化的重要里程碑，将进一步推动新加坡与中国之间的贸易和投资往来，提升人民币在东南亚地区贸易中的使用，并为新加坡企业带来更多业务机会。同时，直接交易也有助于企业节省成本，更好地规避汇率风险。

增强抵御风险的硬实力

常艳军

金观察

近日，中信信托将注册资本金增至100亿元，成为目前国内注册资本金最大的信托公司。另有媒体报道，长安信托、中融信托、杭州工商信托、万向信托等也在增资之列。数据显示，截至10月中旬，中信信托、平安信托、中融信托的注册资本金位列行业前三，注册资本金在20亿元及以上的信托公司已有23家。

信托公司增资其首要目的是要增加抵御风险的能力。首先，从宏观经济层面分析，今年以来，随着经济结构调整和转型升级不断深化，个别产业的风险呈现出上升趋势，信托业发展面临复杂多变的外部环境。其次，从行业发展看，经过近几年的快速增长，信托业资产规模已站上12万亿元台阶，行业在高歌猛进的同时，某些领域、某些项目的风险有所累积并逐渐开始显现，房地产、融资平台、矿业、产能过剩行业等已成为监管层重点风险监控领域。对于目前规模处于高位、行业增速趋稳的信托业而言，在风险可控、可承受的前提下，实现更高层次的风险覆盖尤为重要。

注册资本金某种程度上反映的是信托公司资本厚度和风险抵御能力。资本实力的提升，其抵御风险和承受风险的能力也随之增加。从一段时期以来监管机构推出的一系列针对信托行业的监管举措可以看出，不仅强调风险控制的整体机制建设，也更注重业务发展与风险承受能力的匹配。银监会“99号文”（《中国银监会办公厅关于信托公司风险监管的指导意见》）明确，信托公司因为经营损失侵蚀资本的，应当在净资本中全额扣减，并相应压缩业务规模，或由股东及时补充资本，并要求信托公司建立恢复与处置机制，包括限制分红用于资本补充和风险化解，增强信托公司风险抵御能力。按照《信托公司净资本管理办法》相关规定，虽然不同领域项目的风险系数不同，但信托公司开展固有业务、信托业务和其他业务，都要计算风险资本。并要求信托公司的净资本（净资产减去各类风险扣除项）不得低于人民币2亿元，不得低于各项风险资本之和的100%；不得低于净资产的40%。由此可见，对于信托业而言，“本厚根深”，其各项业务才能“枝繁叶茂”。

股东的“真金白银”增加的不仅是信托公司的净资本，也是投资者的信心，从而有利于信托公司业务发展。

日前，中国农业银行云南怒江分行的“智付通”在贡山县独龙江乡开通。这标志着云南偏远山区的金融服务空白区从此可以享受便捷的大银行金融服务。图为农行云南贡山支行工作人员在独龙江乡讲解“智付通”使用方法。 梁志强摄 （新华社发）