工中建三大行北京地区定存利率“一浮到顶”

本报北京12月9日讯 记者郭子源报道：自11月22日中国人民银行宣布降息之后，多家中小型商业银行随即宣布定存利率“一浮到顶”至基准利率的1.2倍。随后，这一阵容中又新增了中国工商银行、中国银行、中国建设银行三家国有大行。

记者今日走访北京地区各家银行发现，虽然国有三大行已将定存利率上浮20%，但具体条件有所差别，中国农业银行北京地区机构则仍执行定存利率上浮10%的政策。

工行北京丰台支行一位柜员向《经济日报》记者表示，上周六（12月6日）该支行接到定存利率上浮20%的通知，但不同期限存款上浮至顶的条件有所差别。“目前定期存款三年期以下的，不论存款金额，系统自动上浮至基准利率的1.2倍。”该柜员表示，三年期和五年期则要求存款金额在一万元以上且不转存才能上浮20%，即三年期从4%上调至4.8%，五年期从4.25%上调至5.1%。

中行北京地区机构同样要求三年期、五年期存款金额达1万元且不转存才能上浮20%。建行则规定，不论定存期限，只要存款金额达5000元以上就可执行上浮20%政策。

“相比国有大银行，中小商业银行‘一浮到顶’的速度更快。这是因为在同业竞争日益激烈的情况下，中小银行拉存款更加急迫，反应速度也更快。”一位国有大行信贷部人士说。

他同时表示，大行之所以也作出定存利率上浮20%的决定，是利率市场化下的合理选择。“整个市场会形成一个竞争模型，定存利率‘一浮到顶’几乎成为惟一的选项。”

值得注意的是，面对负债端成本上升、利差缩窄等利率市场化进程中的“必答题”，各家商业银行均已开始布局应对，私人银行服务、资产托管业务、投行业务等力度加大，增加中间收入也将成为银行经营转型的重点。

银行间外汇市场事前准入许可明年取消

本报北京12月9日讯 记者张忱报道：国家外汇管理局今天发布的《国家外汇管理局关于调整金融机构进入银行间外汇市场有关管理政策的通知》称，自2015年1月1日起，取消对金融机构进入银行间外汇市场的事前准入许可，并明确金融机构在银行间外汇市场的基本交易规则，继续推动建立政府监管与市场自律并行的外汇市场管理新框架。

通知规定，境内金融机构经国家外汇管理局批准取得即期结售汇业务资格和相关金融监管部门批准取得衍生产品交易业务资格后，在满足银行间外汇市场相关业务技术规范条件下，可以成为银行间外汇市场会员，相应开展人民币对外汇即期和衍生产品交易，国家外汇管理局不实施银行间外汇市场事前入市资格许可。同时，货币经纪公司（含分支机构）可以在银行间外汇市场开展人民币对外汇衍生产品交易等外汇经纪业务，国家外汇管理局不实施事前资格许可。

广西田阳“金融惠民”打通服务“最后一公里”——

把优质金融服务送到农民家门口

本报记者 童 政 周骁骏

热点聚焦

患者手持一张农行借记卡，通过“银医通”自助缴费系统，就可以实现医院预约、挂号、缴费、就诊、充值、打单、退费等医疗服务功能。在广西田阳县，一张小小的金融卡使群众从此告别了看病挂号时间长、看病等候时间长、结算排队时间长、就诊时间短的“三长一短”看病难题。

这是广西田阳县实施农村金融改革以来，百姓享受到的红利之一。通过推行农村金融改革，田阳县打通金融服务的“最后一公里”，把优质金融服务送到农民家门口，推动了当地经济和社会的发展。

创新服务载体

在新一轮农村金融改革中，田阳县以实施“金融惠民”工程为载体，通过完善机制，强化金融服务，积极创新金融产品，破解“三农”发展资金瓶颈，倾力打造农村金融改革的升级版。

“强化金融服务，使金融服务的触角伸得更远，是农村金融改革非常重要的一个方面。”中国农业银行田阳支行副行长黄江华说。

建立金融辅导员制度，是田阳县打通农村金融服务“最后一公里”的关键一步。据介绍，近年来田阳县先后聘请了县、镇、村、屯四级农村金融辅导员2116名，深入村屯开展金融政策和产品宣传、贷款产权交易咨询、信用初审等工作。“农村金融辅导员的电话号码都是向群众公开的，百姓有什么疑惑都可以随时打电话咨询。”黄江华说。

目前在田阳县，农民“足不出村”，就能享受到优质的金融服务。实施农村金融改革以来，田阳县152个行政村都已建立金融服务中心，金融营业网点建成运营39个，自助存取款机、自助服务终端类机具共投放78台，投放POS机587套，银行卡助农取款服务覆盖率达到100%。

在推进金融服务在农村全覆盖的同时，田阳县着眼于夯实金融发展基础，构建“四大”平台。一是构建融资服务平台。引进金融机构和有关企业在田阳设立分支机构，对获得信用证的农户，以无抵押担保方式，发放信用贷款。二是构建农户信用信息平台。建立高效的农户信用信息征集制度，优先对有良好贷款记录的3.3万户农户家庭进行信用信息采集和评级工作。三是构建企业信用平台。通过采集企业的经营管理模式、财务状况和偿债能力等方面信息，形成企业信用档案，并将评级结果作为政策扶持和融资培育的依据。四是构建金融精准扶贫平台。在充分利用农户信用信息平台数据的基础上，搭建精准扶贫平台，帮助贫困村和贫困户走上脱贫路。

盘活金融资源

在农村金融改革过程中，着眼于农村资产开发利用，田阳县积极推进三项改革创新。一是农村综合改革创新，做好农村产权确权登记颁证、农村土地制度改革、新型农业经营体系建设和城乡发展体制机制一体化建设，为农村金融改革创新农村抵（质）押物奠定了坚实基础。二是农村贷款产品创新，推出宅基地使用权、大型农用生产设备、林权、土地承包经营权等抵（质）押贷款产品，解决农户贷款担保难问题。三是农村产权交易机制创新。成立田阳县农村产权交易中心，为农村各项产权提供集中的监管和流转平台。

过去，田阳县群众要借贷发展产业，只能到当地银行机构逐级申请，并在有担保人共担风险的情况下，最高才可贷5万元。农村金融改革实施后，田阳县金融机构将农户小额信用贷款额度由原来的5万元提高到10万元。

与此同时，田阳县各金融机构还简化放贷手续，全面提高了放贷效率。各金融机构先后创新推出“信贷工厂”、“速贷通”、“成长之路”等一批信贷业务。同时，执行放贷限时办结制，对3万元（含）以下农户小额信用贷款或保证贷款限3个工作日内办理完毕、对100万元以下的抵押物（不含土地使用权）采取内部评估方式，缩短了评估时间，满足了“三农”产业和中小企业对资金“短、频、快”的需求。

中信银行摘得银行PPP业务首单

本报讯 记者王璐报道：日前，财政部网站公布了首批30个PPP（政府和社会资本合作模式）示范项目名单，中信银行提供融资的贵阳市南明河综合治理项目二期成功入围。中信银行也成为首家为财政部PPP模式示范项目提供融资的商业银行。

据介绍，中信银行利用其境内外融资平台，不仅为贵阳市南明河项目提供了境外股权融资、境内项目融资的解决方案，也为各地政府推进PPP模式提供了借鉴。12月5日，中信银行还联合中信集团内中信证券、中信信托、中信地产、中信建设等单位组成了中信PPP联合体。

华夏银行推“平台金融”服务

本报深圳12月9日电 记者杨阳腾从华夏银行广东深圳分行获悉：该行今年推出一款专门针对中小企业的“平台金融”服务，已有超过15000户中小企业获益。截至11月末，该“平台金融”贷款余额已超过32亿元。

据了解，由于很多中小企业处于产业链中上游，日常经营中经常碰到下游客户资金结算周期长甚至拖欠货款情况，导致企业资金周转出现困难。针对这种情况，华夏银行用“平台金融”服务方式核定合作额度，核心企业的上游供应商可凭该企业的交货记录在网上申请贷款，整个贷款流程只需10分钟。

交银财富景气指数发布

城市小康家庭不动产投资意愿回升

本报讯 记者沈则瑾报道：交通银行日前发布的第26期《交银中国财富景气指数报告》显示，本期小康家庭不动产投资意愿指数报98点，在持续下滑了10个月之后，止跌回升3个百分点，但仍处于不景气区间。

报告显示，其中，小康家庭对当前的不动产投资意愿延续弱势，从上期的89点继续下滑至87点，已连续第14个月下滑；不过值得关注的是，另一个分项指标小康家庭预期不动产投资意愿不仅保持回升态势且回升幅度有所加大。

据了解，景气指数报告所称小康家庭为：税后家庭收入分别为10万元以上和8万元以上的核心城市和其他省会城市家庭。

分城市级别来看，核心和非核心城市的不动产投资意愿走势有所分化。核心城市房地产需求相比非核心城市更加稳定，库存压力更小，核心城市不动产投资意愿从上期的96点回升至103点，重新回到景气区间；非核心城市不动产投资意愿则依旧徘徊在不景气区间，表明房贷新政对非核心城市效果相对有限。

虽然经济增长进一步放缓，但国内小康家庭对投资和就业等关键领域的感受并无显著变化，对经济景气的信心也保持稳定。报告显示，当前收入增长一级指标和二级指标均位于年内较高水平，表明小康家庭对收入增长状况比较满意。

金观察

中小企业融资需政策性银行支持

阙方平

我国中小企业融资难的一个重要原因是政策性金融支持力度不足。在一些国家，创业阶段的中小企业和“小而强”的企业主要由政策性金融进行扶持，商业银行主要给较为成熟的供应链企业和中坚企业提供融资支持。相比较而言，我国政策性金融在中小企业融资领域长期缺位，导致企业过度依赖商业银行，是当前中小企业“融资难、融资贵”的一个重要原因。

在小微企业金融服务方面，我国政策性金融缺失主要体现在以下几个方面：一是现有政策性银行支持力度不足。我国现有的几家政策性银行业务各有侧重，但都没有专门服务中小企业的市场定位。二是现有政策性银行小微企业贷款总量较少。2014年6月末银行业金融机构用于小微企业贷款中占比最高的为国有商业银行，其次为农村金融机构，政策性银行在整个银行业金融机构的小微企业贷款中仅占9%。三是现有政策性银行小微贷款市场占比呈下降态势。四是政策性担保缺位导致增信成本高。

为此，应当通过制度创新，建立两大政策性机构解决中小企业“融资难、融资贵”问题。

一是建议建立专门服务中小微企业的政策性银行。鉴于中小企业发展的生命周期理论，针对不同成长阶段的中小企业，构建政策性融资支持体系和商业银行体系相互衔接、互为补充的金融服务体系十分必要。政策性银行可以作为市场补充力量，专门对中小企业融资进行帮扶。

在服务中小微企业过程中，政策性银行可以发挥三个方面的作用：首先，政府可以通过政策性银行相应的政策来纠正市场化金融体系中的市场失灵问题，弥补市场化金融体系中固有的和临时性的缺陷。其次，政府可以通过政策性银行引导和调节社会资金，以政策性金融体系来调节和引导资金流向和配置结构，支持符合国家战略利益的融资活动。第三，政府可以通过政策性银行提供信用担保和分散风险，倡导商业性金融支持中小企业成长。

二是建议建立“中国中小企业信用担保基金”。目前，我国中小企业融资过程中面临着缺乏统一的信用信息平台、企业财务报表失真、信贷审查缺乏有效依据等问题，亟需建立企业信用评级体系。“中国中小企业信用担保基金”一方面可以为中小企业融资增信，提高申贷获得率，缓解“融资难”；另一方面，通过提供低费率、零费率的担保，为中小企业降低融资成本，缓解“融资贵”。此外，还可以为融资性担保机构提供再担保，增强担保体系抵御风险的能力，提升银行与融资性担保机构的合作信心，提高担保放大倍数。

（作者单位：湖北省银监局）

共筑网络安全，护航金融服务

——农业银行参加首届国家网络安全宣传周活动

中国农业银行自成立以来，经过六十余年的艰苦奋斗，已经成长为我国主要的综合性金融服务提供商之一。农业银行始终致力于建设面向“三农”、城乡联动、融入国际、服务多元的一流现代商业银行，向最广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务。目前，农业银行金融服务品种丰富多样，除自营及代客资金业务之外，还涵盖了投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等多个领域。

一直以来，农业银行高度重视保护自身的网络和信息安全，深刻地认识到做好网络和信息安全工作，一方面是承担起大型国有企业的社会责任，另一方面也是实现农业银行稳健经营、可持续发展的必要前提条件。因此，农业银行始终以“保护客户资金安全、保护客户信息安全、保障金融服务稳定”为己任，坚持推动电子银行金融服务创新，积极践行国家“自主可控、持续发展、科技创新”战略，不断提升网络和信息安全保障水平。

参加首届国家网络安全宣传周活动

自首届“国家网络安全宣传周”活动启动以来，农业银行积极根据中央网络安全与信息化领导小组和中国人民银行要求，积极参与到宣传周各项活动中。农业银行以“构筑网络安全，护航金融服务”为主题，通过公众体验展、网点宣传、网站宣传、内部宣传等多种形式，面向广大客户以及行内员工，全面普及网络安全和金融安全知识，提升公众和员工安全意识水平。

农业银行“国家网络安全宣传周”公众体验展展位主要由展示区、学习区和体验区三个部分构成。其中，展示区主要展现近年来农业银行的主要发展成就，尤其是在电子银行安全、自主可控发展方面采取的多项举措。学习区主要介绍目前最常见的关于诈骗、木马、钓鱼网站等金融安全风险知识，以及客户在使用网上银行支付、银行卡刷卡消费等各种金融服务时需养成的良好行为习惯。互动区通过设置模拟环境，让观众直接体验到在没有采取安全保护措施的情况下，不法分子利用木马软件盗取账号、密码等用户敏感信息的过程。

同时，对于无法现场参加宣传周活动的客户，农业银行组织了全国37家分行开展网点宣传工作，印制并向客户发放宣传手册100多万份，还在部分网点滚动播放安全宣传片，将宣传范围扩展到全国各地。同时，还在门户网站（www.abchina.com）发布了此次宣传周活动的宣传专栏，通过网站发布体验展的主要内容，使全国各地的客户均可通过互联网了解此次宣传活动，突破了时间和空间限制，扩大了宣传范围。

此外，农业银行还以本次宣传周活动为契机，组织北京地区员工参观公众体验展，在全行范围内开展信息安全意识宣传贯彻工作，提升员工的信息安全意识水平。

推进自主可控发展战略

近年来，农业银行“坚持信息化建设自主可控，保障金融信息安全”的指导思想，进一步加大了自主可控信息技术产品和设备的应用力度，不断扩大应用范围与深度。

在自主可控技术已经较为成熟的领域，农业银行持续扩大自主可控技术设备应用广度和深度。目前，农业银行网络设备、安全设备、网银终端设备、网点柜员终端设备等自主可控设备占比接近或达到100%。近年来，农业银行在全行范围内大力推广国产办公软件WPS Office的应用，同时通过桌面终端管理软件对其他办公软件进行严格控制，并定期对各部门、各分行WPS Office安装情况进行检查。

在自主可控技术应用空白的传统领域，农业银行积极引入一些在安全性、稳定性方面经过一定验证，已基本满足商业化、产业化要求的自主可控产品，同时积极参与国家高新信息技术课题研究工作，促进“产、学、研、用”一体化。目前，农业银行逐步深化与曙光、浪潮、华为、中兴等国内IT企业的合作，开展多次交流、测试以及联合研究工作，并将部分产品纳入采购目录。

2014年，农业银行应邀参加“金融信息安全科技合作论坛”，与同业各金融机构、国内信息技术公司、高等院校以及研究机构座谈，就金融行业推进国家自主可控战略的模式进行了深入探讨。另外，农业银行与华为共同组织技术交流会，就云计算、高端存储、数据中心容灾等前沿技术进行了广泛交流，进一步深化了双方的合作关系。在未来的信息化建设中，农业银行的自主可控工作将向着更高目标继续迈进。

网络和信息安全保障工作并非一日之功，不可能一蹴而就，它必将是一个漫长而艰苦的奋斗过程。首届“国家网络安全宣传周”活动即将结束，但对于农业银行来说，这是一个新的开始。未来，农业银行将继续秉承“科学发展、追求卓越”的奋斗理念，扎实工作，攻坚克难，全力维护国家网络安全，为最广大的客户提供更为便捷、高效和安全的金融服务。

·广告

本版编辑 李 会 孟 飞 电子邮箱 jjrbjr@126.com