

2014年银行业改革亮点 ①

小微企业贷款余额近20万亿元

编者按 2014年是全面深化改革的开局之年。本报将以量化数据对比为手段,以银行业支持小微企业、民间资本进入银行业、银行业支持国家经济战略发展、监管简政放权、银行业治理体系改革、银行业支持“三农”、普惠金融、银行业风险防范化解等金融热点为切入点,盘点一年来的银行业改革亮点和经验。

本报北京12月11日讯 记者郭子源报道:《经济日报》独家获悉,银监会将引导政策性银行以提供批发资金转贷形式与地方性中小银行合作,补充中小银行资金来源,以降低小微企业贷款成本,拓展资金来源并丰富服务小微的金融机构体系。同时,银监会还将规范小贷公司、P2P等新型融资机构的经营,使其在

小微企业融资载体中成为银行体系的有益补充。

本报独家获悉的监管数据显示,截至2014年10月末,全国金融机构贷款(本外币口径)余额为85.21万亿元,其中小微企业贷款余额达19.78万亿元,占比23.22%,较年初增加2.16万亿元,较去年同期增速13.77%,比各项贷款增速高

0.91个百分点。当年全国累计发放小微企业贷款户数644.7万户,户均累放金额289万元,各省(区、市)小微企业申贷获得率普遍超过80%。

此外,小微企业不良贷款余额4452亿元,比年初增加919亿元,不良贷款率为2.25%,比年初增加0.25个百分点,略高出各项贷款不良率0.57个百分点。

为进一步缓解融资难、融资贵,下一步将着重拓展资金来源,丰富服务小微的机构体系。

其中,商业银行发放小微企业专项金融债和资产证券化的行为将继续得到支持,同时也将受到更规范的监管。银

监会表示,银行需对发债募集资金和降准释放资金实施专户管理,以确保相关资金全部用于发放小微企业贷款。

在丰富服务小微的机构体系上,除了上述政策性银行和小贷公司、P2P、大型银行、中小银行、新型农村金融机构各自的角色也予以明确。银监会表示,鼓励大型银行继续发挥小微金融主力军作用,利用网点优势做精做深专营机构;中小银行则应继续建设小微支行,扎根基层,重点督促城商行坚守服务小微企业的战略定位;此外,还将推动新型农村金融机构加大对涉农小微企业的支持力度。

高现价保险产品 网销拟设区域限制

本报讯 记者姚进报道:为规范互联网保险经营行为,保监会日前起草了《互联网保险业务监管暂行办法(征求意见稿)》(以下简称“《办法》”),向社会公开征求意见。此举标志着国内首份针对互联网金融领域的监管文件即将出台。

《办法》拟要求,互联网保险业务应由保险机构总公司集中运营、集中管理,不得授权分支机构开展互联网保险业务。除规定的保险公司和保险专业中介机构外,其他机构或个人不得经营互联网保险业务。

《办法》拟明确,保险公司在具有相应内控管理能力且能满足客户服务需求的情况下,除下列险种的互联网保险业务外,不得将经营区域扩展至未设立分公司的省、自治区、直辖市:人身意外伤害保险、定期寿险和普通型终身寿险;投保人或被保险人为个人的家庭财产保险、责任保险、信用保险和保证保险;能够独立、完整地通过互联网实现销售、承保和理赔全流程服务的财产保险业务;以及保监会规定的其他险种。

《办法》拟规定,高现金价值的人身保险产品、机动车保险产品不得将经营区域扩展至未设立分公司的省、自治区、直辖市。保监会可以根据实际情况,调整并公布上述可异地经营险种的范围。

上海银行推减排量指标质押贷款

本报上海12月11日电 记者沈则瑾报道:上海银行今天与上海环境能源交易所签署碳金融战略合作协议,承诺在未来3年里为上海环境能源交易所客户提供30亿元碳金融服务。

此外,上海银行今天还与上海宝碳新能源环保科技有限公司签署国内首单CCER(中国核证自愿减排量)质押贷款协议,通过在上海环境能源交易所质押国家发改委签发的CCER,为上海宝碳提供500万元质押贷款。

建行景德镇分行挖潜非信贷产品

本报讯 建行景德镇分行多措并举积极挖掘小企业无贷户的潜能,今年以来,该行的企业网银、承兑汇票、资金结算、贸易融资等服务小微企业的非信贷产品取得了较好业绩。

截至9月底,建行景德镇分行营销现金管理系统458户,活跃单位结算卡953户,电子商业汇票22户,国内信用证6户。截至9月底,该行一般性日均存款新增17.5亿元。(张旭媛 陈载平)

“滴灌”缓解融资“难”与“贵”

本报记者 王璐 郭子源

热点聚焦

缓解融资难、融资贵的战役仍在继续。

从2013年7月的“金十条”到2014年8月的“融十条”再到11月的“新融十条”,一年多的时间里,社会合力攻坚力度不断加大,也基本形成了一项共识,即目前融资难、融资贵并非总量问题,而是结构问题,应摒弃“大水漫灌”模式,开启“滴灌”模式,提升资金使用效率,让更多有生命力的行业、企业与金融资源更好地衔接。

多渠道开拓资金来源

今年以来,监管层一直在推进信贷资产证券化扩大试点,信贷资产流转业务试点也在有序进行。“资产证券化从试点变

成常态,可以盘活银行巨大的存量信贷资产,减少银行的资本消耗,增加银行的可贷资金。”香港永隆银行董事长马蔚华说。

对于融资难、融资贵问题突出的小微企业,形成多层次资金供给格局显得更为重要。一位国有大行人士对《经济日报》记者表示,小微企业的融资需求“短、小、频、急”,授信属于“千军万马”的散单模式,大行的优势在于资金量丰厚,而在审批、放贷速度上,中小型银行反倒更有优势。

本报记者在浙江调研时发现,当地涌现出不少做小微信贷的“专业户”。例如,泰隆银行500万元以下贷款客户占99.9%,余额占93.38%。“小银行服务小微企业的特点是,以30分钟车程为服务半径,专人、分区网格化管理,把小微客户连成片,开展综合授信,同时将机构资源100%下沉,这也是小银行的优势。”浙江泰隆商业银行董事长王钧表示。

为了持续补充中小银行的资金来源,银监会表示,接下来将引导政策性银行以

提供批发资金转贷形式与地方性中小银行合作,同时督促中小银行继续建设小微支行,发挥自身优势打好根基。今年首批5家民营银行试点将继续推进,同时支持符合条件的民营资本发起设立自担风险的金融租赁公司、金融消费公司。

确保“滴灌”精准有效

保证新增贷款流向有生命力的行业、企业,以实现信贷结构调整是缓解融资难、融资贵更为关键的一环。

受访者大多表示,要保证“滴灌”精准、有效,从外部驱动力看,首先要严控新增资金流向“两高一剩”领域,其次要密切监测银行发放小微企业专项金融债的用途;从银行内部驱动力看,要为继续服务小微的金融机构“壮胆”,降低小微贷款经济资本占用系数,同时推进小微企业不良贷款核销前列支。

《经济日报》记者在全国多地调研发现,目前针对“两高一剩”领域,监管机构

普遍要求银行业实施总量控制,确定压降目标。在产能过剩调整较为紧迫的江苏省,中国农业银行江苏省分行今年要求压降10%“两高一剩”行业贷款,为更多小微企业腾挪信贷资源。

值得注意的是,小微企业金融债的用途也将更为规范。银监会对《经济日报》记者表示,下一步,发行专项金融债和享受“定向降准”优惠政策的银行,需对发债募集资金和降准释放资金实施专户管理,以确保相关资金全部用于发放小微企业贷款。

“银行服务小微不是不愿做,而是怕做不好,有效的模式仍在探索中。”一位国有商业银行副行长对《经济日报》记者表示,目前在商业银行考核体系上,虽然调低了小微企业贷款的资金计价、经济资本占用系数,放宽了小微企业不良贷款自主核销标准,但税务部门尚未对税前列支政策进行相应修改。“建议税务部门尽快出台配套的税前列支办法,使得小微企业不良贷款自主核销政策真正落地。”

一线传真

银行送来“致富苗”

近日,在甘肃省西和县长道镇光明村,村民们开着拖拉机来到村委会门口,等着领取中国农业银行甘肃省分行的工作人员送来的樱桃树苗。

“听说农行的‘双联’干部要给我们送樱桃苗,我今儿一大早就赶过来了。我以前种的那4亩樱桃品种早就老化了,农行现在送的可都是最新品种,等收了樱桃肯定能卖个好价钱!”农户任兴旺说。

据了解,甘肃省委、省政府开展

的“联村联户、为民富民”行动,让单位联系贫困村,干部联系贫困户,帮助农民发展生产,脱贫致富。包括光明村在内的西和县长道镇的5个村都成了农行甘肃分行的联系点。

光明村支部书记苟坝子告诉记者,农行甘肃分行组织联村干部与光明村村委和群众一道,确立了扩大樱桃种植、优化樱桃品种的特色富民产业发展思路,投入资金20万元,为全村197户农民购买了美早、红灯和萨米脱等新品种樱桃苗木

11925株,种植面积265亩。农行甘肃分行针对联系村产业特色、种植模式、资金需求等特点,在尊重群众发展意愿的基础上,逐村制定帮扶规划。

农行甘肃分行行长韩国强表示,在为联系村、贫困户“输血”的同时,还要在“造血”上下功夫、做文章,通过3到5年的帮扶,使农民具备较强的自我发展和自我修复能力。

文/本报记者 李琛奇 通讯员 王永峰 吴鹏

监管改革为信贷资产证券化清障

莫开伟

动把好审批关,提高信贷资产证券化针对性和有效性,确保信贷资产证券化质量。

据相关资料,我国自2005年开展信贷资产证券化业务试点以来,市场反应平淡,2013年前年均发行量在300亿元以下,截至去年存量规模不到500亿元。究其原因,一是过严审批要求和过低审批效率制约了信贷资产证券化;二是商业银行缺乏审批权力,对资产证券化积极性不高。今后按文件规定,银行业金融机构在申请并取得业务资格后,可自主审批,既提高了效率,也增强了积极性。尤其文件规定,银行业金融机构在完成备案登记后,可开展资产支持证券发行工作,已备案产品需在3个月内完成发行,3个月未完成发行的需重新备案,更倒逼银行加快审批速度,提高审批效率。

更为重要的是,在目前利率市场化日益推进、金融脱媒加剧、银行存款增长困难的情况下,该改革方案起到

了“四两拨千斤”作用。其一,它使越来越多银行机构获得信贷资产证券化业务审批资格,目前已包括五大行、政策性银行及部分股份制银行、城商行和农商行,为信贷资产证券化全面普及奠定了基础。其二,它使商业银行可借此盘活存量信贷资金,实现对存量信贷资金循环利用,增加信贷资金来源,从而扩张信贷投放能力,更好地支持实体经济发展,为中国经济企稳回升提供源源不断的动力。数据显示,信贷资产证券化保持强劲增长势头,截至2014年8月末,各类金融机构已累计发行68单信贷资产证券化产品,总规模为2775.3亿元。预计本次审批制转备案制之后,发行积极性提升,2015年信贷资产证券化产品整体发行将达到4000亿元。这无疑是大利好消息。其三,它使商业银行将表内信贷资产通过证券化方式合理转化为表外资产,从而可更加合理配置其核心资本,提高核心资本充足率,缓解资本不足压力。

天津金融资产交易所资产转让信息公告

项目编号	项目名称	建筑面积(平方米)	评估价格(万元)	项目简介	挂牌价格(万元)
1201CSW20140912002	辽宁鑫房地产开发有限公司名下的位于葫芦岛市连山区民安路20号商业房产及坐落土地使用权	27,071	11,549.25	拟转让资产位于葫芦岛市连山区民安路20号,处于葫芦岛市繁华商业步行街内,为一处商业房产及坐落土地使用权	9,000
1201CSW20140912003	葫芦岛市渤海汽车销售服务有限公司名下的位于葫芦岛市龙港区锦葫路4号三处商业房产及坐落土地使用权	2,914.4	2,337.5153	位于葫芦岛市龙港区锦葫路4号	1,810
		998.87		位于葫芦岛市龙港区锦葫路4号	
		1,381.11		位于葫芦岛市龙港区锦葫路4号	
1201CSW20140912004	兴城市万来商场名下的位于辽宁省兴城市宁远办事处兴海街二段北侧商业房产及坐落土地使用权	7,899.48	7,176	位于兴城市宁远办事处兴海街二段北侧,为一处商业房产及坐落土地使用权	5,610

以上项目详细情况,欢迎登录天津金融资产交易所网站:www.tjfae.com 查询或关注交易所微信。

天津金融资产交易所

联系人:戴先生 联系电话:15522333535

地址:天津市河西区围堤道103号峰汇广场二层

