上半年共实现营业收入25.91亿元，非利息收入占比达13.6%

温州城区农商银行转型发展初见效

本报讯 记者张玫报道：浙江温州城区鹿城、瓯海和龙湾3个区的农商银行加快转变经营模式，转型发展成效明显。今年，鹿城农商银行成为全国“标杆银行”，另2家被评为二级。据了解，在区域经济下行、利率市场化进程推进等外部环境的影响下，温州辖内3家城区农商银行提前布局，适应新常态，转型发展成效明显。

转变盈利模式，实现业务发展多元化。一是经营转型，稳步增加非利息收入。3家农商银行不断拓展资金运营、同业往来等新的利润增长点，截至6月末，共实现营业收入25.91亿元，同比增加1.87亿元，其中非利息收入占总收入的13.6%；二是加强资本运作，增加投资收益。通过发起设立村镇银行35家，参股5家农村中小金融机构，形成多元的盈利格局；三是拓宽资金业务渠道，增加资金来源。比如，鹿城农商银行成功办理全国首单组合资产包信贷资产流转业务，2014年在温州市法人银行机构中率先发行小微企业贷款专项金融债券10亿元。龙湾农商银行试点资产证券化业务，项目总规模4.537亿元；四是完善渠道建设，增加中间业务收入。截至6月末，3家农商银行中间业务收入5466万元，比去年同期增长16.7%。

转变管理模式，激发内生发展动力。一是全面推进流程银行建设。比如，瓯海农商银行从流程优化、文件体系和风险管理3方面重构管理流程，实现了风险合规条线的全流程管理。二是强化村镇银行总部核心管理机制建设。3家农商银行均成立了村镇银行管理事业部。通过强化总部核心管理，在资金、人力、内控、信息科技、审计监督等方面强化总部对村镇银行的风险管控能力。三是积极推进利率定价机制建设。

转变风控模式，提升风险防御能力。一是建立高效的风险指标监测体系。鹿城农商银行实现对流动性指标和资本充足率指标的T+1动态监测和预警，同时根据风险指标的动态变化和预警，及时跟进，做到提前预判、提前把关。二是建立后台数据集中分析预警机制。比如鹿城农商银行整合利用人行征信、公安等6大类公共信息，结合社区普惠金融信息系统，推动授信准入标准化。三是建立多元化的不良风险处置机制。自2012年至今，3家农商银行累计化解不良贷款33.46亿元。

转变营销模式，提升金融服务能力。一是以普惠金融为抓手，全面推进服务平台建设。截至6月末，3家农商银行共设自助网点195个，手机银行用户23.17万户，电子渠道对柜面非现金业务替代率均已超过80%。二是引入互联网金融，丰富业务产品种类。三是引入微贷技术，有效解决了小企业主、个体工商户融资难题。截至目前，3家农商银行基于台湾微贷技术的贷款9.24亿元。

一线传真

安康开发“税信助力”产品

本报记者 张 毅

“没想到被税务局评为A级的纳税人，还能在银行多贷款，这可真解了燃眉之急。”近日，陕西省安康市康洪茧丝有限公司负责人康俊钦凭纳税信用在建行安康分行办理了80万元贷款。

这是近日安康国地税部门同金融机构合作，利用纳税信用大数据开发的“税信助力”融资服务产品。它将纳税信用等级列入银行信贷评定指标中，A级纳税人或无欠税、漏税等不良记录的小微企业，最高可获得2年平均纳税金额的5倍贷款。

小企业融资难，部分原因在于缺少信用、缺少信息，而税务机关海量信用数据仅在内部转圈圈。拿安康市来说，自2004年开始的纳税信用评定工作，国地税部门11年间共评定纳税人信用数十万户，积累了数百万条信用数据。这些数据除了在税收征管和纳税服务工作中得到运用外，大部分躺在电脑中“睡大觉”。

为了更好地拓展应用纳税人税收信用数据，推动部门间的信息共享，安康市国税局、地税局先后与中国人民银行、中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行等本地8家金融机构的安康支行签订协议，合作推出“税信助力”融资服务。税务机关把自身掌握的纳税信用数据资源，通过搭建共享交换平台与展开深度合作，为银行和中小微企业“牵红线、搭桥梁”，有效解决银行和中小微企业信息不对称的问题。

长安银行安康分行行长陈征告诉记者，对银行而言，“税信助力”与其他社会信用实现了联动管理，通过对企业历史信用数据的分析和挖掘，银行可实现主动筛选客户和主动预授信，对企业真实信用状况有更准确地把握，成为融资授信时的重要参考。

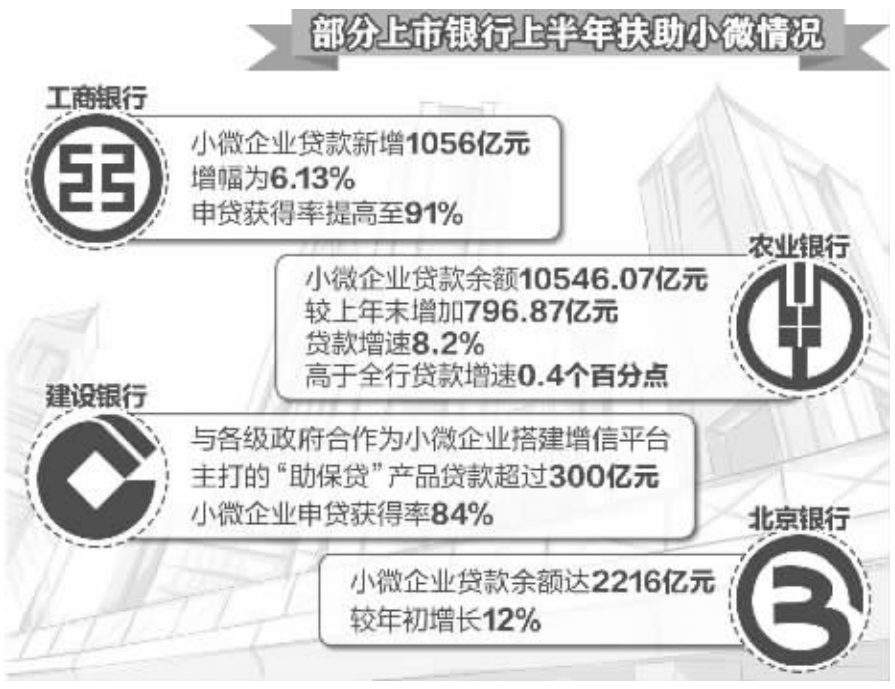
安康市国税局局长张大峰表示，通过大数据把企业纳税信用与其融资发展紧密联系，将进一步增强企业依法纳税意识和防范涉税风险意识，提高纳税人税法遵从度，营造守法诚信的良好社会氛围。今后，安康税银双方还将开展全方位的合作，建立起优质纳税信用企业的快捷融资渠道，激活中小微企业活力，带动创业就业。

上市商业银行半年报解读①

为支持实体经济布新局

本报记者 姚 进

近日，各大上市商业银行中报陆续出炉。作为我国金融业的主力，上市商业银行的发展有何新特点？在支持实体经济方面有什么新作为？如何控制、化解不断上升的不良资产风险？未来商业银行将如何与互联网深度融合？今天起推出系列解读。



今年以来，宏观经济下行压力不断增加，作为支持实体经济的金融主力军，银行业在调结构、稳增长、惠民生以及促进区域经济发展等方面都有哪些新的作为？《经济日报》记者梳理近日公布的多家银行中期业绩报告发现，银行业通过合理调整信贷投放的规模和方向，优化信贷结构，有效地支持了小微企业和“三农”领域，并为“一带一路”建设和中资企业“走出去”贡献了力量。

优化结构进行时

细读各家银行中报，可以发现，各家银行信贷结构正在发生积极变化，一方面大力压缩产能过剩领域贷款，另一方面将更多的资金投向优质客户、重大项目、民生工程以及“小微”“三农”等经济薄弱环节。

“商业银行需要在把握当前经济结构的基础上，合理调整信贷投放的规模和方向，优化信贷结构，以尽最大可能让信贷资金直接流入经济活动中最需要的地方，为经济社会发展提供更多优质金融服务。”业内人士表示。

上半年，中国建设银行继续实施差别化的信贷支持政策，对于列入国家规划的优质客户、重大项目，加快评估进度并实行差别化授权管理。招商银行加大了对个人住房贷款低风险业务的投放，个人住房贷款余额达4008.12亿元，较年初增幅24.72%，占零售贷款的比重为37.94%。中国银行在高端装备制造、新能源、节能环保、生物等行业贷款增长7.73%。

多家银行相关负责人表示，将继续以服务实体经济为中心，大力支持经济结构调整，优化信贷资源配置，加大对扩大内需、自主创新、保障民生、重点在建续建项目的信贷投放。“消费信贷是我们一个重点突破的领域，到6月底，工行的消费信贷一共是29200亿元，主要包括个人住房贷款、个人消费贷款和信用卡。今年上半年共增加消费贷款2063亿元，增长7.6%。同时，消费贷款的不良率只有0.73%，质量也非常好。”中国工商银行行长易会满表示。平安银行表示，下半年将适应政策变化，推进资产结构调整，进一步压缩同业资产和票据资产，提升贷款资产在总资产中占比结构。

薄弱环节再加力

小微企业和“三农”领域一向是金融服务的薄弱环节，从2012年开始，银行业就举全行业之力加大对这些领域的支持力度，到今年上半年，多家银行已取得较大进展。

截至今年6月末，中国农业银行农村贷款余额20.72万亿元，同比增长11.9%；农户贷款余额5.84万亿元，同比增长15.5%，增速比同期各项贷款增速高2.1个百分点；农业贷款余额3.52万亿元，同比增长6.4%。拟上市的中国邮政储蓄银行涉农贷款余额达6958亿元，同比增长41%，其中农户贷款余额5539亿元，占全部涉农贷款比重近80%，该行还力争在9月底前完成三农金融事业部制改革。

小微企业贷款方面，截至今年6月末，中国工商银行契合小微企业“短频急”融资需求的互联网贷款产品“网贷通”，已累计向7万多家小微企业发放贷款1.73万亿元，余额超过2000亿元。民生银行小微贷款余额为4026.76亿元，小微客户数达到344.27万户，该行还启动了小区金融2.0项目试点，社区网点达到4808家，其中获准挂牌的社区支行841家。

“银行业要致力于形成一个多层次、广覆盖、可持续的普惠金融体系，让小微企业和‘三农’等薄弱领域获得更多的‘金融血液’。”广东省农村信用社联合社理事长周高雄认为。

抢抓“走出去”机遇

抢抓“一带一路”建设和中资企业“走出去”的发展机遇，加快实施国际化战略，持续完善全球网络布局成为多家银行中期业绩中的亮点。统计显示，截至6月末，交通银行境外机构总资产同比增长14.1%，净利润同比增长3.5%，在集团总资产和净利润占比分别较年初提升1.69、0.20个百分点。中行海外资产总额7959.82亿美元，比上年末增长6.83%，海外机构实现税前利润46.52亿美元，同比增长5.46%，占集团资产总额和税前利润的比重分别为27.53%和22.91%，领先主要同业。工行也加快境外收购步伐，境外机构总资产和税前利润分别增长14.0%、13.0%。农行境外机构总资产首次突破千亿美元，净利润增速达22.8%。

股份制商业银行方面，中信银行表示，报告期内，其发挥中信集团金融与实业并举优势，联合中信集团下属公司全力支持国家“一带一路”战略实施，预计投放融资规模超过4000亿元。平安银行表示，为配合国家自贸区发展战略，作为国内四家拥有离岸业务牌照的银行之一，已及早做了布局，在主要自贸区都设了一级业务中心，包含离岸业务中心、保理中心、跨境结算中心。

“在人民币国际化下一个阶段，随着人民币资本市场管制的放松以及金融市场双向投资更加开放，境外央行、主权基金、国际多边金融组织将会投资境内银行间的债券市场，这会给中国银行业带来更广阔的业务机会。”中国银行副行长高迎欣表示。

建行上半年净利润超1322亿元

本报北京8月30日讯 记者崔文苑报道：中国建设银行今天发布2015年度上半年经营业绩显示，上半年，该行资产规模达18.2万亿元，较上年末增长8.81%；净利润1322.44亿元。

报告显示，上半年建设银行针对经济周期性调整和结构性变化，加大不良贷款处置力度，资产质量保持稳定。截至2015年6月末，不良贷款率1.42%；减值准备对不良贷款比率185.29%，继续保持较高水平。

光大银行上半年净利超162亿元

本报北京8月30日讯 记者常艳军报道：中国光大银行8月30日发布2015年半年度报告显示，该行上半年实现营业收入455.38亿元，同比增长21.56%；实现净利润162.67亿元，同比增长2.49%。

上半年，光大银行保持营业收入持续提升主要得益于生息资产规模增长和息差提升。此外，业务结构有效调整带来银行卡和理财业务等中间业务收入较快增长。在风险管理方面，光大银行不良贷款余额201.41亿元，不良贷款率1.42%。计提资产减值损失83.87亿元，是去年同期的2.68倍。

本版编辑 梁 睿 温宝臣

电子邮箱 jjrbjr@126.com

农业保险保费返还乱象待治理

庹国柱

财金观察

为了吸引农户投保，某些保险公司使出了“保费返还”的招数，答应给投保农户1倍甚至2倍的保费返还。有灾害发生，“返还”能以灾损赔偿甚至通融赔付的方式来“兑现”；如果没有灾害发生，就只能编造假赔案来给投保农户返还了。“保费返还”，返的是自交保费，看似给了农民好处，其实保险公司还是有利可图。因为各级财政给农民的保险费补贴落到了保险公司手里。

分散农户的保费难收是一个不可回避的事实。但保费难收只是表面现象，“保费返还”问题的蔓延，并不完全是因为“保费难收”的必然后果，究其原因，主要是：

第一，小农户经营农业生产的决策目标与国家农业发展的决策目标不一致。对于大部分小农户而言，特别是东部地区的农户而言，其家庭主要收入是来自非农产业，经营农业的收成对其家庭收入的影响不大。因此，他们对农业经营的兴趣不高，有的甚至放弃耕作。从自身经济利益的角度来衡量，农业保险对他们可有可无，自然也就对农业风险管理不那么重视。而国家需要通过农业现代化带来农业的可持续发展，作为必不可少的风险管理手段，农业保险能为国家的农业发展战略提供风险保障。

第二，部分保险公司经营农业保险的决策目标与政府在农业保险发展上采取“市场运作”的原则和愿望不一致。政府意愿通过财政补贴保费的方式减轻农民保费负担，增加对农业保险的有效需求，支持农业保险的发展，而保险公司主要是冲着保费规模和利润目标来的，为了能淘到这桶金，甚至不惜违法违规操作。

第三，对于分散而又缺乏投保愿望的农户来说，说服他们支付部分保费，需要做大量的工作，花费较多成本。财政补贴部分农业保险费，目的是鼓励农户投保，但这种政策如果产生了错误的激励方向，违背了制定这项政策的本意，就需要重新审视和评估政策的效应。

其实，“保费返还”的乱象不是无药可治。据笔者调查，至少可从以下方面来着手：

首先，经营农险的保险公司，需要有正确的指导思想。政府支持项目虽然不会让参与经营的保险公司承担过高的经营风险，不会轻易让保险公司破产，但也不可能给其巨大的利润空间。

政府财政可以调整农业补贴的结构，适当增加中央和省级财政对农业保险费的补贴力度，还可以在农业补贴范围内，允许从农业其他补贴款（如“三项补贴”）中扣缴应该由农民承担的那部分农业保险费，简化缴费程序。

其次，通过创新来解决小农户投保积极性不高的问题。就笔者了解，有的公司通过创新产品或者创新保险服务的方式，为农民提供了“附加值”较高的产品和服务，调动了农民的投保积极性。可以开发其他帮助农户缴纳保险费的渠道，例如有的农业龙头企业或者涉农企业，愿意为农民支付保险费，可尝试在征得农民同意的条件下，实现农民零缴费投保。当然，在这种情况下，发生灾害损失，赔款只能由被保险农户请求和享有，就是说赔款与代缴保费的企业无关。

在有条件的地区，可以借鉴美国的有益经验，发展类似美国“CAT”（农业巨灾风险保险）险种，对于规模很小又缺乏投保积极性的农户，提供较低保障的农险产品，绝大部分保费或者全部由政府负担，农民只交小部分或者不交保险费。

最后、经营农业保险的公司要加强自律，监管部门也要加大追究责任力度，严格对农业保险中的“保费返还”乱象进行治理和惩处。只要发现搞“保费返还”或者通过假保险合同套取财政补贴的保险机构，不仅要按照法律法规严惩当事公司的省地县级负责人和行为人，甚至追究总公司的责任，对于一再严重违规的公司，不妨考虑停办该县以至该省的业务，若干年内不许进入该地农业保险市场。

（作者系首都经济贸易大学保险系教授，农村保险研究所所长）