

盘点“十二五”  
展望“十三五”

银行业改革创新亮点④

# 为发展普惠金融规划路线图

本报记者 郭子源

日前召开的中央全面深化改革领导小组第十八次会议指出,发展普惠金融,就是要提升金融服务的覆盖率、可得性、满意度,满足人民群众日益增长的金融需求。会议还审议通过了《推进普惠金融发展规划(2016—2020年)》,这为未来5年普惠金融的发展勾勒出了路线图。

回望“十二五”,普惠金融的各项政策措施效果已开始显现。数据显示,截至2015年9月末,全国小微企业贷款余额达22.5万亿元,占各项贷款比重23.1%,较2011年末增长82.7%,比各项贷款增速高14.7个百分点;截至2015年6月末,涉农贷款(不含票据融资)余额25.1万亿元,同比增长11.5%,比各项贷款增速高0.6个百分点。此外,金融机构还通过设立社区支行、小微支行,逐步实现城市社

区和乡镇的金融机构全覆盖。

站在“十三五”起点上,未来还将有哪些针对普惠金融的改革措施?

深改组第十八次会议指出,将坚持借鉴国际经验和体现中国特色相结合、政府引导和市场化主导相结合、完善基础金融服务和改进重点领域金融服务相结合,健全多元化广覆盖的机构体系,创新金融产品和服务手段,加快推进金融基础设施建设。

具体来看,信贷资源的倾斜力度将继续加大,金融机构的运行管理机制也将进一步改进。银监会主席尚福林近日表示,缓解小微企业融资难,主要是从资源配置上解决好有钱可放和精准投放这两个问题。在信贷资源方面,将在存量结构优化中腾挪出更多信贷资源,在增量分配中赋予小微企业更高比重;在授信管理方面,

在风险可控的前提下,合理设定授信准入门槛和评审流程,改进信贷条件,改造信用评价模型,提高信贷投放的精准度。

同时,互联网技术的嵌入度也将持续加深。缓解小微企业“融资贵”,关键要降低银行服务小微企业的运营成本,新技术手段即为有效途径之一,它从根本上改变了小微企业金融服务这一“长尾”产品的面貌。

此外,民营银行、小贷公司、P2P网贷公司等新型金融机构和业态将有所作为。从实践来看,各家民营银行已开始探索“大存小贷”“个存小贷”等差异化经营模式。“银监会正在研究制定针对小贷公司和P2P网贷公司的监管制度规范,将引导其服务实体、规范经营、科学创新、管好风险,发挥自身优势,开展有效竞争,辅助传统银行业,为各类别、各发展阶

段的小微企业提供多层次的金融服务。”银监会副主席周慕冰表示。

值得注意的是,在混业经营的趋势下,普惠金融的服务模式也将进一步统筹整合,在融资渠道方面,直接融资与间接融资互补的模式有望得到大力发展。周慕冰表示,银监会鼓励银行在集团内部或与外部创业投资机构探索投贷联动模式,向不同发展阶段的科技型小微企业给予针对性的股权和债权融资支持,培育创业生态系统。

此外,融资性担保机构在服务薄弱环节中也将发挥更大作用,融资担保体系将更加健全。《经济日报》记者从监管层获悉,今后将推动发展一批政府出资为主、经营规范、实力较强、信誉较好、影响力较大的融资性担保机构或基金,这些机构将成为担保行业服务小微企业的主力军。

保险责任显著扩大 保障水平大幅提高

## 中央财政保费补贴型农险完成全面升级

**本报讯** 记者姚进报道:事关广大农户保险权益的中央财政保费补贴型农业保险产品近日完成清理修订并改造升级。据中国保监会财产保险监管部副主任何浩披露,此项工作共涉及30余个省(自治区、直辖市)、15类农作物和6类养殖品种共计738个农业保险产品,及22家保险公司,进一步满足了新形势下的农业风险管理需求。

保险责任显著扩大成为其中最大的亮点。比如,种植业保险在原有自然灾害的基础上,增加了旱灾、地震等重大灾害,以及泥石流、山体滑坡等地质灾害和病虫害鼠害。养殖业保险责任扩展到所有疾病和疫病。部分地区还结合当地实际拓展了“雪灾”“野兽侵袭”等责任。

“现行农业保险条款系2007年试点之初制定,保险责任、理赔条件等要素主要参照商业保险产品来拟定。随着我国

- 完成升级后的中央财政保费补贴型农业保险产品,最显著特点是保险责任扩大,保障水平提高
- 下一步,保监会将完善产品管理制度,制订主要农作物保险示范性条款,完善农业保险风险区划和费率浮动机制

农业现代化进程的加快,农业生产方式、生产水平和生产水平发生了较大变化,特别是新型农业经营主体的快速涌现,原有条款已不能适应新形势下农业风险管理的需求,影响了农业保险覆盖面的进一步扩大和功能作用的进一步发挥。”何浩表示,保障水平较低、保险责任较窄、理赔条件严等问题成为广大农户呼声最高、反映最强烈的问题。

2015年初,保监会、财政部、农业部联合印发《关于进一步完善中央财政保

费补贴型农业保险产品条款拟订工作的通知》,部署在全国开展中央财政保费补贴型农险产品的升级改造。目前,全国大部分省市的保险金额已覆盖直接物化成本,平均保障水平提高10%至15%。同时,升级后的产品取消了绝对免赔条款,提高了对农作物不同生长阶段和绝产情形下的赔付标准。“此外,我们以农业大省为重点,指导各地根据近年来风险特点、风险分布和经营情况,下调保险费率,部分地区种植业保险费率降幅接近

50%。”何浩说,整体来看,今年1月至10月,农业保险保费收入336.33亿元,已超过去年全年水平。

不过,保险责任扩大了,也意味着经营成本将提高,保险公司开展农险业务的积极性会不会受到影响?对此,何浩认为,保险公司还是比较愿意参与的。“一方面,农险业务经过多年的发展,经营还是有一定利润的;另一方面,由于国家的农险政策近年来比较稳定,农险已形成良好的经营模式,保险公司参与其中对自身的服务能力来说也是一种提升。”

何浩表示,下一步,保监会将以进一步落实国家强农惠农富农政策为重点,加强与地方政府及相关部门的沟通协作,稳步提高保障水平;完善产品管理制度,制订主要农作物保险示范性条款,完善农业保险风险区划和费率浮动机制,继续发挥农业保险支农惠农的积极作用。

10月增加129亿元结束“四连降”

## 金融机构外汇占款重回升势

专家表示月度外汇占款有增有减将成常态

**本报北京11月15日讯** 记者陈果静报道:中国人民银行15日公布的数据显示,10月金融机构外汇占款增加129亿元人民币,扭转了此前连续4个月减少的势头。当月,央行口径外汇占款也走出八连降,增加533.37亿元。

这是近几个月以来,央行口径外汇占款和金融机构口径外汇占款首次出现“双升”。中国民生银行首席研究员温彬认为,外汇占款止跌回升与人民币贬值预期减弱有关。

一般来说,外贸、汇率、结售汇意愿等状况都会导致我国外汇占款出现波动。如贸易顺差高、企业结汇意愿强会导致外汇占款上升,人民币汇率走弱则会给外汇占款带来压力。

10月贸易顺差的扩大是外汇占款回升的因素之一。受外需疲弱、贸易品均价下降等因素影响,10月份我国出口降幅缩小。与此同时,大宗商品价格持续走低,进口下降,因此贸易顺差也在加大。

但从近期看,人民币汇率的波动对外汇占款的影响更为明显。自“8·11汇改”以来,人民币兑美元汇率呈现波动较大再逐步企稳回升的走势。随着“8·11汇改”磨合期的顺利度过,10月以来,人民币贬值预期有所减弱。当月人民币兑美元中间价小幅升值0.2%;当月对外贸易顺差616亿美元,创出新高。在人民币汇率稳定的情况下,企业和居民个人持汇、购汇意愿下降,助推10月外汇占款恢复增长。

近期人民币汇率的企稳、外汇占款回升也与人民币加入SDR货币篮子的预期相关。11月14日,国际货币基金组织总裁拉加德发表声明,建议将人民币纳入SDR货币篮子。温彬认为,一旦人民币成功“入篮”,能够增强市场对人民币汇率的信心,有利于促进外汇占款稳定增长。

“外汇占款回升表明中国国际资本外流的形势进一步缓解。”招商证券研究发展中心宏观研究主管谢亚轩预计,人民币兑美元汇率的波动性将较汇改前提升,建议开始关注衡量人民币兑一篮子货币的“人民币指数”,适度弱化人民币兑美元汇率。

谢亚轩同时强调,更为准确判断10月中国国际资本流动形势还需要综合观察国家外汇管理局即将公布的银行结售汇和涉外收付款数据。这两个数据更为直接衡量银行体系与非银行体系之间的本外币兑换规模以及境内经济主体通过商业银行的跨境收付款情况。

从后期看,美联储的加息预期仍将给外汇占款带来压力。但在业内人士看来,美联储年内是否加息仍然存在较多不确定因素,未来一段时间人民币继续持续贬值概率不大,月度外汇占款有增有减也将成为常态。

本版编辑 孟飞 温宝臣  
电子邮箱 jrbjr@126.com

农行广西分行:

## 以金融杠杆助力精准扶贫

本报记者 童政 周晓骏

一线传真

缺资金、缺担保,是广大农民发展生产经营中最大的拦路虎。近年来,中国农业银行广西分行抓住金融扶贫工作重点,充分发挥金融杠杆作用,坚持精准扶贫,助力贫困地区加快脱贫致富步伐。

“自从加入芒果专业合作社,农行的信贷员多次来到芒果基地调查,并帮助办理了贷款业务。”广西田阳县那满镇三同村农民何吉少2008年开始在自家山地上种植芒果。2014年初,他通过农行田阳支行推行的“芒果贷”获得单笔贷款90万元,目前已扩大种植面积300多亩。

为精准扶贫到户,农行广西分行根据当地区域优势、民族习俗、产业

特点等,按照“一县一特色”“一特色一产品”“一产品一方案”的思路,采取担保公司连带责任保证担保、“风险补偿基金+足值抵(质)押或连带责任保证担保”组合担保,大力支持集中连片特困区和少数民族聚居区等地区农民发展生产、脱贫致富。

农行广西分行积极创新抵押担保方式,探索“三权”抵押贷款金融产品,创新推出林权抵押担保贷款、农村土地承包经营权抵押贷款等金融产品。顺应现代农业规模化发展趋势,该行还推出农村个人生产经营贷款、专业大户(家庭农场)贷款、产业链农户贷款、农民专业合作社贷款等产品,推动农业规模化经营。

为进一步解决担保难问题,该行还专门出台“政府风险补偿基金”担保业务管理办法,由县级

(含)以上人民政府建立“政府风险补偿基金”为贫困农户担保或风险补偿,村委会负责对建档立卡贫困户进行评级授信,经县扶贫办和农行共同核准后,按照信用等级给予相应额度的授信。农行对经村委会推荐且符合贷款条件的申贷贫困户发放贷款。目前,该行已在三江、灌阳、龙州等县试点发放“政府风险补偿基金”担保农户贷款。

据统计,2011年以来,农行广西分行累计解决了全区30.93万户农户的融资难问题,为农户累计贷款396.66亿元,截至今年9月末,该行农户贷款余额67.96亿元,其中以专业大户(家庭农场)为支持重点的农村个人生产经营贷款32.9亿元,为451户农民专业合作社社员发放贷款1.31亿元。

## 个人境外投资试点还需临门一脚

莫开伟

财金观察

日前,国务院常务会议确定在上海自贸试验区逐步提高人民币资本项下可兑换程度,同时研究启动合格境内个人投资者(QDII2)境外投资试点,拓宽境外人民币投资回流渠道以及支持依法设立境外股权投资基金等。

启动QDII2境外投资试点是国内投资者期待已久的大事。首先,QDII2试点落地可为民间资本打开境外投资新通道。当前,中国居民在进行全球资产配置时,由于资本项限制以及对本地市场偏好,投资渠道狭窄。QDII2一旦开通,可通过技术手段,便利民众在其他国家和地区投资,满足居民多元化投资意愿。

其次,可规范民众个人境外投

资行为,充分保护国内民众境外投资合法权益,有利于推动民间资本“走出去”。长期以来,由于政策束缚,个人境外投资政策为“部分开放,有限流出”,合法合规的投资渠道十分有限。国内个人投资者普遍存在通过“打擦边球”方式进行境外投资,这给监管带来很大难度。QDII2落地,可使个人境外投资更加透明化、合法化。

再次,有利于深化金融改革,推动中国金融业“走出去”。个人境外投资可有力推动“藏汇于民”的实现,缓解外汇储备增长带来的压力,促进国际收支平衡。同时,由于境外投资者人数日益增多,外资可利用自身在境外广泛布点的优势,更好地为中国个人投资者提供服务。

为了尽快让QDII2落地,当下

还应该做好四方面工作:一是进一步拓展自由贸易账户功能,逐步提高资本项下各项目可兑换程度,进一步便利企业和个人开展境内外投融资活动。二是进一步加强外汇管理,使外汇管理以推动人民币资本项目可兑换为重点,推动重点领域改革开放,防范异常跨境资金流动风险。三是打通个人跨境投资渠道,推出QDII2境外投资试点;完善沪港通和推出深港通;修订外汇管理条例,取消大部分事前审批,建立有效的事后监测和宏观审慎管理制度;继续便利人民币国际化,消除不必要的政策壁垒和提供必要的基础设施等。四是创造条件,争取人民币尽快纳入特别提款权(SDR),为人民币资本项下可兑换和个人境外投资便利化创造条件。

## 纪念中国邮政开办120周年

### “我与邮政”全国征文大赛征稿启事

百年邮政,国脉所系。2016年3月20日,中国邮政将迎来开办120周年。

120年的光荣与梦想,邮政人用整整一个多世纪,书写了一段奋斗与辉煌的历史。120年,不仅是邮政发展史上极为重要的里程碑,更是一个迈向未来的新起点。

传邮万里,情系万家。为纪念中国邮政开办120周年,在2015年世界邮政日之际,由经济日报、光明日报、中国邮政集团公司主办的“我与邮政”全国征文大赛正式启动,面向全国征集优秀原创作品,请把你与邮政的故事,关于邮政的畅想和论述,用文字记录下来,征文大赛期待您的来稿。

**一、征文主题:**“我与邮政”。来稿标题自拟,具体题材、体裁、文风不限。文学、故事、随笔、评论、调研、报道、理论研究皆可。字数不宜超3000字,鼓励原创短文。

**二、征文要求:**

- 1.来稿要主题鲜明,立意高远,富有创意,能充分体现邮政特色和百年邮政的内涵;具有真情实感、真知灼见。
- 2.来稿唯一投稿邮箱:youzhengzw2015@sina.com,一律以电子文本报送。所有来稿均须原创并使用真实姓名署名,均须注明作者详细通信方式并提供作者本人身份证号,身份证号请确保准确无误。详细通信方式请确保准确邮寄,包括详细通讯地址、邮政编码、手机、工作单位等。以上信息均注于文末。
- 3.征文截稿日期:2015年12月1日。本次征文大赛设组委会。一经来稿,即表明来稿者具有完整的版权,责任自负,并确认已将作品的刊发、编辑出版权交由大赛组委会。大赛为有奖征文,除获奖作品奖金外,所有刊发于各媒体的本次大赛来稿,均不另行付稿酬。

**三、评选及奖励方法:**

大赛组委会将从来稿中评出特等奖2名,奖金3000元;一等奖15名,奖金800元;二等奖30名,奖金500元;三等奖50名,奖金300元;以上获奖者由大赛组委会颁发荣誉证书和奖金,获奖作品择优在《经济日报》、《光明日报》等媒体刊发。同时,征文大赛通过中国邮政官方微信开展线上推广与互动。

“我与邮政”全国征文大赛组委会  
2015年11月16日