



■编者按 去年8月,省政府出台《关于加快全省金融改革发展的若干意见》(“金改22条”),标志着山东金融改革拉开序幕。一年后,改革红利的效果显现。一个最明显的指标是,去年金融增加值占GDP比重是13.7%,今年上半年增加至15.2%。

普惠金融、地方改革、风险防范——

山东金融改革细化“路线图”

□ 本报记者 王爽 杨鹏
本报通讯员 贾洪斐

◆8月7日在济南召开的全省金融工作会议上,省政府进一步细化“金改”路线图,圈定了普惠金融、地方改革和风险防范三个方向,作为今后一段时期山东金融改革的重点。

降低融资成本 实现“普惠金融”

记者从会上了解到,尽管一年来山东“金改”风起云涌,但我省在金融支持实体经济方面仍然存在一些薄弱环节,如县域金融资源利用量偏少,小微、“三农”企业融资难、融资贵还普遍存在等。

全省金融工作会议提出,实现“普惠金融”,建立能有效地为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系,是今后金融改革的一个重点。我省银行机构要在严控风险前提下,发展表外业务、中间业务、新型业务,确保实现小微企业、“三农”贷款“两个不低于”的目标。同时,要积极向县域、镇村和社区延伸,推广社区银

行、金融超市、金融便利店、“三农”金融服务站等基层服务模式。拓宽抵(质)押物范围,缩短审批流程、规范降低收费,不断降低企业的融资成本。探索引入专家评审、保险、担保等机制,采用知识产权、股权质押贷款、贷投联动、集合信托等模式,加强对“轻资产”的科技型企业的资金供给。

此外,各地市要重视直接融资模式。在推动企业上市、重组的同时,不断拓展债券融资空间。2011年以来,我省债券融资保持了50%以上的增幅,其中银行间市场债券融资占71.4%。有条件的地市可以加大发行费用补偿和成本贴息力度,加强与主管部门和中介机构合作。要加快资产证券化试点步伐,凡是有稳定现金流和预期收益的项目,都可以变资产为资本,实施资产证券化。

地方改革定准基调 解决疑难问题

金改实施一年中,我省新型金融组织发展迅速,如目前我省已设立小额贷款公司400家,新成立民间融资机构473家。与此同时,地方改革的一些疑难问题也逐渐显现。

据了解,目前各地市发展小贷公司愿望十分强烈,但地方实体经济承载力、金

融人力资源支撑力和现有监管能力欠缺却成为不少地方面临的现实问题。会议提出,各地发展小额贷款公司试点须把握节奏,不可一哄而上,关键是提质增效。

记者了解到,在去年放宽小贷公司融资渠道和额度的基础上,我省下一步将建设小贷公司行业综合服务平台,提供资金拆借、调剂余缺、再贷款等服务,增强其融资和可持续发展能力。

2012年底启动的民间融资试点是山东的一次大胆尝试,促进了民间融资阳光化、规范化,遏制了非法集资活动。我省的目标是,今年年底前实现民间融资机构县域全覆盖,明年发展到1000家左右。会议提出,民间融资机构发展的步子很快,下一步,应在鼓励民间融资机构扩大资本规模,提高规范管理水平的同时,加强资金流向监管,坚决防止“脱实向虚”。

利率市场化改革的推进,给城商行的未来发展带来新的挑战。我省目前有14家城商行,是全国拥有城商行最多的省份。会议提出,城商行应锁定县域和本地,积极创新服务产品和盈利模式,走差异化、特色化的路子,不能坐等“吃利差”。此外,近两年我省个别城商行出现风险事件,下一步城商行改革的重点是引进战略投资者,优化股权结构,建立约束制衡机制,加强对城商行高管人员的管理。

困难企业要区别对待 分类处置

当前已进入金融风险高发期,实体经济风险逐步向金融领域传递。6月末,我省银行业不良贷款率1.57%,比年初提高0.22个百分点,低于全国平均水平。不过,我省企业保证类贷款占比达到75%,江苏、浙江一般在50%左右,企业流动性风险和银行信用风险易引发连锁反应。

针对上述情况,会议提出要多方联手化解企业资金链风险。各级政府和金融监管部门要摸清本地区金融风险状况,综合施策,着力化解重点风险隐患,防止蔓延扩散。

对有关企业要区别对待、分类处置。比如,对于有市场、有技术,暂时资金困难的企业,要积极协调银行增加或维持授信,及时续贷,帮助企业渡过难关;对确实没有前途的企业,要痛下决心,予以重整或破产;对那些恶意骗贷、逃避银行债务的企业,交由司法机关依法惩处。银行机构要放眼长远,注重培育长期客户,积极争取上级支持,及时清销不良资产。

此外,我省金融监管部门正探索大额授信联合管理机制,加强银行间协调配合、信息共享,及时有效防范处置大企业资金链风险。



证监会:资本市场诚信数据库正式运行 □CFP供稿

为加强社会信用体系建设,完善资本市场诚信监管制度,证监会近日正式启动运行全国统一的“资本市场诚信数据库”。证监会新闻发言人邓舸介绍称,截至2014年7月底,诚信数据库收入市场机构13554家,人员523133名,诚信信息66565条。据了解,诚信数据库将主要在以下几个层面发挥作用:

一是证券期货监管系统将全面查询、使用和应用。今后,证监会系统各单位、各部门,在许可审批、市场准入、资格取得、常规监管、稽查执法、处罚裁量、委员选任、政府采购等工作中,都要按照要求查询诚信数据库,掌握了解有关主体的诚信记录,实施相应的诚信约束与惩戒。

二是外部信息共享与交换。证监会将按照国务院以及社会信用体系建设部际联席会议的部署和监管工作需要,积极推进与其他部委、地方政府、行业组织等的信用信息共享与交换。今后,在资本市场违规失信的主体,在其他领域也将受到相应的惩戒、约束。

三是接受市场主体的查询。市场主体要了解、掌握自己和有关交易对方等的诚信记录,可依照《诚信监管办法》的规定,到所在地派出机构申请查询本人和他人的诚信信息。

四是按规定公开失信记录。对于记入诚信数据库的失信信息,包括因证券期货违法行为被行政处罚、市场禁入信息,以及被市场和行业自律组织予以纪律处分信息等,按照规定向市场和社会公开。

■相关新闻

完善征信系统 为诚信建设保驾护航

据新华社北京8月12日电 市场经济是信用经济,全面深化改革、发挥市场对资源配置的决定性作用,离不开社会信用体系的提升。而加快征信系统建设,完善企业和个人信用记录,可有效提升整个社会的信用意识,为诚信建设保驾护航。

“征信系统建立和发展提高了整个社会的信用意识。”中国人民银行征信中心副主任王晓蕾表示,具有良好信用记录才能够享受到贷款程序、额度、利率等方面的优惠,这使得人们越来越重视自己的信用记录。

数据显示,企业和个人查询信用报告的次数逐年增加;企业贷款和大学生助学贷款以及其他信用贷款违约率逐渐下降。2012年助学贷款违约率是2008年违约率的74.33%,下降了25.67%。

我国征信体系建设从1992年起,目前,企业和个人两大征信系统初步建设完成,并在全国联网运行,成为世界上覆盖人口最多的征信系统。截至2013年12月底,企业征信系统共录入企业及其他组织信息1919.3万户,个人征信系统收录自然人约8.39亿人。

清华大学中国与世界经济研究中心发布的研究报告指出,征信系统降低了信贷市场信息不对称,提高了信贷资产质量效益,促进了投资和消费。报告估算,与没有征信系统相比,征信系统在2012年拉动了我国约0.33个百分点的GDP增长。

然而,当下覆盖全社会的征信系统尚未形成,现行的征信体系仍存在着数据条块分割与垄断、私营征信机构发展缓慢等问题,完善征信系统建设成为摆在诚信建设面前较为迫切的工作之一。

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示,衡量一个客户信用状况应根据多方面信息。“但目前我国征信系统的信息覆盖面主要集中在信贷系统,而对于个人其他经济活动和社会活动尚缺乏信用信息。”

对此,清华大学中国与世界经济研究中心主任李稻葵认为,应扩大征信系统数据的采集范围,将公共信息、商业信用信息和公共事业信息纳入征信中心基础数据库。“如话费和水电费的付款是否及时、有否拖欠等都有助于判断企业或个人的信用。”

另外,我国信用服务市场不发达,征信体系发展不平衡,私营征信机构发展相对迟缓,征信产品亟待开发,需要建立起以公共征信系统为主干、私营征信系统为补充的征信体系。

李稻葵认为,一方面,一些基础性信用数据的整理必须在政府主导下才能完成,需要建成一个公益性的信息平台;另一方面,由于数据的挖掘整理也需要更多的资金投入,还应鼓励更多的盈利性组织进入这个领域。

中国人民银行征信管理局副局长张子红介绍,目前,央行正在按照《征信管理条例》和《征信机构管理办法》的要求,开展征信机构设立申请和备案工作。获得个人征信业务经营资格的个人征信机构名单和已在央行备案的企业征信机构名单将陆续在央行网站上公布。

“《征信管理条例》出台后,一批企业、民间资本主办的征信公司将浮出水面,增加整个征信行业的竞争力。”郭田勇说。

此外,专家建议,以《征信管理条例》出台为契机,应尽快健全我国社会信用法律体系,明确规定政府信息公开范围;合理界定保护企业商业秘密与信息公开的关系;明确规定个人信息的采集使用范围等。

金融“云计算” 获国家专项资金支持

□记者 孟佳 报道
本报济南讯 为贯彻落实《“十二五”国家战略性新兴产业发展规划》、《关于促进信息消费扩大内需的若干意见》,提升我国云计算创新发展水平,国家发展改革委、财政部、工业和信息化部、科技部决定联合组织实施2014年云计算工程。近期,中国银监会推荐的部分银行平台建设项目已通过相关评审,获得国家专项资金支持。

据了解,面对互联网金融带来的全新竞争格局,中小金融机构现有的信息系统将普遍无法满足新业务发展及创新的需求,但囿于自身规模限制和成本考虑,多不愿承受高额的系统建设费用、运维费用以及庞大的运营人力成本,因此依托金融云服务就成为广大中小金融机构的现实选择。

日前,经中国银监会推荐,兴业银行申报的“面向银行业金融机构的金融云服务平台建设及应用推广项目”于近日通过国家有关部门评审,纳入国家云计算工程,获得2014年国家云计算工程专项资金支持。

兴业银行同业业务部总经理郑新林介绍说,该项目拟于两年内建成能支持300家中小金融机构科技输出、财富管理、支付结算和作业支持等金融服务需求,具备自主知识产权的云计算平台系统,形成完整的金融云解决方案。项目总投资计划约人民币2.2亿元。



□房德华 报道

农商行“贷领”县域小微企业

▲今年初,鄞城县农村商业银行在23个基层网点开通了小微企业贷款“绿色通道”,为小微企业提供“优先办理、限时放贷”等系列服务,扶持小微企业“快跑”升级。截至目前,农商行共发放贷款1.1亿元,使172家小微企业变成了全县的产业“龙头”。图为转型升级的马头镇南泰服饰有限公司工人在生产出口海外的羊毛衫。

经济“新常态”促金融业转型

□ 本报记者 孟佳
本报通讯员 战星

金融业“支农支小”力度加大

县域是我省经济最有活力的地区,“三农”和小微企业众多,但长期以来,县域金融服务一直是金融服务的薄弱环节。随着利率市场化向纵深推进,近年来,各金融业态纷纷表态向“支农支小”倾斜。

人行济南分行的数据显示,截至6月末,全省涉农贷款比年初增加1810.5亿元,较年初增长9.5%,增速高于各项贷款增速1.6个百分点;小微企业本外币贷款比年初增加1020.3亿元,较年初增长11.7%,增速高于各项贷款增速3.8个百分点。

以农行为例,截至6月末,该行对山东实体经济新增贷款355.62亿元,其中小微企业贷款总量244.41亿元,较年初增长14.11%。农业银行山东省分行行长易虎表示,到6月末,该行农户贷款总量达到136亿元,农户贷款总量连续5年居全系统第一位。除银行融资之外,券商等直接融资市场也逐步活跃起来。尤其是去年在全国开放的新三板市场,企业参与热情持续升温。

“齐鲁证券已为14家中小企业发行私募债,融资21亿元,已推荐58家企业在新三板挂牌,行业排名第2位。”齐鲁证

券总裁毕玉国表示。记者了解到,该公司推荐的“济南圣泉集团”是目前新三板挂牌企业中规模最大、盈利能力最强的项目。

这两年,保险对“三农”、小微企业的支持力度也在增加。

例如,2007年以来,中华联合财险共承担我省40个县、市、区的农业保险承保工作,累计为2081.26万农户承担种植业和养殖业风险366.06亿元,累计向参保农户支付农业保险赔款共8.74亿元,受益农户达420万户次。

金融创新成实体经济新动力

根据农业产业链经营机制,近年来农商行探索了“六和模式”、“泉林模式”、“寿光模式”、“黑牛产业模式”等农业全产业链特色服务模式。同时,还试点开办基于订单、保单等担保物权的15项农户融资创新产品,创新品种位居全国农行业首位。

为解融资难题,作为“农”字打头的银行,农商行近年来开发了县域钢结构资产抵押贷款、海域使用权抵押贷款等特色产品。易虎透露,该行已与齐鲁股权托管交易中心等金融中介开展合作,探索股

权融资、股权质押融资等新模式。

截至去年底,我省资产证券化率不足20%,我省拥有丰富的高速公路、港口、桥梁等优良资产,若能通过资产证券化的方式进行盘活,可把实体经济优势转化为资本竞争优势。

目前,证监会正在研究将券商资产证券化业务由审核制改为备案制,并且从拓宽基础资产范围等方面推动业务加快发展。毕玉国表示,齐鲁证券将通过资产证券化方式,在支持棚户区改造、市政基础设施建设、重大设备融资租赁、盘活企业应收账款存量等方面进行探索。

除开办省内明确补贴的12个险种以外,中华联合财险开发了一些具有地方特色的新险种,如淄博的黑牛保险,济南的樱桃、杏、核桃保险等。“蔬菜价格指数保险,生猪、白菜、生姜价格指数保险也已提上日程。”中华联合财险山东省分公司总经理田振华说。

金融混业经营趋势愈发明显

随着银行、证券、保险等金融业态的日趋成熟,各行业在支持实体经济发展的过程中,相互合作逐渐增多,金融混业经

营的趋势也愈发明显。

为降低企业融资渠道偏狭的问题,农商行山东省分行近年来加快推出理财融资、债券、租赁等贷款替代型产品,2014年上半年,共为省内企业发行债务融资工具115亿元,累计办理表外融资1311.37亿元。

毕玉国亦表示,齐鲁证券在业内较早获得“向保险机构投资者提供综合服务”业务资格。同时,齐鲁证券加强与私募基金的对接,引导更多的VC、PE投资于我省的创新型、创业型、成长型中小微企业。

值得一提的是,在融资市场上,保险业参与的程度越来越深。农村市场的金融供给不足一直是制约我省农业、农村发展的瓶颈。农业保险的介入,让这种局面正得到改变。

近期,中华保险与邮储银行合作,对通墙农牧业科技开发有限公司养殖奶牛进行扶持,提供奶牛保险服务和贷款支持,该企业获得800万元银行贷款。

田振华说,中华保险的奶牛、林业、大棚等保险,已有相当一部分采取了该模式,“银行+企业+保险”的金融模式,提高了企业的风险抵御和融资及偿债能力,使银行、企业、保险形成了完整的风险管理闭环。