青少年成支付安全高风险群体

第二届山东银行业“金融知识进万家”宣传服务月活动启动

□ 本报记者 王新蕾
本报通讯员 冯 涛

第1视角

“随着金融创新、互联网金融的迅速发展，青少年成为当前金融消费群体的重要组成部分。”9月1日，在第二届山东银行业“金融知识进万家”宣传服务月活动启动仪式上，山东银监局局长陈育林表示，金融教育要从青少年抓起，这是提高公众整体金融素质、构建和谐稳定金融环境的重要保障。

数据显示，工、农、中、建、交五大国有商业银行及九大股份制商业银行2013年信用卡发卡量增长超过20%，累计发卡量超过4.3亿张。一边是信用卡发卡量和消费额显著增长，一边却是青少年金融安全意识的淡薄。

法律规定——未成年人不可办信用卡

8月28日，记者在广发银行山大路支行采访时，一位16岁少年在母亲陪同下，正想办理一张信用卡。大堂经理扈亚杰表示，未成年人只可办理银行卡，不可办理信用卡。16岁以上未成年人，可办理附属卡，但必须与主信息卡的拥有者具有直系亲属关系。

据介绍，银监会于2011年实施《商业银行信用卡业务监督管理办法》，规定各商业银行禁止对18周岁以下未成年人发放信用卡(附属卡除外)，并从初始额度、调整额度、落实第二还款来源、充分告知、用卡教育等方面保护年轻消费者和学生消费者。

“未成年人、学生群体乃至初入职场年轻人，金钱意识和金融知识还不健全，对个人信用的重要性认识不足，往往在无知中透支信用卡，造成还款违约风险。”广发银行济南分行信用卡部工作人员田硕坦言，这类人群不适合使用信用卡。

据了解，未成年人可办借记卡。同时，为了有效控制未成年人消费，所办理的银行卡一般不具备申请网上银行、手机银行、电话银行等业务。

违约频现——金钱观、安全观尚未成熟

“7岁孩子平板电脑玩游戏，一天花掉3000多元”，这类无民事行为能力的未成年人使用监护人银行账户消费的报道，近年来屡见报端。简单便捷的微信支付、手机支付，方便之余，也有不少陷阱，很多成年人都表示防不胜防。

今年3月公布的《中国金融消费者保护建议报告》显示，近六成（57.6%）金融消费者表示，不知道保障网上支付安全的办法，这意味着，近六成消费者时刻面临消费侵权问题。而在遇到支付不安全事件的用户中，近四成消费者表示，已有实际的资金损失。

由于金钱观、安全观尚未成熟，未成年人及年轻人自制力差，很容易过度消费，甚至陷入支付陷阱。“很多青少年没有隐私意识，信用卡（附属卡）甚至不设置密码和签名。”田硕认为，过度消费、盲目套现、不查账单、听信不法中介办卡等行为，在年轻人身上时有发生。

“未成年人消费时应尽量选择正规、安全的经营场所，尽量在家长陪同下进行。”田硕提醒说，“年轻人办理各种银行业务，一定要到正规网点。有些骗子声称，只需交纳几千元，即可办理几十万元信用额度的信用卡，屡有年轻人上当。还有在校生因不能及时还款，以卡养卡，最终触犯法律的案例并不鲜见。”

正确引导——普及知识与加强监管并重

据陈育林介绍，针对青少年自制能力弱、安全意识淡薄等问题，今年的宣传服务月活动，以“金融知识早接触、走进社会有帮助”为主题，围绕青少年群体的特点和金融知识需求，从财务管理、个人信贷、信用卡、借记卡、电子银行、自助设备等六个方面，普及银行知识、进行风险提示，引导青少年科学合理使用银行产品。

记者从潍坊市银监分局了解到，在宣传服务月内，潍坊市各银行业金融机构将至少1次走向学校，开展集中宣传。在各类小、中、高等院校，开展形式多样的户外宣传活动，设置咨询台、摆放宣传材料、安排咨询员，通过向青少年和社会公众分发金融知识宣传材料、现场解答等方式，帮助青少年了解金融知识。

业内人士表示，用卡过度与发卡过度是相辅相成的。解决未成年人支付安全问题，不仅要普及金融知识，更要银行自身监管到位。在激烈的市场竞争下，银行对部分条款执行并不到位，监管乏力、社会责任缺失，也是未成年人支付安全问题的症结之一。

5000亿元住宅维修资金真在“沉睡”吗？ □CFP供图

据中国物业管理协会物业维修资金研究专业委员会的不完全统计，自1998年实行住宅专项维修资金管理办法至今，我国收缴的维修资金在5000亿元左右。近年来，随着许多建筑逐渐进入“中年维修期”和“老年危房期”，急需启用维修资金。但这笔钱因申请手续繁琐、过程艰难，被称为“沉睡”的资金。

不过，记者近期追踪这笔钱的流向发现，实际上，这笔巨款并没有真正“沉睡”，它们不仅通过“钱生钱”悄然增加，而且部分还沦为某些利益部门的“生财工具”。

（据新华网北京9月1日电）

首个全国性邮币卡电子交易中心上线

据新华社上海9月1日电 1日，上海邮币卡交易中心正式上线，这也是首个全国性邮币卡电子交易服务平台。分析人士认为，邮币卡市场由分散离线交易向集中在线交易转变，不仅将盘活6000亿元的社会财富，还将带来从规则到体系的变革，衍生出新的交易生态系统。

目前，全国共有62个线下邮币卡交易市场，网络市场21家。邮币卡市场总体规模5000亿元至6000亿元，年交易额约为200亿元至250亿元人民币。不过，由于流通不畅或者成本太高，仍然有不少藏之于民的“财富”没有被发掘，财富无法有效转换。

“财富如果不能流通就不是真正的财富。”上海邮币卡交易中心总经理徐智斌说。上海邮币卡交易中心很重要的一个功能就是要盘活在邮币卡收藏者手中的财富，形成一个新的财富转换中心。

上海邮币卡交易中心董事长陈必昌表示，未来，上海邮币卡交易中心将是一个集成交易、产品研发等多功能的系统，可以便捷地实现货物交换、流通、发现新价值、盘活百姓手中的财富和资源。

“交易中心通过整合二级市场，让邮币卡交易背后有一个完整的、健康的生态系统支撑，实现可持续发展。”徐智斌说。

□CFP供图

▲邮币收藏爱好者正在上海邮币卡交易中心办理业务。

特色文化产业促农增收

◀8月31日，山东省阳谷县大布乡村民正在陶瓷市场欣赏陶瓷艺术。

阳谷县金融部门把扶持发展陶瓷、石雕、根雕等特色文化产业和旅游经济有机结合起来，促农增收。目前，全县发放扶持特色文化产业贷款资金9800多万元，扶持专业合作社120余家，从业人员2600余人，年产值6800多万元，年增值2600多万元。

□陈清林 报道

贷款从5万提升到25万，中药材种植规模由3亩提高到15亩

“大钱”助力合作社规模化生产

□记者 王爽 通讯员 朱沙 报道

本报泰安讯 8月12日一早，记者在山东新泰市汶南镇西官庄村看到，一辆装有2吨槐花的物流车从村里出发，驶向中国中药材大市场——安徽省亳州市。

“槐花是从新泰市区集中收购的，今年已经收购了十几吨。”提起送槐花这件事，西官庄村村民张照明打开了话匣子，“很多人都知道槐花能吃，但是知道它药用价值的人却很少，收购城里槐树上的槐花，可以说是‘变废为宝’了。”

张照明是西官庄村照明中药材种植专业合作社负责人，从事中药材种植已经有25年的时间。起初他的种植规模比较小，2010年，随着农业产业化潮流在当地兴起，张照明不再甘于“小打小闹”，而想着扩大生产规模，形成一种产业。

当听说农行网点有一种三户联保贷款与他的融资需求比较契合时，张照明马上到网点进行咨询。

农行新泰汶南分理处在详细了解了张照明的生产经营情况后，积极开辟“绿色通道”，并在三个月内将贷款打入了他的“惠农卡”上，让张照明有了规模化生产的第一笔“大钱”，并一次性购买了9000株金银花种苗。

4年多来，农行给张照明的贷款从最初的5万提升到了25万，其中药材种植规模也由最初的3亩提高到15亩。

“我一方面在自己地里种了金银花、徐长青、丹参等中药材，一方面从新泰市里和河北安国、菏泽等地收购，然后集中销往外地，目前的年销售额达到了200多万元，利润率能有10%。前不久，我还与烟台渤海制药签订了供货协议，目前已经发了20万元的货了。这都亏了农行最初的支持。”

西官庄村党支部书记李因宾告诉我们，张照明种植中药材的15亩地是2010年开始承包的，承包之后就种上了金银花等中药材，一年能摘四次花，能够连续生长30年，可以说是一本万利。近年来，村里580多户村民也都看张照明种植中药材尝到了甜头，挨家挨户地里都种药材，平均1亩地可以收入2万多元。

目前，照明中药材种植专业合作社已经远近闻名，惠及十里八乡。西官庄村周围的东鲁、李家楼、李家庄甚至临沂蒙阴等20多个村子都成了张照明的货源地，再加上村里五六十岁的老人和妇女每年给他摘草药，也可以获得几千块钱的收入，已经有超过2000多口的人从张照明产业化经营中收益。

像张照明这样通过农行惠农专项贷款产品致富的也不在少数。近年来，农行新泰市支行已经发放农户贷款6.2亿元，支持了当地6500人发家致富。

8月份中资企业IPO合计融资186亿元

据新华社广州9月1日电 投中研究院1日发布的报告显示，8月份，19家中国企业在全球资本市场完成IPO，比上月减少15家，合计融资186.80亿元，环比下降19.10%。

机构退出方面，8月份IPO退出共19家机构，较上月减少5家。数据显示，8月共有7家有VC/PE背景的中国企业实现上市，合计融资160.26亿元，占8月份IPO募资总额的85.8%；合共带来28笔退出，合计获得账面退出回报300.41亿元，平均账面回报倍数为3.52倍，退出回报环比大增近5倍。

从境内看，A股市场8月份共有9家企业成功实现上市，合计融资规模为35.89亿元，平均单笔融资规模3.99亿元，平均市盈率约为18.80倍，较上月微升。

境外方面，8月份共有10家中国企业在境外资本市场上市，募集资金150.90亿元，数量上比上月减少14家，融资规模环比下降，平均融资规模16.76亿元，较上月平均融资规模7.4亿元有较明显增长。

8月份网贷总成交额环比增长近两成

据新华社广州9月1日电 第三方机构网贷天眼发布的《中国P2P行情2014年8月份报告》显示，8月份网络贷款总成交额维持在245.76亿元左右，环比增长19.61%，其中日成交额总量超过10亿元达3次，整个网贷行业以蓬勃的发展势头快速增长。

网贷天眼运营中心数据显示，8月份成交额过亿平台为37家，比上月增加4家，其中红岭创投、陆金所两家平台成交额均超过10亿元，目前37家平台成交额仍占全国成交总额接近一半。

网贷天眼统计显示，截至8月底国内正常运转的网贷平台数量已超过1350家，而就地区分布来看，广东省、浙江省、北京市、上海市、山东省等沿海发达省市依然是平台聚集地区，五地区平台数量总和超过国内数量的65%，目前广东省平台数量超过350家，浙江在200家左右，北京、上海两市均超过百家。

在行业迅速发展的同时，风险也不容忽视。

网贷天眼表示，8月网贷行业跑路平台和标的逾期情况明显加重：一方面传统老牌平台红岭创投受到广东造纸业“地震”影响，出现近2亿元的逾期；另一方面本月诈骗平台明显增加，8月份被曝光出现问题的平台达15家之多，平均每两天便有平台被曝光出现问题。

齐鲁证券在青岛举办上善财富会

□记者 王新蕾 报道

本报青岛讯 “富裕起来的中国人，亟需财富管理服务。”8月29日至31日，齐鲁证券在青岛举办上善财富会启幕活动。董事长李玮表示，齐鲁证券着力为高净值客户提供“地道的财富管理”，即“纯粹加落地”。

“进入新世纪后，中国迅速积累起大约1300万的财富人群，人均可投资资产130万，超过600万以上的高净值客户有300万左右。”李玮指出，中国的财富积累，主要通过采矿业、房地产、制造业、股票市场等行业进行。

李玮表示，齐鲁证券积极探索财富管理由低级到高级的升级版，“纯粹加落地”应运而生，这是齐鲁证券“地道的财富管理”的核心概念，它形成于对中国人的人生观、价值观和财富观充分调研和理解基础上。

据李玮介绍，所谓“纯粹”，就是借鉴欧美的经验，以客户为中心，而不是以产品为中心，为客户提供管家式的专业的财富管理。所谓“落地”，就是使纯粹的财富管理，适应中国国情，在中国能够可行。据了解，中国的法律、社会、人文环境与欧美不一样，中国的投资者也不大了解资产配置，他们喜欢短、平、快，绝对收益，喜欢自己操作。但在美国，60%以上的高净值客户是通过专业管理机构打理财富。如何尽快“落地”，关系到财富管理升级的进程。

据悉，上善财富会活动以“悉财富先机，扬帆正当时，踞财富巅峰，人生悦无限”为主题，多家上市公司董事长、各地超高净值客户及战略合作机构嘉宾应邀出席。

定向降息意在“求真”

钱想维

我们关注财经热点

□ 孟 佳

继上半年两次定向降准之后，央行终于祭出定向降息措施。

8月27日，央行网站消息称，央行对部分分支行增加支农再贷款额度200亿元，引导农村金融机构扩大涉农信贷投放，同时采取有效措施，进一步加强支农再贷款管理，促进降低“三农”融资成本。

针对近期社会热议的“融资贵”问题，央行特别制定了定向降息政策：支农再贷款执行优惠利率，贫困地区符合条件的农村金融机构的支农再贷款利率还可在优惠利率基础上再降1个百分点。

对上半年的信贷运行情况稍加分析不难发现，相比之前的两次定向降准，本次支农再贷款在资金投向上有了更硬的约束。

央行强调加强支农再贷款管理，规定农村金融机构在支农再贷款借用期间，涉农贷款增量应不低于借用的支农再贷款总量。这一具象化表述，不同于此前对定向降准释放资金投向的原则性规定。

从上半年的信贷投放情况和两次定向降准的效果看，这一表述显然“事出有因”。

今年一季度，我国新增人民币贷款3.01万亿元，同比多增2592亿元。3.01万亿元的季度增量为历史次高水平，仅次于为应对金融危机而增发天量信贷的2009年一季度。二季度人民币贷款延续高位增长，新增量超过2.7万亿元，到6月末，人民币贷款余额为77.6万亿元，同比增长14.0%，比年初增加5.7万亿元，同比多增6590亿元。

从数据上看，上半年的流动性并不紧缺，但从感官上，不论是民间个人住房“按揭难”的体验，还是工信部等官方部门屡次表态称“贷款难、贷款贵”制约中小企业生存，全社会并未感受到充裕的流动性。

原因在于贷款结构错配愈演愈烈。央行数据显示，6月末，中长期贷款增量在全部贷款增量中占比57.2%，比上年同期提高6.3个百分点。其中，固定资产贷款投放贡献较多，上半年新增1.7万亿元，同比多增4956亿元。

为解决“影响供求平衡的结构性问题”，央行在4月份和6月份先后两次出台定向降准措施，对涉农、小微贷款支持度较高的银行降低存款准备金率，定向释放出流动性“支农支小”。

然而，“支农支小”的中小金融机构贷款数据有些反常。以农村金融机构为例，按照惯例，农村金融机构新增贷款量有明显的季节性：一季度贷款额最高，二三四季度依次递减。但今年一季度新增贷款大降至1600亿元，和一季度冲出历史次高的信贷增量相形见绌，而二季度新增贷款则反常的大幅升至7400亿元，同比多增3600亿元。

一季度农村金融机构贷款额大幅跳水，与笔者走访基层分支行了解的情况相吻合：农村金融需求不旺盛，严重影响农村金融机构的有效投放，很多县域农信社散户贷款呈萎缩之势，且多为按揭等消费贷款，与农业生产无涉；规模化的新型农村经济组织，更受制于经济环境、贷款保证方式缺失等问题，遭遇贷款难、贷款贵多年，今年一季度依然难有起色。

但二季度形势的逆反确有些惊人。抛开季节性冲量等监管考核因素，4月和6月的两次定向降准等货币宽松政策带来的影响不可小觑。只不过，在农村信用环境未发生根本逆转、有效需求不足的情况下，农村金融机构单季新增贷款7400亿元，资金投向值得思考。毕竟，只要有增长“底线”思维的裹胁，行政支配信贷投放的情况就不唯2009年独有。

因此，央行本轮200亿元支农再贷款，特别要求金融机构涉农贷款增量不低于借用的再贷款量，硬性约束支农贷款投向。当然，央行亦曾表示，这类结构性措施若长期实施也会存在数据真实性存疑、市场决定资金流向的作用削弱、准备金工具的统一性受影响等问题。

对中国的金融市场而言，真正要降低市场主体的融资成本，仍需在约束无效投资和负债主体预算硬化上下工夫。从中长期看，经济内生增长动力的增强、经济结构的调整和转型升级、信贷资源投向的优化，根本上还是要依靠体制机制改革。

□ 责任编辑 白 洁
电话:(0531)85193693