

◆企业发布需求信息、咨询金融业务 ◆银行推广创新产品、展示发展成果

“跨境融”促进人民币国际化

□ 本报记者 王爽
本报通讯员 王宁



山东海外成套设备进出口有限公司为解决其印尼关联公司在当地融资难、成本高的问题，一直试图通过人民币境外放款的方式为其关联公司提供融资支持，但走访了多家银行，均未找到理想的融资方案。

“不了解银行的产品，只能一家一家跑，效率低不说，成功率也不高，很容易就错过最佳发展时机。”该公司财务部经理薛永告诉记者。

人民币国际化是一项国家战略，对我国经济发展具有重大的战略意义。但当前银行与企业“一对一”的跨境人民币业务传统服务模式，在一定程度上束缚了跨境人民币业务的可持续和跨越式发展。

为此，青岛市金融办、人行青岛市中支、电政办积极发挥互联网金融优势，借助青岛市电子政务信息平台，开发了“青岛市

跨境人民币业务综合服务系统”(下称“跨境融”系统)。

据人行青岛市中支跨境办副处长于海介绍，“跨境融”系统是一个不以盈利为目的、完全免费向银行机构和企业开放的公共服务系统，由于不受地域限制，大大延伸了金融服务触角。目前该系统已成为青岛市跨境人民币供求信息发布和业务对接的有效平台。

“登录‘跨境融’系统后，可以实时了解各家银行的差异化跨境人民币产品。”薛永说。经认真研究比较，他最终通过中国银行山东省分行办理了770万元的境外放款业务。“我们现在人民币结算量占到总结算量的1/3左右，预计很快就能达到1/2左右。”薛永表示。

“我们从2010年就开始做跨境人民币业务，是青岛最早开展业务的企业，一直非常关注相关政策走向。”山东钢铁集团国际贸易有限公司财务部经理张钢表示，“以前我们了解政策主要通过银行，再就是报纸、电视和互联网，既不及时也不系统。现在只要登录‘跨境融’系统，最新政策和行业发展动向一目了然。”

据了解，为满足银行机构和企业及时了

解跨境人民币政策，人行青岛市中支筛选出31个跨境人民币政策法规，并编写跨境人民币业务舆情周报和月报分析，分别在“跨境融”系统首页“政策法规”和“行业动态”发布。同时，利用系统“业务论坛”区，组织银行机构和企业就国家金融政策、业务产品、行业动态等进行在线咨询、交流、答疑解惑。

“跨境融”系统不仅为企业发布需求信息、咨询金融业务提供了渠道，也为银行推广创新产品、展示发展成果搭建了平台。记者点击“跨境融”系统看到，各家银行的各类金融产品按照结算类、融资类、对外担保类、投资类、交易类等分类整齐地排列着。

于海告诉记者：“截至目前，青岛市所有38家分行级银行机构均在‘跨境融’系统注册，银行用户达208个，共发布了277款跨境人民币业务产品，覆盖了全部经常项目和大部资本项目业务，大大拓宽了企业业务选择空间。”

今年8月初，青岛利源好集团有限公司与澳大利亚签订了一笔进口大单，急需一笔5500万元的进口融资。该公司财务部工作人员抱着试一试的心理，在“跨境融”系统平台上发布了一条金额为5500万元的“跨

境人民币贸易融资”需求申请信息，没想到当天就有3家银行予以回复，并为其设计了交易方案，就融资的金额、期限、利率和用途进行了详细说明。

最终建设银行青岛分行的长期信用证方案得到了企业的青睐，短短3天时间就顺利完成了该笔业务。“‘跨境融’系统这个平台，让企业与银行之间的沟通更加便捷了。”高效的系统体验，让该公司工作人员赞不绝口。

“‘跨境融’系统不仅帮助企业降低了成本，提高了效率，而且有效节省了银行的人力成本。”中国银行山东省分行跨境人民币业务团队负责人董慧介绍说，“以前每天要安排专人负责接听企业的咨询和业务电话，有时同一个问题要重复多遍解答，费时费力。现在简单了，只要教会企业登录‘跨境融’系统就全部解决了，来电来函的数量比以前少多了。”

据统计，截至目前，“跨境融”系统点击率超过200次，排名青岛政务网应用热度第一位。已有374家企业通过平台发布业务需求1802条，全市31家银行与353家企业对接，达成跨境人民币业务金额400.21亿元，占同期全市跨境人民币业务量的30.46%。



2008年以来房贷政策变化一览

□ CFP供稿

9月30日，央行与银监会正式发布文件松绑首套房认定标准，“认房又认贷”成为过去式。回顾中国房地产调控的历史，几乎每年都有房贷相关的政策出台，房地产与金融息息相关，甚至不可或缺。

农行将逐步推广 个人住房贷款自动审批

据新华社北京电 中国农业银行11日表示，将逐步推广个人住房贷款自动审批，优先匹配信贷资源，持续加快贷款审批和发放速度，及时满足居民用款需求。

农行表示，积极支持居民家庭合理的住房贷款需求，加大个人住房贷款规模配置力度，优化业务流程，合理确定贷款利率，优先满足居民家庭购房需求。支持首套普通住房和改善型普通自住住房的信贷需求。

对于贷款购买首套普通自住住房的家庭，贷款最低首付比例为30%，贷款利率下限为贷款基准利率的0.7倍，具体根据当地市场和客户情况，合理制定贷款利率。对拥有1套住房并已结清相应住房贷款(含无个人住房贷款记录)的家庭，为改善居住条件再次申请贷款购买普通商品住房，可参照执行首套房贷政策。

农行还表示，积极支持棚户区改造和保障性安居工程建设项目，加大项目营销储备力度，切实提升业务办理效率。继续支持房地产开发企业的合理融资需求。在有效控制信贷风险的前提下，合理配置信贷资源，支持资质良好、诚信经营的优质客户开发的普通商品住房项目。进一步扩大融资渠道，大力拓展符合条件的优质房地产企业债券承销业务。积极探索开展房地产投资信托基金(REITs)业务试点。

淘宝房产推出 余额宝认购房产新模式

据新华社长沙电 10月10日，淘宝房产携手余额宝，联合万科、复地、富力和大华等20余家品牌开发商，推出余额宝认购房产的新模式。

按照目前购房的普遍体验，消费者线下购房时认购金额不等，认购后将有一定的锁筹期限，可能需持续两三个月。若因故不愿购房，在此期间基本都无法退款，更得不到任何利息，预付订金必须等到楼盘开盘后才能确定是否退还，放在房产商或中介手中的钱往往使人缺乏安全感。

淘宝房产的项目经理介绍，此次淘宝关于余额宝和房地产合作的特惠产品上线，完全颠覆了线下认购模式。用户除了能得到余额宝给予的优惠之外，更重要的是通过余额宝订购房产能同时享受产品所带来的收益，冻结在用户自己的账户中的资金既安全又规范。遇到需要退订时，还可直接在线上申请，免去了来回跑售楼现场的麻烦。

作为房产商代表之一的万科认为，本次和淘宝房产以及余额宝合作，出发点是帮助消费者免去办理相对复杂的线下传统手续，节省时间和经济成本。消费者则可先将原先交给开发商的订金用作购买余额宝的理财产品，这部分资金既可继续产生收益，同时也不影响购房计划。

武汉二套房公积金贷款 首付可降至三成

据新华社武汉电 银行限贷政策放松，如果贷款还清再买房可算首套房，公积金贷款是否也“认贷不认房”？10月13日，武汉市住房公积金管理中心正式下发通知，购买二套房公积金贷款首付可降至三成。

新政策规定，即日起，第二套房公积金贷款最低首付比例调整为房屋总价的30%，不再硬性要求达到房屋总价的60%，但住房公积金贷款房屋套数认定、贷款额度计算仍按原政策规定执行，贷款最高比例不得超过房屋总价的40%。

武汉市住房公积金管理中心负责人表示，此举是为了方便购房职工在商业银行贷款政策调整后顺利办理二套房组合贷款，即公积金贷款二套房需要首付三成，办理三成商业贷款，再办理四成公积金贷款，且总额不超过50万元。

中国人均净金融资产 全球排名第37位

□ 记者 孟佳 报道

本报讯 安联保险近日发布了最新版“全球财富报告”，报告显示，全球居民金融资产总规模在2013年增长了9.9%，增速为2003年以来之最高。全球金融资产达到118万亿欧元，创历史新高，中国人均净金融资产持续增长，排名全球第37位。

报告称，增长主要得益于日本、美国和欧洲出色的股票市场表现；证券类资产价值上涨了16.5%，超过了金融危机爆发之前几年内的累计增长。亚洲(不包括日本)金融资产总体增速略有放缓，但剔除通货膨胀的实际增速仍为全球第一。安联保险认为，从长期发展看，亚洲仅次于东欧在全球排第二位，自2000年以来年平均增长为13.6%。

中国居民家庭金融资产去年增长了近23%，增速远超前亚洲其他国家和地区。强劲增长的原因之一是居民对资产收益的意识更加强烈；银行客户不断从银行账户中提取存款，并将其投资于理财账户、基金和证券。所以，2013年银行存款在居民家庭投资组合中的份额下降到不足60%。自2007年以来，中国居民家庭总资产增加了一倍多，增量达到6.5万亿欧元。此外，长期来看中国的资产增长非常惊人：自2000年底以来，资产年增长率高达19.0%，为亚太区之最。

13日人民币对美元汇率 中间价上涨24个基点

据新华社上海电 来自中国外汇交易中心的最新数据显示，10月13日人民币对美元汇率中间价报6.1446，较前一交易日上涨24个基点。

中国人民银行授权中国外汇交易中心公布，2014年10月13日银行间外汇市场人民币中间价为：1美元对人民币6.1446元，1欧元对人民币7.7672元，100日元对人民币5.7295元，1港元对人民币0.79209元，1英镑对人民币9.8872元，1澳大利亚元对人民币5.3362元，1新西兰元对人民币4.8128元，1加拿大元对人民币5.4897元，人民币1元对0.53124林吉特，人民币1元对6.5745俄罗斯卢布。

前一交易日，人民币对美元汇率中间价报6.1470。

美联储加息计划可能推迟，受此影响美元震荡调整，本周首个交易日，人民币对美元汇率中间价小幅上涨。

资本大规模下乡，逐利还是进步？

我们关注财经热点

□ 孟佳

自十八届三中全会以来，关于农村产权、土地改革的争论不断，其中，关于是否应鼓励资本大规模下乡之争论，在学界早已有了。甚至，作为推进改革的一种要素，资本力量所到之处引发的关注，超过了改革本身。

反对资本大规模下乡者认为，在农村社会保障体系不完善的情况下，放开工商资本下乡的口子，资本的逐利性必将侵害农民的利益。据此，李昌平等“三农”学者力倡以农村合作金融的模式解决现代农村发展的资金瓶颈。

另一种声音则认为，资本下乡能促进资本与农村的资源、土地、劳动力等要素的结合，更契合现代农业的规模化、产业化方向。去年十八届三中全会之后，中信信托等金融巨头试水土地信托的消息，一度占据各大媒体头条。

前一阵，笔者曾到“三农”学者李昌平进行“内查金融”试验的河南信阳市郟县村探访，实地考察该村集体经济实现形式后发现，实际上两派在对待资本的分歧上，并没有媒体宣传中表现的那么明显。从农村经济实现形式分析，对资本下乡问题会有不同的解读。

改革开放30多年，以家庭经营为基础、统分结合的双层经营体制，在落地的过程

上市银行半年报：零售利润占比均有提升

□ 记者 王新雷 报道

本报济南讯 记者近日获悉，今年上半年，招商银行以37.58%的零售利润占比，在已披露数据的上市银行中位居第一名；农业银行位居第二名，占比32.56%；随后是工商银行、建设银行和光大银行。与去年同期相比，民生银行提升6.44个百分点，农业银行提升5.41个百分点，建设银行提升3.55个百分点，招商银行提升2.41个百分点，工商银行提升1.65个百分点。

在零售利润规模方面，上半年工商银行以601.5亿元位居五大国有商业银行首位，招商银行零售利润151.3亿元位居股份制银行首位。结合上市银行的网点数量计算零售利润，招商银行以1363万元居已披露数据的上市银行首位。具体来看，招商银行零售利润、零售营业收入、手续费及佣金净收入、储蓄存款、个人贷款、个人消费贷款等网均规模数据，均居已披露数据的上市银行首位。

在零售贷款规模方面，上半年国有大行依旧领衔。规模最大的是工商银行，为28689亿元；其次是建设银行、农业银行和中国银行；招商银行位居第五，领先于其他股份制银行。在股份制银行中，上半年招商银行零售贷款规模为8476亿元，交通银行为8160亿元，民生银行为6076亿元，光大银行为4344亿元，浦发银行为4220亿元。分析人士认为，招商银行零售贷款余额增量居首，得益于深化零售小微客户群综合经营、持续提升小微贷款占比、信用卡业务积极适应客户需求变化和外部变化。从零售贷款结构来看，招商银行个人经营性贷款规模仅次于农业银行、民生银行，且个人经营性贷款占比居银行同业第二。

一般而言，储蓄存款活期率越高、储蓄存款占比越高的银行，其存款成本率越低。今年上半年，招商银行储蓄存款成本率最低，达1.61%；农业银行紧随其后，为1.89%。五大国有商业银行中，储蓄存款成本率最高的是交通银行，高达2.33%；其次为中国银行，达2.24%。股份制商业银行中，储蓄存款成本率最高的是光大银行的3.21%，其次依次为中信银行的2.88%、平安银行的2.55%、民生银行的2.30%。从储蓄存款结构来看，受益于活期存款占比高，招商银行依然保持储蓄存款低成本优势。但受同业竞争和揽存策略调整的影响，储蓄存款成本率略有上升。

在私人银行业务数据上，今年上半年各行业务客户数和管理资产数均呈现不同程度的上涨。其中，工商银行私人银行管理客户资产6757亿元，排名第一；招商银行以6621亿元排名第二。值得注意的是，招商银行的私人银行客户的入门标准是1000万人民币，是同业中标准最高的，高于工商银行的800万元。同时，从体现私人银行业务“能效比”的户均管理资产规模指标来看，招商银行户均管理资产为2267万元，超过了工商银行的1719万元，居上市银行首位。



中，除了东部发达地区的个别村庄，在大多数农村地区，双层经营基本是个空架子，“分”容易实现，“统”则难于操作。这造成了长久以来的农村集体经济的缺失，没有集体收入的村庄“空心化”，这经常被总结为乡村衰败现象的成因。

近些年，在山东等地发生的集体产权创新形式，其惯有思路是在不改变土地集体所有权、农民土地承包权的前提下，盘活土地经营权，细分产权。这个过程需要基层政府的引导，产权改革与社会保障结合，才能平衡各方利益，在保障农民权益基础上取得市场意义上的进步。

也有人认为，相比资本力量下乡的轰动效应，如何发展集体经济获得的重视程度远远不够。但其中的关系之处在于，现实条件下讨论农村集体经济是具有新内涵的，其中，产权改革是重构集体经济无法绕过的基础。

例如，济宁市任城区阜桥街道蒋林社区，采取的是集体资产的股份制改造，改造后以清晰的集体股权质押融得2000余万元外部资金，之后以集体收入完善社会保障。李昌平在郟县村的试验，不依赖外部金融和工商资本，以资金互助社的形式盘活本地沉睡的林权，互助社差盈利用以解决本村养老，集体资产近三年翻了一番。

不过，目前在农村推进的大部分产权改革，在目前阶段以确立农民经营权为主要改革内容，这些是农村集体经济组织得以存在并发挥组织作用的基础。集体经济当有多种具体实现形式，不同实现形式因聚集农村要素的方式和路径不同，必然对资本的需求程度也不尽相同，没有必要对资本下乡作一刀切的论断。随着农村产权改革的推进，新农村建设需要不断探索和丰富集体产权的实现形式。