

农发行江苏分行筹集资金 24.6 亿元支持新棉收购

本报讯 农发行江苏分行充分发挥政策性银行保收购、稳市场的调控职能，积极配合棉花临时收储政策实施，做好新棉收购资金供应管理工作，截至 10 月底，已筹集资金 24.6 亿元用于新棉收购，已投放贷款 5.21 亿元，支持企业收购籽棉 114 万担，为全省新棉收购平稳有序开展做好了充分准备。

针对今年特殊的棉花市场形势，为防止“卖棉难”，农发行江苏分行 8 月上旬即启动棉花收购贷款资格认定和额度核定工作，统筹考虑全省棉花产量、企业数量、企业收购加工能力等因素，合理布局资金供应点，对于盐城市、南通市等部分主产棉县（市、区），积极协调贷款纺织企业及其控股企业直接收购或兼并收购企业开展收购，防止出现收购资金供应空白点。目前已分两批核定 40 家企业贷款资格，核定贷款额度 24.6 亿元。产棉大市盐城市收购网点达到 11 个，较上年度增加 4 个。（程瑞华 张正华）

河南启动反洗钱 主题宣传月活动

本报讯 河南将开展为期一个月主题为“警惕网络洗钱陷阱 增强反洗钱意识”的反洗钱集中宣传活动。这是记者从人行郑州中支组织召开河南省反洗钱工作情况通报暨主题宣传月活动动员大会上得到的消息。

据悉，此次宣传月活动是由人行总行根据我国金融系统面对的反洗钱工作新形势在全国范围内统一部署的专题宣传工作。11 月份，河南省各金融机构将广泛开展宣传活动，并在人流量较大的如意湖文化广场、紫荆山公园、绿城广场同时开展集中宣传，扩大宣传效应。

会议指出，党的十八大即将召开，各金融机构要站在维护金融稳定和金融安全的高度，提高认识，认真组织落实，切实细化落实，营造全员参与的良好宣传氛围，通过开展形式多样的反洗钱宣传活动，对洗钱犯罪形成震慑，维护社会公众利益。同时要积极落实反洗钱工作转型规划要求，提高风险防范能力。切实加强反洗钱和反融资监测工作，在日常业务中密切关注，及时发现可疑资金线索，积极配合反恐部门做好洗钱资金调查工作，防止利用金融机构进行恐怖融资。（牛蕴 叶松 石彦杰）

小贷公司：如何从“追量”到“求质”

记者 牛娟娟

尽管从今年前三季度的数据趋势看，目前小额贷款公司的贷款余额增幅呈逐季放缓趋势，但小贷公司迅猛发展的态势仍在继续。央行日前发布的《2012 年三季度小额贷款公司数据统计报告》显示，截至 2012 年 9 月末，全国共有小额贷款公司 5629 家，较 6 月末的 5267 家增加了 360 多家；此外，9 月末贷款余额 5330 亿元，前三季度新增贷款 1414 亿元。

一直以来，小微企业和“三农”领域存在的巨大资金需求，催生了小贷公司蓬勃发展。从机构数量到贷款规模指标看，这两年来小贷公司都一直发展迅速，尤其是 2011 年的发展势头尤其迅猛。而小贷公司的发展，客观说已成为正规金融的重要补充，服务实体经济的重要金融力量。

记者日前从湖北、河北等地了解

到，小额贷款公司成为地方金融新兴力量。在湖北，由于小贷公司办理贷款手续简便、放款时间短、还款方式灵活、服务日趋完善，让下至几万元上到几百万元的贷款源源不断地为各个小微企业输送“血液”。另据当地媒体报道，在河北，小额贷款公司县域覆盖率达 98%，到 9 月末，全省正式运营的累放贷款比两家规模较小的地方商业银行贷款总和还多，其中，98.28%的贷款投向了中小微企业、“三农”和个体工商户。与此同时，“小贷支小”的现象在内蒙古自治区、浙江省、广西省等区域也很明显。

一方面，小贷公司如火如荼地发展，规模显著、成效颇丰，另一方面，小贷公司在发展过程也面临风险较大、发展尚不成熟等问题。“当前应着重避免几种情况，一是各地政府扩张性发展小贷公司的势头应引起注意，也就是‘只管上马、不管退出’的现象；二是小贷公司偏离‘支小’的发展初衷，甚

至去拼大客户；三是操作风险的问题，有些小贷公司出现因“盘子小”而忽视贷款流程的问题，甚至还出现踩“红线”等违规违法行为。”来自江苏的业内人士表示。

采访中，专家表示，小贷公司是金融体系中的一个组成部分，应该发挥其本身应有的作用，但不是片面追求规模和数量。目前小贷公司的发展已经过了“追量”阶段，各地政府应更重视小贷公司发展的“质”，尽快实现从“追量”到“求质”的发展转变。发展小贷公司应遵循“速度与质量”的原则，走可持续发展之路。

要走可持续发展之路，首先应坚持市场细分原则和“打灵活仗”的特点，打造自身优势。业内人士建议，小贷公司可根据自身实际情况和熟悉的产业开辟微贷模式、类银行模式、产业链模式、网络微小客户模式、小微企业专营等模式，更好地为客户提供贷款支持。在产品类型上，可针对小企业主

个人的信用贷款、有担保贷款、抵押贷款、质押贷款、保证贷款等，着力发挥小贷公司“短、快、活”的特点，当好正规金融的重要补充。

其次，在小额贷款公司蓬勃发展的同时，也要积极关注其发展过程中可能面临的风险问题，注意发展节奏，突出稳健原则，有效加强监管。有业内人士建议，要根据市场经济规律，形成全国小额信贷机构评级的标准与体系，规范行业发展，尤其要建立完善小额贷款公司的准入和退出机制。对此，中国社科院农村发展所研究员陈晓山认为，从当前情况来看，各地应遵循“因地制宜、区别对待”的原则，谨慎地规划小额贷款公司发展进度以及目标。他建议：一方面要适当提高小额贷款公司的准入门槛，严格坚持“成熟一家、发展一家”的方针。此外，要开展评估，建立奖惩机制。对那些运行规范、资产质量优良的小额贷款公司予以正向激励，对运行不规范的小额贷款公

司进行撤并、重组。

再次，应进一步构建并完善金融基础设施，这样小额贷款公司才能低成本和有效率地运作。小额贷款公司信贷支持的主要对象是信用等级较低、在金融机构贷不到款或达不到金融机构抵押条件的中小企业和农民，在缺乏有效抵、质押物并且在农村保险体系不健全的情况下，小额贷款公司信贷资产面临较大的风险。因此，要积极推进包括征信体系、担保物权制度、破产框架、存款保险制度等在内的金融基础设施建设，降低小贷公司的运营成本，优化市场环境。

当然，要实现小贷公司的健康长远发展，还需要解决其发展资金较为短缺的问题。从目前看，除了部分小贷公司能够从银行贷款外，更多的只能通过增资扩股扩大资本金。业内人士建议，下一步可尝试通过金融资产交易所、各种资产管理公司、信托等渠道，实现小贷公司后续发展资金的盘活和补充。

如何看待多个城市密集调整公积金政策

记者 李文龙

在楼市成交经过短期低迷后，近期微调公积金政策成为地方政府不约而同的选择。统计显示，目前已有近 30 个城市或者上调公积金贷款额度，或者延长还款年限。为何在目前时点上，迎来一个公积金政策密集调整潮？

从短期看，“此举是为了触动和提振刚性需求，刺激楼市成交。”上海易居房地产研究院研究员严跃进认为。今年以来，楼市调控更加重视有保有压的差别化政策，一边坚决抑制投机等不合理需求，另一方面对刚性需求则进行支持。微调公积金贷款政策与这一调控思路并不相悖。

而且，与限购、限贷不同的是，放宽公积金贷款政策，不会直接带来投资投机性需求增加。眼下依靠公积金购房的大多是首次置业的刚性需求，不论是放宽贷款条件，还是逐渐放开异地购房公积金贷款，均旨在增加购房者的支付能力以及减少购房后的还款负担。从效果来看，此举与调整首套房贷利率有异曲同工之处。从调控的力度来看，

限购、限贷已经成为政策底线，今年以来凡是触及这一底线的微调全部被叫停，凸显出中央对“调控底线必须守住”的决心。在支持刚需上，相对温和的公积金政策就成为地方政府的可行选择。

不过，有专家指出，当前楼市走势扑朔迷离，处于一个各种观点交锋的混沌期，比如说，在土地市场整体偏冷的背景下，仍有“地王”频现。因此对公积金政策也需辩证地看待，一方面，其具有合理性，短期内，调整公积金政策有助于楼市成交，刚性需求从中受益匪浅，也有利于楼市在调整中逐渐找到平衡点；另一方面，地方政府是否有借机“曲线救市”的倾向。尤其是在预期较为混乱的当下，即使地方政府没有救市的初衷，也必须防止给购房者带来“救市”的预期。

业界对各地公积金政策调整的聚焦点，并非在于其在多大程度上刺激刚需，而在于对于市场预期会产生多大影响。在眼下博弈趋于白热化，购房者在观望与出手摇摆的节点上，政策的效果以及对市场的影响，可能会超乎决策者的预期。所以地方政府在微调政策时，还需综合考虑其影响，

以及各市场主体的反应。

事实上，随着调控向纵深推进，博弈的天平已明显向购房者倾斜，更为理性的购房理念以及被高房价所制约的购买力，使得观望情绪越来越浓。而经过较长时间的限购、限贷，楼市泡沫被挤出不少，去年以来多个城市房价出现了明显回调，调控对开发商的影响也从心理层面转为实质性降价行为。尽管龙头房企的销售业绩依然骄人，但是中小房企的日子并不好过。上海易居房地产研究院发布的报告显示，10 月份，20 个典型城市新建商品住宅存销比为 10.1。“这意味着市场需要用 10.1 个月的时间才能消化完这

些库存。”严跃进表示。

自 9 月份以来，成交“旺季不旺”，凸显出购房者对房价进一步回调有着强烈预期，如果此时天平的平衡被贸然打破，势必会延缓市场调整的步伐。本轮调控取得的成效并非源于市场自我调整，而是靠行政手段高压的结果，因此基础并不牢固。而且，在地方政府即将启动新一轮投资，又面临巨大的资金缺口之时，楼市成交的增加以及土地市场回暖，会给地方政府带来许多的现实利益。在这种背景下，地方政府微调公积金政策，应当厘清初衷和目标。政府高层屡次强调，要巩固来之不易的调控成果。在整个楼市博弈机制

中，掌握政策执行力度的地方政府也成为一极力量。目前来看，中央频频叫停地方政府的“越线”调控政策以及对调控执行情况进行专项检查，使得地方政府在放松限购、限贷等核心政策上不会再有太大动作，在支持刚需的其他政策选择上，也应当把握力度和节奏。

综合来看，公积金政策调整不失为支持刚需的有效手段，此举也有着通过利用市场力量来推动调控的涵义，只要调控的政策仍在坚定不移地抑制不合理需求，该项措施就不会给市场带来太大的波澜。但不掉以轻心的是，在股市不振又缺乏其他投资渠道的情况下，徘徊在楼市之外的投机资金依然不少。在支持刚需的同时，还需谨防投机性需求“浑水摸鱼”，利用公积金贷款政策放宽之际肆意套取公积金，切实防止政策微调成为不合理需求趁机的口子。

农行全力保障“十八大”金融服务

本报北京 11 月 7 日讯 记者周萃报道 “十八大”召开在即，为了给来自全国各地的与会代表提供优质高效的金融服务，农业银行采取多项措施着力做好营业网点服务工作，积极拓宽电子服务渠道，以确保代表们能享受到最贴心周到的服务。

据悉，农行北京分行高度重视网点金融服务工作，根据党代表驻地周边网点名单，各支行主管行长及业务相关人员执行挂靠网点监管机制，每人督导 3-4 家网点，做好前期准备工作的检查，包括网点环境、自助机具、服务设施及绿色通道服务等细节。该行要求“十八大”期间(含周末)驻地周边网点大堂经理必须坚守岗位，大堂经理和引导员要进一步提高客户识别、引导和分流能力，增加网点现场管理和巡检频次。支行也将做好统筹部署，制定机关人员到网点轮班从事大堂经理工作的计划安排，对于排队现象严重网点和出现客流激增情况时，及时赶到网点协助大堂经理开展客户分流，并注重实施弹性排班制度。此外，进一步加强网点规范化服务工作，开设党代表服务绿色通道。党代表驻地周边的网点将开设党代表服务窗口，以方便党代表办理业务；非驻地周边网点在公告栏内张贴“温馨提示”，党代表可凭代表证享受贵宾客户待遇，到贵宾服务区优先办理业务。

据了解，针对多数党代表来自全国各地的基层单位，使用 ATM 等自助设备频率较大的情况，农行北京分行除了做好传统网点渠道的金融服务外，还注重新兴电子渠道的服务触角延伸，确保在非营业时间依然能为广大党代表提供快捷便利的金融服务。

在自助服务终端方面，农行北京分行全力做好自助设备的布放工作。为使乘坐高铁到京的参会代表在第一时间解决取款、汇款等金融服务需求，该行抢在两节前夕顺利在“亚洲第一客运站”北京南站布放 8 台自助设备。与此同时，加强所辖自助设备的巡检与维护，及时解决自助设备的运行故障和隐患。设备所属网点通过监控系统随时检查自助设备现金额量，吞卡记录和故障情况，及时做好设备的维护及维修工作，尽量缩短设备故障时间，确保自助设备 24 小时不间断提供服务。

在电子银行渠道方面，农行着重做好科技系统安全管理和系统监控工作，为党代表们使用网上银行、电话银行等渠道办理转账、缴费、网上支付、订购机票、理财产品等创造良好的服务环境及平台，确保操作便捷，省时省心。

在自助服务终端方面，农行北京分行全力做好自助设备的布放工作。为使乘坐高铁到京的参会代表在第一时间解决取款、汇款等金融服务需求，该行抢在两节前夕顺利在“亚洲第一客运站”北京南站布放 8 台自助设备。与此同时，加强所辖自助设备的巡检与维护，及时解决自助设备的运行故障和隐患。设备所属网点通过监控系统随时检查自助设备现金额量，吞卡记录和故障情况，及时做好设备的维护及维修工作，尽量缩短设备故障时间，确保自助设备 24 小时不间断提供服务。

在电子银行渠道方面，农行着重做好科技系统安全管理和系统监控工作，为党代表们使用网上银行、电话银行等渠道办理转账、缴费、网上支付、订购机票、理财产品等创造良好的服务环境及平台，确保操作便捷，省时省心。

加速推进新疆跨越式发展

<01> 2012 年 7 月，人民银行与银监会、证监会、保监会、国家开发银行和中国进出口银行组成联合调研组赴喀什、霍尔果斯进行专题调研，在此基础上，经过反复讨论和修改，最终形成《意见》。

《意见》共分六部分二十条，分别从拓宽融资渠道和方式、促进贸易投资便利化、发展完善金融组织体系、加快推进金融创新、提升金融服务水平、建立长效机制等方面支持开发区建设和发展。提出对两个开发区实施倾斜性信贷扶持政策、大力推动跨境人

民币业务创新、鼓励开发区开展对外金融交流合作、大力支持设立各类金融机构、鼓励金融创新在开发区先行先试，同时在直接融资、保险业改革创新、外汇管理、支付结算、社会信用体系建设和人才培养等方面给予开发区支持。

<01> 信用等级不同，享受的贷款优惠不同，级别越好，优惠越大。借助绵阳市农村信用体系试验区建设的东风，农村信用联社八一分社贷款不良率仅为 0.01%，远远低于全市金融机构的平均水平。而这一数字的背后是农户和私营业主的“守信”。

2011 年下半年以来，绵阳市确定江油、安县为全省首批开展农村信用体系试验区建设的四个试点区。随着试点的逐步推进，农村信用体系试验区建设在江油八一分社取得了良好的成效。不仅农户普遍从中受益，更是重点支持了有能力发展的大户。农村信用环境的优化也降低了金融机构贷款风险。八一乡政府乡长陈坤告诉记者：“从宏观方面讲，还有利于农村诚信环境的打造。老百姓已经习惯运用‘契约精神’，在经济活动中甚至其他社会活动中更多地采用法律手段解决问题，对农村的社会管理起到重要作用。”

伴随着绵阳市农村信用体系试验区建设试点工作的顺利推进，绵阳大地逐步形成“讲信用、守信用、用信用”的社会环境，金融生态环境质量得到明显提升。

生态意识明显加强，司法环境逐步改善，银企关系良性互动。

在宽敞明亮的四川汇通能源装备制造有限公司新建厂房里，锅炉吊挂装置生产线正常的运转。伴随企业从起步到发展壮大的该企企监事长王卫良告诉记者：“汇通能源装备制造有限公司新上项目得到了绵阳市商业银行的大力支持，在较短的时间内获得项目贷款 5000 万元额度审批程序，并根据施工进度及时发放贷款。目前该企业资产总额达到 28000 万元，成长为西南地区较大的能源装备制造生产基地。”良好的银企关系，不仅为企业插上了腾飞的翅膀，也促进了金融机构的发展壮大，推动地方经济的进一步增长，为金融生态环境质量的提升进一步奠定坚实的基础。

突如其来的“5·12”汶川大地震，给绵阳造成了巨大的生命和财产损失。然而，在政府、金融机构、企业和普通百姓的共同努力下，克服了地震等不利因素的影响，绵阳市金融生态环境状态质量不断改善。

人行成都分行和灾区人民银行各级机构切实加强灾区金融生态环境建设。积极推进中小企业信用体系和农村信用体系建设，继续开展信用用户、信用村和信用乡镇创建工作，大力加强信用宣传，使灾区的金融生态环境得到明显改善和提升。

经济全局的大事。改善金融生态环境是一个渐进、复杂的过程。在各级政府、金融机构、企业等各方的共同推动下，我国区域金融生态环境正在不断改善，金融机构效率不断提升。

为进一步打造社会信用氛围的形成，近年来，我国征信系统不断发展完善。人民银行征信体系已经成为我国信用体系建设的坚强基石。2006 年，企业及个人两大征信系统完成初步建设，并在全国联网运行，全国集中统一的信贷征信体系已基本建立，为提高金融效率、防范金融风险、维护金融稳定、改善金融生态环境发挥基础性作用。征信系统的大步前行，为企业以及百姓树立社会诚信观念起到了重要的作用。

改善金融生态环境，需要提高审计、会计、信息披露等标准。近年来我国相关部门不断改进会计准则，逐步与国际标准接轨，进一步提升企业会计信息质量。监管部门根据企业会计准则及解释加强监管力度。

近年来，我国不断整治中介服务环境，中介机构的中介服务水平有所提升。律师事务所、会计师事务所、评估机构、评级机构等的服务和诚信水平逐步上升。此外，我国打击逃废金融债务制度化建设取得进展，金融司法环境得到较好转变，金融司法效率明显提高，银行满意度普遍提高。当然，在我国金融生态环境不断改善，但是在信用建设、法制建设等诸多方面，仍存在一些不足之处，亟待我们继续努力，进一步推动我国金融生态环境的进一步改善。

银企良性互动为金融生态环境质量提升奠定基础

2005 年初，人行成都分行将绵阳列为四川省首批重点推动金融生态环境建设的 6 城市之一。绵阳围绕金融生态环境建设工作进行了许多有益探索并取得初步成效，各级政府的金融

多管齐下推动我国金融生态环境不断改善

金融生态环境建设是一件关系到

广发银行 | CGB 广纳百川 发展无限

用我的微笑，守护你的微笑

我是广发银行的大堂经理，每天的工作从一个微笑开始，它表达着我为您服务的热忱，更希望能传递信心、温暖和希望，与您一起，笑赢财富未来。

客服热线：400-830-8003
www.cgbchina.com.cn