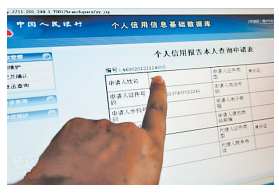
河北银行积极开办
各类代收代缴业务

见14版



征信查多了影响房贷吗？

见15版

“银发族”成为
第三方支付新生力军

见16版

农行河北分行发展互联网金融为三农助力

截至10月末，6.6万商户入驻“农银e管家”，其中县域批发商户1476户、村镇商超类商户上万家

本报讯（刘向燔）“今年6月开通了‘农银e管家’平台，我把所经销的近千种商品都放到了这个平台上，顾客所关心的产品质量、价格、是否有货，登录这个平台，就能一目了然地看到，还能在线结算，相比过去上门买货，确实省时省力。”宁晋县玉峰粮油经销处刘玉峰感慨地说。

互联网金融助力三农发展

刘玉峰所说的“农银e管家”是今年农行新推出的电子商务平台，该平台集合了生产商、经销商和农户，他们可以根据各自需求发布销售信息、采买各类商品。

据农行邢台分行党委书记、行长刘涛介绍，今年以来，农行邢台分行将互联网金融服务三农工作作为一号工程和全行的战略新工作进行安排部署，围绕县域多元化金融需求，发挥普惠金融作用，依托“农银e管家”平台，充分发挥“四位一体”、“1+1+N”渠道优势，促进线上线下融合发展，为“链”式涉农生产企业、批发商户、农家店和农户提供了更加精准的金融服务，有效扩大了农行金融服务覆盖范围、提升了服务“三农”效率和水平。截至9月末，农行邢台分行新增“农银e管家”核心商户70户、渠道商户913户、终端商户3925户，实现交易6.19万笔，基本完成了邢台全市县乡村的覆盖。

帮客户卖货 还给客户送“钱”

宁晋县王家场村凯鸿超市的经营者张翠红已经在本村做了数年的小超市生意，自今年6月份，她也成为“农银e管家”的商户。“以前，过上两天就要去批发市场转转，批发超市所需货品，由于没人看店只能临时关门。现在，‘农银e管家’上下的订单已经占到所需商品的6成，线上就能销售。”张翠红告诉笔者：“在这个平台上，时不时还会有打折促销，像是最常进的洗发品，现在八折，已经很合算了。”

据了解，早在2014年农行宁晋县支行就在该超市设立了惠农通服务点，既方便了周边村民免费办理小额取现、转账汇款、代缴话费等业务，也为这个超市提升了人气。除此之外，针对惠农通服务点，农行除提供上述服务，还会根据服务点的交易流水及其在农行的资产情况，进行信用授信，随借随还。据农行宁晋县支行相关负责人介绍，根据张翠红这几个月的订单和在农行的资产情况，很快就会批复3万元信用贷款，以后如果她想多进一些货品也不用为资金发愁了。

笔者从农行邢台分行获悉，该行充分发挥金融便利店战略节点作用，选派骨干员工值守47家金融便利店，每家金融便利店至少挂靠营销30家惠农通服务点，构建起了“人工网点、金融便利店、惠农服务点”的“1+1+N”管理模式，将金融便利店打造成为惠农通服务点的“活化器”、网点的“输送器”。

架起农产品进城的桥梁

在方便农民消费的同时，为了解决农产品进城，农行河北分行寻找了多家农产品经销公司，帮助它们利用“农银e管家”在网上对接大型商超和批发商。邢台县的小伍山货是主营苹果、板栗、核桃、山韭菜的批发商，所销售的农产品主要来自当地村镇，现在它们把农产品放到了“农银e管家”上，通过在线与城市里的商超对接，很快就获得了第一批订单。

“‘农银e管家’从使用者数量和上线产品类别上来看已经基本能够达到支撑村镇商超对产品的需求。根据对全省‘农银e管家’交易量的预测，2018年对‘农银e管家’入驻商户总授信额度将达到3亿元，可以有效缓解日常经营进货的资金需求。同时按照农行总行的政策，该平台将继续免费提供服务。”农行河北分行网络金融部总经理韩冰介绍，截至10月末，我省已入驻“农银e管家”6.6万商户，其中县域批发商户1476户、村镇商超类商户上万家，基本辐射了全省县乡村。

央行报告

将继续健全“双支柱”调控体系

中国人民银行近日发布三季度货币政策执行报告。报告对业界关注的健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架，进行了详细解释。

报告指出，传统央行政策框架以货币政策为核心，主要关注的是经济周期和货币政策。但以CPI为锚的货币政策框架存在缺陷：即使CPI较为稳定，资产价格和金融市场波动也可能很大。国际金融危机促使国际社会更加关注金融周期变化。

报告强调，评判金融周期最核心的两个指标是广义信贷和房地产价格。仅借助货币政策工具难以有效平衡好经济周期和金融周期调控。针对日益重要的金融周期问题，需要引入宏观审慎政策“对症下药”，维护金融稳定和防范系统性金融风险。

我国宏观审慎政策框架进行了不少探索。报告指出，2011年引入差别准备金动态调整机制，要求金融机构“有多大本钱就做多大生意”。2016年起将其升级为宏观审慎评估体系（MPA），2017年把表外理财纳入MPA，2018年将把同业存单纳入MPA。加强房地产市场宏观审慎管理，形成了以因城施策差别化住房信贷政策为主要内容的住房金融宏观审慎政策框架。

下一步，央行将继续健全“双支柱”调控体系：继续完善货币政策框架，强化价格型调控和传导，继续深化利率和汇率市场化改革，发挥金融价格杠杆在优化资源配置中的决定性作用；继续完善宏观审慎政策框架，将更多金融活动、金融市场、金融机构和金融基础设施纳入宏观审慎政策的覆盖范围；完善货币政策和宏观审慎政策治理架构，推进金融治理体系和治理能力的现代化。（本报综合）

一周热评

让钱包安全 从你我做起

□金 言

随着金融新产品、新服务不断丰富，越来越多的人开始重视投资理财。但是随之而来的矛盾也多了起来。笔者认为，在加强对金融机构相关监管的同时，投资者不能抱着“赌一把”“赚快钱”的心态博运气，要理性为上，保持冷静，对收益水平有合理预期；也要有备而去，摸清门道，增强自身金融知识储备。

其实，不管做什么理财，都要对风险有充分的认识和评估。如果只想着“甜头”，不考虑风险，或者明知风险大，却仍抱着“赌一把”的心态博运气，就不是一个理性的态度了。现实中，有些人被一些明显不合理的高收益忽悠，投入了自己积攒多年的辛苦钱；有人不顾自己的还款能力，挪用消费贷支付买房首付款，或者进行过度消费；有人觉得手机支付方便快捷，但缺少必要防范意识，落入恶意二维码的“坑”里，不仅造成经济损失，还让自己的身份信息、家庭信息、银行卡信息、密码信息等泄露……

这样的情况并非少数。说起来，一些金融传销、诈骗行为手段并不高明，为何却能在短短时间里吸引数十万人参与？个中原因，一方面是由于互联网普及运用，为这些新型金融诈骗的快速扩散创造了条件，另一方面也说明，不少人缺少基本的风险防范意识，为不法分子提供了可乘之机。可见，提高风险防范能力，拒绝身边的金融风险，不仅关系到自己“钱袋子”的安全，也与整个金融体系的稳定运行紧密相连。如果每一位市场参与者都能坚持远离风险，不给其扩散创造机会，金融安全的篱笆就能更结实。

首先要理性为上。让人眼花缭乱的金融新产品，既带来新机会、新体验，也夹杂着各种“陷阱”。我们既不能避而远之，也不能过于轻信。如果不擦亮眼睛，一不小心就真可能落了套。拿投资理财来说，量力而行是前提，对收益水平也应当有合理预期。违法金融行为之所以能得手，往往就是利用了一些投资者想要“赚快钱”“赚大钱”的心态。

其次要有备而去。投资理财是一个发展比较快的市场，供给这一端，新金融产品多；需求这一端，新投资者多。如果缺乏必要的知识，搞不清其中的门道，也容易上钩吃亏。低风险不是无风险，年利率不等于年化收益率，一些金融知识看似简单，但不能望文生义、以偏概全，有些不良机构瞅准了投资者专业知识的缺失，打着各种幌子引人上当。拒绝身边的金融风险，需要及时学习所需金融知识，增强自身金融知识储备，尽可能多了解金融产品或服务的底细。

当然，防范金融风险光靠我们自己还不够，需要监管层不断发力，规范行业发展。某种程度上，金融迅速发展带来的新形式、新手段，给监管层也带来了很大考验，如何平衡好促进金融发展与维护金融安全稳定的关系，既不打击金融创新，也不放过每一个风险漏洞，都是需要认真思考的问题。金融消费者权益保护是金融监管的重要内容，有了政策、制度撑腰，消费者才能更好地保护自己，金融安全的篱笆也会扎得更牢。

11月16日，消费者在北京菜百公司选购2018狗年贺岁金条。

当日，中国金币总公司2018年戊戌（狗）年贺岁金条在北京首发上市。2018狗年贺岁金条共有1000克、500克、200克、100克、50克和30克6个规格，成色均为99.99%。

新华社发

廊坊市银行业机构积极发展普惠金融

本报讯（郭亚楠）廊坊市银行业机构加大对农业产业化龙头企业、农业重点项目、新型产业及种养殖户的支持力度，逐步形成多层次、广覆盖的“三农”服务体系。截至9月末，廊坊市涉农贷款余额2098.81亿元，比年初增加222.42亿元，增幅高达12%。

农村金融服务覆盖领域持续扩大。廊坊市银行业机构延伸农村地区服务半径，加大电子机具布放力度，打通农村基础金融服务“最后一公里”。截至9月末，廊坊市各农村金融机构共在农村地区设立276个营业网点，布放ATM机533台，POS、EPOS机8757台，达到100%乡镇全覆盖，有效拓宽了农村金融服务的覆盖面。

农村金融服务方式持续创新。农信社研发“商贷宝”“农贷宝”等为小微客户量身定做的特色金融产品，推动仓单质押、应收账款质押、承兑汇票等业务；香河益民村镇银行针对特定产业聚集区开发了“菜农乐”“牛羊乐”“商会贷”“联盟贷”及“1+N”贷款模式；安次惠民村镇银行推出了“公司+农户贷款”和“个人助业贷款”等新型贷款品种，有效解决农村地区融资难问题。普惠金融宣传力度持续深化。廊坊市各银行业机构组织开展“银行业走基层”“送金融知识下乡”“小微企业金融服务宣传月”等活动，通过定点宣传、流动服务、载体传播、媒体告知等形式向群众普及金融知识，截至9月末，廊坊银行业机构累计发放宣传册15万余册，推动宣传短信、微信10万条，开展进乡村宣传80余次。

10月末我省人民币贷款余额逾4.2万亿

本报讯（记者王巍）人行石家庄中心支行最新数据显示，截至今年10月末，我省金融机构本外币各项贷款余额42858.6亿元，同比增长17.1%。10月末人民币贷款余额42471.5亿元，同比增长17.2%，比去年同期高1.9个百分点。当月增加人民币贷款315.4亿元，同比少增26.7亿元。住户贷款当月增加135.7亿元，其中短期贷款减少1.3亿元，中长期贷款增加137亿元；非金融企业及机关团体贷款当月增加179.7亿元，其中短期贷款增加70.3亿元，中长期贷款增加87.2亿元，票据融资增加12.3亿元。

同样截至10月末，我省金融机构本外币各项存款余额60591.2亿元，同比增长9.9%。10月末人民币存款余额60181.6亿元，同比增长10%。当月人民币存款增加122.1亿元，而去年同期减少55.6亿元。其中，住户存款当月减少267.7亿元，非金融企业存款当月减少25.4亿元，财政性存款当月增加234.5亿元，非银行业金融机构存款当月增加41.7亿元。

河北日报《金融周刊》热线电话：
0311—67562090
河北日报金融周刊电子信箱：
hbjrzk@sina.com
河北日报金融周刊QQ群：112033011

财经观察

引导资金脱虚向实

一行三会多策力推金融回归本源

在11月16日举行的第八届财新峰会上，与会的中国人民银行、银监会、证监会和保监会的监管人士表示，将通过探索和完善宏观审慎框架、推进全面监管治理乱象以及加快改革等，引导资金脱虚向实，提升金融服务实体的效率。

问题：金融脱离本源引发风险

近两年来，受国内经济增速下滑、金融创新加剧等因素影响，金融业在快速发展的同时，也暴露出不少问题，一些风险事件频频发生。“资金脱实向虚”“金融脱离本源”现象引发了包括监管层在内的不少与会人士高度关注。

中国银监会国有重点金融机构监事会主席于学军指出，当前企业融资难融资贵、资金到不了实体经济等问题，具有更深刻、更广泛、更复杂的原因和背景。“不是资金未进入实体经济，而是不愿或较少进入制造业企业，大多投向房地产、地方政府平台公司等。”于学军直言。

谈及原因，于学军认为，政策方面而言，我国出台了两轮刺激性政策，致使货币信用大规模扩张，导致资金更多流向房地产、金融等行业，出现“脱实向虚”“以钱炒钱”现象。此外，扩张的货币搭配地方政府“债务置换”“专项重点建设基金”，其中有相当一部分也流向土地开发领域。“多方面原因相互联系，直接结果是促使全社会固定资产投资巨额增加。这些释放出去的资金大部分进入地方政府平台公司，并由其组织各项社会投资活动。”于学军表示。

方向：宏观审慎政策框架将逐步完善

针对已经暴露出的问题，化解风险、加强监管成为最近一年金融业的主基调。党的十九大报告提出，健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架，深化利率和汇率市场化改革。健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线。

中国人民银行副行长殷勇在出席财新峰会时对我国“货币政策+宏观审慎”的双支柱调控框架做了详细解读，同时对未来宏观审慎政策的框架发展和完善做出表态。

在殷勇看来，各国对宏观审慎政策的定义不尽相同，归纳起来有两类调控目标：第一是增强金融系统的稳健性，第二是控制金融系统的过度繁荣。对于目前中国宏观审慎政策的实践，他表示已经取得一定成绩。他说，过去几年，人民银行牵头形成了“三会一局”共同参与的金融监管协调联席会议制度。国务院金融稳定发展委员会的设立，使得人民银行的宏观审慎管理、化解系统性风险的防范职能得到了进一步的强化。另外，在宏观审慎工具的使用方面，近来人民银行开始积极探索和创新。2016年5月，人民银行将全口径跨境融资宏观审慎管理扩大到全国范围的金融机构和企业；2017年初，人民银行正式将表外理财纳入广义信贷指标范围，以便更全面地反映银行体系信用扩张状况。此外，人民银行坚持房子是用来住的、不是用来炒的定位，强化住房金融宏观审慎管理，其核心就是因城施策、实行差别化住房信贷政策的住房金融宏观审慎框架。

不过，他也表示，目前宏观审慎政策相对于传统的货币政策还是比较新的领域，宏观审慎框架仍然有待完善。由于系统性风险概念本身覆盖面很广，引发系统性风险的原因和机理有待进一步厘清，因此宏观审慎政策在目标设定方面比较模糊，承担的使命有可能过于多元化。另外，宏观审慎政策体系还没有接受过大规模金融危机的检验，宏观审慎政策与货币政策、财政政策等的协调和配合也都处在摸索的阶段。他表示，未来中央银行的宏观审慎政策框架还需要进一步发展和完善，一个重要的方面可能是宏观审慎政策的目标还可以进一步聚焦和明确。

出路：治乱象和促改革齐发力

除了加强宏观审慎管理以外，各个金融监管部门也明确，未来将一手治乱象、一手促改革，加强监管，引导金融回归服务实体经济的本源，提升金融服务实体的效率。

据了解，证监会下一步将紧扣供给侧结构性改革，提升服务实体经济的效率。第一，在完善和改进交易所债券制度的基础上，积极推进债券市场品种创新，更好地满足不同企业的发债需求，引导期货市场健康发展，为实体企业提供更好的风险管理服务。第二，将紧紧围绕新一轮扩大开放的部署，积极推进资本市场开放，以开放促改革，以开放促发展，进一步优化资本市场对外开放的发展规划和政策举措，落实并细化放宽证券行业外资准入的政策，稳步推进“沪伦通”的认证工作，围绕“一带一路”进行政策创新，为跨境投资并购提供专业的支持。第三，按照市场化、法制化、国际化的方向加速推进资本市场改革，进一步深化新三板的改革，推进市场精细化分层，研究差异化的交易、信息披露等安排，完善上市公司治理准则，提高上市公司质量，推进退市制度改革，健全优胜劣汰的市场机制。第四，将主动防范化解风险放在重要的位置，健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线。（本报综合）