

做小微企业的贴心银行

——民生银行石家庄分行服务小微企业纪实

□李培肖

自2008年率先在河北开展小微业务以来,民生银行石家庄分行始终将小微金融作为分行战略深入推进,持续改进和完善小微金融服务体系。今年疫情发生以来,该行深入落实“六稳”“六保”要求,做足普惠金融“加法”,做实减费让利政策落地,多措并举“贷”动小微企业活力,助力小微企业渡过疫情难关。截至10月末,该行普惠型小微企业贷款余额59.6亿元,累计向3229户小微企业发放贷款45.2亿元。

做实减费让利,实实在在降低小微企业资金成本

为支持复工复产,民生银行石家庄分行下调小微贷款指导定价和最低定价标准,出台小微企业开户及企网转账手续费优惠政策,制定了小微商户收单手续费优惠方案,实实在在降低小微企业融资和经营成本。

前三季度,该行新发放普惠型小微企业贷款平均利率较2019年下降1.35个百分点;向381户小微贷款客户赠送小微红包23万元,用来抵扣贷款利息;承担评估费、抵押登记费、公证费各类费用74.7万元;减免小微企业收单结算手续费418.3万笔,金额677.6万元。

做好融资接续,确保小微企业资金周转不断档

资金是企业发展壮大的血脉。民生银行石家庄分行深入落实五部委联合发布的《关于对中小微企业贷款实施临时性延期还本付息的通知》工作要求,本着“应延尽延”的原则,制定了疫情期间小微企业信贷支持政策,强化小微金融服务力

度,结合小微贷款企业受疫情影响情况,一户一策为企业制定续贷融资解决方案,有效缓解企业还本付息压力。

1-10月,该行累计为1976户小微企业办理延期还款手续,涉及贷款金额22.65亿元,累计减免利息、罚息1266万元。对临时还款出现短暂困难的客户,该行及时推出调整还款方式政策,为34户小微企业客户提供了最长10年期不规则还款,通过时间换取空间方式帮助企业缓解疫情期间本金偿还压力。

续贷方面,今年该行推出无还本续贷政策,出台自助转期、自助支用疫情期间操作指引,客户续支用时从2天缩短至2小时,大幅减少客户倒贷时间和成本。1-10月,该行累计发放无还本续贷小微贷款19.3亿元,自助转期贷款194笔,共2.86亿元。

做优业务创新,为小微客户提供优质高效的金融解决方案

民生银行石家庄分行立足“科技金融”的银行“战略定位,在依法合规经营的前提下,在业务创新上下足功夫,不断提升小微金融服务质效,全面提升客户服务体验,赢得了客户一致好评。

在业务创新方面,该行加强科技赋能,推出线上云快贷产品,小微企业可以通过手机微信实现线上抵押评估、5分钟系统出额度、2天放款(抵押率50%);上线超值贷产品,对于符合条件的优质客户,给予最高8.5成抵押率授信,满足小微企业更高额度需求;积极开展“1+N”供应链小微金融业务,打通上下游企业融资“堵点”。截至目前,该行已经给河北两家知名酒业集团下游经销商项目授信1.5亿



民生银行石家庄分行与市工商联联合举办银企对接座谈会。 焦翼摄

元;与石家庄市不动产中心合作,上线“云速押”系统,实现客户抵押登记申请、权证打印在行一站式办理,上线后抵押登记由原来6天缩减至3天,大大减轻客户往返不动产中心办理业务负担。

除此之外,该行今年与河北省国税局进行“银税互动”系统直连,成功上线纳税网贷,为纳税小微企业提供最高不超过30万元线上信用贷款(目前支持石家庄地区)。截至10月末,累计发放信用贷款72户,金额2125万元。

做亮小微特色,与小微企业携手同行共赢

今年,面对疫情冲击,民生银行总行发起“彼此相连”小微金融特别服务年活

动,民生银行石家庄分行积极响应,推出了系列主题活动,与小微企业同心同行。

该行一季度开展“守望相助,共克时艰”关爱小微客户回访调研活动,疫情期间累计回访小微客户3538户,为医药、医疗重点抗疫企业提供小微贷款1.7亿元。二季度,该行号召全行践行社会责任,与银协合作开展“百行进万企”融资对接活动,累计收集填写小微企业调研问卷6771份,问卷完成率99.8%,提供企业融资24户,金额3647万元。三季度,该行开展民生农场“嘉年华”客户回馈活动,搭建小微企业客户线上直播销售渠道,将省内优布劳、从台酒、唐山板栗、赵县雪梨等地域特色产品上架总行民生农场平台,直播期间促成企业产品销售及企业品牌推广。

□赵俊峰

中国银行沧州肃宁支行担当金融使命,认真落实“六稳”“六保”要求,结合县域经济特点,创新金融产品,为实体经济“输血供氧”,为经济复苏、稳健发展贡献中行力量,受到党委、政府和社会称赞。

担当金融使命,助力复工复产

河北东风养殖有限公司,是河北省农业产业化重点龙头企业,集种鸭养殖、孵化、肉鸭放养与回收、屠宰加工、鸭坯生产、熟食加工、冷链物流于一体。受新冠肺炎疫情影响,公司下游销售回款大幅减少;为降低上游鸭农损失,该公司第一时间复工复产并回收、屠宰放养鸭;同时继续为养殖户供应饲料以保障鸭农正常养殖,因而陷入流动资金短缺的困局,正常生产经营受到严重影响。公司被列入中国银行第一批河北省疫情防控重点保障企业后,该行第一时间上门对接,了解金融需求;次日,沧州中行行长率业务部门实地调研,现场办公确定授信方案;从授信总量上报、尽职调查、风险审批、贷款投放等环节,全程开通绿色通道,省行坚持特事特办,把贷款审批权限下放,简化流程,提高审批效率;支行经办人员,白天上门收集材料,晚上加班加点整理上报,三天时间,3000万元授信总量得到省行批复。首笔1000万元贷款投放,仅用一周时间,解了公司资金周转困难的燃眉之急。目前,该行为河北东风养殖有限公司投放贷款1650万元。

河北鹏润印刷有限公司,是该行的授信客户,其贷款将于三月底到期。受疫情影响,企业的下游客户均未开工,回款出现困难;同时,复工复产以及防疫均需要大量资金。该行想企业之所想,急企业之所急,提前着手,为企业申请了授信延期,并在原有2500万元授信基础上增加了750万元的短期流动资金贷款,大大缓解企业的资金压力,保证了企业顺利复工复产。

创新金融产品,支持特色经济

近年来,肃宁县把电商产业作为实施“互联网+”的重要载体和“大众创业、万众创新”的重要抓手加以扶持,电商发展迅猛,全县仅在1688网、淘宝网、天猫商城等平台注册的商户就超过10000家,发展潜力巨大。

为支持肃宁电商产业做大做强,该行组织人员进行了专题调研。调研发现:电商作为新兴产业,普遍存在融资需求;但电商基于虚拟网络环境经营,且多为个体,缺乏规范的财务报表,缺乏有效抵押物,即使有库存,也很难评估抵押价值,从银行获得信贷资金支持难度极大;而民间融资成本相对较高,一定程度制约了电商产业发展。

基于电商的发展潜力和融资难的不利局面,该行主动出击,抽调精兵强将组成项目小组,一方面对肃宁电商发展形势进行深入、客观分析,形成详尽报告上报业务主管部门,寻求业务和技术支持;一方面搭建特色服务场景,邀请省行、市行业务部门进行实地考察,论证项目的可行性。功夫不负有心人,经过不懈坚持与辛勤努力,最终省行确定对肃宁鱼竿渔具、针织服装、民族乐器三大行业,专门研发、量身定制,创新推出了“电商贷”。

“电商贷”是一款纯信用贷款,无抵押、免担保;利率低,手续简,放款快;额度最高可达30万元,而且支持随借随还;在手机银行上,可自助提款、自助还款,有效降低融资成本。该行也是沧州中行系统内唯一开办“电商贷”业务的支行。

实施普惠金融,服务小微商户

为护航小微企业健康、持续发展,该行组织人员深入开展调查研究,宣讲普惠金融政策,了解企业需求,充分发挥“中银小微信用贷”“中银小微易贷”“中银快抵贷”等产品“审批快、手续简单”的优势,向小微企业提供资金支持,助力产能有序恢复,增强企业活力,提高市场竞争力。2020年,该行先后为河北箱变电器有限公司、河北龙洋皮革有限公司、乐海乐器有限公司投放普惠贷款1700万元,有力支持了企业发展。

个体工商户是经济运行的“毛细血管”,是肃宁经济的主体,也是群众创业的主渠道。针对体量大、影响深的特点,该行把个体工商户作为发展普惠金融的重要抓手,精准施策,精准发力,全员营销;充分利用微信“朋友圈”,宣传、推介“复工贷”“烟商贷”“经营贷”等普惠产品,白天进门店宣传、收集资料,晚上加班加点整理卷上报,并时刻关注贷款审批进度,打通普惠金融“快审批、早投放”的放贷“高速路”,解客户资金短缺之急。截至11月20日,该行已完成75户个人普惠放款任务,投放金额2480万元,提前完成全年普惠金融任务。

担当使命 为实体经济『输血供氧』

中行沧州肃宁支行为实体经济复苏贡献金融力量

银行让利实体经济:现实约束下的创新路径

金融论坛

□张成 余博 管超

今年《政府工作报告》提出“鼓励银行合理让利”,国务院常务会议进一步要求“推动金融系统全年向各类企业合理让利1.5万亿元”。中国人民银行及银保监会持续推动和部署商业银行向实体经济让利,旨在助力各类企业渡过难关。截至目前,银行让利效果显著,企业综合融资成本下降明显。在让利政策稳步落实之际,有必要进一步讨论和明确银行让利推行的背景基础、桎梏与权衡之策。

银行让利具备经济基础、情理条件和共赢需要

银行业高利润积累是银行让利实体经济的经济基础。我国金融业是典型的金融主导模式,银行是整个金融市场运转的主体和核心,整个金融资产中银行业占80%以上。2019年,我国银行业市场竞争能力继续提升,盈利能力和资产质量维持稳健,商业银行全年累计实现净利润2万亿元,平均资本利润率为10.96%,总资产已达33万亿美元,超越欧盟成为全球第一。

疫情冲击下实体经济与银行业盈利背离是银行让利实体经济的情理条件。今年,受到新冠肺炎疫情的影响,一季度,GDP同比增长首次出现-6.8%的负增长。特别是实体经济经营较为困难,一季度全国规模以上工业企业实现利润总额同比下降36.7%,A股上市公司净利润同比增速也大幅下降至-29.14%。相比而言,银行业利润增长保持相对平稳,36家上市银行一季度净利润同比增速仍居较高水平(中位数为9.51%)。可见,实体经

济与银行业盈利背离在疫情冲击下被加倍放大、格外显见。

防范金融风险是银行让利实体经济的共赢需要。针对很多企业出现经营困难、现金流紧张的局面,银行通过仅损失部分利息或消耗一些成本适当让利实体经济,一定程度上能保住贷款本金及客户。当前中国经济已由高速增长进入高质量发展阶段,正处于优化经济结构、转换增长动力的攻关期,银行在此关键时期适当让利实体经济,能够助力资源配置优化、提升经济增长质量;从宏观审慎视角上提升,银行让利还有助于市场主体和市场环境的恢复,从而实现防范金融风险的功效。

银行让利蕴含技术约束、微观风险和宏观压力

拨备计提实现银行让利存在技术约束。从银保监会披露的数据来看,银行能够主动压降利润,其核心方法是加大计提贷款损失准备,但通过拨备计提控制利润存在两方面约束。一是与我国银行业拨备计提习惯相冲突。拨备计提常作为银行熨平盈利波动的手段,经济好时多计提,经济不好时少计提,以实现“以丰补歉”的功效,而在当前经济不好的时候,要求银行反过来多计提拨备,将打破银行以往制定的经营战略和原有计提节奏。二是与当前会计准则相冲突。根据会计准则要求,不能对某些正常还款的企业和贷款随意进行减值准备,减值需要一定的依据,拨备计提和不良确认理论上应该是同步的,提拨备便需确认不良贷款。

贷款利率下降和经济周期滞后是银行让利的微观风险。一方面,银行让利行为会引起银行体系当期盈利下滑。在存款利率“压舱石”效应仍将持续的基础

上,仅通过降低贷款基准利率(LPR)的方法来实现让利,会引导国内所有银行贷款利率同步下移,造成部分本已经营困难的小银行雪上加霜,不利于金融市场稳定,因此LPR不宜下降太多。另一方面,让利对银行业未来稳健经营不利。决定银行利润的主要部分——利息收入和不良资产损失,都存在一个显著特点:滞后于真实经济周期。滞后效应使银行不会即刻展现出经营状况下滑的状况,若不考虑滞后效应的让利,或将造成银行未来利润数据系统性下降。

财政预算失衡是银行让利的宏观压力。从宏观审慎视角来看,银行让利将增大地方财政预算平衡压力。新冠肺炎疫情冲击背景下,叠加中美摩擦持续升级,导致实体经济生产经营面临较大压力,企业部门对各地财政的税收贡献均出现不同程度下降。而以银行为主的金融机构是财政税收的重要组成部分,银行让利导向下,银行业利润下降使其所缴纳的税收额也相应下降。另外,财政非税收收入增长持续性有限、稳定性不足,都不利于我国两级财政收入的平稳增长。与此同时,地方财政支出主要用于保运转、投基建、促民生,支出存在刚性、缩减难度较大。

银行让利的创新路径优化与坚实保障

降利率是当前静态信贷结构视角下的主要让利方式。理论上,存在降利率(公开市场逆回购操作利率、中期借贷便利利率、LPR)、减少收费、直达货币政策工具(专项再贷款再贴现、贷款延期、信用贷款支持)三种银行让利方式。当前,主要是通过引导LPR不断下行,助力企业融资利率成本下降,最终实现让利实体经济。对于降利率实现银行让利可能存在的约

束,一方面是基于“两害取其轻”的思路坚定开展银行让利实体经济,支持当下困难企业渡过难关,并在拨备计提政策上予以特事特办处理;另一方面,可以通过创新更合宜的让利方式来规避可能弊端,力争实现中长期银企双赢。

信贷结构调整是银行让利的创新方案。让利行为还可以考虑改变增量贷款结构、提高信用贷款和担保贷款投放占比、降利润和提拨备来应对可能增长的不良贷款等方式。该方案基本逻辑为:小微企业、科技型型企业、初创类企业抵质押物较少、风险溢价较高,目前银行由于风险偏好、资本充足、限价和风控等原因,不能充分满足这类企业的资金需求,部分企业只能转而投向民间融资或风险投资。因此建议银行进一步提高信用贷款和担保贷款的投放比重,将一部分从民间融资和风险投资获取资金的客户纳入进正规银行体系中,提升企业资金获取能力,降低企业融资成本。

金融科技是银行让利的坚实保障。在采用提升信用贷款投放占比让利方案的同时,银行自身也可以主动作为,降低让利成本,甚至实现中长期银企双赢。比如,改进风控方式,优化风控流程,强化内控管理,通过大数据、云计算、人工智能、区块链等金融科技手段来提升欺诈风险识别能力、信用风险分散能力、操作风险和市場风险控制能力等,并优化内部转移定价管理效能。金融科技赋能,不仅更好地帮助银行提高风控质量、减少不良损失,还能一定程度上提升银行获客能力和效率,既支持了实体经济,又保护了银行信贷资金安全。

(张成:南京财经大学金融学院教授,余博:江苏现代服务产业智库研究员,管超:中国人民银行深圳市中心支行经济师)

经营场所和机构名称变更公告	经营场所和机构名称变更公告	经营场所和机构名称变更公告	经营场所和机构名称变更公告	经营场所和机构名称变更公告	经营场所和机构名称变更公告	经营场所和机构名称变更公告
<p>机构名称:中国人寿保险股份有限公司青县支公司上伍乡周官屯村营销服务部</p> <p>流水号:0261954</p> <p>成立日期:2003年6月30日</p> <p>机构住所:河北省沧州市青县上伍乡周官屯村</p> <p>机构编码:000005130922004</p> <p>负责人:刘芳</p> <p>联系电话:0317-4323169</p> <p>邮政编码:062650</p> <p>发证机关:中国银行保险监督管理委员会沧州监管分局</p> <p>发证日期:2020年12月2日</p> <p>业务范围:(一)对营销员开展培训和日常管理;(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证;(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;(四)接受客户的咨询和投诉;(五)经保险公司授权,营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。</p>	<p>机构名称:中国人寿保险股份有限公司承德分公司丰宁满族自治县大阁镇营销服务部</p> <p>流水号:0261655</p> <p>成立日期:2003年6月30日</p> <p>机构住所:河北省承德市丰宁满族自治县大阁镇庆丰街路北双兴商业街底商</p> <p>机构编码:000005130826009</p> <p>负责人:李海翠</p> <p>联系电话:18331436665</p> <p>邮政编码:068350</p> <p>发证机关:中国银行保险监督管理委员会承德监管分局</p> <p>发证日期:2020年12月10日</p> <p>业务范围:(一)对营销员开展培训和日常管理;(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证;(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;(四)接受客户的咨询和投诉;(五)经保险公司授权,营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。</p>	<p>机构名称:中国人寿保险股份有限公司承德分公司丰宁满族自治县双新营销服务部</p> <p>流水号:0261650</p> <p>成立日期:2003年6月30日</p> <p>机构住所:河北省承德市丰宁满族自治县大阁镇庆丰街路北双兴商业街底商</p> <p>机构编码:000005130826007</p> <p>负责人:任立国</p> <p>联系电话:18831485118</p> <p>邮政编码:068350</p> <p>发证机关:中国银行保险监督管理委员会承德监管分局</p> <p>发证日期:2020年12月10日</p> <p>业务范围:(一)对营销员开展培训和日常管理;(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证;(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;(四)接受客户的咨询和投诉;(五)经保险公司授权,营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。</p>	<p>机构名称:中国人寿保险股份有限公司承德市双滦支公司机关营销服务部</p> <p>流水号:0261653</p> <p>成立日期:2003年6月30日</p> <p>机构住所:河北省承德市双滦区双塔山镇应营子村御水花园S4幢101号</p> <p>机构编码:000005130803001</p> <p>负责人:孟祥飞</p> <p>联系电话:13931427519</p> <p>邮政编码:067000</p> <p>发证机关:中国银行保险监督管理委员会承德监管分局</p> <p>发证日期:2020年12月10日</p> <p>业务范围:(一)对营销员开展培训和日常管理;(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证;(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;(四)接受客户的咨询和投诉;(五)经保险公司授权,营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。</p>	<p>机构名称:中国人寿保险股份有限公司滦平支公司金沟屯镇营销服务部</p> <p>流水号:0261652</p> <p>成立日期:2006年4月5日</p> <p>机构住所:河北省承德市滦平县金沟屯镇金沟屯村</p> <p>机构编码:000005130824007</p> <p>负责人:田玉杰</p> <p>联系电话:13931403199</p> <p>邮政编码:068252</p> <p>发证机关:中国银行保险监督管理委员会承德监管分局</p> <p>发证日期:2020年12月10日</p> <p>业务范围:(一)对营销员开展培训和日常管理;(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证;(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;(四)接受客户的咨询和投诉;(五)经保险公司授权,营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。</p>	<p>机构名称:中国人寿保险股份有限公司平泉支公司南五十家子镇营销服务部</p> <p>流水号:0261651</p> <p>成立日期:2003年6月30日</p> <p>机构住所:河北省承德市平泉市南五十家子镇南五十家子村</p> <p>机构编码:000005130823012</p> <p>负责人:聂瑞红</p> <p>联系电话:13653243998</p> <p>邮政编码:067500</p> <p>发证机关:中国银行保险监督管理委员会承德监管分局</p> <p>发证日期:2020年12月10日</p> <p>业务范围:(一)对营销员开展培训和日常管理;(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证;(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;(四)接受客户的咨询和投诉;(五)经保险公司授权,营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。</p>	<p>机构名称:中国人寿保险股份有限公司平泉支公司台头山镇营销服务部</p> <p>流水号:0261654</p> <p>成立日期:2006年8月31日</p> <p>机构住所:河北省承德市平泉市台头山镇台头山村</p> <p>机构编码:000005130823009</p> <p>负责人:于冬梅</p> <p>联系电话:18730402976</p> <p>邮政编码:067500</p> <p>发证机关:中国银行保险监督管理委员会承德监管分局</p> <p>发证日期:2020年12月10日</p> <p>业务范围:(一)对营销员开展培训和日常管理;(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证;(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;(四)接受客户的咨询和投诉;(五)经保险公司授权,营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。</p>