

深度融合促发展

——中信银行“党建+普惠”助力普惠金融发展纪实

□韩旭

数据显示,2020年普惠金融领域贷款增长速度加快,年末人民币普惠金融贷款余额达21.53万亿元,同比增长24.2%,增速比上年末高1.1个百分点;全年增加4.24万亿元,同比多增1.75万亿元。作为国有控股的商业银行,中信银行近年持续加大普惠金融的拓展力度与深度,更以“党建+普惠”金融的特色,成为国有商业银行创新发展促进战略转型的重要典型。

“党建+普惠”融合,升级服务保障

“中信银行的普惠金融服务,突出特色就是通过‘党建+普惠’的融合,创新业务发展模式,升级服务保障。”中信银行相关业务负责人介绍。

据了解,中信银行此前已制定《2019-2020年“党建+普惠”工作实施方案》,该方案以“普惠中信10+”建设为抓手,充分发挥标杆引导、指标引导和资源引导的作用,并以“无损无责、有责尽职免责”的原则,消除一线人员的后顾之忧,全面推进党建引领下的普惠金融发展战略。

实际操作中,中信银行通过树立起先进发展分行标杆、党建业务融合标杆和基层优秀党员标杆,组建170人的“普惠代言人”队伍并开展200余次代言行动,引导全行员工形成“全员学普惠、开门做普惠”的良好氛围。

如2020年疫情关键时期,中信银行客户“BPM租车”加入抗疫救援物资运送车队,客户经理沈蒙娅主动沟通,得知其嘉兴分公司的12台车保险即将到期,不及时续保将影响疫情物资运输。她立即与分行普惠金融部汇报沟通,全程在线指导客户操作,借助中信产品“足不出户、线上操作、实时到账”的优势,最终客户仅用5分钟便获得了12台车辆的保费分期贷款,解

了燃眉之急。

此外为推动落实,中信银行将普惠金融指标在分行综合绩效考核权重提升至10%以上,分支机构主要负责人的考核与此挂钩;对普惠、小微、扶贫等贷款信贷规模不设上限,敞开供应,给予内部资金转移价格优惠,给予专项经济利润补贴;对表现突出的团队和个人予以专项奖励,将不良贷款的容忍度提升至“不高于各项贷款不良率3个百分点”。

战略引领,普惠金融列入中信银行“一把手工程”

中信银行将发展普惠金融、服务小微企业上升到自身战略转型的高度,列为“一把手工程”。据悉,中信银行成立了由党委书记任组长的普惠金融领导小组。党委委员带头督导进度落后分行,纪委定期关注各分行业务上量情况,并开展政治监督。在党组织的坚强领导下,中信银行加快完善体系、增配资源、加大投入,举全行之力做优普惠金融。

如北京分行服务的金运大厦,地处北京市海淀区密集商圈,中信银行在此设立了商务楼宇党工务工作站,专门服务辖区内的中小微企业。2020年疫情形势平稳后,金运大厦党支部第一时间召开支委会扩大会议,支持小微企业复工复产。通过银企系统,电话访问和联络98家小微企业,落地投放小微贷款1000万元,有效帮助企业缓解了资金压力。

“中信银行深入拓展普惠金融的目标,就是推进金融服务更加普及,使得小微企业、普通百姓都能获得更加便利、更加快捷、更加实惠和更加安全的金融服务。这也是贯彻以人民为中心的理念,推进中信银行从规模数量转向高质量发展的战略转型举措。”中信银行相关业务负责人表示。

按照“牵头统筹+分工”

原则,中信银行在普惠金融部牵头统筹基础上,组建了包含30多个部门在内的普惠金融工作小组,按月召开例会,并在全部一级、二级分行挂牌设立普惠金融部,在南京、苏州等5家分行试点组建了直营团队。

科技赋能,三大举措服务小微企业

普惠金融惠及数量庞大、差异性极大的小微企业主体和个人,历来是开展金融服务的一大难点。中信银行旗帜鲜明地提出三大举措,以科技赋能创新服务小微企业。

一是加大线上化产品开发。基于“小微企业+小微企业主”“基础数据+行为数据+交易数据”等场景化大数据,中信银行开发推广了“物流e贷、银商e贷、银税e贷、关税e贷”等一系列线上化的纯信用贷款产品,减少对抵质押担保的依赖,为小微企业提供“零接触、免抵押、无担保”融资服务。

二是优化在线运营服务。在门户网站、网上银行、手机银行等电子渠道,建立超过1000名客户经理在线的“云端营业厅”,优化企业在线开户流程,上线手机银行云办公功能,7×24小时为企业支付、代发等在线服务,随时响应小微企业金融需求。

三是减免金融服务费用。疫情期间,中信银行免收对公客户的人民币存取款、本行转账及通过人民银行二代支付清算系统发起的转账汇款手续费;免收对公账户的服务手续费,包括对公账户开户、对公印鉴挂失、电子对账服务、单位结算卡等费用;免收对公现钞服务的手续费,包



资料图片

括对零钞清点费、大额取现费、上门收款费等。同时开通金融服务绿色通道,简化各类费用审批流程。

科技赋能带来的好处显而易见。据了解,在中信银行开展的“百行进万企”活动中,济南分行客户经理了解到某小微企业资金需求后,立即在最短时间内为客户办理授信,并发放贷款70万元。该笔贷款采用线上随借随还的方式,企业根据实际用款需要,随时在网银自助提款、还款,按照实际用款天数支付利息,以高效精准的资金“滴灌”,实实在在帮助企业节省了成本。

截至2020年12月末,中信银行普惠金融贷款余额超3000亿元,比上年末增长超900亿元,贷款增速高于各项贷款增速30多个百分点;有贷款余额客户数超16万户,比上年末增加5万户;资产质量稳定在较好水平,不良率低于全行平均不良率。

中信银行相关业务负责人表示:“普惠金融是一项前景光明、意义重大、可以大有作为的事业。我们将始终兼顾社会效益和经济效益,通过持续优化工作机制、优化产品服务、优化资源配置、优化风险防控,推动业务的高质量可持续发展。”

直接融资应发挥“关键少数”的市场引导作用

金融论坛

□聂无逸

打造规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场,是证券行业肩负的重大历史使命。实行注册制,建立严格规范的法律约束和市场约束,才能切实提高市场效率。

日前,监管部门依照新规组织IPO现场检查,抽中的20家公司竟然有16家主动选择撤回申报,引起广泛关注。事实上,注册制实施以来,无论市场环境怎么变化,监管部门始终没有放弃严格监管的关口责任。此次IPO现场检查是最好的例子。

积极扩大股票和债券的发行规模,提高直接融资比重是“十四五”乃至中长期金融业的总体目标,需要我们付出持之以恒的努力。笔者在此特别想提出的是,无论是发展股票市场还是债券市场,在此过程中既要积极主动,又不能急于求成。提高直接融资比重关键必须抓好融资质量。

提高直接融资比重是一个循序渐进的过程。长期以来,我国以银行为主体的间接融资渠道占绝对优势。1996年,管理目标明确提出提高直接融资比重的发展目标,20多年来不断改进措施,不过,以社会融资增量为口径的直接融资比重长期保持在10%—20%区间以内。对企业主体来说,直接融资比重提高需要一个持续努力的过程,背后的原因需要予以认真分析。

一个国家融资结构必须与经济结构特别是产业结构相一致。按照加强创新引领、建设现代经济体系的总体布局,高科技产业对于国家经济安全具有战略主导作用,但是从经济规模与体量而言,在可预见的未来我国都将是—个以制造业为主体的经济大国。不同于高新技术企业的

是,制造业具有相对稳定的产业发展和企业运营模式,经验表明一个国家制造业的融资渠道较多依赖与传统产业链融合度更高的银行体系,而未必是依靠资本市场。

我国的经济结构具有门类齐全、产业完整的特点,不仅拥有高端科技产业,同时也容纳了数量众多、特色丰富的中低端产业集群。从近年来国际经济发展和趋势和双循环发展布局来看,大力发展处于产业链中低端的广大中小企业对于解决就业需求和维护产业链完整具有特别重要的意义。而这些客户群体显然更符合具有普惠金融特点的银行体系的服务方向。

我国城市化率刚刚突破60%,相对于发达国家动辄80%、90%的比率相比,未来城市化建设空间巨大。经验数据表明,以大规模基础设施建设为代表的产业融资更多还是要依赖于政策性金融和商业银行的支持。即使债券市场提供了大量的融资便利,在企业化运营环境下,银行贷款依然是相关市场主体的主要资金来源。

与过去相比,银行信贷的融资效率取得明显进步。本世纪初以来,国内商业银行体系通过整体性的股份制改造,积极向国际化银行管理规范靠拢,目前已经建立了相对健全的治理机构和风险管理机制,并与国内实体经济深度融合,为广大工商科技企业提供了覆盖广泛的项目融资、授信管理和支付结算服务。更重要的是,商业银行系统通过与社会征信体系密切合作,强化内部信贷责任机制,多年来建立了完善的客户信用管理体系。目前来看,资本市场上的各类中介服务机构所提供的信用保障机制与商业银行体系的内部信用机制相比,尚未构成明显的竞争优势。在笔者看来,这恰恰是约束直接融资(特别是债券融资)快速发展的重要因素。解决信用机制供给不足的问题需要多方用力,但首先在切实加强直接融资的

质量和效率。

一个国家的融资结构必须与投资结构相一致。社会普遍关注的融资结构问题,实际上与投资结构互为表里。如果不积极优化投资结构,单纯改变融资结构无异于事倍功半。从投资角度来看,银行存款依然是老百姓最主要的投资品种。截至目前,居民储蓄总规模超过70万亿元。同时,我国养老体系保障程度不足,企业年金和个人商业养老保险计划有待完善。

近年来,随着互联网金融、原油期货、信用债等诸多投资品种出现大大小小的爆雷事件,广大投资者接受了深刻的风险教育。低风险、稳定型的金融产品是普通投资者最为青睐的品种,而这些主要由商业银行为主体的间接金融体系所提供。与此同时,国内投资产品相对比较单一,投资机构化、产品组合化的资资格局尚待建立。对于广大投资者来说,资本市场提供的理财产品选择空间还不够充足,风险分布还不够全面,投顾服务还不够到位。

直接融资固然是分散了银行等间接融资体系的内部风险,但是对于具体投资者来说,仍然要独立承担个体风险。在金融行业高度发展、金融产品日益复杂的今天,对于合格投资者来说,做出理性的投资分析与判断,依然是相当困难的事情。因此,发展直接融资,不仅要做好投资者的教育和分类,更要对风险管理做相应的安排,为投资者提供更为有效的风险识别和分散的机制与方法。完成上述工作显然尚需时日。在笔者看来,提高直接融资的质量和效率,无疑是增强资本市场对投资者吸引力的最根本措施。

直接融资的重要性不仅体现在规模和比重上,更重要的是体现在质量和效率上。在未来很长一段时间内,社会融资增量的大多数还是会通过银行等渠道流向企业。从上市公司数量来看,近两年来的沪深股市IPO数量分别为203家和1396家。相比同

期美国三大交易所的356和756家,从单个交易所的服务数量来看已经差距不大。按照万得资讯数据,2018—2020年A股股权融资额合计分别为12109亿、15413亿、16676亿元人民币,IPO融资合计分别为1378亿、2532亿、4700亿元人民币。同期美股三大交易所合计的股权融资额分别约为5760亿、5229亿、13696亿元人民币,IPO融资合计分别约为4096亿、3904亿、9933亿元人民币。从交易所股权融资来看,目前A股的融资量已经比较接近美股。如果再算上在美国、中国香港上市的中资企业,两国企业的股权融资差距将进一步缩小。当前,仍然要把好融资质量的关口。

直接融资也要发挥关键少数的市场引导作用。目前国有及规模以上非国有企业数量为37万余家,而上市公司总数不过4100余家,新三板挂牌企业也不到8000家。处于融资体系终端的上市公司应当起到关键性的主导作用。如果从市值角度排名,美国股市居领先地位的大公司多是苹果、微软、谷歌等高科技企业,但是从盈利能力排名,占据绝对优势的依然是能源、银行、零售等传统蓝筹企业。近年来无论是中国还是美国,场内的科技板块已经呈现出某种风投化的趋势,这无疑值得鼓励和肯定的方向。但是如果整个资本市场甚至整个金融市场都出现风投化趋势的话,社会风险偏好的快速增长是否能与社会风险承受能力相适应,显然还要做更周全的考虑。

至于如何提高融资质量,是进一步完善对融资项目的事前审核、事中监督和事后问责,还是努力强化社会信用担保机制,抑或是全面提高信息公开披露的水平与质量?在笔者看来,显然以上都是可选办法。从某种意义上说,提高直接融资质量的过程,也就是提高直接融资比重的过程。

(作者系银河证券研究院战略研究员)

□杨柳 刘艺博

承德围场满族蒙古族自治县地处大兴安岭余脉、内蒙古高原和燕山余脉交会处,雨水充沛、海拔较高、昼夜温差大,特别适合金莲花的生长。中药材金莲花具有清热解毒、养肝明目等功效。同时,金莲花明艳多姿,极具观赏价值,也适宜发展观光旅游项目。为助力发展当地金莲花特色产业,农行承德围场支行实行“政府+企业+基地+银行+农户”的发展模式,通过实地考察走访,锁定了本地以金莲花为原材料的药品生产龙头企业——承德天原药业有限公司。通过对企业信贷资金支持,推动企业良性发展,带动群众就业,实现农民增收。

承德天原药业有限公司是目前全国最大的金莲花药品生产企业,金莲花以其独特的药用价值,被广泛用于生产金莲花片、金莲花颗粒等中成药。目前金莲花的种植已成为承德美丽乡村建设、农业产业结构调整、产业脱贫的首选项目。农行承德围场支行以服务三农为己任,认真贯彻落实党中央“六稳”“六保”决策部署,携手天原药业公司积极探索协同发展模式,以当地特色金莲花产业为基础,发展服务实体经济,通过产业振兴助力乡村振兴。

自2017年以来,农行承德围场支行累计向天原药业公司发放精准扶贫贷款1.7亿元,并实行相应利率优惠政策。2020年3月,天原药业公司生产的金莲花系列产品、防风通圣丸等药品纳入北京市新冠肺炎中医药防治方案(试行第一版),国家卫生健康委办公厅新冠肺炎诊疗方案(试行第四版),各地订单骤增,北京市场出现供应不足情况,为保证药品供应,天原药业公司一边采购原材料,一边抓紧开工生产,资金无法及时回笼,逐渐出现了捉襟见肘的情况,于是联系该支行帮忙解决资金周转难题,该支行了解实际情况以后,立即积极协调企业抵押物,增加贷款授信额度,为企业采购原辅材料、包装、仪器设备等物资提供了资金支持,解了企业燃眉之急。

2021年随着春耕时节的到来,天原药业公司计划扩大生产规模,与当地中药材种植公司签订了《购销合同》,计划购入金莲花中药材原材料56万公斤,但近两年受疫情影响,金莲产品销售下降,自有资金不足。农行承德围场支行得知企业困境后,第一时间组织客户经理多次对企业进行实地考察,拟同意为天原公司授信6500万元,弥补公司流动资金缺口。有了农行这颗“定心丸”,天原药业公司相继推出了一系列助农扶贫措施,他们以最优越的价格为当地农户提供种苗,允许贫困户分期付款或用收获的金莲花抵顶种苗款,对种植户进行免费培训和技术指导,带动贫困户入股分红,同时出台金莲花保底回收价格确保贫困户收益。天原药业的副总经理丁漪澜激动地说:“这一切的扶贫措施,其实都是源于农业银行对我们的大力支持!给我公司发展发放优惠利率贷款,才让我们有充盈的资金能够让利给农户。”农行承德围场支行通过对天原药业的金融扶持,有效推动了当地金莲花产业发展壮大。

截至目前,当地金莲花产业共带动承德围场御道口镇、四合永镇、腰钱镇、黄土坎乡、城子乡等多个乡镇,种植金莲花近2万亩,带动贫困户就业5000余人次,上万名群众通过发展种植、务工、旅游等行业聚拢到了这条金色产业链上。在广阔的塞外大地,这条金色的致富产业链正在茁壮成长。

宽城农商银行

积极开展党史学习教育

河北日报(通讯员陈晨)宽城农商银行迅速行动,开展一系列安排部署,全面开启党史学习教育。

统一思想,迅速动员。成立党史学习教育领导小组,党委书记为组长,党委其他成员为副组长,党委办负责全行的党史学习教育。召开全行学习党史教育动员大会,传达学习了省联社及承德审计中心党委关于党史学习教育动员大会的有关会议和文件精神,准确把握开展学习教育的总体要求、学习内容、主要措施。结合实际制定了切实可行的实施方案,为全面开展党史学习教育打下坚实基础。

融入学习,抓好日常。宽城农商银行党委将党史学习与日常学习融入到一起,将党史学习定为全年学习的主线内容,每周四下午开展学习,将党史学习与业务学习紧密结合,形成在党史中汲取奋进之力,为全行业务高质量发展提供强大的理论学习教育的良好氛围。

党课引领,形成合力。宽城农商银行开展了以学党史为主题的党委书记讲党课活动,党委书记用丰富营养的讲稿带领大家积极学习党史知识,充分发扬了“以上率下、示范带动”的良好作风,认真对待,有效开展,用党课的开展作为示范引领,真正把党史教育植根于思想深处,转化为党员干部的行为习惯,形成上下合力强力开启党史的全面学习。

机构名称变更公告

机构名称:中国人寿保险股份有限公司
三河支公司高楼镇营销服务部
流水号:0261489
成立日期:2006年8月26日
机构住所:河北省廊坊市三河市高楼镇小崔各庄村
机构编码:000005131082001
负责人:闫迎杰
联系电话:15631668501
发证机关:中国银行保险监督管理委员会廊坊监管分局
发证日期:2021年3月25日
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。

机构名称变更公告

机构名称:中国人寿保险股份有限公司
三河支公司黄土庄镇营销服务部
流水号:0263081
成立日期:2006年4月5日
机构住所:河北省廊坊市三河市黄土庄镇东城子村
机构编码:000005131082005
负责人:贾亚楠
联系电话:18533656120
发证机关:中国银行保险监督管理委员会廊坊监管分局
发证日期:2021年3月25日
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。

经营场所变更公告

机构名称:中国人民财产保险股份有限公司
永清支公司城关镇营销服务部
流水号:0261488
营业地址:河北省廊坊市永清县经济开发区曹庄村
机构编码:00000213023005
联系电话:0316-6680300
成立日期:2007年9月11日
签发日期:2021年3月25日
发证机关:中国银行保险监督管理委员会廊坊监管分局
业务范围:一、对营销员开展培训及日常管理;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、经保险公司核保、营销服务部可以打印保单;六、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。

经营场所变更公告

机构名称:工银安盛人寿保险有限公司唐山中心支公司
流水号:0262609
成立日期:2013年7月4日
发证日期:2021年3月12日
机构住所:河北省唐山市路南区新华里世博广场新华西道4-2号1门1001号(1001室)
机构编码:000031130200
负责人:王书英
联系电话:0315-5775399
发证机关:中国银行保险监督管理委员会唐山监管分局
业务范围:1.人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务(法定保险业务除外)。2.上述业务的再保险业务。

经营场所变更公告

机构名称:工银安盛人寿保险有限公司唐山中心支公司
流水号:0262609
成立日期:2013年7月4日
发证日期:2021年3月12日
机构住所:河北省唐山市路南区新华里世博广场新华西道4-2号1门1001号(1001室)
机构编码:000031130200
负责人:王书英
联系电话:0315-5775399
发证机关:中国银行保险监督管理委员会唐山监管分局
业务范围:1.人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务(法定保险业务除外)。2.上述业务的再保险业务。