

实招破解小微融资三大难题

——邮储银行衡水市分行提升金融服务助推民营经济发展

河北日报通讯员 马冬昌

小微企业作为重要市场主体,对维护经济社会稳定至关重要。今年以来,邮储银行衡水市分行持续摸排对接小微企业生产经营金融服务需求,从客户精准服务、资金价格优惠、特色产品创新等方面“提质增效”,助推民营经济高质量发展。截至目前,该行小微企业贷款本年累计放款9.24亿元,新增服务客户126家。

推进客户精准服务,破解小微企业“融资慢”难题

“感谢邮储银行提供上门服务,不用抵押,还这么快就发放了贷款!”河北强业生物化工有限公司负责人在赠送锦旗、感谢信时感叹道。该公司主营业务生产食品添加剂-氨基酸,因企业订单量增加,以及生产原材料、运输以及人工等成本增加,导致该公司需要资金用于周转。

结合河北强业生物化工有限公司的经营、财务等情况,该行建立了小微企业跟踪服务台账,针对企业的资金需求、生产周期、资金周期等进行详细登记,并有针对性地开展服务。针对企业面临的困难,该行随即启动“精准服务三大配套服务”,仅用3个工作日,为该公司发放了200万元小微企业贷款,缓解了企业的经营生产资金压力,极大地缩短了贷款流程和服务体验。

据了解,三大配套服务主要包括三项措施:首先,开通绿色通道,在信贷额度上优先支持小微企业发展,确保通过授信审批的客户及时拿到贷款,实现随申、随贷、随用。其次,开展平行作业和限时服务,授信审查人员与客户经理联合的“平行作业”模式,共同实地走访调查企业,缩短审批链条、提高了审批效率;第三,坚持送货上门,坚持提供“送货上门”服务,为客户提供最优化服务方案和配套服务支撑,使企业足不出户即可享受到全流程的金融服务。截至

到目前,该行通过小微企业跟踪服务台账共对接有效客户96户,发放新增贷款金额1.04亿元,最快可以实现当天申请,当天放款。

推动资金价格优惠,破解小微企业“融资贵”难题

“融资成本对我们小微企业的影响非常大,邮储银行的创业担保优惠政策真是解决了我的大难题了!”衡水迎宾聚鑫物资经销处负责人说道。为加大对小微企业的融资支持力度,促进创业带动就业,为实体经济发展激发金融活力,邮储银行衡水市分行对接政银企平台,并试点成为全市首家成功发放小微企业创业担保贷款的金融机构,企业实际承担利率仅为2.35%,极大地降低了企业融资成本。仅今年就累计发放再就业贷款34户,金额2000万元,其中小微企业创业担保贷款9户,金额1560万元,稳定就业155人,带动就业岗位22个。

邮储银行衡水市分行积极开展中小微企业信贷特色产品利率优惠活动,通过再就业贷款、差异化定价、无还本续贷、减免收费等措施,持续加大对小微企业的减费让利力度。邮储银行衡水市分行积极对接专项再贷款,为防疫相关医用物品和生活物资重点企业融资提供优惠利率支持,在人行专项再贷款优惠利率基础上给予适当下调。同时,对小微企业复工复产急需的融资,该行执行优惠利率。

截至目前,各项经营性贷款加权平均利率分别比2019年底和2020年底降低了1.38、0.53个百分点,按照目前结余测算,每年可分别为企业减负4891万元、1908万元,实现减费让利切实降低了企业的融资成本,为企业稳生产、保就业创造有利条件。



邮储银行衡水市分行持续摸排对接小微企业生产经营金融服务需求,从客户精准服务、资金价格优惠、特色产品创新等方面“提质增效”,助推民营经济高质量发展。
河北日报通讯员 张明摄

推广特色产品创新,破解小微企业“融资难”难题

“关键时刻,还是邮储银行雪中送炭,在没有抵押物的情况下,给我们发放了200万信用贷款,帮助我们渡过了难关,解决了资金难题,现在终于可以扩大生产了。”河北久力玻璃钢有限公司相关负责人激动地说道。

河北久力玻璃钢有限公司主要从事玻璃钢生产,近期,企业近期订单较多,急需融资,但苦于无有效抵押物。一边是红红火火的市场,订单络绎不绝,另一边是急需提前预付生产货款,流动资金紧张。如果筹集不到资金,企业只能眼睁睁地看着市场机遇白白溜走。

了解到该企业经营情况后,邮储银行衡水市分行第一时间主动上门走访,根据企业实际情况,向企业推荐了一款融资新品——“小微易贷”,成功向其发放了小微易贷税务模式贷款200万元。

针对小微企业“融资难”的问题,邮储银行衡水市分行积极宣传推广“快捷贷、小微易贷、信用易贷、工程易贷、无还本续贷”等贷款产品,担保方式逐步实现了从“强抵押”到“弱担保”再到“纯信用”的转型升级,合力破解中小微企业融资担保难题,促进小微企业贷款提速扩面,为小微企业创新开辟一条解决融资难题的快速通道。截至目前,累计发放小微易贷、信用易贷等“线上产品”2.82亿元,帮扶企业232家。

金融论坛

做好跨周期调节 确保经济稳定增长

陈中新

今年上半年,我国经济复苏展现出良好态势,实现国内生产总值53.2万亿元,同比增长12.7%,两年平均增速5.3%,较一季度加快0.3个百分点,发展基础进一步巩固。但一些新变量的出现,比如德尔塔变异病毒扩散,输入性通胀带来大宗商品价格上涨,K型复苏迹象等,特别是供需两端恢复不均衡的结构性问题,给下半年经济运行带来新的压力。

一是PPI和CPI剪刀差持续扩大。供给恢复快于需求侧,PPI上行动力主要来自产业链上游,而下游迟滞。上半年,上、中、下游制造业利润两年复合增长率分别为30.1%、20.3%、3.4%,这在一定程度上说明原材料上涨压力尚未有效传导至消费端,更多的是在挤压下游制造业利润。

二是在上下游的双重挤压下,中小企业经营困难。7月当月PMI值50.4%,为近12个月最低点并连续4个月下降。小微企业PMI为47.8%,连续3个月位于枯荣线以下,其中原材料成本上涨较多,采购、生产、订单指数相对低迷。中小企业大多处于中下游竞争性行业,不具备持续涨价的基础。结合CPI的变化看,原材料价格上涨和预期变化(比如部分行业的供货商已实行全款预定、全款提货、压缩账期至1个月等供货方式),已经给中小企业生产经营造成较大困难。

三是出口和房地产投资拉动作用减弱。随着海外供给逐渐修复,7月份PMI出口新订单指数47.7%,已经连续4个月回落。因房地产投资回落,固定资产投资也在承压。房地产开发投资两年平均增速8.2%,高于全部固投3.8个百分点,但考虑到调控政策持续从严,房地产投资下半年难有强劲表现。国内消费恢复仍然偏慢,上半年社零总额两年平均增速4.4%,明显低于疫情前8%左右的增速,而居民人均可支配收入两年平均

实际增长5.2%,低于往年水平,支撑消费的力度有限。

7月30日中央政治局会议指出“全球疫情仍在持续演变,外部环境更趋复杂严峻,国内经济恢复仍然不稳固、不均衡”,并要求宏观政策做好跨周期调节,做好今年明年政策衔接,保持连续性、稳定性、可持续性,保持经济运行在合理区间。结合中央政治局会议工作部署,笔者认为,今年下半年,财政政策和货币政策应加快“双发力”,以更大力度且精准有效的措施工具,做好跨周期调节,提升政策效能,确保流动性充裕,支撑下半年乃至明年经济稳定增长。

在具体操作上,应突出“六个精准”。

一是精准发力支持民营企业、小微企业。财政政策支持,应加大对大宗商品价格波动,做好保供稳价,进一步加大减税降费力度,减少小微企业成本压力;对专精特新企业,各地政府应抓紧出台更具吸引力的财政补贴或税收优惠政策,助力研发创新,支持早日攻克“卡脖子”关键技术;建议加速地方债发行,特别是四季度,支持固定资产投资,为今年经济收好官、明年开好局托底。货币政策方面,应在评估此次降准成效的基础上,考虑进一步降准,增加信贷规模,弱化紧信贷预期。重点引导金融机构加大对小微企业的信贷支持,特别是应创造条件,支持金融机构提供更多信用占比高、期限长、风险可控的科创类、专利质押类信贷产品;大力发展供应链金融,引导信贷资源精准投向中下游的民营企业、小微企业,进一步激活企业活力。

二是精准发力促进消费增长。下半年经济工作重点在稳增长扩内需,短期看,应尽快出台购置补贴、二手车异地交易等新一轮刺激政策,聚焦新能源汽车、家电、家居等大宗消费,挖掘市场潜力;完善线上、云端服务,以体验驱动新消费,着力增加优

质服务中高端供给,在做直播带货等线上消费同时,融合发展体验、展示、夜经济等新的消费热点,促进服务消费提质扩容。从中长期来看,应当着力调节收入分配,提高中低收入群体劳动报酬水平,扩大中等收入群体,强化税收、转移支付等的公平性和精准性,刺激边际消费,做大内需“蛋糕”;加快破除体制机制障碍,打通消费堵点,落实“三孩”配套政策,多措并举畅通内循环,筑牢双循环的消费基点,增强经济运行韧性。

三是精准发力支持乡村振兴。乡村振兴是建立内循环的有效支撑和重要引擎。应建立稳定的财政投入机制,扩大财政投入规模,重点支持农业产业化、农产品仓储物流、冷链运输、数字农业、乡村文明建设等。以数字化手段引导更多要素向乡村聚集,建立乡村寄递物流体系,盘活乡村电商和物流企业,打通乡村生产、流通、消费堵点,实现“农产品送得出去,消费品运得进来”,全面激活乡村消费微循环,带动中循环和大循环顺畅运转。建议各级政府加强与金融机构的合作,重修金融“水利工程”,依托金融科技平台,引“金融活水”精准滴灌,鼓励创新农村产业化、特色农业、土地经营权质押等领域金融产品,为“三农”主体提供综合金融服务方案,全面助力乡村振兴,同时促进消费提振。

四是精准发力支持保障房建设。落实好中央“房住不炒”要求,因城施策,注重通过政策引导的方式,解决房地产结构性问题。比如,对房价上涨过快城市,强化资金监控,防止过热;对其他城市,优化限购限贷等政策,满足刚需。用足国办《关于加快发展保障性租赁住房的意见》政策利好,各地政府应尽快细化落地,明确用地、税收优惠等措施,引入金融力量支持保障性租赁住房建设和运营,加快培育住房租赁市场。

一方面解决新市民等群体住房困难的问题,另一方面实现对企事业单位闲置资产的盘活,正向拉动经济增长。结合城市更新行动,及早出台配套的规划、土地和资金政策,创新城市更新模式,破题资金问题,更好地发挥投资对经济的拉动作用。

五是精准发力提升社会治理能力。近期,在疫情散发、洪涝灾害、台风“烟花”登陆等重大公共事件面前,各地政府应对措施和效果不一,说明我们在预警监测网络、应急机制、应对措施等方面仍存在一些短板。特别是德尔塔变异病毒传染性强,短短两周时间已波及至18省41地市。应充分发挥制度优势,加快疫苗接种,建立免疫屏障,尽快控制疫情,助力消费恢复,支撑经济增长。着力提升各级政府公共治理能力,特别是强化科技思维,发挥互联网、大数据、云计算等科技力量作用,建立精准、快捷、常态化的数字化、智能化社会公共管理系统,构建网格化应急管理体系,提升全流程公共治理水平。通过大数据精准治理,降低防疫、防洪、应急管理行政成本。

六是精准发力优化营商环境,促进对内开放。各地政府应把优化营商环境作为促进对内开放的重要抓手,持续提升营商环境,提升政务服务能力,加大智慧政务平台建设和推广应用力度,推广掌上办、线上办,推动电子证照证明应用,深化“一件事一次办”改革,增强企业经营便利性,有效激发市场主体活力。

(作者为中国建设银行河北省分行党委书记、行长)

数字人民币进行时

数字人民币知多少

近日,数字人民币各地试点传来新进展,笔者梳理发现,包括北京、上海、苏州、广东、大连、青岛、福州、西安等多地试点消息不断,数字人民币离公众生活越来越近。

数字人民币是由中国人民银行发行的数字形式的法定货币,它与法定货币等值,具有国家信用、法偿性,其功能和属性跟纸钞完全一样,只不过它的形态是数字化的。

数字人民币采用了双层运营体系,即中国人民银行不直接对公众发行和兑换数字人民币,而是先把数字人民币兑换给指定的运营机构,比如商业银行或者其他商业机构,再由这些机构兑换给公众。运营机构需要向人民银行缴纳100%准备金,1:1进行兑换。由于这种双层运营体系和纸钞发行基本一样,因此并不会对现有金融体系产生较大的影响,也不会对实体经济或者金融稳定产生较大的影响。

从场景使用来看,央行的数字人民币使用方法和纸币差别不大。但是相比纸币的优点是它并不依托银行账户和支付账户。只要安装了数字货币钱包,就可以使用央行数字货币,不仅如此,还使用了最新的双离线技术,即使没有手机信号,依然可以使用。而且使用方式超级简单,只要把装有数字货币钱包的手机在一起碰一碰,就可以方便地完成转账或者支付。

目前,数字人民币的试点场景覆盖了生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、政务服务等线上线下多个领域。使用时,主要以条码支付、刷脸支付和碰一碰等形式为主。在试点地区,用户下载“数字人民币App”并完成注册、登录、设置等操作之后,即可在指定商户使用。

看到数字货币人们不禁会联想到现在日常用到的支付宝钱包和微信钱包,那么数字货币就是支付宝钱包、微信钱包的另一种形式吗?

首先,在法权上数字货币的效力和安全性是最好的。用支付宝或微信做电子支付的时候,它们是用商业银行的存款货币进行结算,而不是用央行货币。微信和支付宝在法律地位和安全性上,没有达到和纸钞同样的水平。而数字人民币就是纸钞的数字化替代,功能和属性会跟纸钞完全一样。理论上讲,商业银行都可能破产,微信钱包里钱没有存款保险,只能参加它的破产清算,不受央行最后贷款人保护。虽然这种可能性很小,但不能完全排除。

其次,在没有手机信号、没有网络的时候,电子支付就无法使用。那时只剩下两种可能性,一个是纸钞,一个就是央行的数字货币。数字人民币的“双离线支付”特性,在收支双方都离线情况下也能进行支付。只要手机有电,哪怕整个网络都断了也可以实现支付。

此外,互联网支付、银行卡支付都是跟传统银行账户体系紧紧绑定的,它满足不了匿名的需求,也就不可能完全取代现钞的支付。而央行数字货币不需要绑定任何银行账户,既能保持现钞的属性和主要的价值特征,又能满足便携和匿名的要求。只要不犯罪,想进行一些不愿让别人知道的消费,数字人民币也可以保护隐私。其次,数字人民币并不会对支付宝、微信的地位产生影响。因为目前支付宝、微信也是使用人民币支付,其实也就是用商业银行存款货币进行支付。央行数字货币推出后,只是换成了数字人民币,也就是用央行的存款货币,虽然支付工具变了,功能也增加了,但渠道和场景都没有变化。

(本报综合)

民生银行

打造区块链“三大平台” 助推全行数字化转型

河北日报通讯员 李培肖

当前,区块链技术日益成为银行业务创新的“标配”。“区块链技术可以帮助银行缓解信息不对称、信任不对称的问题,有助于优化管理体系及业务流程。”民生银行信息科技部有关负责人表示,该行积极探索区块链的场景应用,拓展数字化服务生态,助推全行数字化转型。

2016年,民生银行已投入到区块链应用的研究中,作为国内首批会员加入了R3区块链联盟,搭建了区块链开放服务平台(BaaS),还积极参与了《金融区块链应用评估规则》《金融区块链参考架构》《数字化金融技术规范》等行业标准规范的起草工作,为进一步探索打下了坚实基础。

如今,区块链技术已成为民生银行积极拥抱科技变革、全面推进数字化转型、构建场景生态的关键技术。该行制定了科技金融战略发展规划,确定了区块链创新应用的规划实施方案,专门成立了区块链实验室,打造一体化区块链技术平台,探索区块链场景应用建设。目前,民生银行已打造形成了“区块链开放服务平台”“区块链贸易金融平台”“区块链电子存证服务平台”三大平台。

区块链开放服务平台(BaaS)是民生银行着力打造的全行统一的区块链服务平台,为区块链应用提供了具备高性能、高便捷、易扩展、强安全、强兼容服务能力。平台基于自主可控底层建设,支持多种异构链底层,满足外部区块链产业合作需求。同时,该平台还提供了功能完备、操作方便的监控运营可视化平台,支持数据定期备份和智能归档,能够有效解决区块链平台运营成本高、维护门槛高、故障修复慢等难题。截至目前,民生区块链BaaS平台已经支撑信用证、福费廷、司法存证、eKYC、电子函证、股票质押、在线融资等10多个应用场景,链接企业客户、同业机构、行业协会、法院等多个数字产业合作伙伴。

区块链电子存证服务平台是民生银行率先应用区块链技术,通过与北京互联网法院、方圆公证处等党委连通,实现了“金融+司法”两大生态高效安全地链接。该平台打通了行内业务中台,将数字指纹进行上链存证。根据监管实时可回溯管理要求,该平台还在用户授权前提下,通过自主研发的可回溯组件,形成了用户操作回溯视频,并将视频经过上述存证处理进行上链操作,使业务操作具备“合法”“合规”双保证。目前,该平台积累形成的区块链电子证据达1000万余条,业务场景涵盖贷款、基金、理财、销售等多种线上场景,为银行数字化转型过程中线上业务的合法合规保驾护航。

区块链贸易金融服务平台是由民生银行与中国银行、中信银行联合研发,涵盖国内信用证信息传输及福费廷二级市场交易两大业务场景,是区块链技术在国内银行业贸易金融领域的首次应用。该平台已成为集资产发布、资金报价、交易撮合、询价管理为一体的跨机构金融系统,解决了传统银行间资产交易存在交易信息失真、交易撮合与交割脱节、多主体标准不一致、业务操作复杂等行业痛点问题,重塑了银行间资产交易流程,极大提升交易效率和安全性,有效推动了行业的高质量发展。目前,该区块链贸易金融联盟平台已有超过40家银行加入,链上交易规模突破5000亿元,成为国内银行业最大的区块链贸易金融平台。2020年7月,人民银行清算总中心与这三家银行正式签署区块链福费廷交易平台合作协议,意味着该平台正式成为行业平台,为区块链等金融科技积累了宝贵经验。

宁晋农商银行

“四个阵地”宣传清廉金融文化

河北日报讯(通讯员张军平)宁晋农商银行高度重视清廉文化宣传月活动,把清廉金融文化建设摆在突出位置,组织开展了多层次、多形式、有针对性的活动。

用好“课堂”阵地,突出教育宣传作用。7月21日,开展“高管合规大讲堂”活动,农商行主要领导开展了以“加强合规教育 强化

合规理念 全面建设宁晋农商银行合规文化体系”为题的授课,进一步增强了干部员工“全员合规、主动合规”的责任意识。

用好“墙上”阵地,烘托廉洁文化氛围。该行面向全行干部职工组织开展书法、摄影、短视频作品征集活动和以“廉洁金融文化”为主题的征文活动。并以作品征集为契

机,开展了“廉洁金融文化作品展”活动,将水平较高的书法、摄影、征文作品面向全行干部职工进行了公开展示。

用好“掌上”阵地,扩大宣传覆盖范围。该行通过官方公众平台发布“以清为美 以廉为荣”的宣传图文,通过人物小故事倡导人人自律、人人廉政的价值取向。通过官方抖音号

发布多个“党史”主题小视频,通过党史学习教育让公众进一步树立廉洁意识,认同廉洁文化。利用手机进行“掌上”宣传,由“行内”到“公众”,进一步扩大了廉洁文化宣传范围。

用好“社区”阵地,强化宣传阵地成效。7月19日至7月23日,该行组织全辖网点在各自所辖区域,主要选择人流量大的商圈街道、居民较多的社区和乡村的市集为阵地分头开展宣传活动,员工统一着工装、佩戴绶带,携带宣传单和宣传折页等,将清廉文化宣传与业务宣传、金融知识宣传结合起来,宣传活动共覆盖1600余人次,取得了良好宣传成效。