

进出口银行河北省分行 加大基础设施 重大项目信贷投放力度

河北日报(通讯员寇航)近日,中国进出口银行河北省分行发挥政策性银行逆周期、跨周期调节作用,加大基础设施领域重大项目信贷投放力度,助力稳住河北省经济大盘。

玉锋集团为国内领先的玉米深加工企业集团,是河北省先进制造业的典型代表,在推动玉米加工产业链发展、拉动高端生物产品研发、生产和消费升级,以及扩大群众就业等稳定经济基本面上发挥着重要作用。在人民银行重点建设项目对接机制的协调下,玉锋集团大健康生物产业园项目作为重点领域名单内项目,得到了中国进出口银行河北省分行的高度重视,该行第一时间安排专人进行业务对接,并根据项目建设运营的实际资金需求,为其审批并投放了1.5亿元人民币外贸企业发展固定资产类贷款资金,切实将信贷资源配置到重点领域项目清单内的项目之上,确保将进出口银行的政策性金融支持落实到位。

邮储银行沧州市分行 累计发放专项贷款 9.95亿元助力乡村振兴

河北日报(通讯员左薇薇)“邮储银行的‘冀农担’真是帮了我大忙,帮我渡过了难关。有了邮储银行‘冀农担’等信贷支持,以后会越来越好的!”河北省沧州市青县曹寺镇孙庄子村的农民回君正拉着邮储银行客户经理的手激动地说。

回君正的养殖场饲养着四五十头肉牛,每天饲料消耗量都很大,因为饲料价格上涨,使他的资金周转困难。正在束手无策的时候,邮储银行针对京津冀协同发展推出的“冀农担”贷款业务帮了回君正大忙。在开展贷款调查后,邮储银行沧州分行快速启动绿色通道,没过几天,回君正就拿到了30万元的“冀农担”贷款。回君正拿着到手的贷款资金,哽咽地说不出话来。

邮储银行沧州分行聚焦小贷款,推出“极速贷”“E捷贷”,“冀农担”等小额贷款产品,凭借速度快、还款方式灵活、利率优惠等特点,帮助农户解决资金难题,助推三产小型经营主体快速成长,得到了众多从事种植、养殖、贸易、加工农户的大力欢迎。

近年来,中国邮政储蓄银行沧州市分行紧紧围绕“农”字做文章,坚守服务“三农”、城乡居民和中小企业定位,立足自身资源禀赋,持续深耕“三农”领域,为服务乡村振兴提供汨汨不息的金融活水支持。

截至目前,邮储银行沧州市分行已累计发放“冀农担”贷款9.95亿元,支持农户超2800户,为助力乡村振兴发展贡献邮储力量。

保单质押贷款业务规模不断增长 监管部门提醒:使用信用卡偿还保单贷款违法

河北日报记者 任国省

焦点新闻

近日,一张银保监会披露的罚单,揭示了保单贷款业务乱象。同时,也提醒大家正确认识保单贷款,提升风险防范意识。

银保监会的行政处罚决定书显示,光大永明人寿存在违规接受投保人使用信用卡对保单贷款进行还款的违法行为,涉及贷款本息超4000万元,保单件数2199件。

据悉,这是银保监会首次对接受信用卡偿还保单贷款的违规行为开具罚单,暴露出保险机构内控合规管理的缺陷,也被业内认为是监管对此类业务强化管理的信号。

“以贷养贷”是免息“小妙招”?

行政处罚决定书显示,2018年1月—2019年3月,光大永明人寿接受部分客户使用光大银行信用卡偿还保单贷款,涉及贷款本息4265.75万元,保单件数2199件。

上述违法违规行为违反了原银保监会《关于进一步完善人身保险精算制度有关事项的通知》(以下简称《通知》)第四条和《保险法》第一百六十六条规定,根据《保险法》第一百六十

一条和第一百七十一条,对光大永明人寿罚款20万元,对吉楠给予警告并罚款3万元。

记者了解到,《通知》发布前,部分保险公司为提升业务规模,默许部分客户购买保险后,通过保单贷款拿出现金,再通过信用卡还款实现免息贷款。信用卡还款通常有50天左右免息期,因此用信用卡偿还保单贷款被很多人视为“以贷养贷”的免息“小妙招”,不少业务员还在社交平台分享办理经验。

此次光大永明人寿暴露了在消费者适当性管理方面的不足,以及内部运营系统设置方面未完全遵照监管规定等问题。

“借东墙补西墙”隐含风险

保单贷款是投保人将所持有保单抵押给保险公司,按照保单现金价值的一定比例获得资金的一种借贷方式。一般只有具有储蓄性质的人寿保险、养老保险、年金保险、重疾保险等才可以申请保单贷款。

从还款方式来看,银保监会有明确规定,原银保监会2016年规定了保险公司不得接受投保人使用信用卡支付具有现金价值的人身保险费,以及对保单贷款进行还款。2020年发布的《人身保险公司保单质押贷款管理

办法(征求意见稿)更是“重申”了保险公司不得接受投保人使用信用卡清偿贷款本息。

值得注意的是,光大永明人寿在2019年3月才发现这一问题。行政处罚决定书显示,该公司随后调整了保单贷款规则和作业系统功能设置,关闭了使用信用卡偿还保单贷款的通道,并与光大银行协作开展催收减损工作。

通过信用卡来偿还保单贷款,属于典型的“借东墙补西墙”,一旦资金链断裂,便会触发大量的保单贷款和信用卡违约现象。

事实表明,一旦信用卡还款保单贷款这一通道开过“闸门”,犹如打开潘多拉魔盒,后续即使关闭这一通道,可能还将收拾信用卡逾期这一“烂摊子”。截至2021年8月,光大永明人寿已就313个信用卡账户向光大银行支付赔偿金1290.34万元,尚有270个信用卡账户贷款本息870.85万元未结清,其中41个账户逾期,涉及贷款本息204.53万元。

正确认识保单贷款功能

近年来,随着人身险业务的快速发展,保单质押贷款业务规模不断增长。此次光大永明人寿被罚,或是监管对此类业务强化管理

的信号。

有数据显示,截至今年6月底,中国平安、中国人保、新华保险、中国太保、中国人寿保单质押贷款金额较2021年末分别增长3.2%、4.4%、3.5%、2.6%、3.9%。2020年发布的《人身保险公司保单质押贷款管理办法(征求意见稿)》规定,保单质押贷款余额超过公司总资产8%的,应当向银保监会报告,并列入重点监测。

相对应的,相关乱象也在不断滋生。为此,多地银保监局曾发布相关风险提示,提醒消费者正确认识保单贷款,提升风险防范意识。

“保单贷款主要是为解决投保人短期资金周转需求。”今年7月,广西银保监局发布关于警惕“保单贷款型退保诈骗”活动的风险提示,提醒消费者,应正确认识保单贷款功能,办理时应避免无关人员操作本人手机,警惕不法分子擅自操作本人手机办理保单贷款,注意分辨保险公司发送的短信内容,不给不法分子可乘之机。

申请保单贷款时,一定要问清楚利率及后续如何处理抵押的保单。如果偿还困难,可以全额或者结束保单,千万不要盲目以贷养贷。

中信银行石家庄分行 服务不断档 抗疫“有温度”

河北日报(通讯员李悦坤)面对近期疫情,中信银行石家庄分行快速响应科学部署,以“有温度”的管理凝聚发展合力,保障金融服务不间断、不减速、不降质。

在疫情防控的前提下,中信银行石家庄分行多点发力,全力以赴促业务平稳运行。普惠业务方面,该行始终以7×24小时不间断不掉档的优质普惠金融服务为小微企业送去“及时雨”,护航实体经济发展;支付结

算方面,该行采用“两地作业”方案联合作战,保障了全辖网点支付结算业务高效连续运转;国际业务方面,该行为保证封控期间企业外贸业务连续性,专人驻扎分行值守,利用云端服务确保疫情期间国际贸易业务不间断。截至目前,该行累计处理国际结算业务403笔、外汇交易业务137笔,金额合计超1.5亿美元。

扎实做好疫情防控和安全生产工作的同

时,不断健全风险管理体系。中信银行石家庄分行法审人员提前与报审单位通过电话、微信、邮件沟通法律文本及业务背景,确保信息对称。截至目前,该行确保40笔贷款、1.733亿元本息未发生逾期,对2家企业实施疫情救助并及时提级,涉及金额923万元。

线上服务体现中信银行服务“有温度”。疫情期间该行在石家庄市20个网点

共举办主题多样的线上客户交流活动10场,累计参与客户270余人。客户活动通过线上沙龙、微课课堂等多种形式举行,内容涵盖介绍手机银行、产品权益讲解、市民金融和客户活动宣传、资产配置和健康知识,以及疫情防控讲座等多个方面。

疫情期间,中信银行多名员工积极投身抗疫志愿服务中,为市民提供暖心服务;中信银行石家庄广安大街支行在确保防疫安全的前提下,多方联系为客户配送蔬菜粮食水果等生活必需品,为客户在特殊时期提供了关键性的补给资源;灯火通明的中信大厦里,104名主动请缨的“坚守者”第一时间成立中信银行石家庄分行疫情防控青年突击队,在各自岗位默默付出,全力保障金融服务不断档。

河北银行石家庄分行

打出“产品+服务”组合拳 助力小微企业发展

小微企业是实体经济的重要组成部分,然而由于资产薄弱、抗风险能力差的特点,融资难、融资慢的问题一直十分突出。河北银行石家庄分行作为一家本土银行,长期以来,积极践行社会责任,将扶持和服务小微企业作为一项政治任务来抓,打出一套“产品+服务”系列组合拳,全力支持省会小微企业健康发展。

为更好地“解渴”和“滴灌”有资金需求的小微企业,河北银行石家庄分行专门成立小微企业金融部,并在市区内小微企业密集的区域设立15家小微业务特色支行,专注办理小微企业贷款业务,提供更专业化的金融服务。同时,围绕小微企业融资特点,创新推出永续快速贷、接续贷、循环贷、优易贷、科冀贷等多款信用类和担保类特色小微信贷产品,有效满足客户的各种融资需求。截至2022年8月末,该行服务的存量小微客户达1.2万户,小微贷款余额超140亿元,小微客户数和贷款规模在石家庄市银行业中均位列第一。

产品赋能——做特、做全 打造特色产品体系 破解小微 客户融资难

“最近有笔100多万的货款急需付,筹措了好几天还差30多万,临时周转不开了,正在发愁时,刚好从河北银行了解到有款产品叫税易贷,就用手机银行试了一下,没想到立马就通过了,算上客户经理来我们公司调查,总共用了多半天时间钱就到账了,还是纯信用的,无需抵押担保,真是方便啊,解决了我们的大问题!”某商贸物流公司的刘经理谈起这次贷款经历时,不禁感慨道。这家公司位于石家庄市高新区,虽然规模不大,但一直规范纳税,凭借良好的纳税记录,及时获得了河北银行的信贷支持,解了燃眉之急。

据悉,这是河北银行针对有急用款需求且纳税信用等级较高的小微企业,创新推出的一款纯信用信贷产品——税易贷。通过与河北省税务局深化银税合作,实现系统直接对接,再依据企业涉税数据,结合企业经营情况和融资特点,可为其审批最高额度100万元的贷款,专门用于解决小微企业抵押难问题。企业可以随时通过手机银行申请,全流程线上办理、方便快捷,可实现“3分钟申贷,全自动审批,1次现场核实,最快当天放款”。



河北银行大厦

这仅仅是河北银行石家庄分行助力小微企业解决融资难题的一个缩影。小微实体企业往往由于自身资金少、规模小、风险高,具有抵押难、担保难两大经营困境。对此,河北银行专门打造了信用类、抵押类两大系列产品来针对性帮助小微企业摆脱困境,健康发展。

对于抵押难的小微企业,河北银行推出了信用类小微特色产品,均是纯信用、无抵押、全线上,切实满足了小微企业的资金需求。除上述提到的针对纳税优质企业的“税易贷”产品外,针对有“再融资”需求但缺少新抵押物的小微商户,匹配“聚合贷”产品,仅凭收款流水即可实现轻松贷款;针对有存量自有住宅抵押贷款且有增信需求的客户,匹配“信易贷”产品,仅凭抵押房产即可办理贷款增信;针对石家庄市高新区的优质科技型企业、高新技术类企业的融资需求,专门定制“科冀贷”“优易贷”两款产品,

不仅利率低至3.6%,还额度高、流程快,最快当天可实现放款,有力支持了“专精特新”类企业的快速发展。

对于担保难的小微企业,河北银行推出了抵押类小微特色产品,只要具有足值抵押物,均可申请贷款。例如,针对用款特别着急的客户,推荐“永续快速贷”产品,手续简便,资料齐全三天内即可完成审批,且可多次提款、随时归还、循环使用;针对倒贷成本高的问题,推荐“接续贷”产品,减少“通道”和“过桥”环节,最快可实现当天放款;针对房产已抵押过的客户,推荐“押余贷”产品,根据房产剩余价值进行二次抵押,获得应急资金,无需再寻找新的抵押物。此外,对于从事粮食作物种植的专业大户、家庭农场、农民专业合作社、小微农业企业,推荐“冀

农担”贷款,不仅解决了“三农”担保难问题,又开拓了农村市场,支持了乡村振兴。

服务赋能——做专、做优 打造专业服务品牌 破解小微 企业融资慢

“真没想到你们行针对小微企业的政策这么好,服务还这么贴心,贷款利率也不高,真是我们这些小企业的好帮手啊!”在拿到河北银行石家庄分行为其发放的贷款后,某餐饮企业负责人刘先生不禁感慨道,惊喜之情溢于言表。这仅仅是疫情影响下,河北银行石家庄分行扶持的众多小微企业中的一个。据悉,近三年来,该行已累计服务1.5万户小微企业,提供资金支持超230亿元,切实为保企业发展、保社会民生做出了积极贡献。

疫情发生以来,小微企业由于规模和资



河北银行营业网点

金储备有限,受影响普遍较大,且融资相对较慢,资金链极易断裂。面对小微企业客户的经营实际,河北银行石家庄分行积极践行社会责任,不断优化服务、简化流程,精准扶持小微领域。一是通过专项信贷额度、无还本续贷、延期、展期、变更还款计划等各

类支持政策,帮助暂时遇到困难的小微企业渡过难关,恢复生产经营。二是严格执行不抽贷、不断贷、不压贷,主动为经营困难小微企业降低利率、减免收费,给予“真金白银”的各种优惠。三是用好人民银行支小再贷款专用额度,支持省会各类“专精特新”小微企业发展,为稳企业、保就业提供坚实金融保障。截至目前,该行已累计为受疫情影响的1800余户小微企业提供延期、缓息等优惠政策,涉及金额超20亿元,进一步激发了省会小微企业的发展动能。

据悉,河北银行石家庄分行可为小微企业提供三大专属金融服务:一是专属金融服务方案设计。即贯彻小微企业全生命周期的定制金融服务,如开户绿色通道、提供代发工资服务、提供差异化存款利率、专项授信方案等。二是专属利率优惠。即符合特定条件的贵宾客户可享受更加优惠的贷款利率。三是专属增值服务。即发挥该行与河北省工信厅、河北省科技厅、石交所、不动产中心等建立的合作关系,为小微客户提供财政贴息申请、线上抵押、上市培育、房产信息查询等增值服务。

近几年来,河北银行石家庄分行一直致力于提高小微金融服务的能力和水平,通过积极搭建方便小微企业融资的各类平台,努力让小微客户可以享受到更加高质量、全方位、多层次的金融服务。一是坚持以商圈、商会、产业链和产业聚集区为重点,与各类园区建立良好的合作关系,扎实推进小微信贷业务的批量化发展。二是加强与各级商务、工信、科技等部门的沟通,通过与政府科技主管部门、保险公司、担保公司等开展合作,全力支持商贸类、制造类、科技类等“专精特新”小微企业的发展。三是不断优化业务流程、精简审批链条,在风险可控的前提下确保小微贷款的办理效率;实行阳光定价,各项收费标准公开透明,除贷款利息外没有任何其他费用,在有效节约小微企业融资成本的同时,快速、高效满足小微客户的资金需求。

此外,随着互联网时代的快速发展,河北银行石家庄分行紧跟时代潮流,依托金融科技和大数据风控技术,大力推广小微业务的“线上化”。目前,该行已与住建部门实现系统直连,且多款产品可以实现“线上申请、线上审批、线上放款”全流程线上办理,让客户足不出户即可取得贷款资金,大大节省了“跑腿”时间,增强了小微客户的融资体验。

今后,河北银行石家庄分行将进一步贯彻落实相关部门扶持小微企业的各项政策措施,以小微特色支行专营机构为抓手,在产品层次、服务质效上,持续投入更多时间和精力,通过更加精准、便捷、高效的小微金融服务,有效支持小微企业加速茁壮成长,切实做好小微企业健康发展的金融后盾。