

编者按/近年来国家多措并举推进金融供给侧结构性改革,引导金融活水“精准滴灌”实体经济。在大型银行方面,纾困民营和小微企业的“头雁”作用进一步凸显;在中小银行方面,伴随中国人民银行定向降准等政策,中小银行流动性约束得以缓解,服务实体经济积极性增强。近日,《中国经营报》记者深入一线调研,通过近距离采访,生动展现银行业服务实体经济的“立体化”趋势。

农行福建普惠样本: 贷款规模翻番利率普降

本报记者 杨井鑫 福州 龙岩 南平报道

随着监管部门积极落实扶持小微企业政策,商业银行纷纷加大了普惠领域的信贷资源投放。然而,大多数银行授信方式较为粗放,模式上很难与企业生产经营相匹配,导致了银行提供的金融服务

并不能满足企业实际需求。

作为国有大行的农业银行,其普惠金融率先采用了深耕产业的方式,通过“一特色产业一个金融方案”和“一村一品”“定制”小微金融服务。一年内设计的金融方案达到170多个,贷款规模实现翻番。



图为农行服务台湾农民创业园高山茶园。

本报资料室/图

“定制”贷款

福建武夷山茶全国闻名,但是茶企和茶农的日子却一直并不好过。“三年前,茶企茶农很难在银行获得贷款,主要是一方面拿不出值钱的抵押品,另一方面也达不到银行贷款标准。”武夷山市茗川世府农业合作社党总支书记黄正华接受《中国经营报》记者采访时表示,小微企业与大中型企业的贷款标准相同,根本就进不了银行的大门。

他告诉记者,以前银行贷款都需要抵押品和完整的财务报表,而茶企根本提供不了。“即使一些茶企茶农能够侥幸在农信社贷到款,一年的利率也会超过10%,成本上也吃不消。”

据了解,针对武夷山茶农的情况,农行专门推出了“武夷岩茶贷”解决茶企茶农的融资问题。

农行福建分行人士介绍,“武夷岩茶贷”降低了授信门槛。“茶企和

茶农没有足值的抵押,农行采用了信用贷款和林权抵押贷款相结合的方式。同时,小微贷款中不再硬性要求提供完整的财务报表,只需几个关键的企业经营数据即可。”

“企业以前为了贷款准备材料可能需要相当长的一段时间。现在的程序则简化了很多。”该人士称,小微企业以往贷款的时间可能需要2~3个月,如今5天就能实现放款。

更值得一提的是,对于不同行业的融资,农行对贷款的期限有所调整。“以前就被一年期的贷款坑过。”黄正华告诉记者,他与另一家国有大行打交道,银行方面给予了他100万元的贷款,而他也把大部的资金投入了生产。但是,贷款一年到期后,银行强行要求收贷,也没有继续提供贷款的意思。

“在银行贷款时,利息并不是最关键的问题,高一点点和低一点

儿也都能承受。但是,从茶产业的生产经营来看,如果银行贷款只有一年的期限,我宁可不要。”黄正华表示。

农行福建省分行副行长沈明池称,由于行业属性不同,小微企业的生产运营周期也存在差异。农行在提供金融服务中也考虑了该因素,将“武夷岩茶贷”的贷款期限上调到了三年。三年的授信中,企业能够随借随还,降低了实际融资成本。

黄正华向记者介绍,武夷山市茗川世府农业合作社旗下有100多家茶企,目前在农行的贷款规模已经上千万,而贷款利率仅仅是基准利率,减轻了茶企很大的资金压力。

“银行有针对性的金融服务方案更能够获得企业的认可,以武夷山市为例,当地超过九成的茶企均成为了银行的客户,合作的额度也

在不断加大。”农行相关人士称。

除了福建武夷岩茶之外,漳平的高山茶近年也名声鹊起,而种植户多为台农,让高山茶种植逐渐成为了架起两岸关系的一座产业桥梁。实际上,台农在漳平创业园种植高山茶已经有20多年的历史,但是由于基础设施的投入巨大,资金上一直很紧张。

“茶叶种植周期长,固定投资占用的资金量较大,融资却很难,阻碍了产业进一步的发展。”台茶商会会长李志鸿表示,农行的“及时雨”,贷款方式用的是林权抵押,盘活了茶农茶企的资产。

除了武夷岩茶贷、高山茶贷之外,农行还针对性地推出了鲍鱼贷、烟草贷、蜜柚贷等一系列产品,将服务农业、支持小微的工作做专、做精。

并将之作为乡村振兴的“一号工程”。时至今日,农行的“快农贷”系列共涉及了72种农产品,覆盖了福建省9个地市。

数据显示,“快农贷”在支持产业上已经实现了细分。目前支持水果产业资金达到12.99亿元、水产产业12.84亿元、茶产业9.55亿元、食用菌产业2.99亿元、烤烟产业1.77亿元、林竹产业1.14亿元、畜禽产业0.87亿元、花卉产业0.83亿元、蔬菜产业0.50亿元、中药材产业0.36亿元。

“农行福建省分行根据不同的行业、市场、区域和产品制定的金融服务方案已经超过170多个,这些方案包括了农户个贷和小微企业贷两个领域。”农行福建省分行副行长陈展红表示,规模小一点儿的农户主要经营是通过快农贷,而规模做大之后则是以小微企业贷为主,充分体现了农行金融服务口号中的“伴您成长”。

据他介绍,农行福建分行为小微企业量身定制的差异化金融服务方案也品类繁多,到目前已针对福州园林、平潭海运、晋江鞋材、南安石材、仙游红木、龙海食品、东山水产、武夷岩茶、上杭金铜、古田食用菌、福鼎白茶以及福州软件园、石狮海西电商园、漳州软件园等当地主要行业、专业市场和特定区域制订40个小微企业金融服务方案。

截至今年4月末,农行福建分行单户授信1000万元以下法人小微企业贷款客户1975户,贷款余额50.21亿元,比试点前增加1500多户近30亿元,增幅分别达到315%和150%。

在解决融资贵方面,记者在调研中了解到,去年以来小微企业融资利率大幅下降,农行在其中功不可没。从企业反映的情况看,两年前银行对于小微企业的贷款多数是基准上浮30%,而今利率浮动区间在基准利率上浮10%和下浮5%。

规模翻番利率下降

结合农业产业特性提供金融服务的模式正在全国范围内推广,而农行也渐在普惠金融中走出了一条有别于同业的发展道路。

据福建省分行副行长沈明池介绍,武夷岩茶贷、高山茶贷等金融贷款是根据产业不同设计的快农贷方案。2017年10月,农行在

全国系统内率先提出了“一县一快农贷,一特色产业一快农贷”的设想,并进行了先行试点。2018年1月,“快农贷”在福建省全省推广,

锦州银行: 打造“便民支付工程” 助力智慧城市建设

锦州银行积极践行“互联网+”思维和普惠金融经营理念,以优化支付环境、支持智慧城市建设为着力点,持续拓展便民领域支付项目,打造“移动支付便民

示范工程”,通过打造智慧公交、智慧就医、智慧农村、智慧菜场、智慧校园等多个便民支付场景,解决金融服务中的一些痛点、难点问题,满足公众对安全、便捷、

高效支付服务的迫切需求,既建立了开放的金融支付生态圈,增强了社区服务功能,扩大了城市消费,同时极大地助力了智慧城市

“智慧公交”——让市民出行“快人一步”

公交车是百姓日常出行必不可少的交通工具,而百姓乘车时往往会遇到忘带公交卡或零钱的尴尬。为此,锦州银行推出金融IC卡“闪付”乘公交项目,同时助

推银联“云闪付”乘公交项目,市民可通过使用银行卡“挥一挥”、云闪付付款码“扫一扫”等方式即可便利乘车。目前,智慧公交项目覆盖锦州市内、凌海、义县、北

镇地区729辆公交车,累计受理交易581.3万笔,金额685.3万元。这种全方位、立体化的移动支付服务正不断延伸到当地高速公路

智慧就医——为患者提供高效便捷的就医环境

以往患者就医过程中,大多需要建卡、挂号、就诊、缴费、检查、复诊、开处方、缴费、取药等诸多环节,同时面临排队次数多、等待时间长等情况。锦州银行通过将银行卡、支付系统与医院信息

系统实现就诊卡全部功能。同时该行在医院大厅内布设发卡终端、就医通、挂号缴费终端、自助查询打印终端,使患者在自助设备上即可完成挂号、缴费、查询打印报告单等功能,无需到人工窗口排

队。目前,锦州银行智慧医疗项目已覆盖锦州医科大学附属一院、附属二院、妇婴医院等,累计发生交易45.9万笔、2.66亿元,共有12万名客户体验到便捷的就医

智慧农村——让乡镇百姓在家门口享受“生活金融”

以往乡镇地区百姓办理金融业务,需要乘车往返镇里或者县里,有时为了取钱要跑一上午。锦州银行通过与乡镇小超市、小卖部合作,将商户作为现金业务代办点,向借记卡持卡人提供消费、小额取款、转账、余额查询等金融服

务公司合作,能够受理所有银联合作单位的借记卡,目前该行已先后在凌海、义县、黑山、北镇等县市布设助农取款服务点197个,共受理交易2.4万笔,金额3823万元,后续将在锦州所有乡镇全面推广实施。

同时,为满足乡镇地区留守老人等弱势群体在食品及生活用品等方面

智慧菜场——让百姓“菜篮子”拎得更舒心

民以食为天,菜场是每个家庭日常生活不可或缺的刚需场景。锦州银行通过在锦州市金凌农贸市场、铁东农贸市场、锦华商场布放小额支付电子秤,实现市民买菜无需携带现金,只需一部

智能手机或一张银联IC卡,不用输入密码、签名即可实现快捷支付。同时,锦州银行助推银联“云闪付APP”,使前来买菜的市民通过展示“云闪付APP”内的付款码,亦可轻松完成支付。“智慧菜

场”不仅轻松应对了高峰期的排队付款困扰,还化解了找零钱的繁琐以及收付残损、假币识别等问题困扰。目前智慧菜场商户达到276户,累计发生交易16万余笔,约10万余人体验到了该项服务。

智慧校园——让莘莘学子生活更方便从容

为了给广大师生提供一个方便、安全、快捷的缴费环境,锦州银行全面开通高校线上缴费项目,使学生可在线自助缴纳学费、住宿费、考试费等各类费用,校方也可以在线发放学生奖学金、补助费等。目前已在辽宁工业大学、锦州

医科大学、辽宁铁道职业技术学院等高等院校推广实施。如今,校园内教工餐厅、学生食堂的每个窗口都接入了挥卡和扫码支付设备,师生们只需打开手机通过“云闪付”APP扫码或持银行卡“挥一挥”即可快速支付。特别是在中午和晚

上的用餐高峰期,便捷、快速的支付方式大大提高了食堂用餐效率。目前锦州银行在辽宁理工学院投放安装食堂POS110余台,累计发生交易36.5万笔,2000余名师生使用此项业务,较好地满足了院校师生的餐饮和购物需求。

广发银行的小微“生意经”: 深挖民企“长尾需求”

本报记者 张漫游 杭州报道

今年以来,金融机构支持民企、小微发展力度持续加大。中国银保监会于5月下发了《中国银保监会关于进一步加强金融服务民营企业有关工作的通知》,呼吁银行等金融机构进一步缓解民营企业融资难、融资贵问题。

中国人民银行行长易纲在近日透露道,截至今年4月,普

惠小微企业贷款的余额约为10万亿元,同比增长了20%,增速较2018年末高了5%,支持小微企业2300多万户。

日前,《中国经营报》记者在基层调研时了解到,目前企业融资渠道逐渐拓宽,融资难、融资贵问题正在逐渐缓解。同时,中小微企业作为普惠金融的服务对象,不仅有融资需求,诸如现金管理、税务策划等“长尾需求”亦亟待解决。

深挖现金管理市场

企业现金管理不仅是财务管理的重要一环,对企业的经营运作、未来发展也都有重要影响。

现金管理难题曾一度困扰着百世集团。“我们的快递站点众多,如果每家站点都开立一个账户,开户成本高,账务管理复杂;企业站点成百上千,总部难以分清各站点收款,需各站点手工划拨至总部账户,跨行调拨时效低;资金分散于各家银行、总部无法实时管控各站点账目;总部与各站点间需跨行调拨资金,时效不及时,并存在汇款手续费。”百世集团财务负责人如是介绍道。

为了解决集团在现金管理方面的难题,2012年百世集团接入了广发银行的现金管理系统。“当时其他银行的现金管理系统都是收费的,但广发的可以让我们免费使用。”百世集团财务负责人告诉记者,“通过广发银行的现金管理系统,我们将传统手工记账搬上线上,让财务管理成本降低、财务效率大大提升。”

“百世集团是较早接入我行

现金管理系统的企业之一。百世集团的数据繁杂,收支交易量巨大,在与该集团对接的同时,我行总行后台还专门设了一个坐席,针对百世集团不同的需求和意见我们也对现金管理系统进行了诸多改进。”广发银行杭州分行交易银行部总经理蔡冰向记者道,经过7年的服务,广发通过安装现金管理系统,开通多级账簿、委贷资金池、电子汇票、银企直联,开立离岸账户、基本账户、资本金账户,为客户提供了综合金融服务方案,解决了包括收款清分繁琐,手工划拨资

减费用、降利率

在支持民营及小微企业“长尾需求”的同时,金融机构亦在融资方面释放红利。如在贷款利率方面,央行数据表示,2019年一季度,新发放的普惠型小微企业贷款利率为6.87%,比2018年全年该项利率低0.52个百分点。

谈及如何降低银行的资金成本,金晖告诉记者:“我行建立民营经济尤其是中小企业贷款成本分摊和收益分享机制,小微企业一般贷款下调内部资金转移价格,对小微企业有专门的补贴政策,对于利率的管控总行对分行亦有授权,可以真正让利于民营小微企业,同时也能激发分支行展业的积极性。”

金晖介绍道,2018年广发银行三季度及四季度普惠型小微企业当期累放贷款较一季度分别下降536BPs和442BPs;在费用减免方面,对主要客户群体为民营和中小企业的捷算通卡客户直接免除了账户开户费、账户管理费、汇款手续费等,全辖仅捷算通卡累计减免年费超1000万元。

在信贷产品方面,据介绍,广发银行除了为民营企业信用类授信产品、“快融通”等抵押类授信产品和贷款分期偿还授信产品等小微企业授信产品体系外,该行深入落实“无还本续贷”政策,推广小微民营企业流动资金贷款随借随还功能,方便客户

金,资金集中管理,站点资金跨行调拨等一系列的痛点和难点。

目前,百世集团通过广发银行现金管理系统,年结算量近千亿元。广发银行杭州分行西湖支行负责人朱巧娜称,借助现金管理系统,也能够为银行提供大量的资金沉淀。

某股份制银行人士亦告诉记者,在后利率市场化时代,单纯依靠利率吸引存款属于“短期手段”,从长远来看,还是要借鉴交易银行的模式,借助现金管理等业务寻找资金沉淀。

广发银行公司银行部副总经理金晖介绍道,企业在成长期时,企业收付款过程中存在资金管理难、支付成本高、操作不便捷等诸多痛点;企业在成熟期阶段,随着企业日益规范,存在采购管理诉求,迫切需要解决招标分类管理难、保证金计息难及退款难等财务管理痛点。“广发银行也针对企业初期、成长期、成熟期需求,研究了现金管理‘慧系列’产品服务。据了解,截至目前,现金管理‘慧系列’产品累计落地项目数超过4万个,为近6000家企业提供了‘慧注册’服务。”

朱巧娜表示,借助现金管理系统中大量真实的交易数据,还可以帮助银行更好地为企业授信。同时,广发银行在线供应链业务服务上,一方面依托核心厂商资信,为上下游小微企业提供资金支持,另一方面,借助电子渠道,实现供应链融资的全流程在线,核心厂商、上下游客户通过企业网银、在线贸易通等电子渠道,实现业务出账、资金流转、物流信息交互等操作,提高了业务操作效率和银行风控能力。

合理安排资金使用周期,降低融资成本。2019年,广发银行又推出“科信贷”特色信贷产品。

金晖透露道,广发银行正以征信、结算、税务等数据为基础,推进数据模型化产品,开发了采用线上模型客户筛选+线下营销审批作业模式的“企业通”“税银通”等产品。其中“税银通2.0”由系统根据模型规则,从税务、工商、人行征信、司法等多维度对借款申请人精准画像,自动完成授信调查、评级、审批等信贷业务流程。“税银通2.0”预计2019年6月末上线,力争至2019年底批复规模达到30亿元。

“随着‘税银通’这类信用贷款走向完善,我们希望逐步还原信用贷款合理的市场价格,亦有助于保持银行纾困民企的可持续性。”金晖如是说。

据了解,目前,广发银行民营企业和中小微企业客户数占全部对公企业客户数的96%,贷款余额占全行各项对公贷款比例超过55%。2019年1~4月,广发银行新发放公司贷款超过64%投向民营和中小微企业,各项比例较2018年进一步提升。金融服务民营经济持续提速。金晖介绍道,针对民营企业服务的痛点,广发银行融合特色信贷、结算便利、投融资+费率优惠以及增值服务,推出“民营金融快车”一站式全方位综合金融服务体系,助力民营企业高速发展。