

填个表、准备好身份证,通过资助管理中心一条龙服务,很快就办好,而且以后几年续贷不需要再办理困难证明——

助学贷款圆了莘莘学子读书梦

本报记者 王璐

创新合作模式

助学贷款是除了财政投入之外,资助贫困大学生完成学业的主要渠道。国家开发银行占据了这项业务的80%。优化贷款方式、创新运用银政合作成为其做好这项业务的关键。

助学贷款是除了财政投入之外,资助贫困大学生完成学业的主要渠道。国家开发银行占据了这项业务的80%。虽然数额庞大,办理手续却非常简单。在办理手续方面,许多省份只需盖一个章,学生就能申请下助学贷款,最多的省份也不超过5个章,村委会、民政局或所在高中任意一个章,就可以完成贫困认定。

而事实上,国开行没有零售业务网点,员工人数也不多,大部分学生从获得助学贷款直到偿还完,都不曾与国开行谋面。这么巨大的工作量是怎么完成的?优化贷款方式、创新运用银政合作是解决之道。

在贷款方式上,近年来逐渐从高校助学贷款转向生源地助学贷款,生源地贷款将过去仅仅依靠学生信用的单一模式,转变为学生及其直系亲属为共同借款人的双层信用模式,并建立了借款学生入学前、入学后和就业后三个阶段的信用联结,将学生家长、高校和就业单位等信用相关者联结成一条

风险防范链。生源地贷款的共同借款人(直系亲属)所在位置通常是不动的,学生即使毕业了也好联系。

在理念上,国开行以金融社会化理念为基础,不以人员、网点为依托,通过强化与各级资助中心的合作,搭建起两级管理平台:一是省级管理平台,各分行与省级教育和财政主管部门联合组成省级助学贷款领导小组,以各省教育资助管理中心为管理平台,负责牵头管理本省高校及生源地助学贷款工作。二是基层操作平台,省级教育部门指导设立县级和高校资助管理中心,作为助学贷款业务的操作平台,分别负责生源地和高校助学贷款的受理、审核、合同签订、贷款本息催收、贷款信息管理及学生的诚信教育等具体事宜,充分发挥县级资助管理中心(生源地贷款)和高校资助管理中心(高校贷款)贴近学生、信息充分、管理手段丰富的优势,全面参与助学贷款的流程管理,大大提高了效率,并且加强了风险防控能力。

截至目前,国开行已与25个省级资助中心、1940个县区资助中心、2594个高校资助中心建立了业务合作关系。

履行社会责任

助学贷款相比其他贷款业务,利润低、金额小,但贷款审批流程和贷后管理反而工作量较大和收益不对等。国

开行在创新模式做大这项业务的同时,也较好地履行了社会责任。

许多银行不愿意涉及助学贷款,是因为助学贷款相比其他贷款业务,利润低、每笔金额都较小但贷款审批流程和贷后管理反而工作量较大和收益不对等,违约率也比较高。在操作、管理、收益、风险等方面存在各种困难。国开行在创新模式做大这项业务的同时,也较好地履行了社会责任,除了帮助贫困生完成学业,还考虑到了他们今后的就业和发展。

助学贷款的服务对象是广大家庭经济困难学生,针对近期大学生就业难的问题,国开行主动延伸服务外溢,通过联合客户企业举行专场招聘会、开办青年创业贷款等方式帮助大学生就业。国开行已经在吉林、青海、河南等省举办了“国家助学贷款毕业生专场招聘会”,682家企业受邀参加,提供工作岗位1.7万个,4.3万名学生参加。

国开行通过推行校园诚信教育、支持借款学生创业就业等方式,保持了助学贷款健康运行。目前,已有232万名借款学生毕业进入自付本息期,占全部借款学生的52%。对于刚刚进入社会的家庭经济困难毕业生,需要全社会的关心、帮助和爱护,努力为他们营造一个自强、自立和自信的发展环境,使他们有能力维护自己的诚信记录,确保助学贷款这项惠民工程健康可持续发展。

解构小微企业融资: 3600亿元贷款是如何发放的

本报记者 陈果静

渤海银行自2005年底开业以来,已累计向中小微企业发放贷款3600多亿元,服务中小微企业客户达到7300多户,贷款占全行整个贷款40%。

健全小微企业专营组织架构,单独配置小微企业信贷资源,构建小微企业风险管理模式,加大激励考核力度,适当提高小微企业不良贷款容忍度,通过解构这3600亿元贷款的发放,清晰描绘出渤海银行全力支持小微企业发展的政策措施。

渤海银行在总分行中小企业部的基础上,重点选择北京、天津、上海等小微企业比较集中的10个地区设立小微企业专营支行,目前开业的已达10家,在其他地区的支行成立小微企业专营团队,以“总—分—支”三位一体的专业架构推动金融服务前向纵深发展。

在全行总体贷款规模有限的情况下,单列小微企业贷款规模,并确保投向小微实体经济。在总行设置了单独的小微企业风险政策团队,建立有别于大中型企业的小微企业信用风险评价体系和授信政策,同时设立独立的审批流程和专门的审批团队,大幅提升业务办理效率。将小微企业客户数量、贷款增量、贷款增速等指标纳入分支机构综合绩效考核平衡计分卡。放宽小微企业不良贷款容忍度至1%至3%。降低小微企业融资成本,主动取消部分金融服务收费项目,对单户融资规模500万元以下的贷款实行限价,并注重为客户提供增值服务。

作为总部设在天津的全国性股份制商业银行,渤海银行以天津分行和滨海新区分行为重点,采取行之有效的做法支持天津当地科技型中小企业发展壮大。

渤海银行建立了绿色审批通道,总行针对科技型中小企业授信业务,对天津地区分行进行专项审批授权,单一客户1000万元以内的科技型中小企业授信业务在分行范围内就可以自行审批。

天津地区分行针对科技型中小企业设立了专门的工作组,配备专门的客户经理队伍,提出“专门、专业、专心”的服务要求,为“科技小巨人”企业提供个性化金融服务。

积极应对货币总量增长带来的挑战

熊良俊

2002年,广义货币供应量(M2)18.3万亿元;2012年末增至97.4万亿元。10年,增长了4.3倍。今年8月末,这一数据已达到106.12万亿元。

近10年,是我国经济总量增长和货币化程度的提高时期,更是我国货币供应量进入历史上增长最快的时期。而货币总量的急速扩张,在适应我国经济持续快速发展需要的同时,也衍生出一系列问题。

扩张成为常态经营模式

货币总量的快速增长,与银行追求规模、速度,争抢市场份额的主观愿望叠加,必然带来银行业规模的急剧扩张。2013年6月末,银行业资产总额141.3万亿元,是2002年末的近6倍,其中2009年以来新增资产规模占67.1%。银行业资产规模的短期急速增长,往往带来系统性金融风险的

累积。截至今年二季度末,商业银行不良贷款已连续7个季度反弹。6月份的流动性事件,充分暴露了有些银行通过同业业务期限错配做大资产规模、赚取快钱的不审慎经营问题。

同时,随着“融资—扩张—再融资—再扩张”成为上市银行经营模式的常态,

金融资源配置不平衡

银行业资产扩张需要寻找相对安全的承接产业和具体项目,而短期内资产的批量配置使大量金融资产投向房地产、地方政府融资平

台以及“两高一剩”等受限行业或领域,导致投资驱动经济增长的模式难以改善,也成为房地产调控大打折扣和平台债务不断累积的主要

货币助经济增长效用弱化

2013年上半年,16家上市银行实现净利润6242亿元,占A股全部上市公司净利润的51.6%,其中同业业务的贡献率达到18.3%。金融资本的高回报,不仅带来金融同业资金自交易规模的膨胀,而且吸引产业资本纷纷进入金融领域。

2013年6月末,共有566家非金融上市公司参股、控股非上市金融机构,占

全部上市公司数量的23%,投资金额857亿元。此外,未纳入央行社会融资规模统计的社会融资快速增长,估算2012年末的存量相当于同期社会融资存量的13.3%。

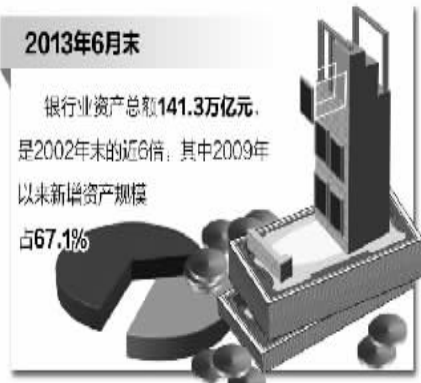
在社会资本脱实向虚倾向明显的同时,货币推动经济增长的边际效用也显得弱化。数据显示,2002年至2012

年,全国总体物价上涨了34.7%。反观实体经济,近10年来,货币平均增速超GDP平均增速由前5年的5.8个百分点,扩大至后5年的9.3个百分点,固定资产投资占GDP的比重也由10年前的36.5%上升到70.3%。随着经济增长的内生动力的下降,货币高增长已难以起到刺激经济的作用,只会带来货币贬值和经济泡沫化。

随着货币供应量高速增长带来的风险集聚,未来调整和引导货币需求的任务将更加迫切,也更加艰巨。

原因,客观上导致金融体系对战略性新兴产业、小微企业、“三农”领域的支持力度不足。

数据显示,2013年6月末,全国银行业金融机构表内反映的地方政府融资平台贷款和房地产贷款合计占各项贷款的比重达到34.2%,信托融资的36%也投向房地产业和基础产业。



中国网球公开赛体验“中信异度支付”

本报北京10月8日讯 2013年中国网球公开赛于国庆长假收官,今年正逢中网盛事十周年。而中信银行也升级成为中网的钻石合作伙伴,该行全面升级金融服务,鼎力支持中网赛事。其中,中信银行“异度支付”与中网的结合备受关注。

作为中网的唯一一家银行业合作伙伴,中信银行已经连续七年为中网的每一位观众提供优质的金融服务。今年中信银行把其创新推出的“异度支付”品牌落地中网现场,令中网观众实现刷二维码消费的快捷体验。在中网现场,消费者可使用“异度支付”购买咖啡、书籍等商品,并享有专属优惠。

据中信银行相关负责人介绍,方便快捷的手机支付已经成为越来越多年轻人热衷的消费方式之一,中信银行将二维码支付产品带到中网,让观众无论是观比赛还是消费都能享受精彩。(金 曦)

北京银行推出国内首家“直销银行”

本报讯 近日,北京银行宣布与荷兰的资产管理公司ING集团联合开通国内首家直销银行。据了解,直销银行是指业务拓展不以柜台为基础,主要通过电子渠道提供金融产品和服务的银行经营模式和客户开发模式,能够为客户提供简单、透明、优质的产品,具有显著的市场竞争力和广泛的客户吸引力。

与现有银行的差别主要在于,直销银行没有线下网点,是通过互联网提供金融产品和银行服务,无时间地域的限制。北京银行董事长闫冰竹表示,北京银行推出直销银行的背景是互联网金融和利率市场化挑战时刻的到来。(李 想)



在金融知识服务月中,中国银行济宁分行深入乡村为村民清点零钱。 王义摄

每周金观察

提升金融资源配置效率是关键

如何全面理解并落实“用好增量、盘活存量”,银行业应着力提升金融资源配置效率,切实发挥金融支持经济结构调整和转型升级的作用。

强化制度规范,加大创新力度,增强金融服务实体经济质效。一方面引导银行业机构形成对稳健货币政策的合理预期,摒弃依靠规模扩张追求高盈利的经营模式,督促银行业机构严格执行放款“实贷实付”和大额贷款“受托支付”的原则,确保信贷资金流入实体经济。另一方面,加快资产证券化

相关制度和市场体系建设,通过证券化手段激活资产存量。鼓励银行业机构积极探索发展互联网金融、移动金融,对传统经营模式和服务方式进行创新。丰富金融产品,下沉客户层次,提升服务效率。

推进金融市场化改革,激发金融支持实体经济内生动力。推进民间资本进入金融业,改善金融竞争生态。完善多层次资本市场,优化社会融资结构,将直接融资资源向战略性、科技型民营企业倾斜。逐步简并存贷款基准利率期限档次,建立主

导利率集中报价和发布机制,有序加快利率市场化步伐。

推动银行转型发展,打造根植实体经济的银行体系。对银行上市和再融资从严控制,鼓励银行立足内源性资本补充,创新资本工具,降低资本消耗,保持资本占补平衡。强化战略引领、规范绩效考核、完善审慎监管,督导银行走内涵发展道路。持续整治银行不合理收费、不规范经营行为,严格限制银行过度杠杆化、盲目多元化的做法。倡导绿色金融,积极履行

社会责任。

切实加强监管,严守不发生系统性区域性风险底线。前瞻性做好经济金融形势的预判分析,最大限度减少行业、企业风险向银行体系传染。严格落实平台贷款风险监管措施,加强全口径地方政府性债务的监测,避免地方政府性债务风险向银行转移。加强对非信贷融资业务的研究,尽快出台银行同业业务的管理规范,防范跨行业、跨市场、跨境业务带来的交叉风险。

(作者单位:深圳银监局)