

中国银行业声誉风险管理联席会议强调

声誉是银行业一项重要资产



细化“三点着力”保护消费者权益

本报讯 绥化银监局通过完善组织架构、建立联动机制、开展主题宣传等三项措施,推动消费者权益保护工作长效机制建设,取得了明显成效。

在完善组织架构方面,绥化银监局成立消费者权益保护领导小组,建立联席会议制度,制定工作制度和投诉处置细则,确保消费者权益保护工作有规可依、规范操作。

建立联动机制方面,绥化银监局与公安部门建立联席会议,定期研究外部诈骗案件情况及防范措施,制作提醒消费者防范诈骗短信、提示警句宣传标签、防诈骗提示宣传单等,提高消费者识别诈骗能力;与银行业机构建立消费者权益保护联席会议,建立健全客户投诉应对机制和统一规范的投诉处理程序。此外,还组织银行业机构围绕消费者权益与义务、基本要求和支付结算、银行卡、个人贷款、电子银行、理财产品、保险、银行服务收费等方面的消费者权益保护知识,开展了消费者权益保护主题宣传服务活动,对客户权利义务进行告知,对易发生风险隐患进行提示,提高了消费者自我保护意识和风险防范意识。(方芳)

黄山建立小微贷款风险补偿基金

本报讯 为进一步发挥好金融政策、财政政策和产业政策的协同效应,有效缓解小微企业融资难、融资贵矛盾,推进小微企业发展,黄山市金融办、市财政局与黄山银监分局联合制定了《黄山市小微企业贷款风险补偿专项资金管理办法》,正式建立了市级小微企业贷款风险补偿专项基金。

该办法的出台,将发挥信贷主渠道作用,推动小微企业贷款较快增长,确保小微企业贷款增长的“两个不低于”。同时,黄山银监分局将进一步引导银行业金融机构优化贷款流程,提高贷款审批效率,并创造条件,推动银行业金融机构开展贷款产品创新,丰富贷款品种,不断创新小微金融服务模式。(李铭)

安徽搭起小微企业信息共享平台

本报讯 截至目前,安徽省已有包括合肥、阜阳、马鞍山、淮北在内的9个地市建立了小微企业信息共享平台,其中,合肥正在筹建第二家信息共享平台。

从服务对象看,安徽小微企业信息共享平台可分为单一性和综合性信息共享平台。单一性平台服务对象主要为小微企业或中小企业,定期或不定期发布相关扶持政策、金融服务与产品、中小企业融资需求等信息,如阜阳市中小企业服务及信息共享平台;而综合性平台服务对象为所有市场主体,只要符合一定条件的政府部门、金融机构、企事业单位、个人等都可发布相关信息,如亳州金融网。

“信息共享平台架起了银行与小微企业合作的桥梁,银企双方实现了信息共享。”安徽银监局相关负责人介绍。信息共享平台拓宽了银行机构获取小微企业信息的渠道,改变了过去的信息获取分散于各职能部门的情况,便于银行机构有效掌握小微企业第一还款来源及还款能力,进而可通过优化服务流程、简化抵押担保措施提升服务效率,小微企业贷款风险也得到有效管控。(安俊)

资产,包括真诚、信任、尊严、同情和尊重等。成熟市场国家的银行普遍对此高度重视,在国际金融危机以及监管环境加强之后,不少国际性的银行选择了在董事会的层面专门设立了行为和声誉风险委员会,这个专门委员会的主席由董事会主席兼任,他们已经把对声誉风险的管理上升到和操作风险管理、税收风险管理并重的位置。

针对我国银行业在声誉管理方面的现状,中国银监会办公厅副主任杨少俊强调,个别机构的不当行为影响的是全行业的声誉,对于银行业这种联系千家万户的行业来说,任何一个网点、一家机构出现的不当行

为都会引发社会关注,容不得马虎。

杨再平表示,现在有些机构对于声誉风险的管理仍旧停留在应对负面新闻的层面,这种认识不利于声誉风险管理真正发挥作用。

在一些管理成熟的银行中,声誉风险的管理是贯穿前中后台的,在成熟市场大型银行中,他们的声誉风险管理放在总部合规部,由风险部门牵头,整体声誉风险管理工作中注重的是前期的识别、研判和预警,他们在业务发起的时候就要同时考虑声誉风险。如果是有风险的,就要评估这个风险有多大。很多时候,即便这个项目对银行来讲收益很大,但如果对声誉有影

响,比如说涉及环保问题,这项业务在前端审核的时候就会被否决。

对于银行业整体如何加强声誉风险管理,杨少俊表示,重点应该抓两个方面的工作,一个是机制建设,一个是队伍建设。

机制建设方面核心的是建立信息的主动发布机制,对于社会各界的反应和要求要建立快速响应机制。

在队伍建设方面,银行业拥有着其他行业所不具备的优秀的专家库资源,对于肩负社会责任的银行业整体来说,用好专家库资源不但能有助于银行自身声誉的建设,也有助于社会各界共享专家研究成果,促进经济社会进步。

商业银行要算经济账,但不能只算眼前的经济账,还要算银行账册上暂时体现不出的声誉账、品牌账——

绿色金融呵护美丽家园

柴延铭



长史跃峰表示,在分享了潍坊经济近年来的绿色发展成果后,银行更应担负起保护环境的社会责任。

严控绿色信贷风险

自绿色信贷战略实施至今,潍坊银行未出现因环保问题形成的不良贷款,从源头上确保了绿色信贷质量。

业务发展,机制先行。潍坊银行制定了明确的绿色信贷发展战略和具体实施意见,将重点宏观调控行业、“两高一资”行业以及有重大环境和社会风险行业一并纳入董事会“授信资源配置及信贷授权运行框架原则”管控范围,严格推行行业授信限额管理,严把信贷准入关,对不符合国家产业政策与环保要求的淘汰落后产能企业、高耗能、高污染、高投入、低产出的企业和未通过环评审批或者环保设施验收的项目,实行“一票否决制”,严禁新增任何形式的授信支持。

据了解,该行对绿色信贷业务流程中的客户申请、受理与调查、审查与风险评估、审批、合同签订、信用发放、信用支付、贷后管理、信用收回与处置9个环节进行全流程层层把控,客户经理在贷款“三查”中注重调查授信企业的环评达标情况以及环保部门提供的软信息,作为客户评级授信、审查审批、贷后管理的决策参考,对贷后检查中发现列入地方重点环保治理的授信企业,实行名单式管理。

绿色、红色公共自行车停靠在锁车柱上,10月29日是潍坊市公共自行车启动试运行的日子,在该市胜利东街的一处公共自行车站点,一位市民手持金融IC卡靠近锁车柱感应区后,马上就能推出公共自行车骑行,而开启这辆公共自行车的“钥匙”,正是潍坊银行推出的公共自行车租赁卡。

面对潍坊市日益加重的交通压力,潍坊银行投入资金立项开发了潍坊银行自行车系统,免费将居民手中的磁条卡升级为金融IC卡,同步开通金融IC卡公共自行车租赁功能。“作为一家商业银行我们肯定要算经济账,但我们不能只算眼前的经济账,还要算银行账册上暂时体现不出的声誉账、品牌账。”潍坊银行董事

的缺口,且难以寻到可靠抵押担保,多家银行考察后纷纷离去,只有潍坊银行接受了我们的贷款申请,与企业协商以环保水处理收益权质押发放贷款500万元,使我们看到了企业生存与发展的希望,在资金支持下企业用较短时间安装完污水处理设施,至今仍满负荷运转,保护了小清河流域的水环境。”

助力便民绿色工程

低碳生活,绿色出行,在帮助企业节能减排的同时,潍坊银行也致力于让市民养成绿色的生活方式。

在潍坊市主要道路两侧,一辆辆目

打破传统融资模式

在潍坊市节能环保产业中不乏规模小、无可靠抵押担保的小企业,创新融资方式为企业解决融资问题,成为银行打造绿色金融的任务之一。

在权衡长远利益与风险可控的前提下,潍坊银行打破传统融资模式,为企业减轻资金压力,实现绿色生产。

“公司初建项目时,与青州市人民政府签订了特许经营合同,承担青州开发区工业及生活污水处理工程,每月青州市政府给我们企业污水处理费用,还款是有可靠保障的。”青州市清源污水净化有限公司总经理高世宏说,“由于项目初建面临较大资

探索可持续小微金融发展模式

架设贷款难与难贷款“金”桥

浙商银行行长 龚方乐

小微企业作为国民经济中重要的市场主体,始终被“融资难”问题所困扰。究其原因,主要在于:小企业普遍经营规模小,不确定性和失败率很高,财务不规范,又缺乏有效的抵押物,难以达到商业银行的准入门槛;而作为商业银行,由于信贷成本高、银企信息不对称、难以有效把控风险等因素,缺乏拓展小微企业信贷业务的内在激励。因此,解决小微企业“融资难”问题非常迫切,具有重大的战略意义。

小微企业市场很大,但是很难做,对小微企业是贷款难,银行是难贷款。假如能解决这个桥梁问题,就能争得一个大市场。在中国,浙江省的小企业是最多的,浙商银行从成立之初就从战略上高度重视小微企业业务,2005年3月启动小微企业业务研究,2006年6月在杭州成立全国首家小微企业专营支行,开始探索小微企业业务专营模式,形成了“专业化经营、近距离设点、高效率高审批、多方式服务”的小企业服务模式,并创新投行工具服务小微企业,从机制上积极推进小微企业业务专营。

浙商银行小微企业专营机构分为专营支行、特色支行、专营部门三种不同的形式。其中专营支行原则上只经营小企业、个人业务;特色支行以小微企业和个人业务为重点和特色;专营部门是设在分行本级的营销部门,只经营小企业、个人业务。在专营机构管理上,浙商银行根据区域特点、专营时间、业务规模与结构、资产质量、风险管理等将全行专营机构区分为打好基础、做大规模和转型升级三个阶段,明确各阶段的客户定位、业务重点、适用产品、授权权限、担保方式等,实行分类别指导、分阶段推进的精细化经营管理策略。同时,为有效提高工作效率,总行对专营机构在小企业业务推进中涉及授信业务政策、制度、产品、流程等相关事项的请示实行直接管理,

快速高效地解决实际业务问题。浙商银行在一般公司业务制度体系之外,建立了一个相对独立、专业化的小企业业务制度体系。制度内容涵盖了小企业业务的发展战略、授信业务、专营机构、人员团队等。为有效提高小微企业业务操作效率,浙商银行梳理并形成专门的小企业业务操作流程,将小微企业贷款细分为A、B、C、D四类,设计相应的审批操作流程。在风险控制方面:一是将小微企业贷款的审批权充分授予专营机构负责人,允许其将部分业务转授权;同时结合区域经济信用环境、机构管理水平等因素,实行差异化授权管理,二是采取风险经理制,风险经理与客户经理同时开展实地调查,既实现了风险关口前移又落实了“四只眼睛”调查的要求;三是实行风险监控官(主管)委派制,风险监控官(主管)由总(分)行派驻,行使授信否决权和风险监控权,但无审批权,与所在单位主要负责人形成制衡;四是建立小微企业客户经理道德风险防范长效机制和非现场监测体系。

从客户角度,小微企业金融服务更多体现在能满足其切身需求的金融产品和服务。浙商银行针对小企业客户资金需求特点,围绕担保方式、贷款期限、办理效率、特定客户对象、增值服务等方面建立了完善的特色产品体系,目前已形成个人经营类、微型企业、小型企业三大类30余个产品的体系,担保方式涵盖抵押、质押、保证、联保、信用,可有效满足小微企业客户多元化的授信需求。浙商银行积极尝试通过创新投行业务等方式拓宽小微企业资金来源的渠道。2008年11月,作为全国信贷资产证券化试点,浙商银行发行了国内第一单中小企业信贷资产支持证券——“浙元一期”,探索了“主动负债—小微企业贷款—资产证券化

一小企业贷款”的混合金融模式。2010年6月,浙商银行承销发行浙江省第一单中小企业集合票据,通过内部分层增信、引入外部担保等创新显著提升此类业务的技术含量,并成为国内首家能同时提供间接(贷款)、直接(发行债券)和混合(信贷资产证券化)三种小微企业融资服务模式的商业银行。小微企业专业化经营模式能否持续,取决于其是否具备竞争优势,而竞争优势主要来源于三个方面:一是定位,“定位”关系到企业配置有限经营资源的方式,进而直接影响能否为企业创造独特竞争优势;二是规模经济,实现规模经济优势可有效降低经营成本,而这是困扰商业银行小微金融可持续发展模式的一大关键问题;三是范围经济,其特征在于投入同一种资源(或同样的资源量)生产一种以上的产品时,由于经营管理协同效应以及生产维度(生产或服务范围在横向上的扩展)的增加带来的成本下降、效益递增导致双重收益的增加。

可持续小微金融业务模式的构建,必须内含风险可控、成本可控和合理盈利等基本问题的解决机制,必须适合小微业务特点,必须有市场生命力和竞争力。

浙商银行将基于建立竞争优势的角度不断完善小微企业专业化经营模式,实现业务进一步下沉,并借助电子化、网络化等技术手段,实现规模经济和范围经济,推动小微企业专业化经营模式的可持续发展。同时,在完善小微企业金融服务配套体系方面,相关部门可建立房产、土地统一的登记、评估、查询等社会化配套服务设施及水平;同时结合城镇化建设,完善非商品住房抵押登记制度,为商业银行提供政策保障。

截至2013年9月末

浙商银行小微企业贷款余额近700亿元,占全部贷款比重达三分之一



截至2013年9月末

浙商银行小企业专营机构76家,在分支机构总数中占比约73%



2012年

浙商银行在银行间市场承销中小企业集合票据6单,占当年全国银行间市场总发行的13.64%

承销金额11.37亿元,占当年总发行金额的11.46%



行长视野