

温州政银企“同进共退”渡难关

保监会要求管控互联网保险风险

本报讯 记者张政报道：浙江温州市政府近日下发《关于开展银行业金融机构“同进共退”帮扶企业的实施意见》(以下简称“《意见》”)，由政府为符合条件的困难企业牵线搭桥，与银行结成“同进共退”关系，通过政银企三方合力，共渡难关。

根据《意见》，实行“同进共退”帮扶对象主要有两类企业：一是主营业务突出，盈利、信用等各方面情况良好的成长型、科技型、环保型企业；

二是受担保链影响但生产经营正常、债权债务清晰，并同意银行监管资金流向的企业。

《意见》要求政府部门出台强有力的保障措施，防范企业在银行帮扶期间逃废债，积极发挥国有担保公司作用，努力化解出险帮扶类企业的担保链，同时在财政、税收、工商变更、土地政策、不动产转移等方面提供优惠和支持；银行业金融机构要做到不抽资、不压贷、不缓贷，并根据具体情况跟进

信贷服务，或在政策许可的范围内给予利率和贷款偿还时间方面的优惠；企业则必须承诺帮扶资金用于生产经营，向银行提供真实的财务报告，同意银行监管资金流向，不转让股权，不转移资产。

与此同时，温州全市银行业也积极创新贷款抵押方式和还款方式。针对温州市是国家知识产权投融资服务试点城市的特点，他们试水“知本”换资本，通过知识产权质押融资业务模式，

拓宽科技型小微企业的融资渠道。截至目前，全市已有10家金融机构为72家企业办理了质押贷款4.3亿元。此外，在还款方式创新上，目前温州辖内也有33家银行机构推出71个增信式、分段式等还款方式创新产品，今年一季度累计转贷金额70.42亿元，累计支持企业15687户。

据了解，通过省市县镇四级联动、政银企法四方联手，温州累计已处置银行业不良贷款超过420亿元。

本报讯 记者姚进报道：保监会日前发布关于防范利用网络实施保险违法犯罪活动的通知，要求警惕各类利用网络实施保险违法犯罪活动，并强化网络安全技术防范和管理。

通知明确，各保险机构应加强互联网保险的风险管控，组织开展自查，堵塞网络漏洞，加强安全防护。各保监局应指导和监督保险机构提高安全技术防范意识和措施，密切关注新型网上金融业务手段应用中的新情况和新问题。同时，各保险机构在发现涉网保险违法犯罪线索时，应按规定向监管部门报告，并依法向公安机关报案，积极配合案件调查工作。

此外，通知要求加强与相关部门的沟通协调。各保监局在防范风险和查处案件工作中，应加强与当地公安司法部门和其他金融监管部门的协作配合，指导行业协会充分发挥组织协调作用，依法严厉打击涉网保险违法犯罪活动。

保监会有关负责人表示，近期发现一些不法分子通过互联网投保后诈骗保险金、利用互联网非法经营保险业务，以及在网络支付环节盗窃、侵占保险客户资金等违法犯罪行为。各单位应提高警惕，发现相关或类似情况，及时向保监会稽查局报告。

资讯工坊

哈尔滨银行伊春分行开业

本报讯 记者钱菁妮报道：哈尔滨银行伊春分行近日开业，成为哈尔滨银行在全国开设的第十六家分行。当日，该行还与伊春市政府签订战略合作协议。

据了解，此次签订战略合作协议并设立伊春分行，是哈尔滨银行上市后的重要经营举措和战略布局，有利于发挥该行小额信贷特色优势，将为伊春市资源转型和产业升级提供全方位的金融支持。截至去年末，哈尔滨银行总资产3221.75亿元，存款总额2241.78亿元，贷款总额1059.41亿元。今年3月31日，该行在香港联合交易所主板成功上市，成为中国第三家成功登陆香港资本市场的城市商业银行，也是中国东北地区第一家上市银行。

广发银行优化微信预约服务

本报讯 记者王璐报道：广发银行日前优化升级微信网点预约排队服务。客户只需选择微信中的“位置”功能，发送其位置信息到广发银行官方微信，系统便会自动推送给客户所在位置附近的网点信息，再回复对应的网点序号，实现不用排队，业务即到即办。

据悉，自去年8月率先开门迎客以来，广发微信营业厅客户规模和交易量均稳步攀升，面向信用卡、借记卡客户提供账户查询、信用卡还款、账单分期、调额申请、个人贷款预审等众多功能，几乎覆盖所有个人金融服务。

光大微信银行推交易提醒功能

本报讯 记者常艳军报道：近日，光大微信银行推出储蓄卡免费交易提醒功能，客户利用储蓄卡进行转账、刷卡、缴费、网上支付等动账交易，都可以通过光大银行官方微信获得相应的交易提醒。

据了解，只要关注中国光大银行官方微信并成功验证身份信息，即可通过账户管理开通免费交易提醒功能。光大微信银行还提供包含储蓄卡账户查询、明细查询及信用卡账户查询、快速还款等服务。此外，光大微信银行还为客户提供涵盖水、电、燃气、加油卡、手机充值、有线电视、通讯费等在内的共8大类、300余项缴费业务。

批量化 标准化 集约化

商业银行再造小微业务流程

本报记者 陈果静

热点聚焦

作为金融服务实体经济的重要一环，商业银行小微业务向来备受关注。央行最新数据显示，截至今年3月末，商业银行小微企业贷款余额同比增长16.3%，比企业贷款平均增速高3.8个百分点，比去年同期高2.7个百分点。与此同时，今年以来，随着我国经济增长面临下行压力，银行小微业务也出现不良率上升的苗头。一些银行从流程再造着手，助力小微业务服务质量和数量同步提升。

规划先行控风险

“规划先行”是商业银行小微业务转型的核心。较早开展小微业务的民生银行，被业内视为小微业务的“领头羊”。此前，民生银行小微业务增速一直在业内保持领先，但在今年一季度出现了增长放缓的迹象。截至今年3月末，民生银行小微企业贷款余额4050.25亿元，比2013年末仅增加了3亿元。

面对规模扩张放缓，民生银行率先开始重新打造小微业务。从2013年2月起，民生银行启动分行转型，打造小微业务2.0版，其核心是小微金融组织架构的全面调整。民生银行着力强化分行层面规划指导、集中营销、集中运营、售后服务等模块的标准化操作，持续完善和优化小微流程再造。今年3月，民生银行更将原隶属零售银行部的小微金融部独立，设为总行一级部门，进一步提升了小微金融战略的核心地位。

“在当前银行不良贷款率攀升的情况下，自上而下的模式能够更加有效地控制风险。”银证证券银行业研究员李凯认为，降低小微业务的风险也是银行进行流程再造最重要的原因。

为加强风险管控，招商、兴业等银行也开始在小微业务流程再造上发力。据了解，招商银行把分行的个贷项目审批权全部收至总行，成立了全行集中的零售贷款审批中心，搭建“信贷工厂”式的小微贷款流水线。兴业银行建成了一套小微企业“三级”专业化组织体



系，实施标准化、集约化、低成本的小微信用业务流程。在风险识别方面，不仅看财务报表，还要掌握企业的真实生产经营信息，服务真正有融资需求的小微企业；同时，降低担保门槛，更重视第一还款来源的分析评估。

批量服务提质增效

流程上的变化是否能真正降低风险？

“小微业务中容易出现问题是‘散单’。”民生银行南京分行行长胡庆华表示。“散单”指的是在银行规划之外，由一线工作人员自己“跑”来的贷款，这些企业可能处于下行周期的行业，风险相对较高，容易形成不良贷款。而该行小微贷款现在的流程是，总行对所有的小微业务进行总体规划，随后下发一级规划到各分行，分行再制定二级规划下发给支行。最终，每个项目对应到相应的团队。通过流程再造，“散单”问题得到了有效地解决。截至目前，民生银行南京分行的小微业务不良率为零。截至一季度末，民生银行全行小微贷款的不良率也仅为0.64%。

此外，在银行揽储困难的当下，降低小微业务的成本也是当前各家银行的重要诉求。“银行最大的成本是员工，如果能够增加每一名员工覆盖的小微企业数量，成本也许能够有所降低。”李凯表示。

只有实现小微业务流程的批量化、标准化，才能有效降低成本。“目前我们一个客户经理能够服务200个小微客户。”民生银行江苏无锡惠山支行行长曹坤介绍，以前，每个客户经理只能顾上60多个小微客户，目前规模增加了2倍多，降低了运营成本。

数据显示，今年一季度，民生银行累计发放小微贷款981亿元，发放笔数超过10万笔，小微贷款单笔平均发放额95万元，较去年下降24万元，实现了客户层级进一步下移。此外，兴业银行“易速贷”、“连连贷”和免担保的“交易贷”为主的小微信贷“三剑客”推出不到3个月，累计落地金额已近60亿元，为近2000家小微企业提供了服务；招行一季报数据显示，其小微企业贷款余额为3062.54亿元，较年初增长8.59%。

李凯认为，在利率市场化的背景下，商业银行将更加重视小微业务，而进行流程再造将是近期商业银行小微业务的重点。

商业银行小微业务转型也使更多小微企业从中受益。对于小微服务效率的提高，禾健物流总经理张军深有感触，在一个月时间里，民生银行无锡分行就对其所在物流园的52家企业提供了总额超过千万元的信用贷款。“放款速度很快，虽然单笔额度都很小，但对我们这些小企业来说，解决了流动资金不足的难题。”张军说。

一线传真

信贷活水养大黑茶业

本报记者 钱菁妮

黑茶作为六大茶类之一，属全发酵茶，主产区为四川、云南、湖北、湖南、陕西等地。湖南益阳的安化黑茶是其中著名品种之一。截至2013年末，该市安化黑茶茶园基地面积32.6万亩，黑茶产量5.3万吨，黑茶综合产值59.65亿元，黑茶出口创汇近500万美元，成为湖南省唯一一个茶产业税收亿元县。

由于安化黑茶具有愈久弥香、陈年价值更大的特点。部分茶企采用囤货的方式来争取实现更大商品价值，也由此增加了仓储成本和保管费用，资金成本增加。去年，因茶叶原材料收购价格突然上涨，重点农业产业化龙头企业湖南阿香茶果食品有限公司也因为库存产品囤积过多，出现了流动资金困难。

该公司负责人告诉经济日报记者，公司库存黑茶产品市值高达近2000万元，但因不符合银行固定资产抵押标准、抵押物不易保管等因素，一时无法获得银行的贷款支持，公司陷入困境。

阿香茶果的情况并非个例。抵押物不足，难以满足银行传统贷款要求，是让大多数茶企犯愁的难题。“针对这一问题，我们开发出适合囤货茶企短期融通资金的信贷产品‘仓乐通’抵押贷款，将茶企提供的抵押物茶砖存放于茶企的仓库进行保管，通过安装指纹锁、摄像头等现代化高科技手段，在不变更抵押物保管属地的情况下，将茶企的抵押物保管仓库与远程监控结合起来，进行24小时值班监控。”安化县农村信用合作联社理事长陈建福介绍。

通过“产品抵押+远程监控”方式，不仅有效解决了茶企的资金短缺问题，同时也破解了银行机构不便保管抵押物致使抵押物遭受损失的难题。如阿香茶果便通过“仓乐通”贷款方式获得信贷资金1930万元，使得公司走出困境。

随着安化黑茶产业的发展，当地越来越多的个体茶叶种植户也期望加入到种茶致富道路中来。安化县柘溪镇对溪村村民谢自豪便是其中一员。“2010年，我承包了村里600多亩茶园，各项成本算下来，大致需要资金近20万元。我当时做梦都在想去哪里借点钱。”谢自豪说。

谢自豪的困境是众多处于起步阶段种茶农户的共同问题。湖南银监局有关负责人介绍，该局辖内部分银行业金融机构尝试通过将信贷的评级授信与农户信用程度、经营状况、产业前景等因素结合起来，以种茶农户信用程度为基础，将种茶农户的预期收益进行量化，纳入授信评级体系。如安化农信联社就在对谢自豪进行综合调查基础上，先后投入流动资金贷款120多万元，既解决了谢自豪茶园的流动资金需求，更帮助其在2014年建立了自己的茶叶加工厂，逐步实现了茶叶种植、生产和加工的产业一体化经营。

兴业银行北京分行小微金融提速 “三剑客”打开小微企业融资渠道

今年兴业银行小微金融专业化改革全面提速，兴业银行将销售收入1亿元以下(批发零售业3亿元以下)的小微企业作为服务重点，将业务重心下沉为支持贷款金额1000万元以下的小微企业，全国范围将实现3年新增长扶持小微企业3万家，兴业银行总行将今年新增贷款额度中专门划拨500亿元支持小微企业，小微企业受益面将进一步扩大。

按照“靠服务赢得客户，靠产品抓住客户”的经营理念以及“聚焦中小企业、相伴共同成长”的服务战略定位，近年来，兴业银行北京分行从小微企业实际需求出发，不断加强产品创新，继前几年相继推出了“积分贷、增级贷、迅捷贷、设备按揭贷款、自建工业厂房按揭贷款、联贷联保”等产品之后，2014年又强力推出了“兴业易速贷、兴业连连贷、兴业交易贷”的小微企业专属产品“三剑客”，力促小微企业产品体系的全面升级，更好地满足小微企业发展过程中多方面的融资需求。小微企业可通过“三剑客”专属产品，组合搭配，循环使用。

良好商机资金不够用怎么办？选择“兴业易速贷”

主要依托小微企业优质抵押品，创新运用

“计分卡”进行量化评判，审批时限3个工作日，抵押率最高可提升至100%，贷款额度最高可达500万，为小微企业客户提供便捷快速的融资业务。

贷款到期资金不够用怎么办？选择“兴业连连贷”

为配套业务品种，当小微企业借款客户往来资金通过兴业银行结算，1000万元以下贷款，在贷款到期时无需偿还本金，通过放款与还款的无缝对接，延长还款期限，节约筹资成本，缓解还款压力。

抵押不足资金不够用怎么办？选择“兴业交易贷”

主要以结算交易为抓手，对于将兴业银行作为主要结算银行的小微企业客户，无需提供抵押担保，通过信用方式，为企业提供信贷资金支持，从而深化双方合作。

兴业银行北京分行此次客户重心下沉、服务升级，伴以小微信贷“三剑客”整装出发，将让更多小微企业从中受益。(详询兴业银行北京分行各网点或致电95561。)

·广告

兴业银行股份有限公司遵义分行 开业公告

兴业银行股份有限公司遵义分行经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准成立，开业日期2014年05月26日，现公告如下：

兴业银行股份有限公司遵义分行

业务范围：许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。

批准成立日期：2014年04月03日

营业地址：遵义市汇川区珠海路东侧市人大常委办办公楼对面世纪铭都1-3层

机构编码：B0013L252030001

许可证流水号：00462612

发证机关：中国银行业监督管理委员会贵州监管局

发证日期：2014年04月04日

以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询。

本版编辑 梁睿 孟飞

电子邮箱 jrbjr@126.com