

满足小企业、个体户和农户“短、小、频、急”贷款需求——

“微贷”开启农村金融大空间

本报记者 钱菁苑

热点聚焦



山东潍坊银行微贷中心由潍坊银行与德国储蓄银行合作建立,通过引进国外先进的微贷技术与管理理念,为个体工商户及小微企业开辟了一条绿色融资通道。图为德国专家与潍坊银行小微金融事业部工作人员共同考察客户。 唐兆亮摄

在消化、吸收和改进后,形成了适合本国国情的微贷技术。”据包商银行一线业务人员李尚霖介绍,一是眼见为实,交叉检验的信贷调查技术;二是自编报表,基于“现金流”的财务分析技术;三是适应小微企业“短、小、频、急”特点的贷款决策技术;四是适应小微企业资金运用的分期还款技术;五是贯穿贷款营销始终的风险控制技术。

截至2014年4月末,包商银行在微贷技术模式下累计发放小微贷款41.9万笔,贷款余额177.5亿元,为23.5万户遍布各行业的中小微企业、个体工商户和农(牧)户提供了正规的信贷服务。

除包商银行外,台州银行、嘉兴银行、湖北银行等部分城市商行也相继推出了微贷业务。其中,台州银行微贷业务起步较早,自2006年起,该行就面向缺乏抵押物的下岗职工、农户及外来人员推出了微贷产品——小本贷款,发展逐渐成熟之后,该行已将产品推广至其作为发起行的多家村镇银行中运行。

降低成本

福建省泉州市金融局工作人员黄劲松算过这样一笔账:对银行来说,发放1亿元的企业贷款和发放100万元的企业贷款所付出的工作量几乎相同。“在银行面对来自存贷比、不良率等监管压力的时候,有限的贷款额度往往会更倾向于放给更优质的企业。因此,如何降低微贷业务成本,就成为中小银行服务好小微企业的关键。”黄劲松说。

不同于传统小微信贷业务“扫街式”营销的人员投入,包商银行小微金融部营销中心执行经理王妙莲表示,该行对微贷业务进行了批量化、集约化开发,通过商会、协会,将分布较广的客户组织起来,并对相同客户提供标准化、批量的服务,以提高业务处理效能,将人力资源发挥到最大。

从浙江银监局对其辖内银行业金融机构调查情况也能看出,目前台州银行、

嘉兴银行和浙江省农信联社等也已通过“再造信贷”流程,推广“打打卡”技术等方式,推动微贷业务从劳动密集型向技术密集型转变。

针对小微贷款资金需求金额小、时间急、频率高的特点,目前不少中小银行均普遍采用精简化、扁平化的信贷流程。比如,对于小于一定金额的小额贷款可由支行直接审批发放;同时,提高审贷会召开时间的弹性和频率,并将传统授信分离改为一次授信、循环使用,有效降低了微贷的运营成本。

防控风险

风险防控始终是微贷推行绕不过去的一道坎。从记者了解的情况看,在防范风险上,减少担保依赖,更关注现金流和第一还款来源,是多家银行的共识。

据王妙莲介绍,在微贷产品上,包商银行通过引入“现金流文化”控制风险,综合建立适应微、小企业客户生存和发展环境的单个客户信用风险识别、评价和处置机制,现场调查财务和非财务(软)信息,以及交叉检验现金流基础上的月可支配收入,以此确定单个客户的风险指数。比如用客户每月耗电量数据与其月产能数据进行核对,检验其销售数据的真实性。

微贷技术更加重视第一还款来源的分析,具体表现在通过对经营者道德品质、信用状况、家庭关系等非财务信息进行分析以强化风险管控,减少对抵押物依赖。

以台州银行为例,该行“小本贷款”客户结构中,离土农民贷款份额占到95%,城镇下岗创业居民占5%。“我们发现这类客户通常具有较强还款意愿,且掌握一定的劳动技能,拥有较好还款能力。”台州银行有关负责人介绍。数据显示,截至2014年一季度末,台州银行发放“小本贷款”4.04万笔,贷款余额51.53亿元,户均贷款12.7万元,不良贷款率仅为0.28%。

降低市场准入条件

央行规范银行结售汇业务

本报 记者张兆报道:中国人民银行日前发布《银行办理结售汇业务管理办法》(以下简称“《管理办法》”),对银行办理结售汇业务进行规范。《管理办法》降低了银行准入条件,赋予银行更大自主权,同时强调业务审核和风险管理。该办法自2014年8月1日起施行。

《管理办法》明确,结售汇业务是指银行为客户或自身经营活动需求办理的人民币与外汇之间兑换的业务,包括即期结售汇业务和人民币与外汇衍生产品业务,《管理办法》对其分别进行了规范。在市场准入方面,银行可以根据经营需要一并申请即期结售汇业务和人民币与外汇衍生产品业务资格,而在此之前,银行需要对不同的业务分别进行申请。

《管理办法》提出,银行应当建立、健全本行结售汇业务风险管理制度,并建立结售汇业务经营和风险管理定期评估机制,国家外汇管理局对银行办理结售汇业务中执行外汇管理规定的情况实行定期评估。另外,银行办理结售汇业务时,应当按照“了解业务、了解客户、尽职审查”的原则对相关凭证或商业单据进行审核;办理人民币与外汇衍生产品业务时,应当与有真实需求背景的客户进行与其风险能力相适应的衍生产品交易。

存量高利率保单投资蓝筹股标准划定

本报 记者江帆报道:为化解历史存量高利率保单的利率投资风险,完善保险公司运用历史存量高利率保单资金投资蓝筹股的认可标准,中国证监会日前发布《保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第23号:历史存量高利率保单资金投资的蓝筹股》的通知。

所谓历史存量高利率保单,是指寿险公司1999年6月10日之前签发的定价利率高于2.5%的保单。通知明确了中国人寿保险(集团)公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司、新华人寿保险股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司运用历史存量高利率保单资金投资蓝筹股的认可标准。

通知同时要求,5家保险公司运用历史存量高利率保单资金投资蓝筹股应符合两项条件,即保险公司对历史存量高利率保单资金设立专门账户、封闭运作,并单独管理;保险公司历史存量高利率保单资金投资蓝筹股的目的为长期持有,而非短期交易。

本版编辑 李会 温宝臣

电子邮箱 jrbjr@126.com

关于表彰中国银行业发展研究优秀成果评选(2014)获奖个人及单位的决定

各会员单位: 为进一步推动中国银行业研究事业的发展,提升行业研究能力和水平,加大业内对外行业研究发展的关注与认识,鼓励中国银行业优秀研究人才及成果,中国银行业协会行业发展研究委员会于2014年1月启动了“中国银行业发展研究优秀成果评选”活动。本次评选活动得到了会员单位广泛响应和积极参与,共收到72家各类型银行业金融机构及7家地方银行业协会报送有效成果1082份。 本次评选坚持以科学发展为指导,紧密结合我国银行业改革发展的实践和业务要求,鼓励发

展与创新,坚持公平、公正、公开的评选原则,经申报材料审核、封闭式初审、复审、在线终审及专家评审会议等评选流程,最终评选出《大型商业银行基于数据仓库的精准营销管理》等特等奖3名,《商业银行事后监督——理论实务与战略转型》等一等奖10名,《网络金融发展趋势及商业银行应对策略》等二等奖20名,《产能过剩处置中银行的发展机遇》等三等奖30名以及《对未上市商业银行发展模式的几点思考》等优秀奖74名。 同时,为鼓励积极参与并给予了大力支持的会员单位,特向国家开发银行等10家会员单位颁发“中国银行业发展研究优秀成果评选(2014)组织奖”。

中国银行业协会 行业发展研究委员会 2014年6月30日

中国银行业发展研究优秀成果评选(2014)获奖名单

特等奖			
序号	成果名称	作者	单位
1	大型商业银行基于数据仓库的精准营销管理	姜建清	中国工商银行
2	利率市场化:谁主沉浮	连平	交通银行
3	互联网金融崛起对商业银行业的影响及应对策略	周万阜	中国农业银行

一等奖			
序号	成果名称	作者	单位
1	商业银行事后监督——理论实务与战略转型	易会满	中国工商银行
2	积极、有序、持续推进城镇化	郭晖	中国农业发展银行
3	金融支持我国新型城镇化建设研究	甘为民	重庆银行
4	打造首家服务领先的直销银行	闫冰竹	北京银行
5	中小金融机构战略联盟合作领域及实施路径研究	龚志坚	中国民生银行
6	商业银行知识产权保护问题研究	张 炜	中国工商银行
7	欧美先进同业利率市场化后债券投资策略及启示	杨成元	中国建设银行
8	“ONE ICBC”战略下集团综合化信息系统建设规划研究	张 艳	中国工商银行
9	风险管理与伦理协议十八讲	杨 军	中国建设银行
10	开发性金融支持中国城镇化的研究	郭 濂	国家开发银行

二等奖			
序号	成果名称	作者	单位
1	网络金融发展趋势及商业银行应对策略	中信银行特约研究员网络金融课题组	中信银行
2	经济学视角下商业银行加强流程精细化管理的策略研究	易映森	中国农业银行
3	“中等收入陷阱”:中国的挑战与抉择	宗 良	中国银行
4	渠道接入平台双活技术研究及应用	徐朝晖	中国邮政储蓄银行
5	利率市场化背景下邮政储蓄银行策略分析	刘虎城	中国邮政储蓄银行河南省分行
6	中国上海自贸试验区:总体情况、开放措施、负面清单及改革展望	徐宝林	上海浦东发展银行
7	农村信用社省级联社发展模式研究	唐忠民	吉林省农村信用社联合社
8	商业银行信息科技风险管理三道防线体系探讨与实践	姚红玲	中国工商银行
9	农业银行资本工具创新相关问题研究	张金华	中国农业银行
10	商业银行风险管理系统架构设计与研究	马 雁	中国工商银行
11	行业链式风险监控研究	高维斌	中国银行
12	利率市场化进程中同业业务的发展模式与风险管控	同业业务课题组	国家开发银行
13	市场增进视角下的开发性金融理论及其制度基础	张 璞	国家开发银行河北省分行
14	金融市场主体和同业的流动性风险研究	廖 鹏	中国民生银行
15	基于中小企业及小微企业的商业银行信用风险预警研究	吴玲玉	中国民生银行
16	中国民生银行生产运营风险管理及监管政策合规研究课题报告	李 政	中国银行
17	中小企业信用评分卡研究	林治乾	青岛银行
18	新型城镇化战略与商业银行业务	课题组	交通银行
19	深化人民币资本项目可兑换改革	黄志强	中国银行
20	跨国方略——商业银行全球化布局与执行	林景臻	中国银行

三等奖			
序号	成果名称	作者	单位
1	产能过剩处置中银行的发展机遇	樊志刚	中国工商银行
2	市场投资视角下绿色信贷对社会资产增长和环境保护作用的研究	王衍行	中国光大银行
3	上市商业银行全要素生产率影响因素的实证分析	梁忠辉	大连银行
4	影子银行体系及其对商业银行业影响研究	谢杰斌	招商银行
5	台湾开放民营银行设立的启示与借鉴	索丽娜	中国银行
6	国有商业银行在利率市场化背景下的资产负债管理策略探讨	吴祖娟	中国邮政储蓄银行江西省分行
7	我国新型城镇化战略对农村带来的影响及相关策略建议	李 运	中国农业银行
8	资本约束下商业银行资产结构调整策略	徐为山	交通银行
9	中国货币政策的工具选取:宏观效应与规则设计	郭新强	招商银行
10	我国商业银行业务链式风险管理研究	许学武	南京银行南京市分行
11	论影子银行监管	余彦平	兴业银行
12	传统银行业如何应对互联网金融挑战	韩雅平	中国邮政储蓄银行黑龙江省分行

13	金融综观视角下互联网金融的法律规制与设想	付发理	中国光大银行广州市分行
14	信用风险内部评级法的定量验证审计报告	新资本协议实施审计项目组	中国民生银行
15	银行在自媒体渠道上开展业务的现状及思考	王 楠	交通银行北京市分行
16	邮储银行互联网金融发展研究报告	互联网金融发展课题组	中国邮政储蓄银行
17	商业银行客户评级分布的宏观传导机制研究——基于EDF和CT	陈 强	兴业银行
18	关于银行非信贷融资(理财)业务范畴和效应的辨析	郑艳文	中国工商银行
19	利率市场化对江苏中小银行的影响	江苏省银行业协会课题组	江苏省银行业协会
20	银行理财产品的未来——兼论8号文之后应该是什么?	张旭阳	中国光大银行
21	金融同业业务快速发展的经济学分析	徐 晨	中国银行
22	关于区域授信行业选择方法的研究报告	贾乃伍	长沙银行
23	利率市场化背景下法人贷款定价研究	黄纪亮	中国工商银行江苏省分行
24	国内商业银行资产托管业务市场初探	许元达	交通银行北京市分行
25	中国地方政府债务融资行为研究	王建军	国家开发银行陕西省分行
26	长三角小微企业金融支持指数编制研究	张国光	浙商银行
27	农村信用社资本约束问题研究——基于河南省农村信用社的案例研究	胡运伟	河南省农村信用社联合社
28	2013中国私募基金基金市场发展研究报告	刘 梅	上海浦东发展银行
29	关于商业银行开展综合经营的研究	葛立新	浙商银行
30	我国“影子银行”运作模式与主要问题	缪林燕	中国进出口银行

优秀奖			
序号	成果名称	作者	单位
1	对未来商业银行发展模式的几点思考	李 磊	中信银行
2	危机以来欧洲银行业的转型:动向、原因与启示——兼评2012年全球1000家大银行排行榜	王 楠	中国银行
3	基于差异化战略的农业银行业务转型研究	洪东升	中国农业银行四川省分行
4	全球金融中心格局演变与上海的发展策略研究	冯军政	上海浦东发展银行
5	我国的城市化与融资平台可持续发展——基于国际比较视角	宋艳丽	国家开发银行海南省分行
6	利率市场化背景下商业银行票据业务经营转型研究	王红霞	中国农业银行
7	利率市场化背景下的金融创新及集团业务发展的思考	谭 弛	东兴证券股份有限公司
8	利率市场对银行业的潜在冲击与应对策略	杨 旭	华夏银行
9	保持和提升农行NIM优势问题研究	李儒安	中国农业银行
10	中国商业银行业发展报告(2013)	蒋清海	中国建设银行
11	开发性金融与可持续发展	邹力行	国家开发银行
12	重庆两江新区构建金融中心的战略研究	马超龙	中国银行重庆市分行
13	ONEBANK全球一体化运营模式研究	胡 浩	中国工商银行
14	积木式产品模式拓展收入增长点	张 健	上海浦东发展银行
15	反向住房抵押贷款的宏观经济意义及政府作用	李佩瑜	中国银行
16	基于产业集群视角的供应链金融业务研究	颜怀彬	浙商银行
17	论银行如何运用RAROC进行贷款审批决策	杨文化	中国光大银行
18	大数据背景下商业银行消费金融业务拓展路径研究	徐 红	中国工商银行上海市分行
19	银行间同业拆放市场流动性危机的表现、解释与影响	郭 军	西安银行
20	基于RAROC的商业银行贷款定价研究	孙 燕	国家开发银行河南省分行
21	中国银团贷款市场研究——国家开发银行银团贷款操作与实践	魏 维	国家开发银行
22	地方政府行为与地方金融发展关系研究	黄 俊	国家开发银行陕西省分行
23	构建农业银行资产负债管理新模式	刘 强	中国农业银行
24	基于动态博弈的商业银行贷款还款方式比较分析	姜飞鹏	中国邮政储蓄银行
25	融资租赁在提高银行资产流动性方面的作用探析	高庆伟	广发银行
26	从利率市场化视角看银行理财产品发展	周海燕	中国建设银行河北省分行
27	服务质量、服务价格与商业银行顾客忠诚度	贾瑞跃	徽商银行
28	银行贷款对公司投资效率的影响	解陆一	中国建设银行山西省分行

29	发展新金融业态支持我市实体经济的研究	高德高	中国建设银行天津市分行
30	我国商业银行效率与经营绩效的关系研究	刘 宏	中国建设银行吉林省分行
31	银行信贷应该集中还是分散投放——基于中国上市公司银行的分析	聂广礼	中国农业银行
32	A+H上市银行关联交易管理探析	宋华劼	中信银行
33	中国商业银行公司治理改革现状与发展趋势探析	杨 蓉	中国工商银行
34	社区支行模式探讨和城市商业银行对策建议	苏志强	中国工商银行资产管理有限公司
35	甘肃省扶贫开发咨询报告	课题组	国家开发银行
36	小微企业融资模式与风险管理创新研究	张 超	国家开发银行
37	农业银行小微企业贷款批发经营研究——基于湖南省分行的实证分析	许 涛	中国农业银行湖南省分行
38	农业政策性金融支持黑龙江省现代农业发展问题研究	李 钧	中国农业发展银行黑龙江省分行
39	关于农发行支持扶贫开发的调研报告	张宝江	中国农业发展银行
40	城乡发展一体化背景下农业银行农户金融服务模式研究	董业峰	中国农业银行
41	农业产业链金融服务模式研究——以山东分行为例	王岩林	中国农业银行山东省分行
42	天津市新型城镇化建设与金融创新研究	姜 鹏	中国建设银行天津市分行
43	城镇化背景下商业银行业务创新的对策研究	课题组	中国工商银行陕西省分行
44	新型城镇化的发展趋势与商业银行战略选择	李庆治	中国建设银行
45	对当前金融支持城镇化建设的思考	李秀民	中国建设银行河北省分行
46	论金融在工业化与城镇化进程中的支持作用	周景彤	中国银行
47	商业银行在破解“半城镇化”问题中的角色定位与策略路径探讨	李卢霞	中国工商银行
48	新型城镇化建设与商业银行前瞻性准备	王磊彬	中信银行昆明市分行
49	“高+投”模式下投资银行业务创新研究	岳小勇	中国工商银行江苏省分行
50	影子银行与中国式金融创新	王 婕	中国银行
51	关键业务指标管理研究与实践	陈 敏	中国光大银行
52	我国金融消费者权益保护问题探析	何益群	中国建设银行广东省分行
53	商业银行服务能力提升	林小辉	交通银行台州市分行
54	工程保险在项目融资中的作用——贷款银行视角	钟 亮	中国银行
55	基于经济资本视角的商业银行内部控制研究	王 旭	恒丰银行
56	夯实安全管理基础与提升县域行风险控制能力研究	李学文	中国农业银行
57	电子银行业务风险管理工作评价研究	蒋 伟	中国工商银行陕西省分行
58	我国存款保险制度设计及影响分析	课题组	交通银行北京市分行
59	银行涉外业务法律风险管理——中国银行业对海外投资项目风险应对研究	张麒麟	国家开发银行重庆市分行
60	金融控股公司风险管理法律制度研究	华 兵	兴业银行
61	市政债发展研究	夏 青	国家开发银行苏州市分行
62	美国金融中介利益冲突法律规制演变及启示	王 彬	兴业银行
63	中国资产证券化业务监管政策研究报告	课题组	兴业银行
64	余额宝现象的分析及反思	仲崇岚	中信银行
65	互联网金融发展解析及竞争推演	黄 旭	中国工商银行
66	信息化条件下商业银行业务数据治理机制研究	张 颖	中国工商银行
67	基于智能终端的手机银行安全评估及防范技术的研究与实践	周 丹	广东省农村信用社联合社
68	基于最终用户体验的网络及应用性能可视化实践研究	吕晓强	中国民生银行
69	大数据在智慧银行中的应用和前景	勾 峻	中国民生银行
70	国家股份制商业银行授权管理理论研究	俞 帆	中国建设银行
71	银行卡伪卡民事纠纷调查及诉讼策略分析	郭伟红	中国建设银行厦门市分行
72	对农村土地承包经营权抵押的法律思考	索 婷	中国农业银行陕西省分行
73	美国量化宽松货币政策调整的影响及对策	边卫红	中国银行
74	贸易金融商业模式及营销	孙天宏	浙江泰商商业银行嘉兴市分行

中国银行业发展研究优秀成果评选(2014)组织奖获奖名单

国家开发银行	交通银行
中国工商银行	中国邮政储蓄银行
中国农业银行	中国民生银行
中国银行	中国光大银行
中国建设银行	浙江省农村信用社联合社