

截至今年6月末,服务个人客户4.88亿户、公司客户58万户——

邮储银行服务客户数量行业领先

财金观察

「小微企业运行指数」有大作为

言乔

“经济日报—中国邮政储蓄银行小微企业运行指数”已经连续发布2个月,分别从融资指数、成本指数、市场指数、采购指数、绩效指数、扩张指数、信心指数和风险指数等方面对小微企业的运行和发展趋势做出分析。该指数的发布,有效填补了国内权威机构对小微企业统计信息的空白,利于科学促进小微企业、银行、市场和政府之间的互动,为推动实体经济提供有力支撑。

一方面,小微企业是“大众创业、万众创新”的重要平台和载体,新兴行业和技术都在这里发育;另一方面,融资难一直是制约小微企业发展的重要因素之一。融资流程冗长、无法满足抵押或信审要求、对融资产品信息不了解等都是小微企业面临的困境。在这种情况下,“小微企业运行指数”的发布显得尤为及时和珍贵。

首先,这项指数为小微企业自身提供了生产经营信息的指引。例如,去年5月份至今,小微企业指数总体趋势向下运行,但从今年4月份的数据看,小微企业扩张指数、信心指数均呈上升态势。这说明,虽然市场供求出现持续萎缩,但随着各项支持政策接连落地,经济下行压力并没有影响小微企业的发展信心。这对于小微企业经营者了解宏观政策影响、市场波动走势、实施信贷管理都有积极的参考意义。

其次,这项指数将促进银行为小微企业提供个性化金融服务。小微企业涉及行业广泛,资金状况、风险控制、产业环境各不相同,因此,信贷标准也无法统一化。银行机构可以通过小微企业指数综合判断行业的发展态势和企业偿还债务的能力,为不同类型的企业“私人定制”更合理的信贷产品。例如,信心指数偏低,融资需求偏高的企业更偏向信贷及时性高的产品;而信心指数佳,信贷指数低的企业,更倾向利率抵押性贷款产品,对供应链资源整合服务以及企业资产管理需求较大。

最后,小微企业指数的发布为国家制定宏观政策导向提供参考。小微企业数量多、分布散、单体规模小的特点造成了其生态状况难以被全面反映的窘境。一套严谨的小微企业统计指数,利于经济调控找准精准发力点,对不同行业、不同区域进行政策扶持和配套服务,有效应对当下经济下行的压力。例如,今年5月发布的指数就表明,制造业是第二季度小微企业能否回暖的关键。

小微企业是国民经济的“细胞”,保证其健康平稳发展至关重要。相信,随着未来“小微企业运行指数”的不断发布,市场信息的加速流通,和更多优质金融服务的保驾护航,小微企业注定大有作为。

本报北京7月23日讯 记者张忱报道:在今天举行的银行业例行新闻发布会上,中国邮政储蓄银行副行长徐学明介绍了邮储银行践行普惠金融,服务实体经济的相关情况。

据悉,截至今年6月末,邮储银行服务个人客户4.88亿户、公司客户58万户,是全国服务客户数量最多的银行。邮储银行在加大信贷投放力度、抓实“三农”金融服务、深化小微金融服务及创新融资模式等方面取得了突出成绩,对促进金融平衡发展和实体经济均衡发展起到了积极作用。

在信贷投放方面,今年上半年,该行各项贷款余额比年初增加3729亿元,新增额居商业银行第五位,增速为

23%,在大型商业银行中最高。此外,邮储银行不断降低客户融资成本,2014年新发放企业贷款利率在基准利率以下的金额占比达到72.9%,高于国有银行47.7%的平均水平。同时,该行一直坚持“阳光作业”的基本理念,除“贷款利息”外,不收取其他任何费用。2014年,该行减免了手机银行转账汇款手续费等,全年让利15.6亿元。

在“三农”金融服务方面,截至6月末,邮储银行涉农贷款余额达到6958亿元,同比增长41%。据悉,该行已连续5年完成“两个不低于”目标,年均增幅近69%。为提升“三农”金融服务质量,邮储银行顺应农村经济主体多元化趋势,以及农村产权改革进程,加快创新涉农产品体

系。针对“三农”普遍面临的有效抵押担保物匮乏问题,该行创新“银政、银协、银企、银担、银保”五大合作平台,引入多方力量共同破解抵押担保难。

在小微企业金融服务方面,自成立以来,邮储银行累计发放小微企业贷款超过2.3万亿元,有效解决了1200万户小微企业的经营资金短缺困难,截至今年6月末,该行小微企业贷款余额6237亿元。8年来,邮储银行通过丰富小微金融产品体系、深化“特色支行+产业链”模式、搭建小微企业综合服务平台及推出小微企业运行指数等手段,为服务小微企业作出了积极贡献。

在创新融资模式方面,邮储银行积极拓展PPP、产业投资基金、并购基金等融

资方式。6月份,该行在全国首个地方高铁PPP项目——济青高铁(潍坊段)项目中成功中标,投放资金43亿元。面对利率市场化和互联网金融的冲击,邮储银行主动盘活存量,2014年成功发行了7年来银行业首单个人住房贷款支持证券,并且采取延期变更抵押手续,创造了业内“两个第一”,盘活存量资金68亿元。

此外,邮储银行方面还介绍了进一步加强服务实体经济的安排:坚守“差异化”经营定位,助力普惠金融,打通农村金融服务“最后一公里”;突出加强对“三农”、小微企业和消费领域的金融支持,计划5年内内在“三农”、小微企业和消费金融领域累计投放信贷5万亿元;拥抱“互联网+”,打造“O2O”的立体化金融服务体系。

邮储银行：践行普惠金融 服务实体经济

本报记者 刘晓峰 张忱

2007年3月,根据国务院金融体制改革的总体安排,经银监会批准,中国邮政储蓄银行在改革原有邮政储蓄管理体制的基础上正式成立。根据要求,邮储银行主要有两个定位:一是坚持商业化发展道路,把邮储银行办成一家全功能商业银行;二是充分发挥邮储银行网络优势,突出做好服务“三农”、服务中小企业、服务社区工作,与其他商业银行形成互补。8年来,邮储银行主动承担“普之城乡、惠之于民”的普惠金融责任,特别是在“三农”和小微企业金融服务方面,积极尝试,大胆探索,走出了一条差异化、特色化发展之路。

邮储银行自成立以来,坚持服务实体经济,不断加大对实体经济的支持力度,积极承担起促进金融平衡发展和实体经济均衡发展的社会责任。

加大信贷投放力度,实现“增量保质”

过去8年,邮储银行信贷业务快速发展,年均增速达45.3%。尤其是近2年来,围绕经济转型升级的国家战略,邮储银行充分发挥存贷比空间大的优势,主动调整信贷策略,不断加大投放力度,重点服务经济薄弱环节和战略新兴行业。2014年,贷款余额增长4428亿元,同比增长38%。与此同时,全行资产质量持续保持较高水平,去年底信贷资产不良率为0.64%,不良率始终处于同业平均水平的50%左右;拨备覆盖率达到297.2%。

这些年来,邮储银行采取有效措施,不断降低客户融资成本。2014年,新发放企业贷款利率在基准利率以下的金额占比达到72.9%,高于国有银行47.7%的平均水平。今年6月份,新发放贷款加权平均利率为6.88%,较年初降低59个基点,较去年同期下降138个基点。同时,邮储银行金融服务一直坚持“阳光作业”的基本理念,在贷款方面只收“贷款利息”,不收手续费、安排费、额度占用费等其他任何费用。2015年已减免养老、务工等特殊客户群体异地交易手续费。

抓实“三农”金融服务,当好主力军

今年,邮储银行进一步加大了服务“三农”力度,截至6月末,全行涉农贷款余额达到6958亿元,同比增长41%,其中农户贷款余额5539亿元,占全部涉农贷款的比重近80%,切实做到了普惠;今年1-6月,涉农贷款增长1056亿元,占新增贷款的28%;邮储银行已连续5年完成“两个不低于”目标,年均增幅近69%。

在具体做法上,主要着眼于“三个创新”:一是创新金融产品。顺应农村经济主体多元化趋势,以及农村产权改革进程,邮储银行加快创新涉农产品体系。在信贷产品上,目前已形成农户贷款、涉农商户贷



邮储银行信贷客户经理在茶业基地开展信贷调查。

金风摄

款、新型农业经营主体贷款、县域涉农小微企业贷款、农业“龙头”企业贷款等5条产品线,实现了对涉农经营主体的全覆盖。在产品要素上,因地制宜地调整抵押物、期限和利率。有21家分行开办了林权抵押贷款,14家分行开办了农村土地承包经营权抵押贷款,“三权”抵押贷款实现突破。

二是创新服务方式。针对农村信贷金额小、服务半径大、客户分布广的特点,邮储银行将新技术运用到涉农信贷工作,依靠科技降低成本。自2014年7月以来,已先后在福建、河北等多地开展移动智能终端金融服务试点。信贷员只需一台智能终端(PAD),就可以在客户家中或田间地头完成现场调查、征信查询等信息采集录入工作,后台实时在线审批,实现当日申请、次日放款,紧急情况下可当天放款,下一步将加快在全国推广。

三是创新风险控制手段。针对“三农”普遍面临的有效抵押担保物匮乏问题,邮储银行创新“银政、银协、银企、银担、银保”五大合作平台,引入多方力量共同破解抵押担保难。去年10月,邮储银行在江西推出了“财政惠农信贷通”产品。由江西各级政府按比例筹集风险补偿资金,邮储银行按照保证金8倍放大贷款规模,短短9个月时间,支持新型农业经营主体超过2000户、贷款金额近13亿元。

深化小微金融服务,助力大众创业

邮储银行遍布城乡的网络,与小微企业在数量和分布上的特点非常契合,做好小微企业金融服务既是邮储银行的责任所在,也是优势所在。主要做法是:

一是丰富小微金融产品体系。针对小微企业特点,推动产品创新工作,形成了“强抵押”、“弱担保”、“纯信用”相结合的全产品体系。特别是去年以来,邮储银行通过加强与地方政府的合作,配套推出了助保贷、“政银担”、政府事后代偿模式等金融产品或方案。截至6月末,邮储银行达成政银合作意向3025个,与超过500家县级以上政府和省市级担保机构签订合作协议。全行各类银政意向合作额度突破千亿元。

二是深化“特色支行+产业链”模式。县域是邮储银行服务小微企业的主战场。为提高服务效率和质量,邮储银行改变“自下而上”做小微的思维定式,立足网点优势,在对县域特色产业群和商圈统一规划的基础上,通过专业化机构打阵地战,建设了578家专业化的小微企业特色支行,覆盖全部36家一级分行,为清真食品、高新技术、电子商务等222个细分行业提供专业服务。截至6月末,全行重点产业链小微企业授信业务余额达570亿元。

三是搭建小微企业综合服务平台。自2010年以来,邮储银行连续6年举办“创富大赛”活动,与地方经信委、人民银行、银监局等共同组织,为个人创业者和小微企业搭建“一个联盟,四大平台”为基础的创富综合平台。“一个联盟”,是建设以支持中小企业客户发展为目的、提供综合性金融服务为支撑点的创富联盟;“四大平台”分别包括:资金支持平台、品牌传播平台、技术指导平台、商业模式交流平台。几年来,创富大赛吸引了数十万人咨询、报名,官方微博粉丝数量超过30万,形成了“帮扶小微企业、助力百姓创业致富”的良好氛围。

四是推出小微企业运行指数。今年5月,邮储银行联合经济日报社共同推出了“经济日报—中国邮政储蓄银行小微企业运行指数”。在这一指数当中,集合了全国

75%的县市,2500户以上小微企业样本的月度运行情况,全面考虑了小微企业采购、生产、绩效、信心、融资、成本各个环节,重点关注小微企业运行中融资、成本、风险问题。这一指数的发布,填补了国内小微企业运行统计指数的周期性空白,为小微企业确定自身发展路径、政府宏观决策、政策导向、社会机构健全小微企业服务等方面,提供了有力支撑。目前指数已发布三期,社会反响积极,后续邮储银行将持续完善指数的发布和管理流程,为更及时、更全面地反映我国小微企业生存发展状况,促进全社会共同推动创新创业发挥积极的作用。

创新融资模式,走“投贷债”联动发展路子

当前,社会融资结构正在发生巨大变化,社融股权化趋势越来越明显。为此,邮储银行积极创新融资模式,走“投贷债”联动发展的路子,积极拓展PPP、产业投资基金、并购基金等融资方式。比如,邮储银行已经确认将作为战略投资者,参与投资由3家大型央企联合发起的产业基金,联合产业资本,发挥金融机构优势,支持交通运输基础设施建设,目前基金已储备拟投资项目规模达1000亿元。

面对利率市场化和互联网金融的冲击,近年来,银行存款增速出现下滑趋势,为此,邮储银行主动盘活存量,2014年成功发行了7年来银行业首单个人住房贷款支持证券。目前,新一期个人住房贷款证券化产品即将发售,并将首次引入RQFII。

进一步加大服务实体经济力度

一是坚守“差异化”经营定位,助力普惠金融。邮储银行将继续按照“差异化、特色化、品牌化”的思路,充分发挥覆盖城乡的网络优势,打通农村金融服务“最后一公里”。同时,加快推动零售金融业务升级,努力建设有特色的大型零售商业银行,全面提升服务“三农”、小微和社区的水平。

二是突出加强对“三农”、小微企业和消费领域的金融支持。紧密围绕国家支持“大众创业、万众创新”,以及推动四化同步的战略部署,计划5年内内在“三农”、小微企业和消费金融领域累计投放信贷5万亿元。

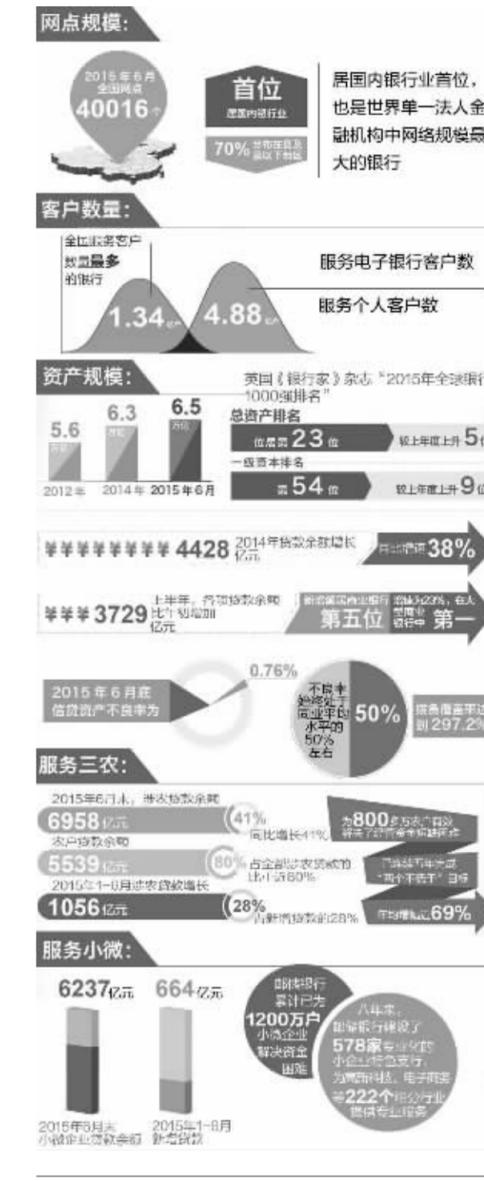
在服务“三农”方面,加快推动三农金融事业部制改革,力争在9月底前完成改革方案。围绕国家现代农业示范区,在年内建成500家现代农业示范区特色支行。同时,积极拓展地方债发行承销、融资租赁等“非贷”融资业务。

在服务小微企业方面,进一步落实“四个单独”和“三个不低于”,通过单列信贷计划、单独配置人力和财务资源、单独客户认定与信贷评审以及单独会计核算等方式,不断加大小微企业资源配置力度。

在促消费、扩内需方面,助推消费产业向三四线城市、乡镇区域拓展和下沉,加快发展农村消费贷款,将消费信贷业务领域扩展至助学金融、养老产业、绿色消费等领域。同时加快中邮消费金融公司开业筹备工作。

三是拥抱“互联网+”,打造“O2O”的立体化金融服务体系。目前,邮储银行的电子银行客户已达1.34亿户,电子银行交易替代率接近70%。长远目标是要把邮储银行打造成为一家线下网点数量最多、线上功能丰富的、有特色的大型零售银行,构建起一个“O2O”的立体化金融服务网络。

数读邮储



图说邮储



近年来,中国邮政储蓄银行积极服务“三农”,在“三农”贷款的帮助下,大量农户走上致富路。图为邮储银行信贷员在进行贷后回访。



近年来,中国邮政储蓄银行积极服务小微企业。图为安徽宁国市支行信贷员到该市迈吉尔公司了解企业生产工艺,进行小微企业贷款调查。