



进步 与您同步

为企业打通票据融资“最后一公里”

陈斌

小微企业的发展,是挑战与机遇并存。坐落在安徽省东部的滁州市,是国家级“皖江示范区”北翼城市、国家家电设计与制造特色产业基地。滁州市制造业比重较大,据统计,我市90%企业为小微企业。滁州市小微企业众多,融资难题更加凸显,票据融资是解决小微企业融资难的一条有效途径。近年来,邮储银行滁州市分行将人民银行再贴现政策扶持与自身服务小微企业的优势相结合,首先开展试点再贴现直通车(以下简称“邮惠通”)业务,利用央行再贴现资金直达民营、小微企业,借助再贴现工具支持实体经济发展,有效降低小微企业融资成本,真正解决小微企业“融资难、融资贵”的难题,从而更好地支持滁州实体经济快速发展。

建档立册 高效传导货币政策

邮储银行滁州市分行票据业务始于2015年,服务实体经济客户近两百余户。日常工作中,通过走访对接,对有

票据融资需求的小微企业“建档立册”,对名册内企业申请办理贴现业务的,主动上门收集资料,缩短办理流程,高效贴现。通过建立小微企业花名册,该行获得了稳定的客户群和票据来源,再贴现业务基本实现了每月办理,额度稳定,相应的对贴现客户也形成了一个稳定的支持,再贴现政策得到持续有效传导,本年年再贴现资金全部用于支持当地小微企业发展。

创新产品 助力小微企业发展

邮储银行滁州市分行为推动再贴现政策与民营、小微企业融资业务“直连”,更加直接、精准传导至民营、小微企业,严格按照人民银行的再贴现直通车政策导向要求,积极申请直通车业务试点,推出“邮惠通”产品,该产品重点针对小微民营企业“短、频、急、散、广”的资金需求特点,探索“再贴现+企业供应链”模式,根据核心企业及其上下游配套企业建立“再贴现企业库”,将支持对象由

企业的“点”延伸至产业的“链”,缓解上下游企业资金占用,助力产业升级,同时紧跟数字化金融趋势,推陈出新,推出“邮e贴”“邮秒贴”等创新产品,通过打造特色产品、创新服务模式等方式,进一步缩减货币政策传导的中间环节。

灵活定价 降低小微融资成本

为切实降低小微企业融资成本,该行仔细筛选,灵活运用定向降准,再贴现等货币政策工具,精准滴灌小微企业。针对小微企业制定了贴现优惠利率,分别予以直贴利率下降2-10BP的价格优惠政策。利用再贴现工具,实行最优价格给予其融资,减轻了企业财务负担。将再贴现工具真正运用到解决小微企业融资难题中,传递中央支持小微企业发展的政策理念。

截至11月末,全行再贴现、贴现业务均居全省前列,利率低于同期同档次2-5个基点,帮助60余家供应链条上

的民营小微企业优化应收账款周期、缓解票据资金占压,合计减少企业财务费用40余万元,实现了企业获得更多“实利”、央行政策更加“精准”、银行管理更加“便利”的“三方共赢”局面。

邮储银行滁州市分行始终秉承党的十九大精神为统领,积极响应中央“回归本源、服务实体”的号召,认真执行人民银行的货币政策,充分发挥网络、资金和信贷规模优势,不断加强对三农、小微企业实体经济的支持力度,加强对滁州支柱产业的信贷投放,有力支持了滁州实体经济的发展。

下一步,邮储银行滁州市分行将继续不断推进转型发展,创新服务模式,积极探索和实践金融服务实体经济的新模式、新思维,继续发挥金融助力小微作用,做大做强票据再贴现业务,践行普惠金融理念,专注解决小微企业融资难、融资贵问题,为小微企业发展筑牢金融地基。

为普惠金融发展赋能点“金”

徐镇

2020年是建立与全面建成小康社会相适应的普惠金融服务和保障体系目标实现之年。邮储银行滁州市分行主动担当、积极作为,在助力全面推进企业复工复产达产、完成决战决胜脱贫攻坚、建成小康社会的目标任务中多措并举为普惠金融发展赋能点“金”。

在有效提高金融服务可得性,增强人民群众对金融服务的获得感,提升金融服务满意度,满足人民群众日益增长的普惠性金融服务需求,特别是在小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务方面成效显著。

线上+线下 转型发展更有效

在“疫情”冲击,普惠贷款发展面临困难的情况下,邮储银行滁州市分行及时调整发展思路,要求全辖大力发展纯线上产品“极速贷”,采取不见面方式进行拓展服务,坚持“能线上则线上,不能线上再线下”发展思路,积极将普惠金融类客户向线上引流。为有效解决企业复工复产资金短缺并降低融资成本,将“极速贷”额度提高至200万元,利率下调1.25个百分点,自今年2月份以来,该产品本

年发放已达6.86亿元,实现净增3.85亿元。

城镇+乡村 统筹发展更全面

邮储银行滁州市分行采取“一商一农”的城乡统筹经营发展举措,市区及县城城区重点拓展商户以“极速贷信用”“极速贷房贷”“网商贷”等线上产品以及“商贷通抵押”为依托营销新客户,维护存量老客户,抢占市场。全辖均开展创业担保贷款合作,本年已投放创业担保贷款1.77亿元,惠及个体户及小微企业主1200余户。

县域及以下地区重点以“春耕备耕”“夏秋粮收购”拓展农户及涉农经营主体,采取与农业农村局、安徽省农担信贷融资担保有限公司、各乡镇农经站、各县担保公司等机构开展合作,以“劝耕贷”“极速贷”等产品发展涉农贷款。深入开展“邮储小贷送春风”和“贷你享春风”利率优惠专项活动,截至11月末,本年已累计发放新型农业经营主体贷款2.4亿元。

应贷尽贷 脱贫攻坚更有力

邮储银行滁州市分行大力大战金融精准扶贫贷款

(含已脱贫人口贷款、带动服务贫困人口贷款),本年实现净增4700余万元。其中个人精准扶贫贷款(含已脱贫人口贷款、其他个人带动贫困人口贷款)净增4000余万元;产业精准扶贫贷款(含带动贫困人口产业贷款)净增650万元。

本着“应贷尽贷”原则,邮储银行滁州市分行本年新增发放扶贫小额信贷21户84万元。为了让贫困户足不出户就能办理扶贫小额信贷业务,邮储银行滁州市分行积极与各乡镇村委会对接,开展上门服务,对接落实扶贫小额信贷投放工作,现场开展评级授信和业务办理。通过面对面交流方式,对扶贫小额信贷政策进行详细解读,为贫困群众消除“不敢贷”顾虑和“不懂贷”困惑。

先行先试 创新赋能更科学

为提供更加全面、便捷的金融服务,今年以来,邮储银行滁州市分行不断创新业务品种、拓宽服务渠道、提升服务能力,自主创新推出小额新产品“兴园贷”,并成为“邮储网商贷”全国系统内第四批试点二级分行。

“兴园贷”是针对天长市国家现代产业园辖内种养大

户、家庭农场等新型经营主体提供小额贷款的新产品,额度最高300万元,利率低于市场平均水平;“邮储网商贷”是以在“天猫”和“淘宝”注册开店经营的商户、支付宝收钱码商户、B2B商户、口碑商户、农村客户等为贷款对象的新产品,采取“房产抵押+网商银行提供担保”模式,额度最高500万元,年利率远低于市场平均水平。截至11月末,“兴园贷”累计放款3笔,金额107万元;“邮储网商贷”累计放款654笔,1.08亿元。

务农重本,国之大纲。接下来,邮储银行滁州市分行将始终坚持服务“三农”不动摇,继续抓住各项支农、惠农政策,用好用活相关政策促进涉农贷款发展,以涉农贷款产品为依托大力支持新型农业经营主体,重点支持涉及农产品生产、加工、销售全流程的小微企业。

邮储银行滁州市分行准确理解普惠金融与乡村振兴有效衔接的丰富内涵,把握普惠金融和乡村振兴的正确方向,牢牢巩固和扩大普惠金融成果。邮储银行滁州市分行正在用金融力量推进普惠金融与乡村振兴的有效衔接,为实现全市农业农村现代化建设贡献邮行力量。

防治电信诈骗背景下银行账户管理探讨

张智强

近年来,电信网络新型违法犯罪活动十分猖獗,严重危害人民群众财产安全和合法权益,损害社会诚信和社会秩序,成为当前影响群众安全和社会和谐稳定的一大公害。2020年初,国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议办公室(以下简称国务院联席办)组织开展“长城2号”专项行动,重点打击整治涉诈企业相关黑灰产业。2020年10月10日起,国务院联席办更是在全国范围内部署开展以打击、治理、惩戒开办贩卖“两卡”违法犯罪团伙为主要内容的“断卡”行动。而在此背景下如何通过加强账户管理履行防治电信诈骗犯罪,保护公众财产安全的社会责任则是各家商业银行需要重点探讨研究的。

一、商业银行账户管理监管环境分析

面对电信网络诈骗案件高发多发态势,政府延续金融严监管趋势。2016年,《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(银发〔2016〕261号)落地实施。2019年,《中国人民银行关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(银发〔2019〕85号)落地实施。各项文件的落地实施均要求倒查商业银行在电信网络新型违法犯罪案件是否存在未落实账户管理责任情况。

从2020年涉案账户倒查高压态势来看,账户监管已从

事前监管,向事中、事后等全流程监管转变。对商业银行强化责任追究,实行“一案双查”,对涉案账户倒查开户行责任,对经核实存在违规行为严肃处理。

二、商业银行账户管理过程的困难

(一)个人结算账户监管难度较大

个人客户凭有效身份证件就能申请办理个人结算账户,部分居民为了缴纳个人“五险一金”等费用在多个银行机构开立结算账户或者在同一个银行机构开立多个账户,导致各家银行机构普遍存在大量闲置不动的个人银行账户。同时,个人客户流动性较大,而且较多人客户预留手机号变动频繁,商业银行后期无法跟进核实。

(二)账户电子化交易加大账户监测难度

目前开立的银行账户,普遍的资金流均已实现电子转账,交易异常情况无法被商业银行及时发现。同时,随着经济发展,互联网金融和支付产业深度融合,相关第三方支付行业蓬勃发展,支付方式也呈现多元化发展。账户资金通过非柜面渠道大量转入转出,给商业银行账户监测增加了难度。

(三)商业银行内部考核体制问题

商业银行之间同业竞争激烈,部分商业银行以账户数量作为绩效考核指标,导致在客户营销过程中对客户开立

真实性把关不严,增加了诈骗账户开立的风险。同时,部分商业银行以网银加办数量作为考核指标,存在部分未严格核实客户资质情况下给客户加办网银等非柜面渠道交易情况,给后期账户监管带来压力。

(四)社会公众对于商业银行账户管理工作认知不足

商业银行账户管理离不开广大银行客户的主动配合。实际工作中发现,当前社会公众对于银行账户管理工作认知及风险防控意识不足,没有认识到大量开户甚至出租、出借个人账户存在的资金安全性风险,忽视账户核实工作,主观上也不愿浪费时间和精力配合商业银行开展账户管理工作。

三、应对策略

(一)提高重视,建立数据风险模型

商业银行应加强内部控制,承担账户管理责任,树立维护金融秩序、保护公众财产安全的理念,改变被动监管、被处罚的地位,发挥人民财产保管员的作用,营造商业银行与公众之间更加和谐的关系。

另一方面,商业银行应借助大数据对异地、长期不动户、涉案账户等重点监测对象的交易行为特征进行数据加工处理,建立风险模型,实施联合监控,提升商业银行的账户风控水平。

(二)严格开户审核,加强账户存续期管理

商业银行应加大开户审核力度,审慎开通非柜面业务并合理核定非柜面转账限额。进一步加强企业对账管理、开户资格和实名制符合性动态复核,特别是加强预留手机号可用性复核;对于未在规定期限内办理变更手续、更新身份证明文件、未及时对账、存在可疑交易等异常账户,按规定采取控制交易措施。

(三)严肃责任追究,持续开展账户风险排查

商业银行应严格按照“谁开户(卡)谁负责”“谁的客户(用户)谁负责”的管理原则,进一步加强员工规章制度学习,加大员工业务操作方面培训力度,强化内控制度贯彻执行,不断提高员工综合业务素质、风险防范意识。同时,在日常工作中加强账户管理工作检查力度和频次,查看账户管理工作中存在的问题,严控账户开立流程,加大后期管控力度。

(四)加大宣传力度,提高公众反诈反诈意识

商业银行应进一步加强宣传培训,充分发挥网点宣传阵地作用,持续宣传普及跨境赌博、电信网络诈骗等违法违规活动的隐蔽性、危害性,以及出租、出借、出售、购买账户、银行卡、收钱码的社会危害和相关法律责任,提高社会公众自觉远离跨境赌博、电信网络诈骗等违法违规活动的意识。

打好组合拳 构筑“防火墙”

——邮储银行滁州市分行聚焦防控化解金融风险纪实

杨永健

不良资产处置是预防解决金融风险的重要举措,今年以来,邮储银行滁州市分行积极应对疫后资产质量劣变的风险,在探索风险管控和不良贷款清收的新途径上,把握化解风险贷款的主动权,多措并举开展不良资产处置,有效防范金融风险。

筑牢风险防控墙。建立前瞻式的逾期管理,握牢风险防控方向,夯实风险管控基础。年初明确全年工作的总体要求、目标和任务,制定并印发年度风险管理工作的指导意见,确保年度风险限额政策及限额方案落地实施。重视重点领域信用风险管理,坚定资产质量领先目标,坚持依法合规经营,强化基层机构风险管控。

理清风险化解思路。面对疫情影响,逾期贷款快速增加,如何清收不良贷款提升全行资产质量,保护国有资产,

是不容回避、亟需解决的问题。邮储银行针对这一形势,积极理清思路、主动作为,以“上下联动、内外协调”为策略,以“充分发挥党组织的战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用”为动力,集中时间、人力、物力,攻坚克难,全力推动不良贷款稳妥化解风险。

冲锋在前,紧盯清收全流程。清收过程中,分行领导亲自挂帅、冲锋在前,主动认领任务,挺在清收一线,不定期密集召开风控会、保全会、清收例会研究清收对策,进一步统一思想、统一目标、统一行动,坚定信心、迎难而上,全力推动全行不良贷款清收进程。

一鼓作气,调动全行清收积极性。面对清收情况复杂、化解难度大、化解进程缓慢的局面,全行上下拿出一鼓作气、敢于“碰硬”的狠劲,在抓不良贷款清收

上啃“硬骨头”,做到计划倒排、时间倒推、任务倒逼,切实加大攻坚力度;用好用足激励政策,一户一策,精准发力,坚决打赢清收不良贷款硬仗。抢时机,讲实效。邮储银行年初开展不良贷款清收劳动竞赛活动,充分利用“双节”外出人员返乡之机,组织清收人员上门开展清收,进一步巩固清收基础。要求各分支机构每月定时对下个月预计能收回的不良贷款进行摸排,列出具体的收回时间,分行每周跟进督导,确保清收活动推进效果。重质量,提效率。对全市不良贷款实行了全流程管理,制作填报不良贷款处置明细表,优化填报流程,运用“一站式”模式,一张表涵盖不良贷款处置全过程和动态更新,减少清收人员的重复性统计,方便各级管理人员及时了解情况,科学决策,有

效提升不良贷款的处置效率。

银法联动,破解不良贷款执行难题。为加大不良贷款清收力度,打造良好的银行信用环境,邮储银行滁州市分行始终注重加强与司法机构的协调联动合作,合力打造“神兵利器”破解“执行难”。滁州市分行通过对全行不良贷款进行摸排,梳理出应诉未诉不良贷款客户明细,集中开展司法诉讼。做到早立案、早受理、早判决、早执行、早见效,合理利用简易程序做好诉讼进程管理,缩短诉讼流程。对胜诉的案件,及时向法院申请强制执行,借助司法强制力来推进不良贷款清收。开展了包括司法强制措施、网络司法拍卖合作、跨省查封不良客户账户等行动,银法合作解决“执行难”取得了显著成效。