

# 创新信贷产品“造血”帮扶企业 邮储银行株洲市分行 助力小微企业成长升级

□文 / 凌琴 刘玲艳



2011年12月19日,邮储银行小微企业金融服务中心挂牌成立

2017年9月5日,由株洲市人民政府、邮储银行湖南省分行主办,株洲市人民政府经济研究和金融工作办公室、株洲市经济和信息化委员会、邮储银行株洲市分行承办的“企业帮扶年”专场银企对接会在华天大酒店成功举办,到会企业169家,现场对接项目近23亿元,现场签约金额6.46亿元。

不断“贷”动地方产业升级。截至2017年8月末,邮储银行株洲市分行各项贷款余额85亿元,年净增22亿元,同业排名前列,其中小微企业贷款余额15亿元。在全市同业机构中,该行小微贷款户均金额最低,仅400万元,但小微贷款资产质量持续良好,不良率仅为0.16%,探索出了“惠民于实”,且具备商业可持续性的小微金融服务新模式、新方向。

## A 创新产品 助小微企业“造血”

“没想到诚信纳税还能获得银行的信用贷款!我们是株洲市A级纳税户,邮储银行查了我家连续2年的纳税记录和纳税额,就给了我们260万元的信用贷款,今后我们要继续保持良好的纳税记录。”湖南某智创包装有限公司法定代表人谢总高兴地说道。2016年2月,该公司由于近2年纳税较好,每年都在50万元以上,邮储银行株洲分行基于其良好的纳税记录和评级,给予该公司信用贷款260万元。

“仅凭借优良的纳税记录和纳税总额,邮储银行即可为诚信小微企业发放贷款。”邮储银行株洲市分行小微企业金融部总经理凌琴介绍,该行已全面推出“随担随贷”的理念,新增了诸多信贷产品,除了“税贷通”、“流水贷”等纯信用产品,“发薪贷”、“供应链”、“挂融贷”、“政采贷”等特色产品也层出不穷。

2016年7月1日,邮储银行全省首笔小微企业“股权质押贷”落地株洲某电子材料股份有限公司,首笔336万元贷款成功发放,今年7月,一家新材料有限责任公司通过股权质押获放款220万元,成为新常态下邮储银行服务小微企业的新亮点。此外,该行在醴陵的小微特色支行,专门为醴陵陶瓷行业提供信贷服务,据统计,醴陵小微特色支行的信贷额度占全市小微贷款的30%,成为邮储银行株洲市分行服务小微企业、服务实体经济“特种兵”和“先锋队”。

创新,一直是邮储银行株洲市分行得以快速发展的核心驱动,小微金融服务更是凸显了邮储银行积极探索、不断创新的理念,一系列小微金融创新产品和服务层出不穷,“E链贷”、“税贷通”、“助保贷”、“挂融贷”、“电商贷”、“医院贷”、“幼儿园贷”、“公办学校贷”等,这诸多的特色信贷产品,正成为邮储银行株洲市分行帮助小微企业破解资金缺口的“法宝”。

对于初创企业,该行更是秉持“扶上马,再送一程”的原则,为企业发展壮大提供急需的资金支持,株洲洋行实业有限公司即是受益者之一,公司前身为株洲市洋行模具有限公司,成立之初,邮储银行株洲分行为其发放小额贷款10万元,完成了第一次合作,随着企业不断发展,在2009年和2013年,分别从邮储银行获得个人商务贷款70万元、小微企业贷款450万元,随着企业规模的不断扩大,邮储银行为其提供配套的贷款产品和综合服务始终伴随,如今,公司已由当初的单一模具生产发展成为航空零部件加工、专用刀、量具制造、非标设备制造,各种类型的大、中、小型模具的制造企业,租赁厂房发展到占地25亩,机械设备从4台增加到70多台,资产总值达4000万元,由于在9年贷款业务中未出现过一次逾期,多次被湖南省银监局评为年度诚信经营单位。

此外,为了加大对小微企业的帮扶,邮储银行株洲市分行还加强与政府的合作,推出“助保贷”、“政采贷”等产品,对一些行业和公司,相应推出“电商贷”、“挂融贷”,为小微企业输送更多金融活水,截至目前,该行共为纳入政府“企业帮扶年”名单的企业发放贷款8000万元,服务企业24家,与小微企业共同成长,助力实体经济健康发展。

## B 时间换空间 与小微企业共度时艰

小微企业融资是世界性难题,特别是在经济新常态下,小微企业由于产品不足,缺乏必要的融资条件,或者由于经营不善,现金流出现问题,贷款不能及时归还,或抵押物缩水,不能从银行获得足额贷款,成为阻碍小微企业发展的“拦路虎”。

对此,邮储银行针对性地推出“减额续贷”、“转期贷”等小微企业金融服务解决方案,“以延长贷款时间换取小微企业生存发展空间。”

炎陵县某电机制造有限公司在株洲分行贷款350万元,由于在本地经营不理想遂将企业部分搬迁至浙江永康,本已不符合邮储银行受理范围,但该行得知企业现金流仍非常紧张,若全额还款将导致企业无法运营下去,于是邮储银行采取了“减额续贷”方法,企业按时还款后,该行根据企业实际继续支持了200万元贷款,保证了其正常运营的流动资金需求。株洲某科技有限公司在邮储银行株洲分行贷款420万元,在贷款即将到期时,因应收账款未回及时收回导致还款资金欠缺,邮储银行针对此情况,结合客户综合实际,采取了“转期贷”方法,无须企业进行该次还本,直接续贷,避免了该公司无法还本导致逾期,进入黑名单,得到了企业的好评。“如果当时银行要是抽贷的话,公司肯定完了,是邮储银行的贷款救了公司。”两家公司负责人纷纷表达感谢之情,数据显示,目前通过减额续贷、贷款重组等,邮储银行株洲市分行已经成功帮助9家企业软着陆,化解了资金断裂的风险。

此外,为了加大对小微企业的帮扶,邮储银行株洲市分行还加强与政府的合作,推出“助保贷”、“政采贷”等产品,对一些行业和公司,相应推出“电商贷”、“挂融贷”,为小微企业输送更多金融活水,截至目前,该行共为纳入政府“企业帮扶年”名单的企业发放贷款8000万元,服务企业24家,与小微企业共同成长,助力实体经济健康发展。

## C 助力改革 信贷优化 “贷”动产业升级

2016年8月9日,湖南省银监局发布指导意见,要求全省银行业机构认真落实“三去一降一补”工作要求,提升金融服务供给质量和效率,更好地支持湖南经济发展。

作为以服务小微金融为己任的邮储银行,紧跟政府和监管部门思路,制订了四大转型方向,助力供给侧结构性改革。

城镇化正成为国家战略,大量的农村人口因此进入县城,与之配套的燃气、污水处理、道路等基础设施亟待完善,服务这一发展趋势,邮储银行针对县域的管道燃气企业以及污水处理企业等,推出了“燃气贷”、“能污贷”、“小水电站贷”等产品,积极为城镇化过程中基础设施建设工程助力。“邮储银行在教育医疗领域也下了很多功夫。”凌琴告诉记者,目前邮储银行株洲市分行对全市三分之二的县级公立医院给予贷款支持,不仅是公立医院,同时也对民营医院开启信贷支持,全面配合湖南医疗改革的实践,对于污水处理行业,邮储银行也创新设计了对应产品“能污贷”,主要面向污水处理企业,目前正积极进行走访宣传,已有意向单位2家。

此外,针对实体经济面临的困境,邮储银行也正通过调整信贷结构,引领产业升级,例如,基于醴陵陶瓷产业,邮储银行推出“电商贷”、对于一些新三板企业,邮储银行推出“挂融贷”、“股权质押贷”和“投贷联动”等产品,以此引领全市小微企业走电商渠道、进入资本市场,支持小微企业升级。

## D 风险控制 阳光是最好的防腐剂

经济新常态下,诸多行业的风险逐渐暴露,不少商业银行的不良率急剧攀升,在全国银行业不良率已达到1.75%的时候,邮储银行株洲市分行的不良率仅有0.5%,远低于全国平均水平。

俗话说,阳光是最好的防腐剂,邮储银行多年来一直积极推进“阳光信贷”文化,除正常贷款利息外,邮储银行不收取任何其他与融资无关的服务费用,客户们对邮储客户经理“不取一文烟、不喝一口水”和“八不准”的规定都耳熟能详,交口称赞。

“邮储银行的客户经理们来我家调查,我准备烟和一点小意思准备打点一下,谁晓得他们坚决不收,说什么‘阳光信贷’纪律要求,我心这下凉了,这不收礼怎么办好事,估计贷款搞不成啦。没想到,过了3天,他们就打电话告诉我贷款审批通过了,让我去签合同,很快就放了款,这‘阳光信贷’果然不是反讽的呢!”株洲某工具有限公司周总如是说。

“推行阳光信贷,不吃拿卡要,联为客户减负,也是为银行降低风险。”这成为邮储银行株洲市分行全体员工工的共识,没有暗箱操作,所有贷款按规则办理,成为邮储银行株洲市分行信贷“铁律”。“客户质量好了,银行风险自然就低了,这就是一个良性循环。”也正因此,邮储银行的小微企业优质客户引得来、留得住、发展好,该行小微企业金融的不良率也一直低于株洲市同业平均水平。



洗漱不开电视机



外出购物用手袋



空调使用要节制



植树减排利大家



减排机会处处有



低碳生活要坚持

## 追求绿色时尚 拥抱低碳生活

株洲日报社 宣