

■宁波银行业支持普惠金融系列报道之十

循环贷款助小企业资金周转

小微企业融资需求普遍存在“短、小、频、急”的特点,用一般的企业贷款类产品,往往碰到贷款需求与贷款期限不匹配的情况。贷款到期,再申请贷款,由于银行要求先还再贷,不得不从外面借钱周转,这往往给缺少资金的小微企业带来沉重的负担。为进一步提升对小微企业金融服务的水平,银监会已经发布《关于完善和创新小微企业贷款服务提高小微企业金融服务水平的通知》,鼓励商业银行积极开发符合小微企业资金需求特点的各类贷款产品,其中特别提及科学运用循环贷款的做法,便利借款企业,减轻其还款压力。

宁波的金融机构目前推出的各类循环类融资产品,从小微企业的实际需求出发,简化审批过程,一次申请,在合同期限内可随借随还,按日计息,节省了企业的财务成本,提高了融资的及时性和便利性。

不让转贷成为压垮企业的最后一根稻草

记者了解到,宁波银监局要求各机构进一步推动年审制,借新还旧等无还本续贷业务的“增量扩面”工作,并做好准入门槛、流程体系和系统建设等保障服务。

在此背景下,宁波银行业机构合规有序开展小微企业贷款转贷方式创新,推广自动续贷,不让转贷成为压垮企业的最后一根稻草。

由于传统的授信方式难以解决贷款期限与企业生产经营和回款周期不匹配问题,一笔贷款到期时,企业往往需要依靠民间融资临时周转银行贷款。转贷不仅给企业带来高额成本,还增加了操作的复杂性和风险。早在2013年,宁波银监局就针对辖内各银行业金融机构已推出或即将推出的小微企业贷款期限或还款方式的创新性产品或做法开展调研摸排。在银监局的推

动下,辖内法人机构开办循环贷款、年审制贷款和续贷等创新业务。

循环贷款是在一定期限和额度内,允许客户随借随还的融资方式,截至目前,已有7家法人机构开办此种业务,最高授信期限延长至8年。

年审制贷款,是在小微企业客户发放的流动资金贷款到期前(即第一融资时段)对其授信进行年审。对通过年审的,企业无需筹资归还原贷款,可自动延长贷款期限(即第二融资时段),若未通过年审,则要求企业到期偿还。

续贷模式是在小微企业客户发放的流动资金贷款后,客户只要满足一定条件,到期时就无需归还原贷款,由贷款行新发放一笔等额贷款用于归还原借款,客户的原贷款期限相应延续。

创新产品层出不穷

围绕循环贷款,银行业机构的产品各有特色。中国民生银行宁波分行的“微贷”,是一种帮助小微企业解决资金周转的随借随还的信用贷款。2013年推出以来,累计发放贷款512430万元,发放笔数71744笔。“微贷”是向符合条件的小微企业主(含个体工商户、新型农户等)发放的最高额不超过50万元人民币的个人微型经营性信用授信产品。申请人可以通过自助渠道(网上银行、手机银行、自助终端及柜台)进行额度项下贷款的放款与还款操作。目前分行采用IPAD等移动终端或柜台渠道受理、信息平台及评分技术支持,实现资料简化、高效快捷的“申-批-支”一站式

处理流程。

招商银行宁波分行的“自动转贷”就是为了小微企业客户减轻续贷压力而推出的。从2013年至今,累计发放贷款31176.33万元,发放笔数234笔。该行还推有另一种产品“借新还旧”,功能类似,2007年推出,累计发放贷款20623.04万元。

建设银行宁波市分行的“善融贷”,是依据小微企业交易结算及结算账户活跃程度发放的可循环的纯信用贷款。2012年推出以来,累计发放8568万元,涵盖客户353户。该产品流程简便,采用评分卡评价。客户可通过网银随借随还,循环使用。属于纯信用贷款,无需担保抵押。

循环贷款搭上“互联网+”

值得一提的是,随着“互联网+”的兴起,一些银行也紧随而上,将循环贷款“搬”到网上,推出网银循环贷款,即企业通过企业网上银行,足不出户就可自助申请、支用贷款,并能自主查询、还款。目前,工行、农行、建行、兴业银行等多家银行都已推出此类业务。

当然,网银循环贷款并非所有手续都在网上进行,只是将企业申请贷款、贷款支用、还款3个环节,与电子渠道相结合,只要不超过授信额度,企业即可随时提取和存入资金,省去往返银行办理业务的时间成本。小微企业主及个体户因贷款需求时间短、频率高、需求急、额度小,很适合采用这种贷款方式进行资金周转。

如工行的网银循环贷款业务“网贷通”,凡在工行开立基本结算账户或一般结算账户,注册成为企业网银证书版客户,采取银行认可的风险较低的担保

方式,可通过“网贷通”申请循环贷款,最高额度一般不超过3000万元,在贷款额度使用期限的2年内,企业可通过网银自助进行循环借款合同项下提款和还款。截至目前,小企业网贷通合同客户数近500户,网贷通贷款余额约30亿元,产品推出以来平均每年累计发生业务量逾50亿元。

中国银行宁波市分行的“中银网络通宝”,客户可在线提交融资申请;随时查询申请进度;线上线下交互体验融资的快捷。2014年5月推出以来,截至目前该产品累计授信客户数为282户,累计表内授信余额为10.2亿元。

浦发银行宁波分行的“浦银快贷”信用贷款也是针对小微企业的生产经营类贷款,全流程在线,2015年推出,今年共发放85笔,金额合计1169万元。

记者 周静 通讯员 张虹凯

■行业动态

交通银行控股巴西BBM银行

当地时间11月30日,交通银行与巴西BBM银行原股东完成股权交割,正式拥有该银行80%股权。这是继交行在伦敦、巴黎、卢森堡和罗马的四家机构开业后,交行国际化布局的另一重大举措,不仅标志着今年交行国际化“连落五子”圆满收官,也为交行国际化战略揭开新篇章。

始于1908年的交通银行是中国历史最悠久的银行之一,也是国内第五大商业银行。截至9月末,交通银行集团资产总额达人民币80,918.1亿元,较年初增长13.09%;实现净利润人民币525.78亿元,同比增长1.03%。今年,在英国《银行家》杂志“全球银行1000强”榜单中排名上升至第13位。按照“走国际化、综合化道路,建设以财富管理为特色的一流公众持股银行集团”的发展战略,交通银行国际化发展已进入快车道。截至11月末,包括巴西子行在内,交通银行境外机构将覆盖16个国家和地区,机构数量达20家,营业网点60多个,横跨亚、欧、北美、南美、大洋洲,覆盖纽约、伦敦、新加坡等全球主要金融中心。初步形成了以“亚太为主体、欧美为两翼、拓展全球布局”境外发展态势。

巴西是重要的新兴经济体。作为金砖国家,其经济实力位居拉美首位。巴西与中国经贸往来密切、合作交流频繁,中国已连续七年稳居巴西第一大贸易伙伴。BBM银行成立于1858年,是巴西历史最悠久的银行之一,主要开展公司信贷、私人银行和金融市场三类业务,在当地金融业享有良好声誉。2015年5月19日,交行与BBM银行家族股东签署了股权收购协议。截至今年9月末,BBM银行总资产约为41.8亿雷亚尔,净资产约为5.8亿雷亚尔。

交通银行行长彭纯表示,此次并购交割的顺利完成是交行国际化战略征途中的又一重要里程碑,将有力推进交行国际化布局完善和国际化经营水平的进一步提高。交割完成后,巴西子行将积极为中巴两国经贸和金融往来搭建桥梁。依托交银集团的资金和网络优势,更好地服务中巴两国投资和贸易活动,为中资企业“走出去”和巴西本地客户提供优质高效的金融服务,并为巴西乃至整个拉美地区的经济发展做出应有的贡献。

巴西驻华大使马尚到会致辞,来自当地政府机构、金融同业、企业、媒体的200余位嘉宾参加仪式。

巴西是重要的新兴经济体。作为金



建行龙卡信用卡
新卡送好礼
中奖100%

三大惊喜券

- 格瓦拉电影 观影资格码 ¥5 (5元/张, 可购2张)
- 易果生鲜 抵用券 ¥50
- 大众点评 抵用券 ¥50

优惠券抽取时间: 即日起至2016年12月31日

参与方式: 微信关注“中国建设银行”, 点击“龙卡”-“龙卡新卡”-“龙卡新卡抽奖活动”, 即可在活动期间抽取优惠券。

友情提示: 1. 2016年7月1日至2016年12月31日期间, 成功申领龙卡信用卡(含龙卡)的用户均可抽奖。以及行系统显示开户日期为准。 2. 优惠券的发放数量以本行公告为准。

中国建设银行 China Construction Bank

客户服务热线: 95533 网址: www.ccb.com