

衡州农商银行农户信用信息管理系统上线，这在全省尚属首创，系统里收集的信息包括农户基本信息、社会关系、从业信息、征信信息、资产负债信息等 11 大类。其中基本信息、资产负债信息等 8 类纳入信用评级评分体系——

有了“电子档案” 农户贷款“分分钟”解决

■文/图 本报记者 张建新 通讯员 陈星



邓长云贷款扩种后,今年莲子丰收

农户贷款速度最快能到什么程度?答案是“分分钟”解决。衡州农商银行自主开发的“农户信用信息管理系统”上线后,将农户信用信息采集到位,形成“电子档案”。“飞一般快”的贷款速度实现了。

去年 8 月,衡州农商银行以创建“信用村镇”“信用户”为推手,选取花江村、岷山村、樟树村、梅花村、桂福村 5 个试点,全面采集农户信

用信息,扎实推进农村信用体系建设。该行台源支行客户经理黄运华在花江村走了两个星期,登记、拍照,收集信息,走访完村里 451 户农户。

衡阳县台源镇花江村农户邓长云是该县首批畅享系统上线带来便利的受惠者,他快速获得 30 万元贷款审批。“除了 20 万元保证贷款,另外 10 万元是信用贷款,以前我们只

有 5 万元的信用额度。”邓长云说,信用信息被收集上去后,贷款流程简化了,方便不少。

让农户贷款更方便,是衡州农商银行自主开发此系统取得的成果,亦是初衷。据该行授信评审部总经理杨建华介绍,以往每年为农户评级授信整理的资料都能装订成一本书,而在放款时客户经理并不会翻看这些资料,一方面嫌累赘繁琐,另一方面数据存在随意性。而现在系统里收集的信息包括农户基本信息、社会关系、从业信息、征信信息、资产负债信息、家庭收入与支出、不动产信息、金融证券信息、社会评价、社保信息、涉农补贴 11 大类,其中基本信息、资产负债信息等 8 类纳入信用评级评分体系,为将来实现与其他农户信用信息系统对接预留扩展空间。

“以前客户经理两三天走完一个村,肯定是浮于表面的,授信额度也随便填,现在是在测量仪上降,房屋多大面积,什么结构,按照所在地域的成本价自动评估,来不了半点虚假。”杨建华一面打开系统演示,一面补充介绍。

记者看到,农户信用信息管理系统统一了农户信用评级等级划分和所需分值,并根据不同农户的信用得分,将农户信用等级划分为一级、二级、三级、四级四个级别,由系统自动对区域

内农户进行科学信用评分和授信额度测算。

“能方便查找信息,同时也便于总行加强管理,对客户进行精准分类。”杨建华说,系统的集中好处在于,解决了农户评级授信结果运用不畅和信息更新不及时的问题。

试点成功后,今年 5 月 18 日,该系统正式上线运行。其具备的对接社保、涉农补贴功能,依靠下发数据,能实现贷款数据信息“T+1”同步和预警提示等功能。

在近四个月的推广运营中,衡州农商银行亦面临一些困难。譬如农户信用信息的获取,仅凭该行之力,许多政府职能部门相关数据信息难以全面采集到位;再者费用成本支出大,目前该行已投入近 300 万元,用于平台建设。仅采集农户信息一项,按户均 20 元计算,衡阳县 20 多万农户需资金 400 万元以上。下一步,该行正加大力度收集信息,继续做加快农村信用体系建设的先行者。

目前,该行该系统已录入农户信息 2857 户,已评级授信农户 1982 户,已发放贷款 7800 万元。

金融聚焦



本报讯(通讯员 曾新中文新华)近日,建设银行衡阳分行党委书记、行长尹向东一行深入结对帮扶点——衡阳县渣江镇官埠塘村,上门走访慰问贫困户。

衡阳县渣江镇官埠塘村位于镇西北角,由于受自然环境的制约,该村基础设施严重滞后,交通十分不便,电力设施老化,水利设施陈旧,安全饮水没有保障,部分群众温饱问题尚未解决。村集体收入几乎为零,农民纯收入不足 3000 元。目前,村民的主要经济来源还是以年轻人外出务工的劳务收入为主,年轻人口大量外流,村集体经济基础相当

建设银行衡阳分行 “一对一”结对帮扶 “实打实”精准扶贫

薄弱。2017 年 6 月通过对贫困户精准识别后,目前全村有贫困户 91 户 309 人。

尹向东一行第一站来到村委会,将全行员工捐献的 3 万元爱心基金交给村主任,用于水库危坝加固。接着,前往结对帮扶对象周梅初家,详细询问其生产生活状况。当得知小孩的学费还未凑齐时,尹向东自掏腰包,递上 2000 元学费。

在金融扶贫服务站,尹向东详细了解金融扶贫工作进展情况,要求重点推介建行“金湘通”业务,让建行的金融产品和服务更快更多地惠及村民。

当天,该行领导班子成员已与官埠塘村 7 户贫困户结成“一对一”帮扶对象。副行长胡曼走访结对帮扶对象,为贫困户危房改造送去资金;副行长郭顺英走访结对帮扶对象,送去慰问金,在了解到家中小孩初中毕业后辍学了,她立刻与相关学校联系,鼓励孩子去技师学院学习,掌握谋生技能。

近年来,建设银行衡阳分行围绕“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念,贯彻落实党中央国务院、上级行及当地监管部门关于脱贫攻坚的新任务和新要求,精准对接金融需求,优化扶贫金融服务机制,丰富金融服务渠道和产品,通过移动金融覆盖、电商

扶贫先行、信贷扶贫创新、普惠金融延伸等商业可持续模式推动精准扶贫落地,取得了良好的效果。

“金湘通”是建行湖南省分行响应国家精准扶贫、普惠金融号召,与湖南银联分公司、湖南联通分公司、湖南美诺科技公司签订全面合作协议,强强联手推出的战略重点产品。该产品推出后,衡阳建行快速响应,积极营销,到 7 月下旬,共在各县城乡镇布点金湘通 377 个,覆盖衡阳地区 80%以上乡镇。截至 7 月末,已开通各项金融功能的商户达 201 户,共交易 7115 笔,交易金额 2281 万余元;代缴费 2679 笔,交易金额 34.82 万元。



熊猫币发行 35 周年 设计大师现场签售



熊猫币设计大师莅临衡阳,讲述熊猫币背后的故事

本报讯(通讯员 李长君 邓芳)9 月 15 日,适逢中国熊猫金币发行 35 周年纪念日,华融湘江银行衡阳分行举办熊猫币设计大师现场签售会,受到该行 300 多名高端客户的热捧,现场陈列的熊猫币被抢购一空。

金银纪念币大家庭中,熊猫金币占有重要地位,自 1982 年首枚熊猫金币发行至今,凭借其精湛的工艺、完美的设计、全新的雕刻技术和生动的币面图案,成为中国人民银行发行时间跨度长、国内外社会知名度高、影响最广泛、规格与表现形式最丰富的贵金属纪念币系列之一,深受钱币爱好者及收藏家的重视和喜爱,35 年来在国内外拥有了大批“猫迷”。

在现场,华融湘江银行衡阳分行亮出了首次汇集熊猫金币、银币和铜章三大材质的《国宝熊猫 35 周年纪念套装(设计师签名限量版)》,和首次以不同规格熊猫金币结合“福禄寿禧财”五福传统文化的《“福禄寿禧财”熊猫币章大全套》,以满足广大客户的需求。应邀前来的熊猫币设计师赵楠、程超分别向“猫迷”们介绍了熊猫币的发展历程和设计创意文化内涵背后的故事,并现场签名认证两款国宝臻品。

据悉,当日签售会上共销售《国宝熊猫 35 周年纪念套装》168 套、“福禄寿禧财”熊猫币章大全套 5 套,目前“猫迷”们预订熊猫币还在火热进行中。



金融脱离实体就是无源之水、无本之木。“回归本源,服务实体经济”既是今年全国金融工作会议对银行业提出的要求,也是银行健康发展的持续动力。

诞生于改革开放之初的中信银行,曾经的名字叫“中信实业银行”,天生就携带着中信集团金融与实业并举的“基因”。三十年来,该行一直坚持服务国家战略,以服务实体经济为己任,致力于成为实体企业的“最佳综合融资服务银行”。

正如该行董事长李庆萍女士所说,“实体经济是金融的根基。实体经济的质量和效益,与银行息息相关。供给侧结构性改革,‘一带一路’倡议等重大举措,将提升实体经济健康活力,也将为银行业行稳致远开辟更广阔空间。形势机遇面前,若不主动变革、积极对接,未来的市场空间将会越来越窄。”

在深度根植于实业、专注于服务实体经济的同时,中信银行也获得了自身的长足发展。经过 30 年的发展,中信银行已成为资本实力雄厚、总资产规模达 5.6 万亿、持续盈利能力强、员工人数近 6 万名、具有强大综合竞争力和品牌影响力的国际化金融机构。

“含金钥匙出生”的蓝血贵族

中信银行成立于 1987 年,是改革开放后成立的第一家全国性综合性商业银行。1978 年,党的十一届三中全会

开启了中国改革开放的新阶段。为了适应经济体制改革和经济发展的需要,我国金融体系开始恢复和重建。国家重要领导人提出,“金融改革的步子要迈大一些,要把银行真正办成银行”。

沐浴着改革的春风,中信银行可谓出身显赫,是名门之后。1984 年底,由于经济发展的需要,中国国际信托投资公司(中信集团)董事长荣毅仁先生向中央专函申请在中信集团下成立一个银行,全面经营外汇银行业务。经国务院和中国人民银行同意,先成立银行部,扩大经营外汇银行业务,为成立银行作准备。

1985 年 4 月,中信集团在原来财务部的基础上成立了银行部,进一步扩展了对外融资、外汇交易、发放贷款、国际结算、融资租赁和吸收存款等全面银行业务。1986 年 5 月末,中信集团向中国人民银行申请,将中信集团银行部改组成中信实业银行。

1987 年 2 月 28 日和 3 月 17 日,国务院办公厅及中国人民银行相继批复同意成立中信实业银行。4 月 10 日,人民银行颁发了经营金融业务许可证。当天,中信实业银行召开第一届董事会,前国家副主席荣毅仁先生任名誉董事长。4 月 14 日,荣毅仁先生亲自主持召开新闻发布会,宣布中信实业银行成立,总行设在北京国际大厦。

一名在中信银行工作 20 多年的老员工骄傲地向记者描述了当时的情景,“中信银行当年的成立,那是一件

坚守“实业”, 中信银行与改革开放同行

非常震动的事。咱们是属于‘含着金钥匙出生的’的蓝血贵族,早期是写字楼银行、精品银行”。

按照前国家副主席、中信银行名誉董事长荣毅仁先生确立的“面向全国,面向国际金融市场的新型商业银行”发展目标,中信银行从成立伊始,便以先锋者的姿态,紧抓中国改革开放机遇,书写了中国金融发展史上的多个第一。

例如,1987 年 12 月,与美国惠誉证券合作开展民航租赁,成为国内第一家与国外公司合作从事飞机租赁的商业银行。1993 年 6 月,代理中信集团在美国发行 2.5 亿美元扬基债券,成为建国后首家在美国代理中国企业发行公募债券的商业银行。1996 年,牵头国内 13 家金融机构为伊朗德黑兰地铁项目提供了 2.69 亿美元出口买方信贷银团贷款。1998 年,成为国内独家开展代收美国非移民签证申请费业务的商业银行。2003 年,与俄罗斯外贸银行签署合作协议。

股改及 A+H 上市的华丽转身

2002 年中国加入世贸组织后,外部竞争的压力使得我国向现代商业银行迈进的步伐加快。为了适应金融改革和对外开放的新形势,中信银行于 2005 年正式启动了改制上市的步伐。

中信银行股份制改造前,一直是中信集团全资所属的国有企业。2004 年 2 月末,我国监管部门全面借鉴巴塞尔协议,制定和颁布了符合我国国情的《商业银行资本充足率管理办法》,要求 2007 年 1 月 1 日前所有商业银行资本充足率都达到 8%。面对监管要求,中信集团先后于 2003 年-2006 年向中信银行进行五次注资,金额为人民币 245 亿元。

随着中国金融市场改革开放步伐的加快,外资银行全面进入中国市场的时间日益临近,国内银行业正面临着前所未有的机遇和挑战。2005 年 8 月 2 日,中

信银行名称由中信实业银行变更为中信银行,定位于发展成为一家综合性商业银行,形成公司和零售协调发展的业务格局。

不过,中信银行“改名不改姓”。一方面,改名能更好的体现综合性商业银行的经营特色,更广泛地为社会各种行业、各类群体提供优质服务;另一方面,“中信银行”四个字结构简洁、特征鲜明,更加符合现代商业银行的称谓习惯。

此后,中信银行开始进行股份制改造。经监管部门批准后,中信集团与中信国金共同发起设立了股份公司。2006 年 12 月 31 日,中信银行股份有限公司正式设立,设立时总股本约为 311 亿股。其中,中信集团持有 84.8%;中信国金持有 15.2%。

为进一步提升中信银行竞争力,2007 年 3 月 1 日,中信集团向 BBVA 转让 15 亿股的中信银行股份,成功引进了战略投资者。其后,中信银行同 BBVA 在零售银行业务、公司银行业务、资金交易业务、风险管理、财务管理和客户管理系统等领域开展了广泛的合作,利用“外脑”弥补了此前业务发展的短板。

2007 年 4 月 27 日,在中信集团的大力支持下,中信银行成功在 A 股和 H 股同步上市,共筹资约 448.36 亿元人民币。中信银行此次发行上市在同业中创下了股改上市的最快时间纪录,同时也创下了最低的价格敏感性、最高的定价水平和创纪录的市场需求等多项纪录。

经过一系列的改革和发展,中信银行资本实力快速提升,实现了股权多元化、经营国际化和治理现代化,为下一步的发展打下了坚实的基础。在这一时期,中信银行逐步确立了“坚持效益、质量、规模协调发展,追求滤掉风险的真实效益,追求稳定增长的市值,走在中外银行竞争前列”的理念,经营发展取得了可喜的成绩。

上市十年来,中信银行的各项经营指标均快速发展。总资产从 2006 年末的 7069 亿元增长至 2016 年末的 59310 亿元,增长超过 7 倍,年均复合增长率达 23.7%;净资产从 318 亿元增长至 3792 亿元,年均增长 28.1%;每股净资产从 1.02 元增长至 7.04 元,年均增长 21.3%;每股收益从 0.12 元增长至 0.82 元,年均增长 21.6%。

从容转型实现“提质增效”

近年来,中国经济进入新常态,经济增速下行,利率市场化、金融脱媒和跨界竞争对商业银行影响深远,给中信银行在内的商业银行发展带来了严峻挑战。在这样的背景下,中信银行审时度势制定了《中信银行 2015—2017 年战略规划》,确立并清晰了发展战略,在转型发展上取得了一系列重大突破。

“战略是企业发展的根本所在。中等规模的股份制商业银行,与大型国有银行相比,在网点和人员数量上不占优势,这是客观事实。为此,我们必须结合自身特点和优势,走特色化经营之路,才能更好地应对激烈的市场竞争”。中信银行董事长李庆萍如是表示。

在服务实体经济的过程中,中信银行的强项是利用综合融资服务能力,优化信贷等资源配置,避免或最大程度减少供需错配,同时把提供传统信贷与融资服务模式创新结合起来,实现从“融资”到“融资+融智”的转型。

依托中信集团的优势,中信银行 2016 年牵头中信联合舰队与 20 个地方政府签署战略合作,对接重点 PPP 项目 100 余个,向 456 家企业提供综合融资 5863 亿元,同比增长 58%。综合融资“柯桥模式”打响市场,构建了新型银政关系。

同时,在转型发展的过程中,中信银行还加快推进公司金融转型、零售二次转型和金融市场业务创新。

中信银行秉承传统优势和基因,形成“以公司银行为主体,零售银行和金融市场为两翼”的业务结构。其中,公司银行业务市场地位进一步巩固,公司类存款业务保持市场领先,交易银行、债务融资、公募基金托管、国际业务等重点业务表现良好。零售版块以“最佳客户体验银行”为目标,重点发力薪金煲、出国金融等特色业务,信用卡业务收入对中间业务收入的贡献度大幅提升。金融市场业务板块抢抓市场机会,通过搭建覆盖货币市场、资本市场、国际金融市场的产品和服务体系,加强产品创新,传统特色业务和新兴产业保持较快发展速度。

在经营发展的过程中,李庆萍认为,高资本消耗、重资产运行的发展模式,不适应金融改革要求,也难以得到市场认可。因此,2017 年中信银行加快“轻资本、轻资产、轻成本”经营转型,就是为了实现由“速度型效益”向“质量型效益”的转变。中信银行行长孙德顺也表示,“我们不唯规模论,把效益摆在首位,追求有效益、高质量的规模”。2017 年上半年,中信银行主动降低表内外资产增速,压缩同业资产,实现并表总资产的下降,风险资产规模增速得到适度控制。在控制规模、主动“缩表”的同时,该行上半年资本消耗速度放缓,效益和质量得到提升。

2017 年 6 月末,中信银行总资产 5.6 万亿,比上年末下降 2798 亿元。结合监管导向,积极支持实体经济,在确保信贷资产投放保持增长的同时,该行主动压缩同业类资产和高资本占用的表外业务,应收款项类投资总额比上年末下降 18.66%,承兑汇票规模比上年末下降 22.51%。

与此同时,中信银行 ROE、ROA 分别提升 1.18 个百分点、0.08 个百分点,核心一级资本充足率略降 0.03 个百分点,资本消耗速度大幅收窄,资本效率得到改善。