中信银行南京分行：发力普惠金融 让服务更有温度

◎ 王宇静 / 文

普惠金融关系国计民生。发展普惠金融，要提升金融服务的覆盖率、可得性、满意度。中信银行南京分行作为江苏地区最早建立普惠金融一级部的全国性股份制商业银行，积极响应党和国家“回归本源让金融服务实体”的号召，聚焦社会需求、履行经济责任、社会责任、环境责任，全面发力普惠金融，提升金融服务温度，服务江苏实体经济。

截至2018年11月末，中信银行南京分行支持实体经济融资余额为2086.19亿元，占全行融资总量的近50%，其中普惠型小微企业贷款余额54.5亿元，较年初增长19.73亿元，增幅57%。

做有温度的金融服务为企业发展保驾护航

久吾高科1998年成立于南京，起初是一家只有十几个员工的校办企业，现已成长为国内最大的专业生产无机陶瓷微滤膜及其膜分离成套应用设备的高新技术企业。

翻开20年的企业发展大事记，每页都能找到中信银行与久吾高科用心用情、深入合作的记录。“我们是风雨相伴、同舟共济。中信银行对我们的帮助，既有初创事业时的精心呵护，又有茁壮成长时的推动支持，更有面临困境时的鼎力相助，还有成功上市时的荣耀与共。”久吾高科董事长党建兵这么形容双方的合作关系。

行同趋同，千里相从。久吾高科自成立以来始终专注膜分离技术的研发与应用，助力传统产业转型升级和绿色环保产业发展。中信银行南京分行亦是一路不忘初心，始终扶持实体，深耕普惠金融。中信银行南京分行普惠金融部总经理于镓介绍，下一步将紧跟金融市场改革和企业上市的新需求，引入投资银行、利用中信集团协同等升级金融手段，从多元融资、财务管理、资本运作、咨询顾问和国际运营等方面，进一步服务企业，继续深化银企合作。

久吾高科是中信银行南京分行长期以来坚持金融服务实体经济，支持小微企业发展壮大的一个缩影。

一直以来，小微企业普遍面临融资难的问题。近日，从事化工贸易行业的企业法人郑女士，她的企业因为接到新订单而资金链趋紧，想申请贷款，但是传统贷款业务手续繁琐，放款速度慢。在往返多家银行、反复补充贷款申请资料、耗时几个月之后，郑女士依旧没有获得贷款资金，十分着急。抱着试一试的心态，郑女士找到了中信银行南京分行，申请小微企业“惠房贷”。

了解到客户用信需求十分紧迫，中信银行业务受理员连夜撰写、完善授信申报材料。信审人员加急审查，放款材料加急准备。“仅用了4天时间，1000万元贷款就顺利到账了。”郑女士兴奋地说：“企业能够持续正常生产，多亏了银行的用心服务和高效率。”

这笔贷款迅速投放的背后，是中信银行南京分行普惠金融组织架构体系对业务的高效支撑。

中信银行南京分行是中信银行系统内首批普惠金融试点分行，2017年9月12日，该行正式成立普惠金融一级部，实行风险嵌入式管理和“四个集中”，即集中审查、集中审批、集中放款、集中贷后。一笔普惠型小微企业法人贷款在普惠金融部内即可完成审查、审批、放款全套业务流程，从组织体系上强有力地保障普惠金融业务的效率。

至2017年底，江苏中小企业总数已达288万家。其中，规模以上中小工业企业达46886家，占规模以上工业的97.4%，总数为全国第一。“江苏民营经济占据全省经济‘半壁江山’，成就令人瞩目，我们理应承担更多的责任，践行‘中信担当’。”中信银行总行业务总监、南京分行党委书记、行长陆金根说，“我们努力通过优质高效的系统、产品和服务向客户传递中信的‘温度’，让客户在享受中信银行服务的过程中感受到尊重，建立与用户‘心’与‘心’的链接。”

做有深度的金融创新为中小企业量体裁衣

不同区域、不同行业的中小企业，其经营特点、融资需求千差万别。商业银行要更好地服务中小企业，就必须因地制宜、量体裁衣，积极推进金融产品和服务创新。

“2018年可以说是中信银行普惠金融业务发力之年。我们从‘链、房、政、票’四大业务拓展方向，深度创新金融产品，为江苏中小企业带去量身定制的特色银行服务。”于镓表示。

围绕核心企业的上下游小微企业生态圈，中信银行南京分行着力探索普惠金融供应链金融服务。

作为无锡地区首家年销售超千亿的企业，海澜集团旗下品牌“海澜之家”全国门店超5000家，一直以来实行轻资产模式，将生产环节和大部分销售渠道外包，其上游供应商约有300余家。海澜集团给予供应商账期一般为4~6个月，供应商存在较大的融资需求。

中信银行针对海澜集团上游供应商希望货款高速回笼、缩短账期的需求，提供基于交易数据的信用贷款。在首批申报的海澜集团核心供应商中，已有多家获批信用贷款，累计授信额度达1.2亿元。

目前，海澜集团供应链项目已成为中信银行“大数据”和“纯信用”模式的普惠金融供应链项目样本，银行通过对其供应商历史交易数据的采集、整理与输出，批量破解海澜供应链的融资难题，年内预计放款金额将突破亿元。

泰州市信用担保基金（简称“泰信保”）是由泰州市政府设立，通过与银行和担保、再担保等金融机构开展合作，建立政、银、保、企“四方联动”的风险补偿分担机制，为泰州市具有一定成长性的中小微企业提供优质融资服务。

中信银行南京分行走访当地相关部门，深入探讨和沟通，积极创新服务措施，努力降低融资成本。2018年6月11日，该行在“泰信保”业务项下投放首笔单户小微企业200万元贷款，这也是中信银行普惠金融条线政府风险补偿基金业务模式下的全国首笔放款。

与南通三建集团围绕其上下游开展的票据贷业务合作，亦是该行创新产品模式、发展普惠金融的成功案例。

南通三建集团创建于1958年，系以建筑施工为基础，集金融、投资、房地产、运营服务、海外经营、科技孵化产业于一体的综合性现代建筑企业集团。企业在经营中有大量的票据结算，主要以商票形式支付给上游小微企业，小微企业收到商票后，缺乏有效变现途径，融资需求旺盛。就此情况，中信银行南京分行设计了“票据贷”，即用南通三建集团开立给上游供应商的商业汇票做质押贷款，为其提供融资服务方案。

2018年9月，中信银行南京分行成功投放首笔三建集团供应链项目项下单户的贷款，金额1000万元，从立项到投放，仅用了15天。此后的1个月时间里，中信银行南京分行累计投放多笔三建集团供应链项目项下的单户贷款，金额合计1.2亿元。“票据贷”产品的应用盘活了南通三建集团供应链上游企业的存量资产，帮助其提升造血功能，缓解了融资难题，同时稳定了南通三建集团与上游供应商的合作关系。

“作为总行普惠金融试点行，南京分行经过10个月努力，普惠金融‘链、房、政、票’四大业务方向下的首笔业务均已落地，储备了一些批量化项目，形成了‘有投放、有审批、有申报、有储备’的良性状态，业务保质上量，未来可期。”于镓说。

从“专”字上下功夫，提升金融服务质效

在陆金根看来，当前普惠金融已具备了发力上量的基本条件。他介绍，南京分行从“专人、专职、专心、专项、专注”工作理念入手，出台多项措施，全面系统化构建普惠金融服务体系。

专人，解决“谁做普惠金融”的问题。发展普惠金融需有专门的部门、专门的人，与现有组织架构和管理体系分开。中信银行南京分行现有员工近3200人，该行专门搭建普惠金融组织架构体系，解决“谁来做”的问题。

2017年9月成立普惠金融一级部之后，2018年该行还进一步明确无锡、常州等六家二级分行设立普惠金融部，并配置专职普惠金融客户经理。南京地区在该行普惠金融部门内设立了直营团队，集中负责区域内普惠型小微企业的经营工作。各二级行在短短两个月时间里，基础人员配置迅速到位。

专职，组建普惠金融服务队伍。陆金根介绍，专职是对专人进一步的要求，专职意味着只能做普惠，不能做其他业务；做普惠是必选项，不是选择项。

该行组建普惠金融专职团队，在全辖配备普惠金融专职客户经理。同时，制定《普惠信贷员准入办法》，完成评聘工作，解决从业资格问题。截至2018年10月，中信银行南京分行经过两轮普惠信贷员准入资格考试，共405人获得普惠金融信贷员资格，充实了南京分行从事普惠金融业务的团队力量。

专心，为普惠产品创新提供空间。普惠金融业务收益低、成本高、风险大，商业银行发展普惠金融积极性不高，特别是在尚未形成规模时期，投入成本最高，边际收益为负。该行对具体客户、供应链条等进行重点研究，设身处地从小客户的角度出发，切身考虑客户的难点、痛点，专研创新普惠产品。

“专精特新贷”是该行专研创新普惠金融产品的一个亮点案例。

“专精特新”的工业中小企业，具有生产专业性强、产品精细度高、工艺特色明显、技术自主创新等特征。2017年，江苏省高新技术产业产值占规模以上工业总产值比重达42.7%，战略性新兴产业产值占规模以上工业总产值比重达31.0%。目前，江苏省已审核入库3000家“专精特新”及“小巨人”企业。这些企业可塑性强，是成长为大中型企业、龙头企业的重要梯队力量。

中信银行南京分行与江苏省经信委、江苏省信用再担保集团有限公司联合推出“专精特新贷”产品，“专精特新贷”以全省“专新特精”“小巨人”名单内的小微企业为对象，单户贷款金额不超过人民币1000万元，担保方式不限，贷款利率为基准利率，由省再担保集团提供单户授信总额40%的担保作为增信，分担新增贷款项目的本金风险，其余60%贷款本金及利息损失风险由合作银行承担。

在陆金根看来，“基于大数据、线上化的信用贷款方式是普惠金融发展的方向。同时，可以积极尝试专利权、商誉等各种权益质押以及初创期的小巨人企业的风投。”

专项，从资源配置和考核着手专项激励。南京分行出台专项机制，发展普惠金融业务，包括资源配置和考核。一方面实施穿透考核方案，解决“不愿做”的问题。该行对二级分行、本部支行行长及普惠分管行长实行年薪考核挂钩制度；制定普惠专项考核制度，进一步增大小微法人贷款的投放量。

另一方面，该行明确尽职免责制度，解决“不敢做”的问题。中信银行南京分行在总行尽职免责管理办法基础上制定实施细则，明确在总行允许的普惠型小微企业贷款不良容忍度之内，对于客户经理按照规章制度操作业务，且无道德问题的，不予问责。

专注，部门联动做全覆盖的普惠金融产品和服务。业务涉及到小微企业、个体工商户和自然人等多种主体。中信银行南京分行普惠金融部和战略客户部、机构客户部、个贷中心、电子银行部联动，把业务发展统一联动，针对战略客户方案要做到“1+1+1+N”，即综合合作方案+普惠金融合作方案+零售业务合作方案+多产品交叉服务，为客户提供全覆盖的普惠金融产品和服务。

该行还进一步优化普惠金融业务审批流程，提高金融服务效率。该行辖内各二级分行开展的监管口径标准化普惠型小微企业授信，可授权其普惠金融部负责人扎口管理，审核签字后，直接上报该行普惠金融部审查审批；南京分行授信审批部给予超出普惠风险主管授权的授信申请信审会绿色通道，保证审批效率。

中信银行南京分行成立于1991年，是中信银行最早设立的一级分行，目前资产规模超过3000亿元，是战略支点行。“大力发展普惠金融，责任重大、使命光荣。全行在机制和措施上形成了‘特想做、大胆做、方便做’的普惠金融发展良好氛围。”陆金根介绍，专业化、线上化、标准化和智能化的普惠金融发展方向已经明确，下一步，中信银行南京分行还将从组织架构完善、风险体系搭建、产品服务提升等多个方面综合施策，精准发力，打造江苏“普惠金融”服务的中信样本，助力江苏经济高质量发展。F

>>作者王宇静系中国经济信息社经济分析师