

银行网点越来越少,转型路在何方?

谈股论金

□ 本报记者 王新蕾 胡羽

你有多久没去过银行网点了?随着手机银行功能越来越全,移动支付越来越便捷,去银行网点办业务的人也越来越少了。与此同时,银行网点的数量也在持续缩减。根据银保监会官网最新发布的金融许可证机构退出列表,前三季度,我国有1664个银行网点终止营业。

那么,银行网点该如何定位?应走向何方?未来会消失吗?近日,邮储银行山东省分行运营管理部总经理林頌接受记者采访,解读这些问题。

记者:银行网点精简合并趋势越来越明显,该如何理解这一现象?

林頌:布莱特·金在《银行4.0》一书中写道:“金融服务无处不在,就是不在银行网点”,这句话能很好地体现银行网点的现状。

银行网点精简的背后,离柜业务率走高

是主要原因。离柜率指客户通过网上或其他自助渠道等非柜台渠道办理的业务总量与所有渠道办理的业务总量之间的比率,比率越高说明通过非柜台渠道办理业务的客户越多。

伴随着金融业务的数字化转型以及移动端用户规模的扩张,银行网点的功能越来越多地搬到网上、手机上,人们对银行物理网点的需求确实减少了。银行需要依据国家战略导向、地方经济社会发展需求以及自身的经营发展等因素,合理进行网点布局,在网点数量和价值之间取得平衡。

记者:近几年,银行网点的布局、装修有什么变化趋势?

林頌:之前,客户一进网点,看到的首先是柜台。如今,网点里的柜台越来越少,智能设备的数量大大增加。银行网点升级后,装修风格也更加整洁明亮、简单大方。以邮储银行为例,传统网点以灰色、木色和绿色调为主,装修升级后,以白色和原木色调为主,添加牛油果绿,让客户感觉到清新亮丽、温情温馨。

记者:如今,常来网点办业务的客户,以中老年人为主。针对这类群体,网点做了

哪些工作?

林頌:在网点转型过程中,银行既要大力发展线上服务,也要适当保留柜面服务和现金存取设施,让老年群体享有自主选择的权利。为方便老年群体使用,一些智能柜员机可提供展示更直观、操作更简洁的大字版界面。老年人使用自助设备遇到困难,还可以一键呼叫人工服务。

大多数网点都统一配备了老花镜、放大镜、急救包、轮椅、95580免拨直通电话等助老设施,设置爱心座椅,开通爱心窗口,完善老年人绿色通道,方便老年客户办理业务。

一些网点还在扩大移动展业设备应用规模。例如,邮储银行山东省分行全辖网点的移动展业配备率已达到100%,可为行动不便的老年人开展延伸上门服务。

记者:今后的银行网点将如何定位?

林頌:网点在建立客户信任,处理复杂交易、高风险业务,为客户提供面对面、个性化服务及服务中高端价值客户等方面依然发挥重要优势,是不可替代的。目前,邮储银行山东辖内共有邮政金融网点2600余处,这些网点是很宝贵的资源,能够满足客

户对现场服务的要求。

未来,银行网点将去现金化、去交易化,向数字化、内容化、社交化、生态化转型,逐渐成为咨询服务中心、生态圈中心等。例如,有的变身咖啡厅,有的变身图书馆,还有的打造成一家汽车或装修展示厅。在办理金融业务之外,银行网点正在被赋予更多的功能。

在我看来,一些网点可能成为社交场所。尤其是对老年人来说,网点工作人员不仅会为其耐心办理业务,还会给予情感上的关怀。例如在邮储银行,持有邮储银行“金晖卡”的老年人,还能参加不定期的理财沙龙、健康讲座等线下活动。

记者:网点转型后,网点工作人员有什么改变?

林頌:网点工作人员也逐渐走出高柜,不再隔着玻璃和客户沟通,而是面对面地交流。大堂经理和柜员融合成为客户服务经理,营业时间内在柜台与大堂中双向流动,既可“走进来”在柜面办理业务,也可“走出去”在厅堂服务。智能设备的增加与岗位职能的融合,让银行服务更加便捷、高效、温情。

邮储银行创新破解“专精特新”融资难

“科技信用贷”让技术能增信

□记者 王新蕾 胡羽 报道

本报威海讯 “不到一周,贷款到手。”威海德尔自动化设备有限公司会计邓先生对记者说,最近邮储银行给办理了“专精特新”企业专属线上贷款“科创E贷”300万元,用于原材料采购和研发经费的补充,解了资金大难题。

这是一家专业生产高档精密数控机床及智能化生产线的高新技术型企业,产品供给国内知名汽车零部件企业。这款小微易贷-科创E贷产品,是邮储银行最近推出的线上贷款产品,企业无需抵质押即可申请最高500万元纯信用贷款。

中小企业是推动创新、促进就业、改善民生的重要力量。今年以来,邮储银行威海市分行在获取到全市“专精特新”客户名单后,及时组织专人开展走访,深入企业排摸融资需求,畅通融资渠道,送上金融“及时雨”。

联合科技主管部门,该行推出了“科技信用贷”产品,以当地科技局提供风险补偿资金作为主担保方式,为“专精特新”中小微科技入库企业融资担保增信,企业可以不用提供担保物,拓宽了科技型中小企业的融资渠道。

荣成市华诚橡胶有限公司主要生产运输带、橡胶板等橡胶制品,拥有多项专利,科技成果已经实现了生产输出转换,因扩大生

产规模,出现资金短缺。了解到企业具体情况后,邮储银行威海市分行于今年2月为企业办理了科技信用贷1000万元。

“‘科技信用贷’利率很低,为我们节省利息支出30余万元。”该公司财务部负责人表示,“相较于其他贷款,‘科技信用贷’办理速度快,无需抵押、手续简单,这笔贷款主要用于原材料天然橡胶的采购。”

在威海市,有不少企业借助“科技信用贷”解决了资金需求。荣成市莫林汽车科技有限公司主要生产销售房车、野营宿营式拖车,已申请发明专利1项、实用新型专利12项。针对企业的资金缺口,邮储银行威海市分行在今年6月为其办理了“科技信用贷”500万元,资金主要用于新车型研发。

邮储银行威海市分行还与相关部门签署了知识产权质押融资合作协议,通过开展企业知识产权质押担保,在为企业增加融资额度的基础上,开展最高一年期LPR利息补贴。经贴息后,企业实际承担的年化利率不到1.7%,解决了融资贵、融资难问题。

截至9月末,邮储银行威海市分行累计支持国家、省、市三级“专精特新”企业41家,贷款余额2.66亿元,其中今年新增16家,新增贷款金额1.15亿元。下一步,邮储银行威海市分行将继续发挥金融水作用,助力企业解决融资难题,支持专精特新企业高质量发展。



邮储银行荣成支行客户经理到荣成市华诚橡胶有限公司调研生产经营情况。

今年编制预算绩效目标391个

历城区财政局推进预算绩效管理工作提质增效

□记者 王新蕾 胡羽 报道

本报济南讯 近年来,济南市历城区财政局以“点、线、面”的立体化思维,积极探索预算绩效管理改革。

在推进绩效管理改革的实践中,历城区财政局抓住关键点位,推动预算绩效改革不断深入。该局抓住机构建设点,设立“预算绩效管理科”,配备专职工作人员,安排专项工作经费;抓住主体责任点,将“财政预算绩效管理”纳入区直单位绩效管理工作考核,细化量化了绩效考核指标;抓住财政重点绩效评价点,优先选择贯彻落实党中央、国务院和省、市、区重大方针政策和决策部署的项目,覆盖面广、影响力大、社会关注度高、实施期长的项目周期性组织开展重点评价。

围绕区级财政系统这根“线”,历城区

财政局推动全区预算单位预算绩效管理工作不断强化,把工作触角向街道延伸,提升整个财政系统预算绩效管理工作的整体效能。该局定期召开专题工作交流会,全面了解和指导街道和区直部门的预算绩效管理工作,形成了联动推进的良好效应。该局整理汇编预算绩效管理工作相关资料,下发给全区预算单位使用,并根据每个节点的工作安排,邀请省级绩效专家进行业务培训指导。

不断扩大覆盖“面”,历城区财政局统筹兼顾、全面发力,推动管理制度全覆盖,丰富“1+2+N”预算绩效管理制度体系,确立了绩效管理的制度框架。该局还推动绩效目标全覆盖,2022年全区编制预算绩效目标391个,比上年增加74个,涉及资金137亿元,比上年增加102亿元。除涉密等特殊

资金安排外,所有项目资金都列入绩效目标管理范围,随同部门预算一同批复,并将批复的绩效目标,作为开展绩效监控、财政重点评价的依据。

抓住绩效自评和财政重点评价两个方面,历城区财政局不断扩大绩效评价覆盖面。绩效自评方面,今年对所有编制2021年度部门预算绩效目标的预算单位及项目支出开展了绩效自评,涉及部门预算项目支出315个,绩效自评资金28.7亿元,实现了预算单位和项目资金全覆盖。财政重点评价方面,2022年,该局对历城区人才发展专项资金、既有住宅增设电梯项目和城乡养老服务设施建设等15个项目资金进行了财政重点评价,全面覆盖“四本预算”、中央和省市级专项资金,涉及项目资金12.2亿元。

创新授信模型,注重企业无形资产与未来成长

山东工行科创贷款余额突破1000亿元

□ 本报记者 王新蕾 胡羽

近日,山东工行传来捷报,截至9月末,该行科创贷款突破1000亿元大关,再创历史新高,成为山东省内首家科创贷款余额跨越千亿关口的国有金融机构。

数据显示,该行科创贷款余额达到1004亿元,较年初净增超过130亿元,增幅达到15%;服务科创有贷户3400余户,较年初净增500余户,增幅18.9%。

设立专营机构,做好专门服务

科技金融是促进科技成果转化和科技创新蓬勃发展的关键之因、为做好专门服务,山东工行创新搭建“1+2+N”科创专营架构,以自身体制机制改革提升金融服务创新能力。

2021年9月,山东工行在省内同业率先成立科创企业金融服务中心,并在济南、烟台设立科创企业金融服务分中心、打造科创金融服务的排头兵。聚焦济南市获批建设全国首个科创金融改革试验区这一契机,山东

“标签式”管理,“立体式”画像

为给科创企业匹配更加优质的金融产品,山东工行研发“创享未来”服务系统,搭建起涵盖22项因子的评分模型,对2万余家高新技术企业进行“标签式”管理、“立体式”画像,进一步降低科创企业融资门槛。

在业务审批方面,该行建立科创业务专项审议制度,派驻科创金融专职审查团队,探索实现主动授信与业务自动化审批,并引入专家的“外脑”支持,通过工总行“云审

议”方式为前沿科技项目提供决策支持。在服务效率方面,该行实施限时服务,首贷法人客户授信平均用时16个工作日,服务效率提升明显。

关注点由“物”转移到“人”

为优化提高授信测算的灵活性,针对科创企业特点,工总行在同业中首创科创企业专属评级与授信模型,更加注重企业的无形资产与未来成长,把关注点由“物”转移到“人”,更加科学地测算企业的偿债能力。

山东工行还不断优化提高信贷产品的多样性,针对初创期的企业,研发推出“创新积分贷”;针对成长期的企业,推广“专利贷”“认股贷”等特色场景,为409户科创小微企业办理“科技成果转化贷”22亿元;针对成熟期的企业,创新推出“专精特新设备购置绿色贷”,被人民银行济南分行等五部门联合评为山东省支持经济高质量发展优秀金融创新产品。

为提高投贷联动的可得性,该行拟联合

工银投资与济南市政府共同成立规模100亿元的科创企业股权投资基金,为科创企业发展提供更强助力。

“春苗行动”提高信贷覆盖面

今年上半年,山东工行多部门联合组成柔性团队,到济南、烟台、临沂、淄博、威海等地深入调研,累计走访28户重点企业,形成生物医药等行业的服务意见。针对科技创新重点客群,山东工行积极开展“春苗行动”,聚焦新技术、新产业、新业态,内抓联动、外强共建,不断提升对高新技术企业、专精特新企业的信贷覆盖面。

此外,该行积极开展创新试点工作,按照山东银保监局《关于开展金融支持“专精特新”企业综合金融服务创新试点工作的通知》要求,由省分行管行长亲自带队,深入走访调研,选取6家“专精特新”企业进行试点,努力打造可复制、易推广的综合创新服务方案。

山东农发行与山东农行 签署全面合作协议

□记者 胡羽 报道

本报济南讯 10月21日,农业发展银行山东省分行与农业银行山东省分行在济南签署全面合作协议。

农业发展银行山东省分行作为服务乡村振兴、服务国家重大战略的重要政策性金融力量,近年来充分发挥政策性金融优势,聚焦全省“三农”事业发展和乡村振兴重大战略,有力、有效支持粮食安全、农业现代化、城乡一体化、农业农村基础设施“补短板”等重点领域,不断迈出高质量发展的崭新步伐。

农业银行山东省分行始终扛牢国有大行的责任担当,持续加大信贷投放,积极优化金融服务,全力打造服务乡村振兴领军银行、服务实体经济主力银行,取得了丰硕的经营成果。截至9月末,全行各项存款余额13820亿元,各项信用余额10132亿元,历史首次突破1万亿元,其中各项贷款余额9409亿元,均居全国农行系统和省内同业前列。

此次合作协议的签订,是汇聚金融合力、提升金融效能的务实举措,将进一步推动双方在服务国家重大战略、乡村振兴齐鲁样板打造等领域建立更加稳固的合作关系,深化全方位合作,有效提升乡村振兴金融服务的能力和层次。

依据合作协议,双方将聚合各自优势,在乡村振兴、绿色金融、普惠金融、区域协调发展、数字化转型等领域全面加强合作,实现互利双赢、共同发展。

中泰证券股权非公开发行业务 行业地位持续巩固

□记者 徐佳 报道

本报济南讯 近日,国内最大的IPO咨询机构之一尚普咨询发布统计数据:截至10月16日,2022年A股市场共有241家上市公司非公开发行项目过会。其中,中泰证券作为保荐机构共服务10家上市公司的非公开发行项目顺利过会,行业排名第5位。

近年来,在资本市场注册制改革持续深化的背景下,中泰证券秉承“专业化+区域化”的发展思路,不断提升投行专业能力和客户服务水平,强化销售和定价能力建设,在股权非公开发行业务领域形成了差异化的竞争优势,行业地位日益巩固、品牌影响力不断提升。根据wind统计,2021年,中泰证券共完成非公开发行项目22单,行业排名第6位,承销规模235.81亿元,行业排名第7位;2022年前三季度,公司共完成非公开发行项目19单,行业排名第4位,承销规模119.19亿元,行业排名第7位。

未来,中泰证券将继续坚持“以客户为中心”的经营理念,充分发挥股权非公开发行业务领域的竞争优势,不断擦亮投行业务品牌,向着行业“第一方阵”的目标稳步前进。

农行山东省分行开展 金融知识宣传月系列活动

□记者 徐佳 通讯员 邰长亮 冯斐 报道

本报济南讯 9月以来,农行山东省分行积极开展“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”金融知识宣传月系列活动,通过多种方式、多种渠道,把金融知识送到万家百姓手中、送达群众心里。截至目前,该行全辖1300多个网点参与,发放宣传折页21万份,组织集中宣传活动1200余次,受众消费者60余万人次。

聚焦学生群体,坚决打造校园“防火墙”。农行威海分行第一时间成立进校园金融服务小分队开展“金融知识进校园”宣传,向1600余名新生及家长们普及金融知识,帮助其树立反假货币、反洗钱、反电信网络诈骗等金融意识。

聚焦老年群体,为养老钱竖起“金盾盾牌”。农行潍坊分行金融知识宣传小分队联合当地社区,组织开展“为养老钱竖起‘金盾盾牌’”适老化系列活动。通过讲述典型案例,揭露犯罪分子的惯用伎俩和诈骗新手段,向老年人传授防诈骗骗小技巧。

聚焦乡村阵地,打通金融宣教“最后一公里”。农行山东省分行紧紧围绕服务“三农”和助力乡村振兴等领域,发挥“惠农通服务点”点多面广优势,将宣教活动开展到山区及偏远乡镇,将消保知识带到“田间地头”。围绕村民们普遍关心的反诈拒赔问题,该行宣传员提醒村民注意保护个人信息,不出租出借或出售个人银行卡,不轻信电话、短信中涉及钱财的内容等等,一系列乡村金融宣传广受村民好评。

山东国信发行“山湖泉10号” 助力沿黄流域新能源产业发展

□记者 王新蕾 报道

本报济南讯 为深入贯彻黄河流域生态保护和高质量发展战略,近日,山东国信成功发行“山湖泉10号集合资金信托计划”。

本项目募集资金1亿元,用于向山东鲁北企业集团总公司发放流动资金贷款,以支持其控股公司无棣金海湾锂电科技有限公司锂电池正极材料的生产。该业务的落地,是山东国信支持黄河流域新能源产业发展、推动省内绿色经济高质量发展的积极实践,充分彰显了省属金融企业“聚资兴鲁”的责任与担当。

下一步,山东国信将坚持绿色发展,聚焦金融服务黄河流域生态保护和高质量发展,通过绿色贷款、股权投资、资产证券化等多种模式,持续为山东绿色低碳发展贡献金融力量。

驻潍坊银行纪检监察组 发挥巡察震慑作用

□记者 王新蕾 报道

本报潍坊讯 为认真贯彻落实中央和省、市委关于巡视巡察工作要求,驻潍坊银行纪检监察组积极协助驻在单位建立健全巡察机制,着力深化政治巡察,促进各项工作规范化、常态化、长效化。自2021年7月起全面开启内部巡察,构建“发现问题、追根溯源,形成震慑、推动发展”的工作格局。

该行成立由党委书记任组长、驻行纪检监察组组长任副组长的巡察工作领导小组,将巡察工作纳入党委重要议事日程,制订《潍坊银行巡察工作办法》等制度规定,梳理19个项目220项检查要点,进一步规范巡察工作流程。

坚持问题导向,驻潍坊银行纪检监察组聚焦党的全面领导、防范化解金融风险和服务地方经济发展等方面,累计开展个别谈话202人次、民主测评411人次、调研走访支行41家、发放调查问卷369份,共发现5类30方面的问题。

驻潍坊银行纪检监察组积极督促被巡察单位制订整改方案,建立问题清单、整改清单、责任清单,实行销号管理;采取电话回访、实地检查等方式监督问题整改,对整改不力、走过场的,视情况采取通报批评、约谈等方式严肃追究责任;将巡察结果作为选人用人重要参考依据,并根据巡察发现违规问题,及时启动问责程序,发挥巡察震慑作用。