

续贷业务受到银行普遍重视

邯鄹银行等中小银行纷纷推出续贷产品缓解小微企业融资压力

《金融时报》记者 赵萌

对于银行从事续贷业务来说，客观审慎地选择并使用有效的风险防控措施不失为一种好的做法。需要银行良好的风险预判、更严格的执行信贷政策、更加审慎的贷前审查和贷后管理。邯鄹银行的一些有益做法值得借鉴。首先，在风险防控方面，该行坚持制度先行，不断完善续贷业务规则；其次，对全行信贷条线人员进行讲解培训；再次，对于续贷业务采取分类审批制；最后，严格坚持续贷标准和续贷条件。

近日，“续贷”成为了银行业内被广泛讨论的热词。尽管银行续贷业务并非新鲜事物，但近期监管层在多项政策发布中对“续贷”的提及，令它重新得到银行的重视。目前，多家银行开始推出相关产品，而一些续贷业务优异的中小银行也“浮出水面”，邯鄹银行便是其中之一。

银行续贷产品纷纷“出炉”

8月份，银保监会办公厅发布《关于进一步做好信贷工作提升服务实体经济质效的通知》提出，对于流动资金贷款到期后仍有融资需求的小微企业，要提前开展贷款调查与评审，符合标准和条件的，依照程序办理续贷，缩短资金接续间隔，降低贷款周转成本。

此后，多地银监局重点加大续贷政策落实力度。数据显示，截至今年7月末，北京银行业对小微企业续贷余

额211.35亿元，前7个月累计发放额138.76亿元；截至今年6月末，河北全省小微企业续贷余额448.69亿元，上半年续贷贷款累放金额172.62亿元，粗略估算至少为小微企业减少“倒贷”资金成本1亿元以上。

微观来看，多地多家银行推出续贷产品，切实缓解小微企业融资压力。例如，招商银行推出了“小企业抵押贷2.0版”，华夏银行推出了小微企业年审制贷款，此外，兴业银行推出的“连连贷”、南京银行的“鑫转贷”等也是续贷产品。

事实上，一些中小银行早在4年前续贷政策发布伊始，便已开始研发续贷产品。2014年7月，原银监会发布《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》明确提出，创新小微企业流动资金贷款模式，支持办理续贷业务。次月，邯鄹银行便制定了《邯鄹银行续贷贷款管理办法（试行）》，首次以制度形式

明确推行续贷业务。

数据显示，近年来，邯鄹银行续贷业务快速发展，2015年办理小微企业续贷7亿元，占同期小微企业贷款累放额的9%；2016年办理小微企业续贷33亿元，占比25%；2017年办理小微企业续贷51亿元，占比25%。2018年1至8月办理小微企业续贷22亿元，占同期小微企业贷款累放额已达25%。

值得一提的是，今年7月，河北银监局在全国出台首个《关于支持银行业金融机构开展小微企业续贷业务的指导意见》。邯鄹银行根据政策精神，修订了该行续贷贷款管理办法，进一步规范、优化了续贷业务，该行相关负责人表示，今后，邯鄹银行将把续贷作为对优质小微企业的重要激励措施，作为优化信贷质量的有效手段。

“抱团取暖”实现银企双赢

“去外面借的话，100万元大概每天要支付1000元的利息，当然，具体也要看企业情况。”一位江浙地区的银行人士坦言，当地“过桥贷”月息一般在1%至1.5%，但也有别的地区，月息可高达6%。

在传统的小微企业贷款融资模式中，贷款到期后必须先归还贷款才能再贷款，为此小微企业通常通过民间借贷来拆借高息资金，随后

再用新的银行贷款还清民间借贷，这种贷款模式通常被称为“过桥贷”或“倒贷”。

接受《金融时报》记者采访的多位专家表示，应用得当的话，续贷有助于实现银企双赢。中国社科院金融研究所博士后高绪阳认为，续贷的初衷就是为了解决倒贷问题，通过直接续贷，打破“先还后贷”的传统做法，省去了还贷再贷的审批时间，避免了“过桥”环节，解决了这段时间内企业为了归还贷款而产生的资金成本问题，在降低企业风险的同时，事实上也降低了银行风险。

从实践情况来看，银行续贷业务的确为小微企业减少了倒贷时间和成本。邯鄹银行从事续贷业务4年来，累计共办理续贷115亿元，占小微企业贷款累放额的19.5%，占全部对公贷款累放额的10.5%。2018年1至8月累计办理小微企业续贷22亿元，其中正常1类贷款11亿元、正常2类贷款8亿元、正常3类贷款3亿元。切实降低了小微企业财务负担，支持了企业转型升级，受到众多小微企业客户的欢迎和好评。

经过实地考察、落实担保、快速审批等流程，短短几个工作日，邯鄹银行便成功为当地一个主要生产建筑用落水管和下水管道的小型制造企业，发放续贷贷款390万元，解决了客户的燃眉之急。据悉，该企业目

前正在稳步拓宽外销渠道，产品出口至新加坡、美国等海外市场，经济效益持续提升。

“对于我们地方中小银行来说，培养一个小微客户不容易，养大以后还可能面临流失的风险。续贷业务有利于增加客户黏性，实现银企双赢。”邯鄹银行董事长郑志瑛向《金融时报》记者表示，该行多年来深耕续贷业务，既是落实监管要求、服务实体经济的需要，同时也是自身增加盈利、增强客户黏性、密切银企关系的需要。

续贷业务重在防控风险

当然，没有一种产品和服务是完美无瑕、毫无风险的，对于银行从事续贷业务来说，客观审慎地选择并使用有效的风险防控措施不失为一种好的做法。恒丰银行研究院研究员唐丽华认为，这需要银行良好的风险预判、更严格的信贷政策执行、更加审慎的贷前审查和贷后管理。

对此，邯鄹银行的一些有益做法值得借鉴。首先，在风险防控方面，该行坚持制度先行，不断完善续贷业务规则，于今年8月修订的《邯鄹银行续贷贷款管理办法》进一步明确了“积极支持”“审慎受理”“严格禁止”“审慎办理”的续贷业务要求。

其次，为了提升从事续贷业务专业性，在续贷业务推出之初，邯鄹银行

便对全行信贷条线人员进行讲解培训，今年7月份，再次举办了由全行信贷条线240多名员工参加的信贷业务培训，对续贷条件、工作流程、具体要求等进行了宣贯。

再次，对于续贷业务采取分类审批制——积极支持原贷款12级分类属于正常类前两档的贷款办理续贷，审慎受理原贷款12级分类中属于正常类最后一档贷款办理续贷；严格禁止为原5级分类中关注类和不良贷款办理续贷；续贷评审未能全票通过的要审慎办理。

最后，严格坚持续贷标准和续贷条件。要求办理续贷的企业生产经营正常，具备可持续经营能力和市场前景；信用状况良好，还本付息积极、主动，按时，未有恶意欠息欠贷行为和不良记录；原贷款资金用途符合贷款合同约定，未发生挪用行为；贷款投向、用途符合国家产业政策、环保政策和信贷政策，符合去产能、治污染的国家 and 河北省政策要求。

此外，值得一提的是，邯鄹银行还创新推出与续贷业务互补的其他信贷便利措施——“两年贷”（2—3年期流动资金贷款）和“次日贷”（还贷后次日再贷出账），受到众多小微企业欢迎。数据显示，今年1至8月，该行累计办理上述“三贷”业务79亿元，占全部对公贷款累放额的42.6%。（原载于《金融时报》2018年9月7日第5版）

我行举办《商业银行授信工作尽职指引》培训

为进一步加强我行信贷队伍建设，促进我行信贷业务持续健康发展，8月17日下午，我行举办了《商业银行授信工作尽职指引》培训，各分支行（部）主管信贷行长、客户经理共200多人参加了培训。《指引》由原银监会颁布，对授信工作的客户调查、业务受理、授信分析与评价、授信决策与实施、授信后管理、问题授信处理、授信工作尽职调查要求等作出了详细的规定和评价标准，基本覆盖了商业银行授信过程中的各个

主要业务环节，对规范商业银行授信工作流程，防范和化解信用风险有着重要的意义。培训从我行信贷业务实际出发，重点讲解了授信的定义、定量测算的演变及基本原理，并结合实际案例对《指引》中的重点、难点问题进行了深入解析。通过此次理论联系实际的探讨和培训，使全行信贷人员对《指引》这一基础性指导文件有了更为深刻的认识和理解，进一步提升了自身的专业素养和操作水平。（张静雅）

我行开展对公信贷资格考试

为提高我行信贷人员专业素质，推动全行对公信贷业务稳健发展，8月15日，我行组织开展了2018年第一期行内对公信贷资格考试，共有45个分支行（部）的113名员工参加了考试，总行纪检监察室、人力资源部进行了全程监督。本

次考试借助我行对公信贷考试系统，全部为线上答题、当场出分，考试过程公开透明，考试结果公平公正。此次考试，不仅为对公信贷条线储备了一批业务骨干，充实了信贷工作队伍，同时也起到了以考促学、以考促用的目的。（成慧颖）

武安村镇银行存款突破20亿元

9月7日，由我行发起成立的武安村镇银行存款余额突破20亿元，达到20.03亿元，较年初增加6.9亿元。其中，对公存款余额5.02亿元、较年初增加4.1亿元，占全部存款余额的比重为25%，较年初增加18个百分点。同时，9月7日该行资产总额达到21.8亿元，较年初增加7.03

亿元。今年以来，武安村镇银行领导班子带领全体员工不断创新思路，开拓市场，提升服务水平，紧紧围绕“扩大存款规模，夯实发展基础”的基本目标，多管齐下、多措并举，全行上下齐心协力，取得了较好的业绩，提前超额完成了存款任务，实现各项业务的稳步持续增长。（郭红丽）

支行风采

天铁支行组织开展系列公益活动

为积极履行社会责任，践行“快乐银行”核心理念，7月底以来，天铁支行积极携手企业、社区和学校开展了一系列公益活动。一是携手天津铁厂财务部门在天铁文化宫广场开展反假货币、保护金融消费者权益、预防非法集资等金融知识宣传，现场为群众答疑解惑、帮助群众了解金融知识，增强风险防范意识，树立正确的金融消费观念。二是赞助支持天津市河东区天铁街道举办第三套市民广播体操表演赛，天铁街道下辖各街道办共派出5支参赛队伍，200多人参加了活动，天铁支行还在活动现场组织开展了金融知识宣传。三是联合天津铁厂虎岐居委会、虎岐小学举办“阅读伴成长，书香润心田”主题阅读比赛，参赛项目丰富多彩，包括诗歌朗诵、快板、歌曲舞蹈等，同时现场组织了各种趣味小游戏和金融知识有奖问答，活动吸引了大批群众参与。（江晓峰）

石家庄鹿泉支行受到鹿泉区委、区政府表彰

日前，石家庄鹿泉支行被鹿泉区委、区政府评为“2017年度实绩突出单位”（奖牌见本期第3版荣誉榜），为驻鹿泉地市级城商行唯一。石家庄鹿泉支行开业两年多以来，在鹿泉区委、区政府的关心和支持下，坚持邯鄹银行“服务地方经济，服务中小企业，服务城乡居民”的市场定位，努力提升服务质量，充分发挥自身职能作用，积极投身鹿泉经济社会建设，参与文明城市创建活动，为促进鹿泉各项事业发展做出了应有的贡献。（冯春雨）

石家庄栾城支行获评“放心消费示范店”

日前，石家庄栾城支行被栾城区市场监督管理局授予“放心消费示范店”称号（奖牌见本期第3版荣誉榜）。8月17日下午，石家庄市工商局在栾城区组织召开了全市消费维权工作现场推进会，并进行现场观摩。与会领导和参会人员走进栾城支行营业厅进行观摩，听取了支行优质服务开展情况汇报，对支行在放心消费示范创建工作中的主要做法和我行的各项优惠政策、免费政策、优质服务给予了充分肯定。（马晓杰）

涉县支行为外地施工人员提供上门服务

涉县支行自去年冬天开始，为在涉县施工的某外地企业施工人员进行办工资卡，由于施工人员大部分来自外地，不熟悉涉县路况，加之施工地距离涉县支行较远，因此办理开卡业务成了他们的一大难题。了解情况后，支行主动上门服务，利用移动开卡机到工地为施工人员现场办理开卡业务。去年冬天以来，支行员工无论严寒酷暑，先后四次赴工地为200多名外地施工人员办理了开卡业务。（冯雷震）

雪驰路、光明大街支行联合举行技能竞赛

为进一步提升员工业务素质和操作技能，雪驰路（光明大街）支行于8月22日晚联合举行了一场业务技能竞赛活动。竞赛严格按照总行会计专业技能大赛标准，设置了单点、多点和票币计算三个项目。两支行员工积极准备、踊跃参加，在比赛中互相交流，切磋技艺，挖掘潜力，共同进步。赛后由支行技能能手进行现场指导，从点钞姿势到捆钞手法摆放，从如何扎把到放把盖章进行了逐一讲解，细节之处尽显专业，让大家对比自己的不良习惯进行纠正。此次比赛充分激发了支行

保定分行连续举办答谢客户主题联谊活动



图为保定分行“幸福蛋糕DIY”主题联谊活动现场。贾璐璐 摄

保定分行开展“银行卡用卡安全”主题宣传活动

为落实银行卡风险防范工作，切实保障银行卡持卡人利益，推动我行银行卡业务健康发展，根据保定银监局工作安排，8月13日至24日，保定分行组织开展了“银行卡用卡安全”主题宣传活动。

活动中，保定分行结合我行银行卡业务功能，积极指导和帮助金融消费者掌握银行卡用卡安全常识，并就网上银行操作安全、风险防范等知识进行重点宣传。一是认真制定活动宣传方案，成立了工作组织，并对宣传材料准备、宣传活动形式等

进行了周密部署。二是依托营业网点开展宣传，通过电子屏滚动播放“放心用卡、安全支付”宣传口号，现场设立咨询台、扫码微信互动等方式，努力营造浓厚宣传氛围。三是组织流动宣传小组走上街头，向市民发放安全用卡金融知识宣传手册，讲解银行卡用卡安全常识，宣传我行业务产品。此次宣传活动，不仅提升了社会公众安全用卡常识，同时也较好地宣传了我行“邯银卡、免费刷”的免费政策，提升了“邯银卡”的市场认知度。（王光）

邢台分行助力青少年舞蹈演出活动

为深入践行“展邯鄹形象，为邢台服务”理念，进一步提升我行在邢台地区的知名度和影响力，8月19日邢台分行携手邢台市D舞灵魂舞蹈学校，在邢台市艺术中心举办了青少年舞蹈演出活动。本次活动共有54个参赛节目，吸引了700多名青少年参加，2000多名观众到场观看。邢台分行通过设置大型展板、播放《邯银大厦成长纪实》视频、发放《邯鄹银行》报、主持人介绍等多种方式，全

面推介我行成立十年来取得的辉煌成就、主要创新和各项特色产品、优惠政策。活动的成功举办，不仅给现场观众带来了一场视觉盛宴，丰富了广大群众的文化生活，同时也充分展示了我行全国文明单位、世界千强银行的良好形象和热心公益事业的担当与奉献。（许召齐）

分行竞秀

出具补制申请、留下联系方式后回去等候。考虑到客户丢失回单后的各种不便和补制回单的迫切需要，柜员杨婧于当天就加班加点完成了全部50余份回单的补制工作，并第一时间通知客户前来领取。柜员杨婧的优质

服务受到了客户的高度赞扬，为表达谢意，客户于8月27日为她送来一面写有“工作耐心细致、服务热情周到”的锦旗（锦旗见本期第3版荣誉榜）。8月24日，客户程先生向滨河支行申请二手房贷款业务，因售房人近期即将出国已购好机票，需要尽快办结贷款手续。正常情况下，一笔二手房贷款业务从申请、审批、放款、抵押到售房人收款需要半个月左右的时间。支行受理业务后，滨河支行急客户所急，从客户需求出发，坚持“特事特办”，立即召开会议进行核查审批，组织信贷人员利用午休和下班时间加紧录入信贷系统、准备相关贷款资料，同时积极与有关部门联系，极大地缩减了抵押手续的办理时间，最终于8月28日完成全部贷款流程，仅用了4天时间就让售房人顺利收到房款。为了感谢支行，程先生专程到支行赠送了一面写有“高效服务、热心为民”的锦旗（锦旗见本期第3版荣誉榜）。

8月29日一早，远在北京工作的客户张女士委托朋友为和平社区支行送来一面“贴心为民、高效服务”的锦旗（锦旗见本期第3版荣誉榜）。原来，张女士日前向和平社区支行申请二手房贷款业务，因工作原因，需要尽快办理完贷款手续。支行受理张女士的申请，特别是了解到客户的特殊情况后，加班加点准备贷款手续，积极对接协调行内外相关部门，以最快的速度为客户办理了该笔贷款业务。支行急客户之所急、想客户之所想的工作态度和高效服务，令张女士十分感动，她真诚地说：“邯鄹银行，真正的百姓银行。邯鄹银行储蓄业务服务好，信贷业务服务一样好！感谢咱们的信贷员，感谢咱们的百姓银行！”（李莉娟 张楠 孙伟萌）