



# 珍惜自己的血汗钱 保卫父母的养老钱 守住子女的读书钱

拒绝高利诱惑  
远离非法集资

盐城市地方金融监督管理局宣

射阳金诚担保

## 普惠金融显担当

□通讯员 李海荣 记者 袁微星

过去的一年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年,也是我国经济从新冠疫情阴霾中稳步恢复的关键期,射阳县金诚融资担保有限公司(以下简称金诚担保)作为服务县内中小微企业的政策性担保机构,2023年度交出了一份亮眼的成绩单,以坚守政策金融机构使命,扎实做好普惠金融大文章的实际行动,有力地支持了小微企业、“三农”及新兴产业的发展,为地方金融稳定与经济增长注入强大动能。

### 多重政策切实让利

“2023年,我们积极做好为企业解决资金需求的本职工作,同时通过进一步降低担保费率、垫付贷款保证金等措施,使服务对象的贷款综合成本明显下降。”金诚担保总经理周雷说。据了解,金诚担保之前收取的担保费率是年平均1%,已经低于国家提出的不超过1.5%的指导意见。2023年,金诚担保将减费让利于实体,综合费率降至0.8%,全年累计减免担保费超500万元,通过一系列担保让利“组合拳”真正减轻了企业负担。金诚担保还建立起定期进行县、乡镇政银担对接会制度,在提供高效服务保障企业资金链顺畅方面付出全力,不断优化服务流程,实现当日业务当日办结。

在聚焦普惠业务方面,金诚担保积极创新,围绕省政府41号文件精神,大力推广“小微贷”“微企易贷”等专项贷款产品,重点扶持信用贷、首贷业务,并携手再担保公司探索“担保贷”业务模式。为小微企业、农村合作社提供担保服务,实现与县内22家银行签订合作分险协议,各项关键指标如“80、50”指标、担保费率、放大倍数、银担分险比例等均达到全市前列水平,2023年被省财政厅、市地方金融监管局评为绩效评比三批次单位,被市信用担保协会评为融资担保“创新发展先进单位”。

值得一提的是,得益于国家担保基金和各级政府对政策性担保公司的支持,省财政奖补资金335万元、县财政部门设立的金融发展资金补助350万元,进一步坚定了金诚担保敢担重任、能担重任的信心。2023年度,该公司为315户小微企业新增担保额高达26.76亿元,在保余额达到25.47亿元,融资放大倍数达到5倍,展现出强

大的金融支撑效能。

### 及时出手润泽“三农”

江苏必新大米集团有限公司是射阳县一家集粮食收购、烘干、仓储、加工等为一体的综合性企业。2023年夏粮收购期间,市场行情出现不正常的波动,为及时解决农民“卖粮难”问题,该公司决定放大收购,但出现收购资金紧缺问题,便向金诚担保提出急需补充收购粮款的资金申请,金诚担保立即紧锣密鼓推进担保服务流程,为该公司增信1000万元,并在最短时间内实现放款到位。

2023年10月,射阳县洋马镇特色产业菊花种植迎来收获的时节。连续的阴雨天,给成熟的菊花收储带来困难,洋马菊花制品有限公司急需贷款满足大量收购鲜花和花朵烘干、储存的资金需求,因为只有及时收储才能稳定价格,保障花农利益,而早日入库烘干才能保证品质,维护洋马菊花的品牌形象。金诚担保又一次及时为该制品公司增信600万元,帮助客户跑赢时间,赢得市场。

2023年,金诚担保累计为全县种植、养殖、收购、加工、营销、农民合作社及海洋渔业捕捞产业的69家企业和101户农户融资担保259笔,计8.5亿元,通过担保增信使实体经济及时得到银行资金“活水”的支持,为乡村振兴扛起担保责任担当。

### 雪中送炭巧解“死结”

江苏苏华伟业智能科技有限公司和晋阳能源科技(盐城)有限公司是位于射阳高新技术开发区的企业,都与金诚担保有着深度合作,两家企业谈及金诚担保的服务,不约而同使用了“雪中送炭”一词。

总公司设在深圳的芯华伟业在2021年经招商引资落地射阳。起步阶段该公司采用轻资产运营的策略,射阳工厂的生产办公用房向园区租用。总经理樊伟说:“厂房装修和配置生产设备把启动资金消耗得差不多了,但是因为我们没有不动产,新企业又拿不出漂亮的财务数据,跑了很多家银行希望能贷到运营经费,都被拒之门外。”

正在樊伟一筹莫展的时候,他在射阳县政府组织的政银企对接会上接触到了金诚担保的工作人员。在对该公司的技术实力和产能、经营理念与

## 护航实体稳发展



金诚担保深入客户单位调研

发展规划以及深圳总公司的背景实力做了深入调查后,金诚担保决定把通常不受银行认可的产线设备作为抵质押资产,为该公司提供抵押加信用的担保授信模式,帮助其获得1000万元贷款。樊伟告诉记者,这笔资金帮助他们新成立的工厂顺利步入正轨,进入试产、量产和市场开拓环节,公司现已成为雅迪、爱玛电动车二级电路集成供应商,产品远销德国、澳洲、新西兰等地,去年获得县政府“优秀项目奖”表彰。目前该公司自购40亩工业用地投建的新厂房即将落成,年内计划新增两个事业部,预计实现2亿多元的营业额,并且有望在2025年实现营业额5亿元的目标。

晋阳能源2023年的产销业绩非常出色,但公司采取了较为激进的发展与投资战略,导致现金流规划冗余不足,因为一些突发情况发生了单笔200万元贷款的逾期。虽然金额不大,但合作银行立刻采取风控措施,对该公司实施停贷和诉讼,作为抵押物的80亩土地也被申请保全。公司遭到起诉,土地被保全不能作为抵质押资产,让该公司没法在任何银行申请到贷款,而没有新的资金注入就不能短时间偿付逾期贷款以及滞纳金,80亩地就不能解封。

这个难解的资金死结让晋阳能源别说企业发展,就连正常生产经营都大受影响。绝境中的晋阳能源将求助的

目光望向老朋友金诚担保。金诚担保立刻成立专题小组,多次赴企业现场实地调研,认为晋阳能源是一家运营状况健康、发展潜力巨大的优质企业,如果让这样的企业因为一次意外导致的资金难题被“压死”,对于射阳县的经济发展是不小的损失。最终金诚担保在前期已经为该公司授信900多万元的情况下,用纯信用担保的形式追加增信500万元,并协调射阳农商银行快速审核放款。该公司副总经理彭伟说:“500万元到账,逾期贷款和相关费用得以解决,土地也解封了。有了土地作抵押,我们顺利申请到1500万元新贷款,资金链恢复正常,企业的所有难题都迎刃而解。”渡过难关的晋阳能源,2023年实现开票产值1.2亿元,圆满完成年度经营目标。

展望2024年,金诚担保公司将秉持“化解历史风险点,盘活存量资产,深耕担保主业,聚焦高质量金融服务”的全新工作思路,勇挑重担,全力破解企业融资难题。”周雷说。金诚担保今年的工作重心是针对射阳县内的特色产业基地——蟹苗培育基地、国家级中心渔港、风电光电产业园、纺织染整园区、省级农场等,量身定制更具针对性和操作性的担保与转贷产品,着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融等“五篇大文章”,以更专业、更高效的金融服务,全力助推射阳县经济实现高质量发展。

兴业银行发布2023年年报

## 资产负债结构持续优化 总资产突破10万亿元

本报讯(兴银)3月28日,兴业银行发布2023年度业绩报告。报告显示,截至2023年末,该行总资产首次突破10万亿元,较上年末增长9.62%至10.16万亿元;存款、贷款双双突破5万亿元;实现营业收入2108.31亿元,利息净收入正增长,达1465.03亿元,同比增长0.85%;不良贷款率1.07%,较上年末下降0.02个百分点;拨备覆盖率245%,较上年末上升8.77个百分点,风险抵补能力进一步提升。

2023年是兴业银行成立35周年,该行胸怀“国之大者”,保持战略定力,与中国经济恢复发展同向而行,持续打造兴业特色价值银行,高质量发展迈出坚实步伐,稳居英国《银行家》全球银行1000强前20强、《财富》世界500强,荣膺英国《银行家》杂志“2023中国年度银行”大奖;明晟(MSCI)ESG评级由A级提升为AA级,成为唯一一家连续5年蝉联境内银行业最高评级的银行。

### 资产负债表再重构 存、贷款双双超过5万亿元

过去一年,兴业银行持续推动资产负债表再重构,提升资产负债结构与经济结构契合度,服务经济社会高质量发展更加有力。年报显示,兴业银行存款和贷款双双突破5万亿元,其中存款余额较上年末增长8.45%至5.14万亿元,贷款余额较上年末增长9.59%至5.46万亿元,存贷款增量均位居股份制商业银行前列。

——资产端,坚持巩固基本盘、布局新赛道,资产布局与实体经济转型方向高度契合。基本盘中,住房租赁、城市更新、产业园区等房地产新领域贷款较上年末增长84.65%。新赛道中,科创、普惠、能源、汽车、园区领域贷款较上年末分别增长31.88%、23.95%、16.16%、26.14%、27.40%。——负债端,坚持把控制负债成本作为稳定息差的关键抓手,扎实做好场景生态圈建设,深入推进织网工程,全面加强结算性存款拓展,全年境内人民币

### 差异化经营特色鲜明 “三张名片”取得新突破

过去一年,兴业银行紧紧围绕高质量发展首要任务,将“三张名片”与布局“五大新赛道”、做好金融“五篇大文章”有机融合,在激烈的市场竞争中保持差异化竞争力。

——绿色银行底色鲜明。截至2023年末,绿色金融客户较上年末增长17.83%至5.83万户,绿色融资余额较上年末增长16.14%至1.89万亿元,其中“降碳”领域绿色融资余额较上年末增长34.81%至1.06万亿元,占比升至56.26%;人行口径绿色贷款余额8090.19亿元,规模继续保持股份制银行前列。存量绿色贷款收息率与对公贷款基本持平,不良贷款率仅0.41%,收益和风控表现稳定。

——财富银行稳中有进。截至2023年末,集团零售AUM规模4.79万亿元(含三方存管市值),较上年末增长15.42%,其中财富AUM占比超过70%。不断丰富产品货架,兴银理财管理规模较上年末增长8.18%至2.26万亿元,跃居市场第2位,同时发挥同业朋友圈优势,与289家机构达成合作,在售产品数超万支,代理发行理财产品、基金、保险、实物贵金属分别同比增长191%、54%、31%、67%。值得一提的是,银银平台连接国有大行、股份制银行和470家区域性银行及农村金融机构,实现兴银理财外销代销保有规模8695亿元,较上年末增长70.32%。

——投资银行争先进位。截至2023年末,大投行FPA余额4.3万亿元,较上年末增长6.51%。继续保持在债券承销、投资交易、资产撮合等领域的优势,承销非金融企业债务融资工具规模7305.73亿元,列市场第1位;承销境外债券规模54.51亿美元,列中资股份制银行第1位;承销绿色非金融企业债务融资工具规模218.06亿元,列股份制银行第2位;承销类REITs规模40.4亿元,列市场第2位。

数字化转型蹄疾步稳  
“1+5+N”数字兴业体系逐步形成

2023年,兴业银行加快数字化转型步伐,持续优化科技体制机制,设立数字运营部,加大科技资源投入,实施科技人才万人计划,集团科技投入83.98亿元,同比增长1.78%,占营业收入比重为3.98%;科技人才7828人,较上年末增长16.85%,科技人才占比13.91%,较上年末提升2.04个百分点。

坚持“企业级、标准化”方法论,建设完成营销、财富、投行、风控、运营“五大企架工程”,推进流程、数据、模型、开发、运营“五个标准化”,开展产品、流程、系统、制度“四项梳理”,取得初步成效。2023年,首次发布企业级数据字典,建成2.8万项企业级数据字典标准。全年共发布45份企业标准,其中3份标准被人民银行认定为金融行业相关领域首份企业标准。

从夯基垒台、立柱架梁到全面推进、积厚成势,兴业银行数字化转型蹄疾步稳,逐渐从建设期进入收获期,目前已初步构建起涵盖“(手机银行)+5(兴业普惠、兴业管家、兴业生活、钱大掌柜、银银平台)+N(各类场景生态)”的“数字兴业”体系。手机银行月活跃用户数较上年末增长7.52%至2252.62万户;“兴业普惠”认证企业户数较上年末增长26.48%,累计解决融资需求金额同比增长167.66%;“兴业管家”月均MAU较上年末增长22.16%,客户数较上年末增长20.08%,交易笔数增长16.34%;“兴业生活”注册客户数较

年末新增1072.91万户;“钱大掌柜”月均MAU较上年末增长26.4%,注册客户数较上年末增长23.86%;“银银平台”机构投资保有规模3663亿元,较上年末增长68.74%。

通过科技赋能,兴业银行积极推进场景生态建设,持续融入各类生态场景,深化数字兴业与实体经济融合发展,开放银行API接口1941个,较上年末增长28.54%,覆盖机构8734家。同时,升级数字人民币产品体系,累计开立兴业钱包505.61万个,拓展数字商户16.86万家,签约服务2.5层中小银行123家。

### 资产质量稳中向好 房地产、地方平台、信用卡三大领域风险递减

报告显示,2023年末兴业银行主要风险指标稳步向好,不良贷款率1.07%,较上年末下降0.02个百分点,逾期贷款率1.36%,较上年末下降0.31个百分点。资产质量进一步做实,逾期90天以上贷款、逾期60天以上贷款与不良贷款的比值分别为68.30%、77.33%,处于近三年最好水平。

房地产风险方面,境内自营贷款、债券、非标等业务项下投向房地产领域余额17660.61亿元,不良资产率1.53%,其中,对公房地产新发生不良同比下降54%;个人住房按揭贷款余额足值。

地方政府风险方面,地方政府融资平台债务余额1615.91亿元,较上年末减少592.87亿元,新发生不良贷款率55%,风险暴露已有所收敛。

信用卡风险方面,风险指标高位回落,信用卡贷款余额4016.33亿元,不良贷款率3.93%,较上年末下降0.08个百分点;逾期率6.75%,较上年末下降0.59个百分点。

新赛道风险方面,持续强化研究、科技赋能,贴近市场“一城一策”制定差异化授信政策,构筑“研究+业务+风险”三位一体机制,提高风险管理针对性和前瞻性。

同时,推进风控数字化转型,加快“技术流”评价体系升级迭代,报告期内“技术流”项下审批金额超过1万亿元。

总额近亿元

## 10家上市银行“反向讨薪”

手捧“金饭碗”的银行人也面临一定的薪酬挑战,随着2023年上市银行年报的陆续披露,银行向员工“反向讨薪”的情况浮出水面。3月31日,据北京商报记者不完全统计,有10家上市银行在年报中详细公布绩效薪酬追索扣回情况,2023年累计“反向讨薪”金额近亿元,部分银行索回金额较上年增加1.6倍。在分析人士看来,近几年,商业银行绩效薪酬追索扣回机制的指导意见(以下简称《指导意见》),要求银行对薪酬管理机制应当按规定建立并完善绩效薪酬追索扣回机制,健全劳动合同、薪酬管理、绩效考核等管理制度,充分运用薪酬工具,平衡好当期与长期、收益与风险的关系。

北京商报记者注意到,部分银行虽未披露绩效薪酬追索扣回具体金额,但已在年报中明确建立了绩效薪酬延期支付及追索扣回机制或对相关员工进行了相应绩效薪酬的追索扣回。例如,农业银行在2023年年报中指出,该行建立了绩效薪酬延期支付及追索扣回机制;光大银行则提及,2023年该行按照相关办法对因违法违规违纪行为或出现职责范围内风险超常暴露等情形的员工,进行了相应绩效薪酬的追索扣回。

根据《指导意见》,银行高级管理人员和关键岗位人员出现重要监管指标严重不达标或偏离合理区间,被监管部门采取接管等风险处置措施等情形,银行保险机构可追索扣回其相应期限内的全部绩效薪酬。

谈及绩效薪酬追索扣回的影响,苏筱芮表示,追索扣回绩效薪酬对银行来说能够完善薪酬制度,如果追索金额较大,甚至有可能对财报业绩产生重要影响,但对于员工来说,需要关注绩效薪酬的追溯依据,日常也需要做好个人资金的规划,避免在被追薪时陷入被动。

### 薪酬追索扣回常态化

银行向员工“反向讨薪”逐步常态化。2023年3月,原银保监会在《银行业保险业健全公司治理三年行动取得明显成效》一文中指出,95%以上机构已制定并实施了绩效薪酬延期支付和追索扣回制度。特别是在一些高风险机构,相关制度为追究违规高管责任、挽回资产损失发挥了重要作用。例如,山西5家城商行合并重组期间,对61名高管和关键岗位人员追索扣回绩效薪酬3359万元。

“未来,商业银行‘反向讨薪’的情况将会越来越多。”资深金融政策专家周毅表示,主要有三方面原因,一是近年来市场上风险事件增加,商业银行经营情况受到一定影响,例如贷款出现逾期、不良,投资出现爆雷等;二是监管“长牙带刺”,针对金融机构内部违法违规的查处力度、震慑力度、处罚力度不断加强;三是“回归本源”,原本商业银行中一些激励机制过于激进,偏离了正常合理的薪酬、绩效考核体系,因此需要重新进行调整。他认为,薪酬追索扣回在未来一定会常态化。

对于银行绩效薪酬追索扣回的建议,苏筱芮认为,银行在制定和实施“追薪”规则的过程中需要用清晰的条款进行表述,给到银行相关人员以明确的预期,对于一些突出情形,可借助本行或他行重点案例的形式向银行相关人员提供专项培训,帮助其加强理解,并以此为鉴,进一步提升服务水平。

(来源:《北京商报》)

南京银行盐城人民北路支行

## 普及金融知识 共筑安全防线

本报讯(宋加松)在春意盎然的季节里,南京银行盐城人民北路支行积极响应国家关于消费者权益保护的号召,走进江苏一家光电科技有限公司,开展了一场别开生面的“金融消费者权益保护和珍惜个人征信”主题宣传教育活动。

活动现场气氛热烈,企业员工们积极参与互动问答环节,纷纷表示通过此次活动受益匪浅,不仅学到了金融知识,也增强了保护自身权益的意识和能力。该公司的相关负责人也表示,将进一步加强与南京银行盐城人民北路支行的合作,共同推动金融消费者权益保护工作的深入开展。

此次活动旨在提高广大群众对金融消费者权益的认知,增强他们保护自身权益的意识和能力,同时引导大家正确看待和珍惜个人征信记录。在未来的日子里,南京银行盐城人民北路支行还将继续开展形式多样的金融知识普及活动,为构建和谐的金融消费环境贡献自己的力量。