



# 大行责任 社会担当

## ——2015年感恩节商业银行社会责任报告

11月26日感恩节即将到来,银行业作为国民经济的中流砥柱,无疑肩负着更多的社会责任。不仅仅是扶危救困、爱心公益,在发展绿色经济、服务“三农”、鼓励创业创新、民生工程等金融服务领域也承担着大行责任、社会担当。对此,《第1金融街》本期聚焦银行业社会责任建设,以及对消费者权益保护的商业规范。



# 小微企业申贷获得率达90.6%

## 银行业既要算经济大账,又要算社会大账



“融资难、融资贵”一直是小微企业发展的瓶颈。不过,银监会统计数据显示,前三季度,小微企业的贷款户数达到了1183.3万户,同比增长了7.4%;小微企业的申贷获得率是90.6%,较上年同期增加了1.5个百分点;小微企业的发展正获得银行业越来越多的支持。

现代快报记者 李喆

### 普惠金融 为企业降成本

数据显示,截至三季度末,用于小微企业的贷款(包括小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款)余额22.5万亿元,占全部贷款的比重达23.1%;同比增长达14.6%。越来越多的银行从业人员认为,服务小微企业是支持实体经济的重要途径,是统筹兼顾经济效益与社会效益的必然选择。

南京地区某股份制银行工作人员告诉记者:“有的小企业就缺那么一笔资金、就差那么一把火,只要有了转机就能干得好,产生经济效益、社会效益。”他认为,按照银监会“三个不低于”的要求,银行业金融资源将惠及更多的小微企业。

据了解,“三个不低于”分别是小微企业贷款增速不低于各项贷款平均增速,小微企业贷款户数不低于上年同期户数,小微企业申贷获得率不低于上年同期水平。业内人士认为,该要求将增加金融服务的覆盖面。从以前“客户找银行”转变成“银行找客户”,而且迫使银行每年都要增加新的小微企业。

此外,在降低企业融资成本方面,银行业通过加强存贷款定价管理、清理收费项目、缩短融资链条、提高贷款审批和发放效率等措施进行管控。截至2015年6月末,非金融企业及其他部门贷款加权平均利率为6.46%,比年初下降0.46个百分点。分析认为,到三季度,一般贷款加权平均利率还在继续下降。

### 产品创新 让贷款更容易

目前,银行业针对小微企业的贷款需求不断开发新的产品服务。

举例来看,工行“网贷通”具有循环使用、随借随还的特点。“网贷通”最高额度可达3000万元,在合同规定的有效期内企业需要资金时就自主提款,有闲置资金时就用来还贷,在一年内可循环使用,网上银行操作借款、还款款项实时到账。正是基于随借随还的功能,该产品能节省利息,降低融资成本。

平安银行推出的“贷贷平安”商务卡是一融合借记卡、小额经营性信用循环贷款功能的“借贷合一”联动卡。其主要特点是结合了小额信用循环贷款与借记卡功能

及权益,即1+1+N模式。其中,1+1指该卡同时享有支付储蓄以及小额信用循环贷款功能,N指的是现金管理、代发工资、理财、保险等综合产品服务。

其他银行中,光大银行推出的“政采融易贷”是根据政府采购中标通知书,为中标供应商提供流动资金贷款的一种融资模式。邮储银行的“快捷贷”具有一次办理、10年有效的特点。此外,在“银担担”的基础上,出现了一批另类的小微企业贷款产品,比如“税易贷”、“科技贷”等。业内人士认为,在适应小微企业信贷需求、鼓励创业创新的基础上,银行业小额贷产品的定位将更加精准,服务水平也会与自身在金融体系中的地位相匹配。

# 12家上市银行 平均每股社会贡献值为5.85元

## 价值投资 将是市场共识

“注册制”再被市场热议,分析认为,注册制背景下,价值投资将是A股共识。

光大证券分析师赵扬表示,注册制的实质是取消了为广大投资者挑选质地优良的公司进行上市交易的步骤,而将价值评判留给了市场自行决定。注册制改革是体制结构的转变,对A股的行业结构偏好、投资结构、估值都将是巨大的变革,这种变革甚至会影响到一级市场和上市公司本身的价值回归,也将会形成一个更为完善的退市机制。

对于注册制的影响,申万宏源给出“从量变到质变”的判断。比如,在市场趋势影响下,短空长多。由于巨大“IPO堰塞湖”待泄,短期内供给压力增加是必然;而中长期来看,市场化国家密集发行期往往对应股市上涨期,随着未来更多优质企业获得融资,市场有望与IPO形成良性互动。

策略分析师建议,目前股市处在底部整理区域的高位,普通投资者应避免追高概念板块和题材股,建议逢低关注绩优滞涨股和年报高增长的成长股。

每股社会贡献值,对于大多数读者来说比较陌生,但对于银行业乃至上市公司本身来讲,却是衡量企业社会贡献的重要指标。

现代快报记者 李喆

### 社会责任实现财务量化

资料显示,上海证券交易所2008年的《关于加强上市公司社会责任承担工作的通知》中首次提出了“每股社会贡献值”概念,号召以财务数据的形式量化上市公司承担社会责任的程度,以便投资者对不同企业做出比较和责任投资。分析认为,当社会公众了解每股社会贡献值后,就会更加全面地认知公司为其股东、员工、客户、债权人、社区以及整个社会所创造的真正价值。

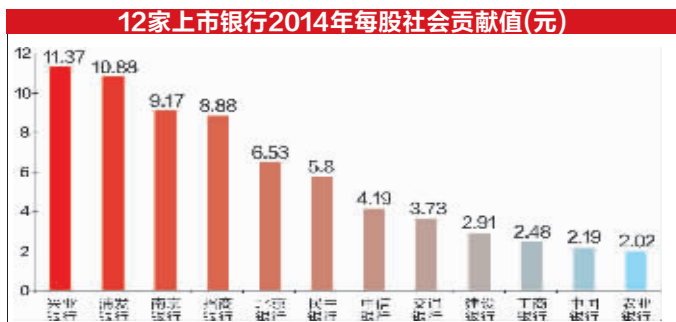
就目前看,银行业普遍的量化计算公式为:每股社会贡献值=每股收益+每股增值额;每股增值额=(年内上缴税

收+支付员工工资+向债权人给付的借款利息+公司对外捐赠额-因环境污染等造成的其他社会成本)÷公司股本总额。其中,“因环境污染等造成的其他社会成本”一项往往被银行业计零。

目前,在A股披露每股社会贡献值的公司中,上市银行是发布这一数据的主阵地。

### 银行社会贡献增速达19.51%

记者整理发现,16家上市银行中,工商银行、兴业银行、南京银行等12家上市银行在《2014年社会责任报告》中发布了每股社会贡献值。从已知12组数据看,上市银行2014年平均每股社会贡献值为5.85



制表 李荣荣

元,实现增速为19.51%。事实上,从承担社会责任程度上看,各家银行均较2013年有明显的提高。

数值显示,2014年度,兴业银行以11.37元的每股社会贡献值排名第一;该行去年度纳税总额为162.13亿元,对外捐赠1830万元。从增速上看,南京银行以年增53.60%的速度令人仰视;该行2013年每股社会贡献值为5.97元,2014年

的每股社会贡献值则达到9.17元。

此外,尽管建设银行、工商银行、中国银行、农业银行每股社会贡献值偏低,但主要受总股本偏高等因素影响。事实上,在服务社会、对外捐赠等方面,四大行仍是重要的参与力量。比如2014年,工商银行的社会捐赠总额达到5086万元;农业银行去年的捐赠总额为3450万元。