

北京银保监局印发小微企业续贷业务相关实施意见——

新规严禁以续贷掩盖风险

本报记者 郭子源

“针对市场高度关注的小微企业续贷问题，北京银保监局已正式印发《关于进一步推进小微企业续贷业务支持民营企业发展的实施意见》（简称《意见》），对中国银保监会的有关要求进行了明确和细化。”北京银保监局党委委员蒋平在2月14日召开的银行业保险业例行新闻发布会上说。

她表示，将引导银行机构在满足内部控制和风险管理要求的前提下开展续贷业务，清理不必要的“通道”和“过桥”环节，缩短融资链条，降低融资成本，逐步提高民营和小微企业贷款规模占比。

长期以来，由于融资期限与资金实际运转周期不匹配，部分民营企业、小微企业往往在贷款到期后难以及时获得过桥资金，难以实现再贷或续贷，加之此时，一些社会机构和人员乘虚而入，开展高利借贷活动，大幅抬高了企业生产经营成本，恶化了融资环境。

因此，创新“续贷业务”成为解决上述痛点的一剂药方。但是，社会上对续贷创新也存在一定的担忧，主要集中在“借续贷之名来掩盖、延缓风险暴

露”这一潜在问题。

对此，蒋平表示，续贷政策本质上是对优质企业提供的“激励型”信贷政策，而非“救济型”信贷政策；商业银行推广续贷业务，必须做到定位明确、风险清晰、定价合理、商业可持续，杜绝以续贷为名掩盖风险。

严格禁止为关注类、不良类贷款办理续贷,续贷本身不作为下调风险分类的因素

露”这一潜在问题。

对此，蒋平表示，续贷政策本质上是对优质企业提供的“激励型”信贷政策，而非“救济型”信贷政策；商业银行推广续贷业务，必须做到定位明确、风险清晰、定价合理、商业可持续，杜绝以续贷为名掩盖风险。

具体来看，《意见》要求银行机构开展续贷业务应坚持正向激励，对于出现临时性经营困难但经营可持续、发展有前景、符合首都核心功能定位的企业，不盲目停贷、压贷、抽贷、断贷，应通过续贷业务帮助企业渡过难关；对于确已无力还款且具有“僵尸企业”特征的企业，严禁以续贷为名掩盖或延缓风险

暴露。

同时，《意见》详细规定了小微企业申请续贷应满足的基本条件、银行机构开展续贷业务应满足的监管要求等实操条款。例如，企业不得有恶意欠息、欠贷行为和不良记录，不从事具体生产经营的管理型企业集团总部和房地产企业等不适用续贷业务政策等。

在风险控制方面，严格禁止为关注类、不良类贷款办理续贷，续贷本身不作为下调风险分类的因素，但续贷贷款的风险缓释措施应不弱于原有贷款。

在定价方面，应坚持市场化原则，鼓励银行续贷产品利率定价不高于续贷前贷款利率水平，严禁借续贷业务搭车

收费，变相抬高小微企业融资成本。

在考核激励方面，要适当提高民营和小微企业授信尤其是续贷业务的考核权重，降低从业人员的利润考核权重，增加贷款户数的考核权重。

此外，《意见》要求银行机构对正常范围内的风险损失实行尽职免责。原则上，与原有贷款相比，风险敞口未扩大、担保强度未降低的续贷业务发生问题，应纳入免责范围，从而有效激发银行机构以及从业人员开展好续贷业务、服务好民营和小微企业的内生动力。

目前，北京地区已有多家银行机构开展续贷业务，推出随借随还、循环使用等授信放款模式。据统计，2018年北京银行业对小微企业续贷累计发放达256.7亿元。

“接下来，北京银保监局将通过监督检查和实地督导等措施，加强对银行机构落实续贷政策的持续监测与指导，对落实不力的机构及时督促整改，对成效突出的机构则适当提高监管容忍度，发挥正面典型示范作用，引导银行机构更为规范有效地支持优质企业融资周转‘无缝衔接’。”蒋平说。

今年以来,成交量下降的同时,恶性退出数量也在减少——

网贷行业：发展趋规范 转型仍艰难

经济日报·中国经济网记者 钱箬旻

聚焦

2019年,监管部门将加大行业整治工作的力度和速度,一部分网贷平台面临出清,行业发展也将更为稳定有序。同时,监管也鼓励网贷平台向网络小贷、助贷以及导流等转型,但相对于实力较强的互联网巨头系金融科技平台来说,中小网贷平台转型并非易事——



2019年以来，P2P网络借贷行业依旧不平静。监管部门先后出台了两份文件，一份是《关于做好网贷机构分类处置和风险防范工作的意见》（简称“175号文”），提出将坚持以机构退出为主要工作方向。另一份是《关于进一步做实P2P网络借贷合规检查及后续工作的通知》（简称“1号文”），提出了一项硬性规定：完成行政核查的P2P平台，需逐步完成实时数据接入。

在不少业内人士看来，新出台的监管政策与之前的多项政策文件要求是一脉相承的，为2019年的网贷行业发展指明了方向，也是行业加速“洗牌”阶段亟需的指导性文件。

人气有所下降

融360网贷评级组最新发布的《2019年1月网贷行业月报》显示，2019年1月网贷平台总成交量为885.20亿元，较上个月环比下降5.77%，截至2019年1月31日总待还余额为6991.41亿元，较上个月环比下降3.96%。不过，2019年1月份网贷平台加权收益率为9.34%，较上个月小幅回升0.06个百分点，收益率在连续4个月下滑后再次回升。此外，当期活跃出借人、借款人数也环比分别下降。

融360大数据研究院分析师艾亚文表示，网贷成交量和待还余额在经历了连续两个月微升后出现下滑，主要原因有两方面：一是春节现金需求显著增加，投资动力有所不足；二是随着合规检查备案接近尾声，以及“175号文”下发，网贷平台也在不断出清，导致交易量和待还余额减少。艾亚文预计，2月份网贷成交量和待还余额仍可能出现一定程度的下降。

此外，“1号文”明确了两个“三降”要求——一是确保辖区内P2P平台总数、业务总规模、投资人数实现“三降”，二是确保每家P2P平台投资者数量、业务规模以及借款人数实现“三降”。

网贷之家分析师陈晓俊表示，1月份网贷行业活跃投资人数、活跃借款人数延续小幅度下滑走势，主要因为多地监管提出“三降”要求，其中就有控制投资人数、借款人数增长的要求，平台为了满足监管要求，合规发展，控制业务规模增长，也导致了人气有所下降。

问题平台减少

据了解，“175号文”对网贷机构作出分类处置指引，坚决引导规模较小的机构无风险退出，引导僵尸类机构尽快退出，引导高风险机构努力实现良性退出。

数据显示，截至2019年1月底，全国正常运营的网贷平台共计1071家，新增问题平台数为11家，较上个月大幅减少35%。对此，业内人士表示：“停业及问题平台数量出现明显下滑，主要原因在于恶性退出平台数量大幅度下降，平台清退也在有序进行中。”

从问题类型来看，新增问题平台中提现困难的4家，占比37%；跑路失联平台3家，占比27%；经债介入2家；暂停运营和良性退出的分别为1家。从地区分布来看，浙江地区有5家网贷平台出现问题，北京有2家，广西、江苏、江西、上海分别有1家。

“预计2019年监管部门将加大行业整治工作的力度和速度，一部分网贷平台也面临着出清，同时也鼓励网贷平台向网络小贷、助贷以及导流等模式转型，网贷备案或最终落地，相信行业发

展也将更为稳定有序。”艾亚文表示。

转型挑战不小

在“关”和“退”的基调之外，“175号文”也提到，应积极引导部分机构转型为网络小贷公司、助贷机构或为持牌资产管理机构导流等。

在业内人士看来，这无疑给有资产端获取能力的平台提供了一种可转型的方向选择。但同时也要看到，从事网络小贷业务有杠杆率的限制，因此对注册资本要求很高，中小平台转型并非易事。而助贷业务已经在头部平台的带领下，发展得较为成熟。据悉，目前，京东数科、蚂蚁金服、360金融等巨头系金融科技平台都已在助贷业务模式方面持续深耕和布局。

从2018年起，互联网巨头系金融科技平台“去金融化”趋势已经非常明显。蚂蚁金服曾宣布“将定位于Techfin，未来只做tech(技术)，帮金融机构做好fin(金融)”。腾讯同样明确金融业务的原则：不会试图替代现有的金融企业；所做的就是和金融类企业建立合作关系，向用户提供更好的金融服务。360金融也在其招股书中将自身定位为“连接金融合作伙伴和借款用户的科技平台”。360金融目前资金主要来自于金融机构，尤其是国有银行和区域性银行。从资金结构来看，360金融在“助贷”业务上的探索已颇有成效。

在这样的环境下，对中小平台而言，转型助贷无疑有着不小的挑战。业内专家表示，一方面是巨头系金融科技平台已提前布局，抢占了行业先发优势；另一方面，对助贷平台来说，核心竞争力还是风控和技术，是否有能力做好风控，是银行等传统金融机构选择合作方考量的首要因素。

去年全球央行黄金储备同比大增74%——

黄金吸引力持续显现

本报记者 温济聪

近期，黄金的吸引力持续显现。最新统计数据显 示，今年1月中国人民银行连续第二个月增持黄金，黄金储备从去年12月末的5956万盎司增加至1月末的5994万盎司，增持38万盎司。两个月合计增持黄金量约为70万盎司。

国际方面，2018年，全球央行官方黄金储备增长了651.5吨，同比增长74%，是有记录以来的第二高。此外，全球黄金ETF持仓量在过去两个月中增加了6%。来自世界黄金协会的最新统计显示，2019年1月，全球黄金ETF和类似产品的持仓总量共增加72吨，上升至2513吨，相当于流入31亿美元资金，实现了连续第四个月的净流入。

黄金钱包首席交易员华阳认为，在经济增速下行时，黄金的价值更加凸显。支撑金价上涨的主要因素包括：随着全球经济增长动能放缓，美国经济发展也必将受到影响，市场普遍认为美联储紧缩货币政策会随着美国经济增速放缓有所转向；地缘政治风险等诸多不确定因素；全球风险资产波动率加大，投资机构要维持整体投资组合的波动率不变，就要减持风险资产，增持稳定资产。

世界黄金协会相关负责人表示，2019年预计会有更高的风险和不确定性，比如高企的估值和更高的市场波动，政治和经济不稳定性，保护主义政策可能导致的更高通胀率，等等。在这些风险下，全球投资者将继续青睐黄金，将黄金作为一种有效的多元化投资标的和系统性风险对冲工具。

虽然黄金可能面临利率上升和美元走强的阻力，但2019年，美元的上涨趋势可能正在失去动力。该负责人表示，首先，衡量美元相对一揽子主要货币走向的DXY美元指数从2008年低点已经上涨了将近10%。2016年出现过一次类似趋势，而后发生了大幅回调；其次，随着美联储的政策立场变得中立，美国利率升高对美元的正面影响将会消退。

广东首创“移动支付+实时入库”缴税模式

手机扫码就能办税缴费

本报讯 记者郑杨、通讯员岳瑞轩报道：“办税缴费也能用手机扫码交钱了，办税就像网购一样方便，账户余额不足也不用再跑银行啦！”广东中山市一家企业的办税员赵女士申请代开发票时发现账户资金不足，“尝鲜”使用手机扫码支付缴纳税款，整个缴款过程不过几秒钟。

近日，为深入贯彻落实国务院关于优化营商环境以及深化“放管服”改革的要求，国家税务总局广东省税务局联合建设银行广东省分行正式上线“云缴税”“云缴费”服务，在全国首创“移动支付+实时入库”缴税（费）模式，形成支付多元化、税费全覆盖的电子税务新生态。

据了解，该项目的技术领先性体现在两个“全覆盖”和“实时入库”上。两个“全覆盖”是指缴费方式全覆盖、税（费）全覆盖。一方面，移动支付覆盖了所有主流移动支付缴费方式，纳税（缴费）不再局限于签约扣款、POS刷卡、银联支付等方式，还可以通过聚合支付、微信、支付宝等多种快捷的移动支付方式缴纳税（费）。另一方面，移动支付覆盖了所有税种、费种。

“实时入库”是该项目的另一大突破。广东省税务局征管和科技发展处负责人介绍，该项目在全国率先实现移动支付的税款实时直解入库，社保费实时直解入相应的各级社保基金财政专户，解决了税费划转时间长、社保延后办理的难题。

“新模式既提速了款项到账时间、保障了安全高效支付，也具有民生意义。”该负责人介绍，以“云缴税”为例，缴费人缴纳费用直解入库，能够实时到账，在治病救急（例如急病重病、突发工伤）、济困救贫（例如失业）等情况下，能够为及时办理社保赢得宝贵时间，为参保人享受社保待遇提供保障。

据介绍，截至2018年12月底，“云缴税”已试点完成缴税共计4227笔；“云缴费”已完成缴费共计1593笔。

邮储银行广西分行：

多方搭建平台更好服务民企

本报讯 记者章政报道：前不久，在招标采购和扩大生产的关键时刻，位于南宁市横县六景工业园的广西凯威铁塔有限公司及时获得了邮储银行南宁分行1300万元的融资支持，解决了因采购原材料而造成的流动资金紧张问题。这受益于邮储银行与企业所在的南宁市六景工业园区合作搭建的“政银企”合作平台。

为了着力解决民营企业“融资难”“融资贵”“融资慢”难题，邮储银行广西分行通过构建银政、银企、银协、银担、银保五大平台合作模式，加快信贷投放节奏、优化信贷结构，不断提升民营企业金融服务水平。

比如，由广西工信委引导的业务模式，有效解决民营企业抵押物不足的问题，实现信贷引导资金1:10的放大效应，累计发放27亿元重点支持了节能减排、生产技术创新、带动就业、对当地有税收贡献的工业类民营企业。又如，通过扩大抵质押物范围，开发多种信用贷款，引入政府担保基金、风险补偿基金、各类担保公司等第三方增信措施，解决民营企业融资难题。

据了解，目前，邮储银行广西分行担保贷款余额达19亿元，为近420家抵押物不足的小微民营企业解决了融资难题。

本版编辑 孟 飞