

《意见》引导政府性融资担保机构加大支小支农担保供给——

回归担保主业 引来金融活水

经济日报·中国经济网记者 董碧娟

金融服务民企 ①

编者按 民营经济是社会主义市场经济的重要组成部分。加强民营企业金融服务,支持民营企业发展,有着重要意义。前不久印发的《关于加强金融服务民营企业的若干意见》等文件,提出了很多针对性的举措。为此,本版今起推出“金融服务民企”系列报道,就发挥国家融资担保基金引领作用、提高贷款需求响应速度和审批时效、加大力度支持民营企业直接融资等热点话题展开分析,敬请关注。

针对融资担保行业存在业务聚焦不够、担保能力不强等问题,国务院再出实招。日前,国务院办公厅印发《关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》(以下简称《意见》),以进一步发挥政府性融资担保基金作用,引导更多金融资源支持小微企业和“三农”发展。

《意见》对政府性融资担保机构提出了哪些新要求?如何加大对支小支农的正向激励?银担合作机制怎样完善?经济日报记者采访了相关部门负责人及业内人士。

支小支农占比需80%以上

财政部有关负责人表示:“《意见》有助于引导各级政府性融资担保机构回归担保主业、降低费率水平、加大支小支农担保供给,带动更多金融资源更好服务小微企业、‘三农’和创业创新,对于提振民营和小微企业信心,做好当前的‘六稳’工作具有积极意义。”

《意见》规定了政府性融资担保机构业务运作的“四个不得”,即不得偏离主业盲目扩大业务范围,不得为政府债券发行提供担保,不得为政府融资平台融资提供增信,不得向非融资担保机构开展股权投资。

同时,《意见》要求政府性融资担保机构严格控制闲置资金运作规模和风险,压缩大中型企业担保业务,逐步将支小支农担保业务占比提高到80%以上,重点支持单户担保金额500万元及以下的小微企业和“三农”主体。

国家融资担保基金总经理向世文认为:“《意见》有助于为小微、‘三农’等解决缺信息、缺信用、缺抵押问题,为出资人特别是银行分散资金风险,引导更多资金支持经济社会发展薄弱环节。”

切实降费让利也是《意见》提出的重点要求:国家融资担保基金再担保业务收费原则上不高于省级担保再担保机构,其中单户担保金额500万元以上的,收费不高于承担风险责任的0.5%,单户担保金额500万元及以下的,收费不高于承担风险责任的0.3%,引导合作机构逐步将平均担保费率降至1%以下。

“这些规定符合我国国情,遵循了小微企业和‘三农’融资担保准公共产品属性,明确了各级政府性担保机构的责任担当,是办好融资担保事业的必要条件和重要保障。”中国融资担保业协会党委书记、专职副会长任彦祥认为。



以组合拳加大正向激励

“根据行业统计,2015年以来,全国融资担保行业融资担保代偿率基本维持在3%以上,年均新增担保代偿基本处在600亿元左右的高位,政府性融资担保机构经营普遍处在保本微利或亏损状态,个别机构甚至由于担保业务风险过高,已经丧失担保代偿能力。”向世文认为,在此情况下,国家要求政府性融资担保公司要扩大小微、“三农”政策性融资担保业务规模并保持较低担保费率,亟需进一步加大财税扶持力度。

对此,财政部有关负责人表示,将切实加大正向激励,打出奖补支持、资金补充、风险补偿、绩效考核等一系列政策“组合拳”。2018年至2020年,中央财政每年安排30亿元,对扩大实体经济领域小微企业融资担保业务规模、降低小微企业融资担保费率等成效明显的地方予以奖补激励。

同时,建立以财政出资为主,金融机构、企业、社团及个人捐资为辅的多元化资金补充机制。中央财政根据国家融资担保基金业务拓展、担保代偿和绩效考核等情况,适时对其实施资金补充。鼓励地方政府和商业银行适时向符合条件的融资担保机构注资、增资。

“这些正向激励的组合拳有利于进一步提升政策措施的稳定性和权威性,对各级政府性融资担保基金(机构)增强为小微企业和‘三农’服务的意愿及能力具有重要意义。”任彦祥说。

《意见》还提出探索风险补偿机制。鼓励有条件的地方探索建立风险补偿机制,对支小支农担保业务占比比较高,在保余额、户数增长较快,代偿率控制在合理区间的融资担保、再担保机构,给予一定比例的代偿补偿。

“完善资本补充和风险补偿是政府性融资担保行业发展的生命线。只有完善的资本补充和风险补偿机制,才能保障行业健康持续发展,才能更好发挥融资担保机构普惠金融功能。”安徽省信用担保集团有限公司党委书记、总经理

钱力介绍,安徽建立了政府性担保机构的资本补充机制,2013年以来省市县三级共安排250多亿元财政资金,注入国有担保机构。

加快推进各级银担合作

“当前,我国融资担保机构普遍具有‘小、散、弱’的特点,在与银行的合作中长期处于弱势地位,银担合作门槛高、风险收益不对等,严重制约了融资担保业务的开展,降低了小微企业和‘三农’主体金融服务可获得性。”财政部有关负责人说。

对此,《意见》明确,国家融资担保基金和银行的风险分担比例原则上均不低于20%,省级再担保机构的风险分担比例原则上不低于国家融资担保基金,最终原担保机构实际承担的风险比例不超过40%,为各地推进银担合作提供了政策依据。

同时,为加快推进银担合作,国家融资担保基金和省级再担保机构将持续加强与全国性、区域性银行的“总对总”合作,进一步夯实合作基础、落实合作条件、降低合作门槛。

“国内外实践表明,构建银行与担保机构共同参与的银担合作机制,有助于加强银行与担保机构的风险分担和利益融合,防控逆向选择风险,实现融资担保业务的可持续发展。”财政部有关负责人说。

北京中小企业信用再担保有限公司董事长秦恺认为:“银行要站在履行社会责任、对合作伙伴负责、对自己负责的高度正确看待银担合作问题,尤其要在如何将这种认识高度主动、积极和有效地传导到基层行方面下真功夫,这样才能真正发挥银担合作机制在支小支农方面的重要作用。”

当前,各银行在推进银担合作方面不断发力。据华夏银行普惠金融部总经理王志伟介绍,目前华夏银行正基于“政府支持、市场运作、保本微利、管控风险”服务原则,对国家融资担保基金开展主动授信,核定合作额度,继而面向全国10多家再担保公司开展主动授信工作。

担保公司也持续加强业务创新和科技金融应用探索。首创担保公司党委书记、董事长黄自权介绍,首创担保公司将基于已规划形成的“普惠金融·绿通”“科技金融·鸿鹄”“文化金融·常青藤”“商贸金融·千帆”产品体系,自主与合作相结合,着力探索应用大数据、人工智能等新技术对担保产品和业务提供有效支撑。

新模式+金融科技+好政策

多点发力提升普惠金融服务质效

本报记者 彭江

推动普惠金融发展 ②

银行信贷员通过参与基层党组织党建活动,借力基层党组织对当地村民的了解,使得发放贷款更加安全有效

随着金融科技迅速发展,新技术在解决普惠金融面临的信息不对称、放款效率低等难题上也发挥着越来越大的作用

长期以来,金融业大多聚焦最繁华的都市,那些最需要金融活水润泽的农村、贫困地区却是金融服务最薄弱的地方。原因很简单,金融是逐利的。

如何解决这个问题,我国在普惠金融道路上的一个经验就是金融机构与农村基层党组织合作实现共赢。

青海地处我国西部地区,地广人稀,很多牧民没有固定的居住地。如何让金融服务惠及牧民?青海省委组织部、青海银监局组织开展“双基联动”合作贷款试点工作。邮储银行青海省分行被列为第一批试点单位。邮储银行青海省分行果洛支行

行长刘鑫告诉记者,所谓“双基联动”合作贷款是指村委会或社区居委会基层党组织全程参与银行贷款调查及贷后管理,由基层支行向贫困户及农牧民发放无抵押小额贷款。果洛支行通过向贫困村派驻村第一书记的形式与村党组织开展合作。

扎西闹吾是青海邮储银行果洛州支行驻年扎村第一书记。他介绍说:“在担任驻村第一书记之前,也曾担任过果洛州支行信贷客户经理,驻村第一书记所了解的情况会比信贷客户经理单独一次入户调查更为深入全面。通过工作的深入,我和扶贫工作队能完全掌握年扎村106户

贫困户的致贫原因,了解村民是否有劳动就业意愿,是否有经营项目,是否有资金需求,贫困户家中是否有不良嗜好、不愿意劳动、声誉低下、欠贷欠息等款信息。这些信息也为银行授信数据采集提供了有力依据。”

在东部地区,浙江省内泰隆银行则推出“党建加金融”贷款模式。泰隆银行副行长金学良介绍,银行信贷员通过参与基层党组织党建活动,借力基层党组织对当地村民的了解,使得发放贷款更加安全有效。“在贷前审批时,基层党组织为我们把关人品不好的放款对象,在贷中放款时通过基层党组织召集村民,能提高放款效率。在贷后管理上,有基层党组织帮助可以减少不良贷款的发生。基层党组织在开展党员活动时,银行为积极参与活动的村民提供一定贷款利率优惠,也带动了农村党建活动的开展。”

有新模式,也要有金融科技的助力。随着金融科技迅速发展,新技术在解决普惠金融面临的信息不对称、放款效率低等难题上也发挥着越来越大的作用。

2018年9月份,中国银保监会编写的《中国普惠金融发展情况报告》称,通过互联网、大数据等金融科技手段,提供线

上信贷服务,我国金融服务的效率和质量明显提高。

以泰隆银行为例,该银行9成以上的贷款都是小微贷款。该行通过“获客网络化、前端信息化、后台工厂化”方式极大地提高了工作效率。

“如今,信贷员人手一台PAD,上门调查,现场录入基础材料,办理手续,银行后台集中审批中心收到数据后实时审批,真正实现了银行送货上门,客户一次不用跑。通过运用移动PAD,新客户办理放款只要30分钟;老客户办理续贷只需3分钟。”金学良介绍说。

做好普惠金融离不开政策指引。2019年1月2日,人民银行宣布自2019年起将普惠金融定向降准小型和微型企业贷款考核标准由“单户授信小于500万元”调整为“单户授信小于1000万元”。

在银保监会层面,原银监会在2015年初提出小微企业贷款增速、户数和申贷获得率“三个不低于”目标,督促银行业连续3年达标。此后,又提出“两增两控”新目标。同时,为促进普惠金融信用信息和增信体系建设,还开展了“银税互动”“银商合作”等活动,对缓解小微企业融资难题起到了积极作用。

财经观察

「尽职免责」要细化落实

梁睿

近日,中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于加强金融服务民营企业的若干意见》。《意见》指出,要消除对民营经济的各种隐性壁垒,重点解决金融机构对民营企业“不敢贷、不愿贷、不能贷”问题,扩大对民营企业的有效金融供给,完善对民营企业的纾困政策措施。

对于民营企业的金融需求,有关金融机构之所以会出现“不敢贷、不愿贷、不能贷”等问题,与其制度设计有关。很多银行为了防范信贷人员与民企客户“里应外合”联手套取贷款,造成坏账,采取了以结果为导向的严格考核制度,一笔贷款逾期收不回来,信贷人员不仅奖金泡汤,还得背很长一段时间的黑锅。

由于这种结果导向的考核难以把因道德风险造成的损失和因不可预测客观因素造成的呆坏账区分开来,很多银行基层工作人员在服务民营企业时面临难以预测的后果,积极性自然也就不高。

对于由此造成的“不敢贷、不愿贷”问题,《意见》提出要“建立健全尽职免责机制,提高不良贷款考核容忍度。设立内部问责申诉通道,为尽职免责提供机制保障”等。

所谓“尽职免责”,是指银行工作人员在贷前调查、信用审批、贷款发放、贷后管理等环节完全尽到了相关责任,得到贷款的民营企业依然由于天灾人祸等因素还不上贷,但由于这不是正常经验可以判断预测的,对于该笔坏账,应免去相关人员承担的责任。

不过,在实践中,由于“尽职免责”的认定主要在当事银行,容易出现标准不统一、认定不清晰、尺度时松时紧等情况。比如,哪些因素是真正的天灾人祸,哪些是工作不到位没有预见,往往出现“公说公有理,婆说婆有理”的情况。一旦信贷不良率升高,很多银行又会回到以结果论英雄的老路上。

因此,为了“尽职免责”能够真正落到实处,监管部门应着手制定相关细化标准,对于未尽责任需要追究的情况尽量列出负面清单,如果没有触及这些负面情况,则应认定为相关人员已经尽职,从而免责。把提高民营企业不良贷款考核容忍度有效分解到基层,对于工作经验不足造成的失误也要根据情况减轻或免除相关处罚。

同时,为了打消基层银行工作人员的顾虑,也要进一步强化机制建设。比如,对于不良贷款的责任认定,可以尝试建立区域性、跨金融机构的仲裁组织,使基层工作人员有说理的地方,从而有效破解对民营企业“不敢贷、不愿贷”问题,将“扩大对民营企业的有效金融供给”落到实处。

小微企业迎普惠性减税首个征期

29地小微企业“六税两费”顶格减征

本报讯 记者曾金华报道:2月11日是春节长假后首个工作日,重庆境行企业管理咨询会计陈历霞来到酉阳县办税服务厅办税,仅用了几分钟就拿到了由税务机关代开的增值税普通发票。“以前我每个月开发票超过3万元都要缴税,今天开了9.6万元的发票也没缴税,免税标准翻了3倍!”陈历霞说。

记者从国家税务总局获悉,新一轮小微企业普惠性减税降费政策自2019年1月份起实施,2月份小微企业迎来减税政策落地后的首个纳税申报期。税务部门为纳税人提供了“申报即享受”的便捷服务,让全国各地的小微纳税人更顺手、更舒心地拿到了国家减税降费红包。

新一轮减税措施包括放宽小型微利企业标准并加大所得税优惠力度,提高增值税小规模纳税人起征点等。根据新规,对月销售额10万元以下的增值税小规模纳税人免征增值税,并允许小规模纳税人自主选择按月或者按季申报。

新的小微企业普惠性减税降费政策不仅对小规模纳税人增值税和小型微利企业所得税给予进一步减免,还允许各省(区、市)政府对增值税小规模纳税人在50%幅度内减征资源税、城建税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

记者了解到,截至2月14日17时,北京、辽宁、浙江、安徽、福建、山东、广东、海南等29个省(区、市)明确小微企业“六税两费”按50%幅度顶格减征,大连、青岛、宁波、厦门、深圳5个计划单列市按照本省规定执行。

“申报即享受”,是新一轮小微企业普惠性减税降费政策的一大特点,也是这个申报期里享受到“真金白银”减税的纳税人的共同感受。

“以前怎么申报,现在还怎么申报,只要把数据填对就能享受减税优惠。”2月12日,刚刚完成网上申报的广西南宁市某商贸有限公司财务人员李顺说。

西南财经大学教授汤继强介绍,当前凡采用网上申报的方式,只要纳税人项目填写完整,系统就可以自动帮助享受减免税优惠,包括自动识别纳税人是否可享受小微企业普惠性减税政策,自动计算纳税人的可减免税金额,自动生成纳税申报表。

国家税务总局有关负责人表示,随着更多减税降费政策措施陆续推出,小微企业将收获更加丰厚的红包,随着税务部门便民办税服务举措不断升级,市场主体的更多获得感已在路上。