

北京市探索服务高科技中小企业新模式——

续贷中心力破“过桥”“倒贷”难题

经济日报·中国经济网记者 钱箬旻

聚焦

面对高科技小微企业融资困境，北京市海淀区委、区政府联合北京银保监局于2019年4月启动了“北京市企业续贷受理中心”。该中心正式运营4个月来，有效帮助企业降低了“过桥”“倒贷”成本，提升了贷款效率，缓解了企业资金压力。同时，续贷中心也使得企业信贷标准更加公开透明，有效规避了金融机构基层信贷员道德风险——

“以前每到要还款的时候真的就特别难受，‘无还本续贷’这样的事情，对我们这样的企业来说，过去是一件不敢想的事情。”12月19日，北京美科华仪科技有限公司业务负责人黎庆对经济日报记者说。

黎庆所说的“无还本续贷”，指的就是由北京市海淀区区委区政府联合北京银保监局于2019年4月份启动的“北京市企业续贷受理中心”推出的业务。该中心成立的目标之一，就是为了缓解企业融资难问题，解决“过桥”“倒贷”乱象。续贷中心于今年7月22日启动试运行，8月22日正式对外营业。

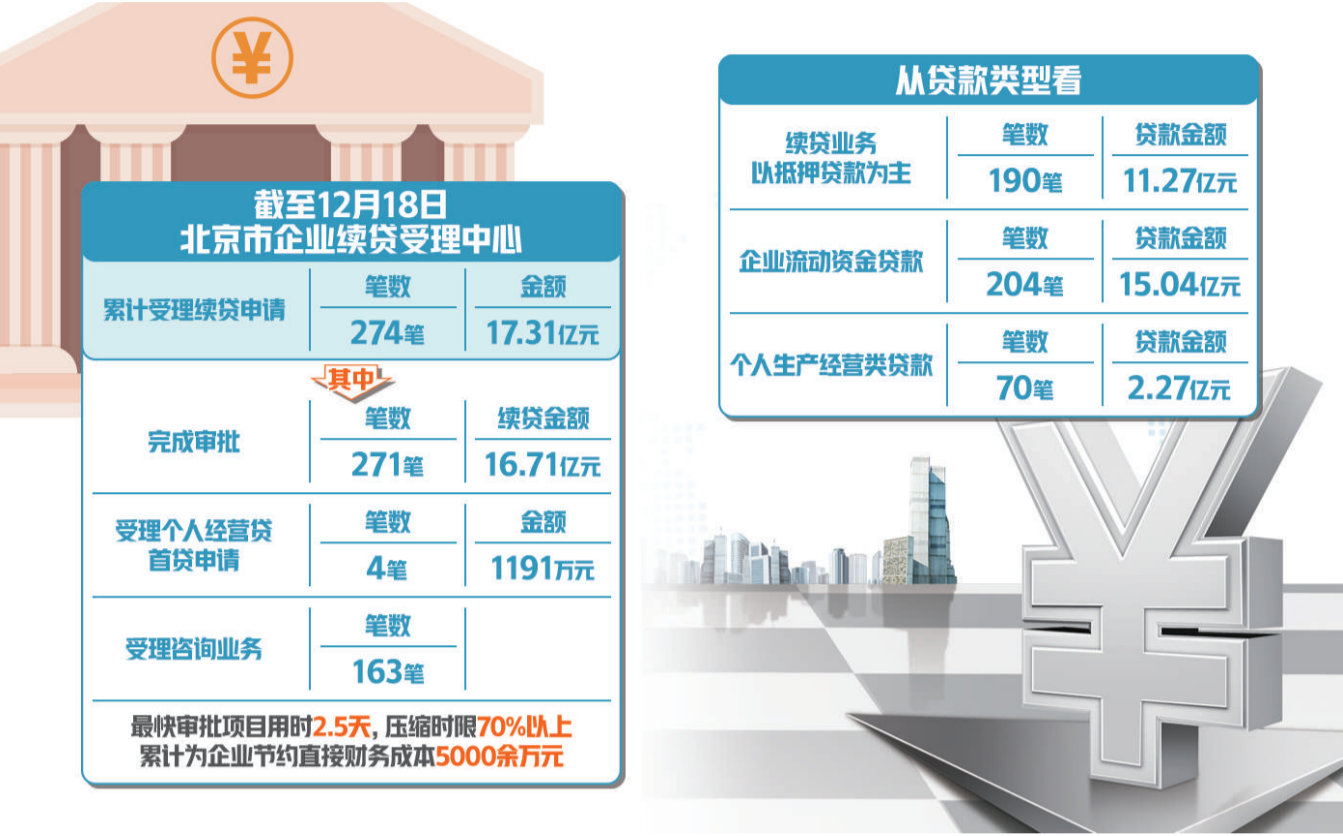
截至12月18日，续贷中心累计受理续贷申请274笔，金额17.31亿元；其中完成审批271笔，续贷金额16.71亿元；受理个人经营贷首贷申请4笔，金额1191万元；受理咨询业务163笔。最快审批项目用时2.5天，压缩时限70%以上，累计为企业节约直接财务成本5000余万元。

破解融资“难贵慢”

“成立续贷中心是研究分析海淀区高科技小微企业融资困境的必然选择。”北京市海淀区金融办主任刘建民表示，海淀区企业融资难，主要是因为科技型企业的业务特点与传统金融服务体系难以匹配。海淀区作为全国科技创新中心核心区，科创、民营、小微企业大量聚集。

截至目前，海淀区域内国家级高新技术企业超过万家，约占北京市的1/2；境内外上市公司218家（A股上市公司144家，境外上市公司74家），约占全市四成；“独角兽”企业40家，约占北京市的1/2，占全国的1/5。科技企业具有发展周期长、技术密集、轻资产的特征，俗称“人脑+电脑”，缺乏强抵押，使其与传统金融服务体系难以有效匹配，在争取信贷支持方面存在诸多困难。

不仅如此，刘建民表示，海淀区企业融资贵，主要因为“过桥”“倒贷”成本高。“小微企业资金需求短小频急，经常



出现贷款期限与其资金需求错配等问题。由于短期贷款到期无法直接续贷，会给企业带来较高的时间成本和财务成本。据统计，海淀区续贷业务约可涉及企业近万户、规模约400亿元，中小微企业续贷需求强烈。”

此外，从融资速度看，海淀区企业融资慢，主要是因为手续繁琐、审批时间长。从获得信贷过程来看，一笔贷款整个流程不仅涉及银行，且涉及企业征信查询、抵押物状态查询、抵押及担保办理等。从传统续贷流程看，续贷涉及的解押重抵等过程更为繁琐，造成续贷审批时间过长，给企业的流动性带来较大压力。

谈及融资速度，黎庆也有切身感受，“今年10月份，企业有一笔大规模采购，需要资金周转。招商银行北京分行工作人员告诉我北京市有了个‘无还本续贷’项目可以去申请。随后，招行牵线搭桥让我们去尝试了一下。从听说消息到资金到手，也就半个月左右，便利了我们这样的小企业。”

有同样感受的还有多家企业。北京中广通业信息科技股份有限公司董事长符实说，“过去在还贷前一个月就得准备钱了。这对经营还是有一定影响”。在他看来，无还本续贷业务的推出，极大地减轻了筹资还贷对经营的影响。

开通绿色通道

值得注意的是，续贷中心是全国首个由政府相关部门、监管部门、银行、中介机构等组成的企业续贷服务联合体，也是海淀区联合金融监管部门，推动金融服务实体经济、服务企业特别是民营高科技企业的有益尝试。

作为全国首个企业续贷中心，续贷中心在多个方面的尝试和探索也引发了业内关注。

首先是“一址通办”。据了解，目前，在海淀区政务服务大厅开辟服务窗口，首期入驻15家银行、1家担保公司，为企业提供首贷、续贷、担保、抵押押等一条

龙服务。

其次是“两点压缩”。续贷中心采用标准化流程，大幅缩减了申请材料和审批时间。在申请材料方面，压缩至最多14项材料，其中5项为必要材料、9项为选择性材料。在审批时限方面，将授信审批压缩到10个工作日以内。

三是开通“三条绿色通道”。续贷所需的数据信息涉及多个部门，数据整合极为复杂。通过分析发现，抵押类贷款业务关键在于不动产登记手续办理；信用类贷款关键在于税务税收数据支持；担保类贷款关键在于银行和担保公司业务流程优化。经过多次研究协商，最后决定突出重点，开通了房产抵押、网上税务大厅、担保流程再造“三条绿色通道”：

第一个通道是海淀区不动产登记中心开辟绿色通道，对全市范围内房产信息可进行及时查询，使用海淀区房产办理解押、抵押手续的，可缩短办理时间。第二个通道是税务局依托网上办税大厅，指导企业出具授权、查询纳税情况并提供给银行。第三个通道是担保公司对外将担保流程由串联改为并联形式，压缩审批时间。

四是明确“四大服务功能”。续贷中心初期确定以下功能：续贷政策、政府补贴补助及其他政策解读；续贷产品介绍、续贷业务受理；银行介绍、首贷产品介绍、首贷客户推荐对接；担保、小贷、律师事务所、会计师事务所等中介机构推荐。从成效上看，截至12月18日，续贷中心累计受理续贷申请274笔，金额17.31亿元。从贷款规模看，最大一笔续贷业务为3000万元，最小一笔续贷业务10万元，平均每笔638万元。单笔贷款续贷额持续下降。1000万元以上的32笔，占比11.68%，金额5.5亿元，占比31.77%；100万元至1000万元(含)之间的续贷219笔，占比79.93%，金额11.67亿元，占比67.42%；100万元(含)以下的续贷23笔，占比8.39%，金额1410万元，占比0.81%。

从贷款类型看，续贷业务以抵押贷

款为主，共190笔，贷款金额11.27亿元。企业流动资金贷款204笔，贷款金额15.04亿元；个人生产经营类贷款70笔，贷款金额2.27亿元。

从“续贷”到“首贷”

北京市银保监局普惠金融处副处长臧艳云表示，推出续贷中心经过了详细地前期论证。在监管的引导下，银行也做了大量研究和论证，在内部流程上做了大量的改革和更新。“我们希望扩大在企业端口的知悉度和覆盖面，一方面发动银行导流；另一方面让需要的企业来主动对接。”她说。

虽然续贷中心地址设在海淀区，但从区域分布看，企业流动资金贷款共涉及16个区，续贷金额超过1亿元的有海淀区、朝阳区、大兴区、房山区、通州区。其中，海淀区企业46笔，贷款金额3.77亿元，业务量占全市的1/5左右。

从行业分布看，续贷业务重点支持的企业以移动互联网和下一代互联网、生物工程与新医药、新材料、新能源和节能环保、文化和科技融合类科技企业为主，约占全部续贷笔数的85%，占续贷金额的78%。

对于下一步发展，刘建民表示，续贷中心将逐步扩大续贷中心职能范围：第一步，由“续贷”受理扩展到“首贷+续贷”审批，入驻20家至30家主要银行，实现前台后台整合、受理审批无缝衔接、审批结果实时反馈。第二步，在信贷类型上，由“首贷+续贷”扩展到多类型信贷融资。第三步，在融资方式上，由信贷融资扩展至涵盖企业生命周期的全体系融资服务。第四步，在服务模式上，由单纯提供融资服务扩展至提供全方位的综合性服务，最终形成包含征信查询、培训服务、咨询服务、政策服务、融资服务于一体的涵盖企业发展全生命周期的全链条服务体系。此外，还将推进相关数据信息互联互通，推进线上预约、线上预审，进一步压缩信贷审批材料及审批时限。

监管紧盯房地产融资——

全年21家信托公司领罚

本报记者 彭江

12月17日，华鑫信托因未向上穿透审查信托产品资金来源的合规性以及违规接受保险资金投资事务管理理及实质为单一资金信托的信托产品，被北京银保监局罚款50万元。临近岁末，据不完全统计，今年以来已有21家信托公司陆续领罚，占全部信托公司数量的1/3，罚单数量为32张，金额合计1700多万元。

罚单主要集中在房地产信托领域。2019年，中融信托、北方信托、粤财信托、民生信托、中诚信托、五矿信托、建信信托、中信信托8家信托公司因房地产相关业务被罚，具体违规原因包括开展房地产信托业务不审慎、违规发放房地产自营贷款以及违规开展房地产信托业务、信托资金违规用于房地产开发企业缴交土地出让价款、违规投向“四证”不全的房地产项目、违规向不具备二级资质的房地产开发企业提供融资等。

今年以来，加强房地产信托合规管理和风险控制是银保监会部门的工作重点。中国银保监会副主席王兆星表示，要对房地产开发贷款、个人按揭贷款继续实行审慎的贷款标准，特别是要严格控制带有投机性的开发和个人贷款。

今年4月份，银保监会下发《中国银保监会办公厅关于进一步加强信托公司房地产信托业务监管的通知》，要求各地监管部门按月监测房地产信托业务变化情况，及时采取监管约谈、现场检查，暂停部分或全部业务、撤销高管任职资格等多种措施，坚决遏制房地产信托过快增长、风险过度积累的势头。

5月份，银保监会发布了《关于开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作的通知》，严禁表内外资金直接或变相用于土地出让金融资。

8月份，银保监会下发《关于进一步做好下半年信托监管工作的通知》，监管部门要求各银保监局信托监管处室根据“有保有压、有升有降、有进有出”的原则，督促辖内信托机构立足信托本源加快转型，优化信托业务结构，坚决遏制信托规模无序扩张。文件重申，加强房地产信托合规管理和风险控制。按月监测房地产信托业务变化情况，及时采取监管约谈、现场检查，暂停部分或全部业务、撤销高管任职资格等多种措施，坚决遏制房地产信托过快增长、风险过度积累的势头。

“加大涉房贷款的检查和处罚，引导金融机构依法合规经营，有助于更好地防控金融风险，推动‘房住不炒’目标实现。”新网银行首席研究员董希淼说，“信贷资金违规流入楼市，会给楼市调控带来更多阻力”。

中国信托业协会数据显示，截至2019年三季度末，投向房地产的信托资金余额为2.78万亿元，较二季度减少1480.67亿元，环比下降5.05%，这是该项数据自2015年第四季度以来首次环比增速负增长。

一线传真

金融创新赋能科创企业升级

本报讯 记者赖永峰、通讯员胡雪萍报道，融资难是阻碍企业转型升级的主要瓶颈之一。近年来，江西南昌县大力创新金融服务模式，推动南昌小蓝经济技术开发区利用创东方创业投资基金、南芯集成电路产业基金等，助力产业“从无到有”，加快科创企业转型升级。

江西佳时特数控技术有限公司就是小蓝经开区金融服务受益者之一。2015年，该企业处于技术研发关键时期，小蓝经开区通过创东方基金及时为其注资5000万元，并帮助其建立院士工作站。如今，这家研发自动化生产线起家的高新技术企业，拥有了一系列行业领先水平的技术与产品，主导产品被多家国内军工企业青睐。

此外，小蓝经开区通过与央企中建投资本合作，发起了江西首家30亿元的南芯集成电路产业基金，成功并购了全球前十大半导体公司恩智浦功率分离器项目，这也是江西第一个利用产业基金收购的高科技企业。

针对中小型科技企业重技术、轻资产无法提供有效抵押物贷款的难题，南昌县成立了江西省首家科技银行——中国建设银行南昌小蓝科技银行，重点为园区内生物医药、集成电路、纳米技术等科技企业解决融资难问题。南昌县还计划用3年时间为小蓝经开区科技型中小企业发放总规模不低于40亿元的贷款，支持培育上市企业不少于20家。

首笔澳门代理见证开户业务落地



12月20日，中国工商银行(澳门)股份有限公司工作人员(左)为澳门居民代理见证开立内地个人银行账户。当日，人民银行广州分行组织中国工商银行广东省分行与中国工商银行(澳门)股份有限公司合作在粤港澳大湾区先行先试，创新推出澳门代理见证开立内地个人银行账户业务，更好地满足港澳居民便捷开立账户、使用移动支付工具的需求。 罗成刚摄

助力险企优化负债结构——

中短存续期两全保险产品“松绑”

本报记者 李晨阳

近日，中国银保监会发布《关于规范两全保险产品有关问题的通知》(以下简称《通知》)，明确两全保险产品应当以5年期及以上业务为主。因流动性管理或者资产负债匹配管理需要，保险公司可以开发设计保险期间为5年期以下的产品，但不得短于3年。

与此同时，《通知》规定两全保险产品的保险期间应当与实际存续期一致。禁止通过保单质押贷款、部分领取等条款设计，或者通过退保费用、持续奖励等产品定价参数设计改变保险产品实际存续期间，也不得通过调整现金价值利率等方式，变相提高或降低产品现金价值。而且，对5年期以下两全保险产品实施额度和比例控制。规定保险公司5年期以下两全保险产品的年度规模保费应控制在公司上年度末投入资本和净资产较大者的1倍以内，且占公司年度规模保费比例不得超过20%。

对此，银保监会相关负责人表示，《通

5年期以下两全保险产品的年度规模保费应控制在公司上年度末投入资本和净资产较大者的1倍以内，且占公司年度规模保费比例不得超过20%。

在低利率的背景下，3年至5年期两全保险与银行理财等产品相比并不具备显著优势。

知》在规范保险产品开发设计行为的基础上，适度放开5年期以下两全保险产品，有利于保险公司进一步丰富保险产品供给，满足保险消费者的真实需求，也有利于保险公司优化负债结构，防范利率风险。

虽然监管允许险企开发设计3年至5年期两全保险产品，但并不意味是鼓励发展中短存续期产品。据悉，《通知》明确保险公司销售5年期以下两全保险产品，应保持综合偿付能力充足率不低于

120%。综合偿付能力充足率低于120%时，保险公司应立即停止销售5年期以下两全保险产品。此外，保险公司开发设计5年期以下两全保险产品，应当经董事会审议并通过。董事会审议应当形成书面决议，列明销售该产品的原因，以及未来3年该产品计划销售额度和预计费差损金额。

“险企适度销售3年至5年期两全险，能够帮助公司减轻现金流压力，满足资产负债匹配管理需要。有市场分

析指出，目前市场利率持续下滑，保险公司面临利差损风险，在这种情况下，中短存续期产品相对更能有效控制利差损风险。

不过，也有业内人士表示，对于消费者来说，在低利率的背景下，3年至5年期两全保险与银行理财等产品相比并不具备显著优势，而且《通知》强调保险公司不得接受投保人使用信用卡透支等借款方式支付5年期以下两全保险产品保费及偿还保单质押贷款。

值得注意的是，《通知》还要求保险公司应当加强两全保险产品的销售管理，如实、准确介绍产品责任、功能和保险期间，不得以其他金融产品的名义宣传销售两全保险产品，不得将保险产品利益与其他金融产品收益进行片面不实比较，不得对保险产品的不确定利益承诺或变相承诺保证收益，不得在任何时间节点、通过任何方式发布拼凑噱头、博眼球和炒停产品等不实信息误导消费者。