

银保监会发文要求今年继续实现增速、户数“两增”目标——

小微企业金融服务迎利好

本报记者 陆 敏

财金观察

如何更好为小微企业提供金融服务？监管机构近期为银行业保险业金融机构“划重点”。近日，中国银保监会印发《关于2021年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》(以下简称《通知》)，围绕加大增量金融供给、优化金融供给结构等五个方面提出了20项举措。

在业内专家看来，金融机构尤其是大型商业银行近几年纷纷下沉业务，发力零售端，服务小微企业本就是其重要的业务转型方向。监管机构此次提出高质量发展的目标，对金融服务提出了更高要求，有利于进一步优化金融资源，实现有效配置，更好服务实体经济高质量发展。

大型银行要发挥带头作用

《通知》提出，普惠型小微企业贷款全年要继续实现增速、户数“两增”的目标，其中5家大型银行要努力实现普惠型小微企业贷款全年增长30%以上。银保监会统计数据显

示，普惠型小微企业贷款已连续3年实现高速增长，截至2020年末，全国普惠型小微企业贷款余额15.3万亿元，增速超过30%，其中5家大型银行增长54.8%。

对于大型商业银行来说，发展普惠金融业务已不仅是政策的要求，而是业务转型发展的重要方向。建设银行较早发力普惠金融业务，2018年将普惠金融列为三大战略之一，全面调整公司架构，加大金融科技投入，发挥科技对普惠金融业务的支撑作用。截至2020年底，建设银行普惠贷款余额超过1.45亿元，也是唯一一家普惠贷款余额超万亿元的大型银行。另外，农业银行普惠贷款余额超过9500亿元，工商银行普惠贷款余额为7452亿元，中国银行普惠型小微企业贷款余额达6117亿元。

此次《通知》在对增速提出要求的同时，还明确要求大型银行、股份制银行发挥行业带头作用，强化“首贷户”服务，努力实现2021年新增小微企业“首贷户”数量高于2020年，要求大型银行将“首贷户”纳入内部考核评价指标。

“首贷户”是指之前没有在金融机构申请过贷款的用户。在业内看来，提高“首贷户”占比的目的方面是为了扩大小微企业服务覆盖面；另一方面是为了防范对优质小

“该债权在青岛市有商业房产788.68平方米作为抵押物，该房产距离青岛地铁2号线台东站200米……”近日，一场特殊的线上直播“带货”在长城资产管理公司举行。工作人员对着镜头推介的不是一般的商品，而是一类特殊资产——银行贷款业务中难以收回的债权。

为了提高不良资产的处置效率，目前资产公司纷纷推出线上业务。据介绍，上述直播正是在长城资产推出的“长城点金网”上实现的。“长城点金网”是长城资产自主搭建的集资产展示、线上洽谈和投资意向发布于一体的特殊资产综合营销服务平台。目前已上架资产3500余笔，涉及债权本金超2700亿元，吸引了各地近400家投资机构咨询。

中国长城资产董事长沈晓明表示：“近年来，特殊资产行业通过搭载互联网平台进行营销，已形成了一定规模的线上市场。”希望今后能借助线上线下各种渠道，将资产信息更充分、更全面、更直接传达给合作者，共同完善特殊资产价格发现机制，提高行业市场化水平，促进金融风险有序化解，加快低效、闲置资产和困境企业的盘活及重整。

当前，受新冠肺炎疫情冲击，我国商业银行不良资产压力明显加大，金融市场的违约风险也在逐步暴露。未来如何防范化解金融风险，需要国内金融资产管理公司充分发挥救助性金融服务功能。

中国银保监会副主席肖远企近日表示，在对存量风险处置方面，2020年银保监会通过清收、核销、转让等多种形式，处置不良资产3.02万亿元，力度前所未有，金额也是历年最高。

近年来，国内资产管理公司也在加快处置不良资产。银保监会数据显示，银行业不良资产认定和处置大步推进，2017年至2020年累计处置不良贷款8.8万亿元，超过之前12年的总和。在2021年，或面临着更为复杂的化解处置金融风险的任务，这要求资产管理公司加快处置不良资产，提高不良资产转让力度。

沈晓明表示：“2021年，中国长城资产计划投放730亿元资金收购不良资产，其中金融不良业务投放350亿元，非金融不良业务投放280亿元，实质性重组业务投放80亿元。”

中国信达则表示，公司将继续创新通过基金化、证券化处置模式以及借助“互联网+”、发挥债委会作用等方式开展不良资产处置，加快资产转让。



微企业过度授信的“垒小户”风险。光大银行金融市场部宏观分析师周茂华分析认为，银行普惠金融业务的空间仍很大，国内经济恢复呈现良好态势，海外需求也有逐步企稳回暖迹象，相关部门不断释放对小微企业支持的政策红利，不断激发微观主体活力，保市场稳就业，从整体上看，银行业资产质量不断改善，也为实现“两增”目标打下基础。

更重要的是，银行在普惠金融业务中已探索出一条可持续发展的业务发展路径，发展普惠金融业务已成为大型银行转型的重要方向，且具有较强的内在动力。据年报统计数据，大型银行2020年零售条线的利润贡献度平均在33%以上。其中建设银行在2020年零售条线贡献了利润的61.21%，其个人金融业务盈利首次超过2000亿元。另外，农业银行、中国银行的2020年个人金融业务利润总额增速均达20%以上，农业银行个人金融业务利润增速高达48%。

金融供给结构需持续优化

近年来，伴随着金融供给侧结构性改革持续推进，针对小微企业的金融服务不断增加，但在服务质量和有效性上，还有待提升。此次《通知》要求，继续加大小微企业首贷、续贷、信用贷款投放力度，重点增加对先进制造业、战略性新兴产业和产业链供应链自主可控的中长期信贷支持。

据了解，小微企业的贷款目前多为流动资金贷款，大多是一年期以内，为满足生产经营过程中短期资金需求，保证生产经营活动正常进行而发放的贷款。一旦遇到下游企业回款时间较长的情况，往往出现资金周转困难，需要“短贷长用”，不少企业只能寻求转贷服务，在这个过程中极大地增加了资金成本。曾有一家企业的财务人员对记者表示，企业一年转贷3次到4次，增加的资金成本在20%左右。

一家股份制商业银行的业务经理在接受记者采访时表示，《通知》强调要重点增加对先进制造业和战略性新兴产业的中长期信贷支持，在现实中具有较强的可操作性。目前，国家对相关产业龙头企业，尤其是技术含量高的企业支持力度大，银行围绕这些核心企业开展供应链金融服务，能有效缓解上下游小微企业的融资难题。

另外，《通知》要求围绕产业链供应链核心企业，制定覆盖上下游小微企业的综合金融服务方案，优化对核心企业上下游小微企业的融资和结算服务，有序发展信用融资和

应收账款、预付款、存货、仓单等动产质押融资业务。据银保监会普惠金融部负责人介绍，近几年金融机构不断探索完善科技型小微企业金融服务，促进新技术产业化规模化应用，不少金融机构已开展相关业务探索，并取得积极成效。

同时，该负责人也表示，对科技型小微企业的金融服务还存在不少“堵点”，需要持续提质增效，要让资金配置到真正需要支持的科技企业手中，金融机构还需要持续丰富产品，优化供给结构，提高服务能力。另外，要鼓励深化银保合作机制，在风险可控的前提下，探索创新面向小微企业的保单融资产品等。

加强对小微企业贷款监控

“现实中，小微企业往往存在一些内部财务管理不规范、缺乏抵押品的情况，银企信息有时严重不对称，这也制约了银行在放贷过程中的积极性。”江苏银保监局普惠处蔡友才对记者表示，需要进一步优化体制机制，完善银行业金融机构“敢贷愿贷”的内部机制，鼓励机构综合运用金融科技手段，增强“能贷会贷”的服务能力。

近期，监管机构对于贷款资金流向也维持了高度的关注。此次《通知》强调，要加强小微企业贷款用途监控，要求银行业金融机构做实贷款“三查”(即贷前调查、贷时审查和贷后检查)，强化内控合规管理，严禁虚构小微企业贷款用途套利，防止信贷资金变相流入资本市场和政府融资平台、房地产等调控领域。

对于开放性、政策性银行与商业银行开展转贷合作的，《通知》要求，双方均应严格按照业务实质进行会计核算，建立单独的批发资金账户和管理台账，加强业务穿透管理和资金用途监测，确保贷款全部投向小微企业。

今年以来，监管部门对小微企业贷款业务的真实性加强了考核。一方面严查个人经营贷流入房市，另一方面要求普惠型小微企业贷款“两增”考核剔除票据融资，为数据“挤水分”。此次《通知》特别强调，要重点关注贷款规模、客户数量短期内增长异常的银行业金融机构，研判是否存在为“冲规模”“冲时点”而在营销获客、授信审批、贷后管理等环节过度依赖第三方机构的隐患，做到及时纠偏。业内预计，随着金融机构对小微企业服务不断增加，对相关业务的监管也将会不断“加码”。

陶然论金

近期，中国人民银行营业管理部开出6张罚单，均与拒收现金有关。被罚主体中既有相关责任人，也有物业公司、租车公司等，处罚金额从1万元至10万元不等。

这并非央行首次对拒收现金行为开出罚单。2020年四季度，人民银行曾开出16张罚单，处罚对象包括保险公司、旅游景区、停车场等，处罚金额从500元至50万元不等。

早在2018年7月12日，央行就发布公告强调，中华人民共和国的法定货币是人民币，包括纸币和硬币。任何单位和个人不得以格式条款、通知、声明、告示等方式拒收现金。随后，多地开展了拒收现金集中整治行动。但为何拒收现金现象仍然屡禁不止？

从商家角度看，拒收现金源于其法律意识淡薄。拒收现金既损害了人民币的法定地位，也损害了消费者的选择权。近年来，虽然央行数次强调拒收现金是违法行为，但从近期受罚主体的数量来看，仍有较多商家不以为意。

对商家来说，拒收现金确实“方便”。使用移动支付不仅能够杜绝残损币、假钞等让商家“头疼”的问题，也能预防收钱环节的管理漏洞，更免去了现金存放、清点、管理、运输等后续问题。

然而，商家方便了消费者却不方便了，尤其是老年人。拒收现金给亿万老年人的生活带来不便，在一定程度上关上了他们融入社会的大门。

去年，国务院办公厅下发《关于切实解决老年人运用智能技术困难的实施方案》，明确要求要便利老年人日常消费，包括保留传统金融服务方式、提升网络消费便利化水平。随后，央行也发布了专项公告强调，不得采取歧视性或非便利性措施排斥现金支付，造成“数字鸿沟”。

在此背景下，如何从根本上根治拒收现金现象，值得深思。从法治建设层面看，当前亟需加强人民币管理法治建设，修订和完善人民币管理相关法律法规和制度。其中关键在于要明确相关概念，准确界定拒收现金行为，并规范执法检查程序，使现行的人民币管理法律法规更具操作性和有效性。

政府和监管部门则要加大“拒收现金违法”的宣传力度，纠正不正确的认识，在全社会形成共识。同时，加大拒收现金行为排查力度，对拒收现金行为依法予以惩治。

金融机构也要提升现金服务质量和水平，满足社会多层次现金需求。一方面，应引导公众将持有的残损币到银行兑换，提高流通中人民币整洁度，减少商家因拒收残损币引发的纠纷；另一方面，做好小面额人民币券别搭配与现金供应，满足公众小面额票币兑换需求，减少商家因零币短缺、币种结构等问题而拒收现金的情况。

对消费者来说，一旦发现拒收或者采取歧视性措施排斥现金的，应妥善保留相应的证据或线索，向当地人民银行分支机构投诉、举报，也可通过城市政务热线、消费者权益保护、金融消费者权益保护等各种渠道进行投诉、举报，维护消费者自身对支付方式的选择权，共同为人民币现金的使用创造良好环境。



浙江省公安厅日前发布15项措施帮助老年人拥抱智慧生活，其中提出不得以未预约为由拒绝老年人现场办理业务。办事窗口应提供证照费缴纳多种方式，不得以任何理由拒绝现金支付。(新华社发)

防止违法违规网贷“死灰复燃”

本报记者 钱菁璇



日前，网络借贷风险专项整治工作领导小组召开了2021年专项整治工作电视电话会议。会议要求，要认真总结P2P网络借贷发展蔓延的深刻教训，高度警惕各类违法违规互联网金融活动“死灰复燃”，持之以恒做好网贷存量风险处置工作，坚决维护人民群众合法财产利益。

据了解，截至2020年末，4676家纳入专项整治的网贷机构已全部停止开展业务。同时，中央部门和地方建立常态化监测机制，及时取缔违规机构。截至2020年末，3210家网贷机构存量业务已经清零，对存量尚未清零的机构，建立跟踪机制定期通报督导。

“P2P网络借贷风险专项整治工作开展以来，金融管理部门、地方政府密切联动，形成工作合力，在完全控制增量风险的同时，有序压降和化解存量风险，稳步推进追赃挽损等工作，最大限度维护了投资人合法权益。”中关村互联网金融研究院首席研究员董希淼表示，下一步要通过进一步建章立制，建立长效监管机制，防止违法违规网贷“死灰复燃”。比如，从制度上规范网贷机构清退流程，建立必要的报备制度，需要明确退出流程、明确如何处置资产。同时，各地互联网金融协会需要加强行业自律，引导有序退出。

与此同时，董希淼表示，在网贷机构退出过程中，出借人应保持理性，网贷投资本身属于高风险投资，出借人需要做好承担本金损失的心理准备，调整好心态，依法理性维权。

上述会议指出，当前，网贷专项整治工作的重心已转入存量风险处置和长效机制建设，并表示，接下来的工作重点包括加大正常退出机构风险化解力度、依法加快刑事立案机构资产

处置进度、最大限度维护投资人合法权益和健全网贷风险监管长效机制。

在维护投资人合法权益上，上述会议表示，要利用反洗钱系统加大对网贷平台及其股东资金流向的穿透监控，严厉查处违法违规行为，加快推进网贷机构借款人纳入央行征信系统。鼓励各地通过信用惩戒、资产追偿、灵活变现等方式，防止借款人逃废债，提高出借人兑付比例。

在健全网贷风险监管长效机制上，会议提出，对任何非持牌从事互联网放贷业务的平台，一律按照非法金融活动进行查处。要强化科技监管力量，充分运用大数据、人工智能等提高监管有效性。要加强投资者教育和适当性管理。要坚持鼓励金融市场依法公平竞争，着力破除垄断，防止资本无序扩张，及时制止“伪创新”“乱创新”。

值得一提的是，4月22日召开的2021年处置非法集资部际联席会议(扩大会议)也强调，金融是公共性和外部性很强的行业，对经济和社会安全稳定影响极大，必须恪守持牌经营和审慎监管的基本原则，严禁“无照驾驶”。对任何违法违规开展实质属于金融的经营活动，都要理直气壮地果断采取措施，集聚强光照射“灰色地带”，有效铲除风险滋生的土壤。