

普惠小微企业贷款延期还本付息政策和信用贷款支持计划进一步延至今年底——

金融支持小微“不急转弯”

本报记者 陈果静

财金观察

今年的《政府工作报告》提出,进一步解决中小微企业融资难题,延续普惠小微企业贷款延期还本付息政策,加大再贷款再贴现支持普惠金融力度,强调“今年务必做到小微企业融资更便利、综合融资成本稳中有降。”

3月24日,国务院常务会议决定将普惠小微企业贷款延期还本付息政策和信用贷款支持计划进一步延至今年底。

今年,小微企业金融支持政策还将从哪些地方发力?如何确保小微企业综合融资成本稳中有降?

保持力度不松劲

广大小微企业普遍关心的贷款延期还本付息政策等,是新冠肺炎疫情发生后,为缓解企业尤其是小微企业的还本付息压力、帮助企业渡过难关推出的一系列金融支持政策之一。

2020年,人民银行等金融管理部门创新直达实体经济和中小微企业的货币金融政策工具,累计设立了1.8万亿元的低息专项再贷款和再贴现资金,对7.3万亿元的小微企业贷款实行了延期还本付息的政策,发放了4万亿元小微企业无抵押信用贷款,对产业链供应链上的中小微企业发放了2.3亿元应收账款质押贷款。这些政策措施一共为3200多万户中小企业和个体工商户及时给予了融资支持。

“延续普惠小微企业贷款延期还本付息政策、延长小微企业融资担保费奖补政策,十分及时和必要。”招联金融首席研究员董希淼表示,这是中央经济工作会议提出的宏观政策“不急转弯”的具体体现。同时,明确要求大型商业银行普惠小微企业贷款增长30%以上,这是综合考虑经济恢复与增长、小微企业信贷需求、大型银行服务能力等因素后作出的决定,有助于推动小微企业可持续发展,稳定市场信心和预期。

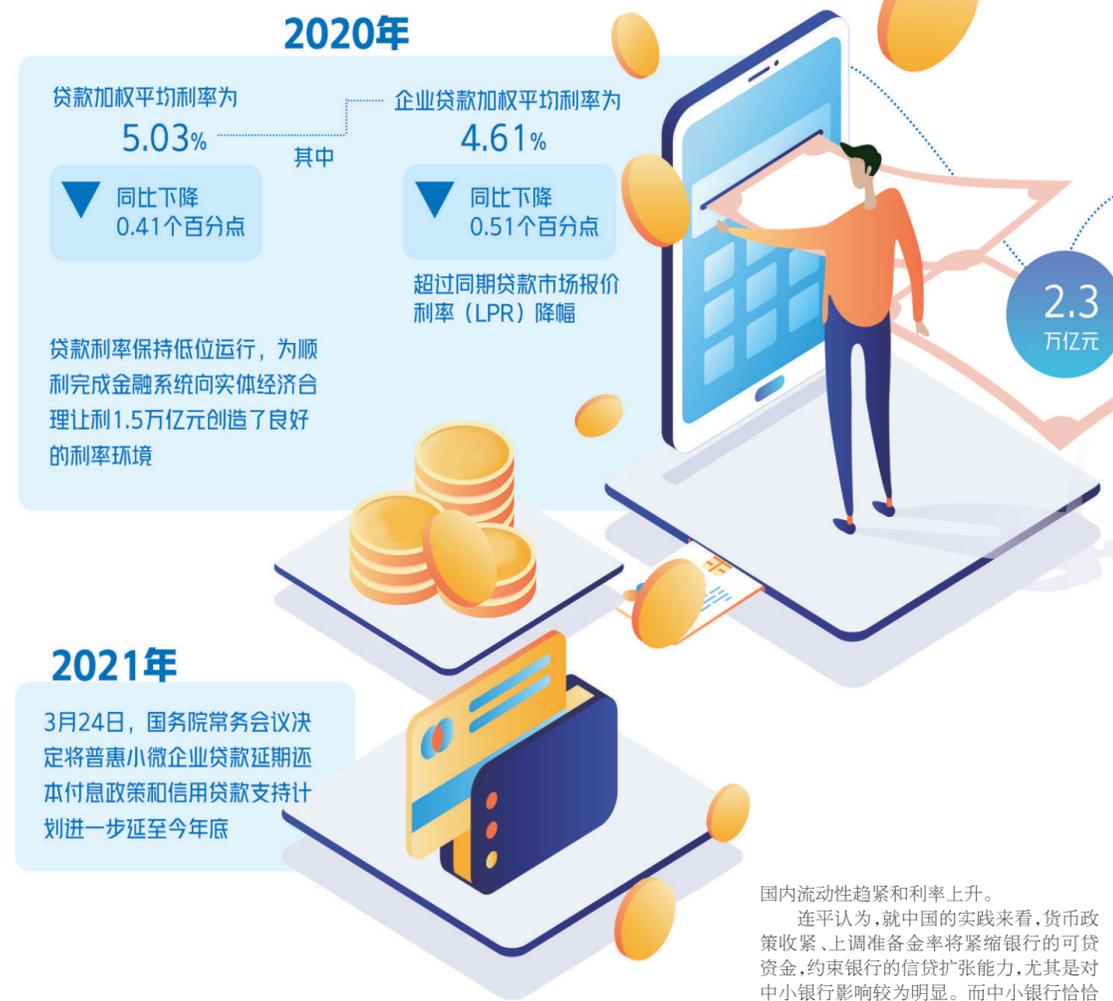
“我国目前小微企业和个体工商户超过1.2亿户,它们是承载居民就业的主要领域,是税收的重要来源和创新的重要主体,是经济发展和社会稳定的有力保障。”董希淼表示,近年来,中央和地方持续采取一系列措施,着力缓解小微企业融资难、融资贵等问题。近3年的《政府工作报告》都高度关注小微企业,对小微企业融资问题进行部署、提出要求。

接下来,更多针对小微企业的金融支持政策将继续推出。中国人民银行副行长陈雨露表示,在防控好金融风险的基础上,小微企业的无抵押信用贷款占比将会继续上升。科创小微企业、绿色小微企业、乡村振兴战略中的农村新型经营主体等符合新发展理念要求的中小微企业,将会得到特殊的融资支持。

综合施策降成本

《政府工作报告》强调,今年要“优化存款利率监管,推动实际贷款利率进一步降低,继续引导金融系统向实体经济让利”。2021年,如何确保综合融资成本稳中有降?

去年,一系列直达实体经济和中小微企业的货币金融政策工具推动融资利率和



费用率实现了显著下降。2020年,贷款加权平均利率创有统计以来新低。贷款加权平均利率为5.03%,同比下降0.41个百分点。其中,企业贷款加权平均利率为4.61%,同比下降0.51个百分点,超过同期贷款市场报价利率(LPR)降幅。贷款利率保持低位运行,为顺利完成金融系统向实体经济让利1.5万亿元创造了良好的利率环境。

随着让利1.5万亿元的阶段性任务完成,业内专家认为,通过LPR继续下降引导贷款利率下行的空间也有限。“2021年不具备继续大幅度利利的条件。”董希淼认为,2020年12月,1年期LPR较上年同期下降0.3个百分点至3.85%。截至今年3月,LPR已经连续11个月保持不变,也反映出继续下行的空间有限。

那么,今年综合融资成本稳中有降的目标如何实现?植信投资首席经济学家兼研究院院长连平认为,在货币政策回归常态、宽松适度的背景下,LPR有望继续保持稳定,监管机构将通过优化存款管理、减轻银行的负债端成本的办法,推动实际贷款利率进一步降低。

央行在《2020年第四季度中国货币政策执行报告》中强调,2021年央行将继续发挥利率自律机制的作用,维护存款市场有序竞争,保持银行负债端成本稳定,为推进利率市场化改革和促进企业综合融

资成本稳中有降创造良好环境。此外,连平认为,《政府工作报告》中提出的“加快信用信息共享步伐”“完善贷款风险分担补偿机制”等一些强化金融基础设施的举措,也有利于降低银企之间的信息不对称,从而间接降低企业融资成本。

政策稳健“不急转弯”

“2021年宏观金融政策将会保持连续性、稳定性和可持续性。”在货币政策方面,陈雨露强调,重点是完善货币供应调控机制,保持货币供应量和社会融资规模增速与反映潜在产出的名义国内生产总值增速基本匹配,不搞大水漫灌,守护好老百姓的“钱袋子”。利率市场化改革也会进一步深化,中央银行政策利率通过市场利率向贷款利率和存款利率的传导更加顺畅,引导金融资源更多配置至小微、民营企业。

连平认为,推动实际贷款利率进一步降低的前提是货币政策“不急转弯”。在当前国内外经济已驶入复苏轨道的情况下,实际贷款利率降低的空间也有限。尤其是后续美联储货币政策如果改弦更张,甚至不排除



陶然论金

近日,因违规放款、高息放贷、暴力催收等侵害消费者合法权益的行为,四川新网银行股份有限公司(简称“新网银行”)被中国银保监会消费者权益保护局通报。通报一出,便引发舆论关注并持续发酵。新网银行过去因网贷资金存管平台爆雷,以及作为现金贷资金方踩雷套贷平台的“黑”历史也被翻开了个底朝天。一些网友提出质疑,一家持牌金融机构,为何屡屡“黑”而“红”?针对此次通报,新网银行在公开回应中表示:这次通报,是对前期我行消保工作一次深入的把脉问诊,主要定性了“贷前调查不尽职”“催收管理不到位”和“与个别渠道合作业务推高融资成本”这三个问题。这反映出我行消保资源投入不够匹配、服务流程不够健全、客户满意度有待提升。

但上述行为的出现,仅仅是因为消费者权益保护工作做得不到位吗?或许没有这么简单。作为四川的首家民营银行,新网银行在开业时就明确定位为“互联网银行”,在其发展过程中,与多家互联网机构合作展业,也成为其突出特点之一。在这些合作中,新网银行主要以资金提供方或合作伙伴的身份出现。借助这些互联网机构的流量,新网银行近两年业绩增长显著,但一些风险也开始积聚。数据显示,自成立以来,2017年至2019年,新网银行不良贷款率逐年攀升,分别为0.11%、0.39%和0.61%。

不难看出,消保资源投入不够只是表象,风险防控不够才是根本,也暴露出部分银行在与第三方机构合作过程中风控意识薄弱的问题。2020年,长租公寓头部企业“蛋壳”资金链断裂,微众银行作为蛋壳公寓“租金贷”的最大合作方,受到严重影响。同年,重庆市市场监督管理局曝光富民银行“加油贷”项目逾期率高达97%,引发了市场对银行场景贷应如何合规发展的关注。

笔者认为,对违法放贷等行为不能仅仅“通报”了之。通报之后是否有严惩?对权益已经受损的金融消费者有何交待?这些都需要更多回答。新网银行此次被通报,也给行业敲响了警钟,应当引起其他金融机构的借鉴与反思。合作本身没错,但在借助外力的同时,必须时刻绷紧“合规”这根弦,尤其要加强对合作机构的精细化管理,包括明确合作权责,强化持续管理等。唯有风险防控做到位,才有资格和实力去谈保护好消费者权益。

对违规放贷不能止于「通报」

钱箴旻

本版编辑 祝惠春 王宝会

中国银行保险监督管理委员会北京监管局关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,业务范围:许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。发证机关:中国银行保险监督管理委员会北京监管局。现予以公告:
中国邮政储蓄银行股份有限公司北京门头沟区支行
机构编码:B0018M211000009
许可证流水号:00592873
批准成立日期:1995年08月30日
住所:北京市门头沟区新桥南大街13号院1号楼1层1-1、北1-2、北1-3
发证日期:2021年03月18日
中国邮政储蓄银行股份有限公司北京平谷区支行
机构编码:B0018M211000013
许可证流水号:00592867
批准成立日期:1995年08月30日
住所:北京市平谷区迎宾街1号院27幢1层5-11、5-12、5-13、5-14
发证日期:2021年03月08日
以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询

中国银行保险监督管理委员会四川监管局关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准,颁发《中华人民共和国金融许可证》。现予以公告:
交通银行股份有限公司成都东部新区支行
机构编码:B0005S251010075
许可证流水号:00716941
业务范围:许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
批准成立日期:2021年02月04日
住所:四川省成都市高新区三岔镇湖滨路182号、184号一层
发证机关:中国银行保险监督管理委员会四川监管局
发证日期:2021年02月09日
以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询

大数据赋能信用贷更好服务中小微

本报记者 贺浪莎

对于新基建、信息化工程建设等行业的中小微企业来说,在筹措运营资金时,往往面临项目周期变化快、银行贷款流程长之间的矛盾,尤其应急资金很难调度。今年年初,北京一家快速成长的建筑机电安装一级资质企业——华盟兴业设备安装工程有限公司就遇到了这样的难题。但该公司借助银行服务中小微的创新产品,从授信获批到首笔贷款提款,只花了不到一周时间,顺利破解了春节前的“钱紧”难题。“我们的一个项目要在春节前支付设备采购款,流动资金很紧张。”华盟兴业公司财务负责人郭淑疆介绍说,当时厦门国际银行北京分行东城支行客户经理了解到公司情况后,推荐使用“国行信e融”线上贷。当天,企业法人通过微信扫码方式从该行获批300万元授信额度。之后,华盟兴业到银行办理必要手续后,当即顺利提款90万元,用于补充日常经营所需流动资金,并顺利支付设备采购款。春节过后,华盟兴业再次从厦门国际银行北京分行提用贷款76万元,用于设备采购结算。

面对缺少抵押物的中小微企业的融资需求,“国行信e融”为何能做到快速授信放款?这背后是信用大数据和金融科技在发挥作用。“厦门国际银行北京分行相关负责人介绍说,国家公共信用信息中心和厦门市人民政府共建了信用大数据创新中心,厦门国际银行在企业申请授信过程中,以该中心的公开交易数据为基础,再结合企业舆情、涉诉以及征信等数据,来实现有效筛选和风险把控;在企业提款过程中,则根据企业招投标情况,线上审核其采购支付合同等,确保经营活动真实性,从而兼顾了快速高效与合规合理。信用大数据让银行对中小微“敢放贷”,金融科技支撑则助力“快放贷”。据介绍,首先,“国行信e融”通过数据建模方式,实现了授信自动核额、自动准入,最快可一秒核额、一分钟准入、一天完成全流程办理。其次,实现了授信在线申请、在线签约,企业通过网银即可自主提款,也减少了企业往来银行柜台办理业务时间,进一步提升了效率。截至3月,厦门国际银行北京分行“国行信e融”上线仅两个月,就已累计服务61户小微企业,周放款量已从一开始的600万元增长到现在最高达到1900万元,且呈现快速增长态势。今年《政府工作报告》提出,要进一步解决中小微企业融资难题,要引导银行扩大信用贷款,持续增加首贷户,等等。厦门国际银行北京分行相关负责人表示,未来将继续针对小微企业小额、短期、快周转的融资需求特点,创新基于大数据风控的普惠信用贷产品,包括紧紧围绕北京中关村、北京经济技术开发区等产业园区的需求特点,持续创新线上供应链金融产品,提升对产业园区产业链上下游小微企业的融资支持力度,更好地服务中小微企业,助力实体经济发展。