

引更多金融活水入小微

——“推动金融机构惠企利民”系列评论(上)

彭 江

经济稳不稳、市场活不活,小微企业的发展很关键。推动金融机构支持帮助小微企业一直是政策关注重点,仅今年以来,中央就推出了一系列政策举措。

6月18日,国务院常务会议提出,要继续发挥金融机构作用,采取六方面减费措施,帮助小微企业、个体工商户降低成本。此前,中国银保监会发布《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》,提出普惠型小微企业贷款全年要继续实现增速、户数的“两增”目标。中国人民银行等多部门也发布通知,决定进一步延长普惠小微企业贷款延期还本付息政策和信用贷款支持政策,

实施期限至2021年底。

当前,小微企业生产经营受到新冠肺炎疫情、大宗商品价格上涨等因素影响,在特殊背景下,金融机构加大对小微企业的支持是应有之义、应尽之责。金融机构支持小微企业发展,需在减费让利、“放水养鱼”上持续发力,为广大市场主体提供必要的金融“活水”。

应该看到,小微企业融资难一直是金融行业的痛点。金融机构不愿意服务“小微”有着多方面原因。

一方面,小微企业普遍缺乏抵押担保物,难以向银行提供必要的担保品来获取资金。

另一方面,小微企业存在财务不透明、信用记录缺失等问题,这让金融机构不好辨别小微企业的信用。此外,相比服务大公司,银行需要更多地关注小微企业的风险,在服务小微企业时投入的精力更多。小微企业贷款数量较少,银行从中获取的收益也更低。正是这些原因让不少银行在服务小微企业的路上望而却步。

推动金融机构服务小微企业应直面痛点。银行等金融机构要积极运用科技的力量,为服务小微企业赋能。可发展线上批量化贷款业务,解决服务小微企业效率较低的问题。此外,科技的发展为银行了解小微企

业的经营情况提供了新途径。金融机构可运用大数据,通过分析企业税收信息、工商信息对小微企业进行画像,了解小微企业信用。

需要指出的是,单个金融机构在获得税务、海关、司法等相关数据上困难较多。这迫切需要相关部门加强统一协调,打通“信息孤岛”,共同助力小微金融行稳致远。

金融活水入小微,需要金融机构在发放信用贷款上下功夫。银行等金融机构应在实践中探索更多适用小微企业的贷款方式,把金融服务小微企业

热评

房地产贷款增速为何创8年新低

本报记者 郭子源

视点

中国新闻奖名专栏

日前,多地个人按揭贷款额度“紧俏”,部分购房者反映需排队等放款。与此同时,最新监管数据显示,我国房地产贷款增速持续下降,创8年来新低,2021年以来,房地产贷款增速持续低于各项贷款增速。

房地产贷款增速曾经高企的原因是什么?房地产贷款增速为何会降低?接下来房地产贷款的走势如何?

多位业内人士对经济日报记者表示,由于监管部门已开启“房地产贷款集中度管理”,未来房地产贷款增速不会再高速增长,但仍需注意两方面问题。

一方面,不应过度“妖魔化”房地产贷款,也不能采取“一刀切”模式,而理性看待房地产贷款合理增速对于国民经济增长的推动作用,满足购房者的刚需、改善型需求;另一方面,要高度关注房地产贷款“过快”增长引发的风险,坚决遏制违规业务,如“经营贷”违规入楼市等,防止乱象回潮。

五个持续下降

经持续整治,资金过度流入房地产市场的问题已得到初步扭转。当前,我国房地产融资呈现出“五个持续下降”特征。

一是房地产贷款增速持续下降。监管数据显示,截至2021年4月末,银行业房地产贷款同比增长10.5%,增速创8年来新低,2021年以来持续低于各项贷款增速。

二是房地产贷款集中度持续下降。房地产贷款占各项贷款的比重同比下降0.5个百分点,已连续7个月下降。

三是房地产信托规模持续下降。房地产信托余额较去年同期下降约13.6%,自2019年6月以来呈持续下降趋势。

四是理财产品投向房地产非标资产的规模持续下降。相关理财产品余额同比下降36%,近一年来持续保持下降趋势。

五是银行通过特定目的载体投向房地产领域的资金规模持续下降。相关业务规模同比下降26%,为连续15个月下降。

“五个持续下降”的背后,是各地坚决贯彻房地产长效机制要求的结果,也是金融监管部门遏制房地产金融化、泡沫化势头的结果。

首先是管好银行业资金闸门。众所周知,房地产贷款由两部分构成,一是针对房地产企业的开发贷款,二是针对购房者的个人按揭贷款。中国银保监会副主席梁涛表示,银保监会已与住房城乡建设部、中国人民银行联合印发《关于防止经营用途贷款违规流入房地产领域的通知》,遏制“经营贷”违规流入房地产领域。

其次是因城施策,积极落实差别化房地产信贷政策。初步统计,仅2020年以来,银保监会各级派出机构配合各地政府出台了130多项房地产调控措施。

最后是严惩违法违规行为。“近期,我们已对5家银行罚款3.66亿元,很重要的原因就是违规开展房地产融资业务。”梁涛说,银保监会持续三年开展“全国性房地产专项检查”,对发现的违规行为“零容忍”。

增速快隐患多

“治病要祛根。”若要持续降低房地产贷款增速,就需要从曾经推高房地产贷款增速的几项原因入手。多位业内人士表示,原因可从需求端、供给端两方面分析。

需要明确的是,房地产贷款高速增长



的主要推动力是个人按揭贷款,受此前去产能、去杠杆调控政策的影响,房地产开发贷款的推动作用则较小。

也就是说,杠杆主要加在了购房居民个人的身上。“从需求端看,居民确实有购房的信贷需求。”国家金融与发展实验室副主任、上海金融与发展实验室主任曾刚进一步表示,但相比于需求端,房地产贷款高速增长的主要推动力在供给端,即银行出于信贷结构调整的考量,大力拓展个人按揭贷款。

自2012年尤其是2017年之后,不少银行短期内难以快速做大对公贷款规模。在去产能、去杠杆的大背景下,部分实体企业的信贷需求较为疲软,有些好企业开始“猫冬”;相反,在亟须贷款的企业中,有一些是此前盲目扩张“踏空”的、需要被淘汰出清的,信用风险较高,银行又不敢放贷。

对公贷款难做,零售贷款便成了银行的重点拓展方向,其中个人按揭贷款是主力。

与同属零售贷款的个人消费贷款相比,个人按揭贷款具有三大优势:规模大、期限长、风险低。由于规模大,它能够成为银行的利润稳定器、市场拓展抓手;由于期限长,它能带给银行更高的综合回报,促使银行与客户长期保持信贷关系,为后续其他业务的拓展创造条件;由于以房产作为抵押物,相较于信用贷款,它的风险较低,为银行减少了后顾之忧。

正是在以上需求端、供给端的综合推动下,房地产贷款一度出现了快速增长,尽管短期内满足了居民的刚需以及改善型需求,但从长期看却埋下了诸多风险隐患。

未来走势如何

遏制房地产泡沫化金融化倾向、防范化解重点领域风险势在必行。

“风险主要体现在三方面。”曾刚说,其一,房地产贷款增速高企导致大量资金进入了房地产领域,挤占、吸附掉了原本属于其他实体企业的资金,对整个经济发展不利。其二,尽管有房产作为抵押物,个人按揭贷款看似风险较低,但如果房地产价格

过快上升、产生巨大泡沫,一旦泡沫破裂、房产价格剧烈下跌,这将引发严重的系统性金融风险。其三,过度给居民部门加杠杆、抬高居民部门杠杆率,一方面将加重居民个人的债务负担,增加债务风险,另一方面将削弱居民的个人消费支出,抑制消费需求,不利于经济结构调整。

该如何平衡购房需求与房地产贷款增速之间的关系?“要在贷款首付比例、利率等方面对刚需群体进行差异化支持,加大对住房租赁市场金融支持,促进房地产市场平稳健康发展。”银保监会相关负责人表示,截至2021年4月末,在银行业发放的个人按揭贷款中,首套房占比达91.8%,同比

上升0.8个百分点;投向住房租赁市场的贷款同比增长31%。

“下一步,中国银保监会将继续贯彻落实党中央、国务院房地产调控长效机制,坚持‘房子是用来住的,不是用来炒的’定位,保持房地产金融监管政策的连续性、稳定性,避免房价大起大落,促进房地产市场平稳健康发展。”梁涛说。

同时,保持对违规业务的高压态势,防范化解好房地产业务风险;继续支持好住房租赁市场发展,提供更有针对性的金融服务;加强与相关部门的工作协同,形成促进房地产市场平稳健康发展的合力,实现“稳地价、稳房价、稳预期”的政策目标。

深圳加快打造本土大型电商平台

本报记者 杨阳腾

北京有京东、杭州有淘宝、上海有拼多多,而深圳作为国家创新型城市,却缺乏一个有代表性的大型电商平台。

前不久,深圳市商务局发布《关于推动电子商务加快发展的若干措施》的实施细则,对符合资质的电商企业进行资助扶持,以期推动深圳电商跨越式发展。

在加速培育本地法人电商平台方面,深圳将对电商平台企业融资、办公用房、贷款利息、新技术新模式应用、贡献等进行资助和奖励。在贡献奖励方面,细则对深圳电商平台企业或通过其平台进行网络销售的在深注册的集团内企业,纳入深圳市社会消费品零售总额统计的网络零售额首次超过200亿元、100亿元、50亿元的,分别给予企业1000万元、800万元、300万元的一次性奖励,每上一个档位奖励一次。

在加大力度引进大型电商平台方面,深圳将对近3年在深注册成立总部企业或结算中心的电商企业进行资助和奖励。如被深圳认定为总部企业并在深建设线上平台(包括新建、迁入、升级等)的电商平台企业,按其获得总部企业认定至申报年度之间落户项目实际发生投资额的10%给予资助,累计最高不超过1000万元。

在加速建设一批电商产业集聚园区方面,深圳将择优扶持。如对获批(含增补)为国家级和省级的电商示范基地设立示范奖励,一次性分别奖励300万元、150万元;对各区符合标准的、市场化运营的示范园区,按照园区投资额的20%给予园区运营主体资助,最高不超过500万元。

值得关注的是,为支持消费扶贫,拓宽农产品流通和销售渠道,细则将对采购深圳对口帮扶地区农

税收是经济的“晴雨表”,税收大数据反映出我国经济的走势。国家税务总局最新数据显示,2021年1月至5月,到税务部门新办涉税种认定、发票领用、申报纳税等涉税事项的企业、个体工商户等市场主体(简称“新办涉税市场主体”)共522.25万户,较2020年同期增长40.19%,较2019年同期增长24.75%,两年平均增长11.69%。

“市场主体是经济社会发展的重要力量,涉税市场主体数量的增多是经济活跃度提高的直接体现,反映出市场具有更多机遇,企业具有盈利及发展的空间,经济复苏态势稳中向好。”北京国家会计学院财税政策与应用研究所所长李旭红表示。

分类型看,新办企业278.41万户,同比增长37.14%;新办个体工商户237.04万户,同比增长45.37%。分所有制看,前5个月新办民营涉税市场主体共计516.32万户,占比持续攀升,达到98.86%,较2020年、2019年分别提高0.09个、0.53个百分点。

李旭红分析,新增市场主体中民营企业占绝大部分,有利于稳就业扩就业,“我国对于小微企业的持续税收帮扶及优化税收营商环境工作取得了显著成效,小微企业及个体工商户、民营企业的活跃度都在提升,这是市场良性健康发展的基础。”

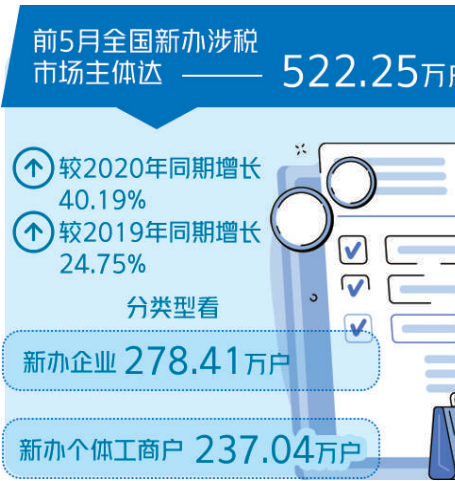
分行业看,批发零售业、商务服务业、建筑业3个行业新办涉税市场主体合计292.74万户,占全部新办涉税市场主体的56.05%。信息技术服务业、科学研究和技术服务业等现代服务业新办涉税市场主体数量占比持续提高,分别从2020年的3.81%、5.49%提高至2021年的5.19%和6.08%。

分地区看,四大经济圈市场活力优势明显。长三角、珠三角、京津冀、成渝经济圈新办涉税市场主体分别为129.27万户、53.90万户、35.35万户、37.72万户,共计256.24万户,占全部新办涉税市场主体的49.06%。

“科技、信息等行业的涉税主体稳步增加,反映出高质量发展成效明显,产业转型持续推进。同时,四大经济圈占比较高也显示出我国核心区域带动全局的优势。”李旭红认为。

值得关注的是,近年来,我国着力推进优化营商环境,帮助市场主体渡过难关,有效激发市场主体活力。李旭红分析,“我国持续深化‘放管服’,深化税收征管改革,优化税收环境,有利于市场主体的增加,促进经济发展。”

统计显示,“十三五”时期,各相关部门不折不扣落实各项减税降费政策,确保政策红利直达市场主体,惠及千家万户,推动我国新增减税降费超过7.6万亿元,宏观税负明显下降。同时,税务行政审批事项减少93%,纳税人报税资料压减50%。



求,为把握新兴的市场增长机遇,电商平台必须在相关领域加大投入。细则的出台坚定了公司抢夺长期增长机遇的信心和决心。

据了解,虽然深圳没有代表性的大型电商平台,并不意味着深圳电商不繁荣。只不过因为各种原因,深圳电商平台呈现了小而多的格局,且很多都集中在跨境电商领域,国内电商平台相对较少。

“深圳应该拥有属于自己的大型电商平台,从而占据更多的市场份额。”哈尔滨工业大学(深圳)党委书记、经济学院教授吴德林表示,加速推动电商跨越式发展,培育新常态下经济发展新动能,提升品牌势能,打造具有代表性的属于深圳的大型电商平台,对改变作为互联网经济高地的深圳“有数量没质量”、缺少重量级的电商标杆企业的城市形象,对深圳“双区”建设具有重要的促进作用。