

精准服务赋能小微企业

本报记者 郭子源

财金观察

秤砣虽小压千斤。新冠肺炎疫情冲击最大的是量大面广的中小微企业，它们支撑着就业、连接着消费，是国民经济运行的毛细血管。当前，小微企业融资难问题仍受到高度关注。普惠小微贷款能否持续增长？小微企业是否会遭遇银行抽贷、断贷？

多位业内人士表示，接下来，金融服务要突出问题导向，瞄准、契合小微企业的期待。从融资角度看，一方面要稳定存量，进而稳住企业的预期和信心；另一方面则要优化增量，加大对困难行业、重点行业的支持力度，以小微企业稳定促进产业发展平稳。

推动普惠贷款明显增长

“扩大普惠金融覆盖面，让广大市场主体切身感受到融资便利度提升、综合融资成本实实在在下降。”今年的《政府工作报告》做出明确安排。根据部署，对于就业容量大、受疫情影响严重的行业，如餐饮、住宿、零售、文化、旅游、客运等，各项帮扶政策都要予以倾斜，支持这些行业企业挺得住、过难关、有奔头。

记者从金融监管部门获悉，政策层高度重视中小微企业当前面临的暂时困难，采取精准、有效的措施，大力支持中小微企业发展。其中，普惠小微贷款将保持较高增速，继续增量、扩面、降价。

推动普惠小微贷款明显增长，有一个群体不容忽视——首贷户，即此前从未获得过银行贷款的小微企业。招联金融首席研究员董希淼表示，“首贷”是企业从金融机构融资的起点，民营和小微企业获得首次贷款后，后续再获得贷款的可能性将大幅提升，且贷款利率有望下行，贷款速度也将加快。

《政府工作报告》明确提出，推动普惠小微贷款明显增长、信用贷款和首贷户比重持续提升。接下来，首贷户将是金融服务的发力重点。但首贷户也是金融服务的难点，原因是它们往往缺乏征信记录，银行无法判断其信用水平、信用风险。解决这个问题，关键在于加快信用信息共享。“建议打破各部门的‘信息孤岛’，整合市场监管、税务、海关等部门及网络平台信息，抓紧搭建全国统一的信用信息共享平台。”董希淼说，可鼓励有条件的地方建设地区性金融服务信用信息平台，选择合适方式对接全国性平台，同时，充分发挥征信机构的作用，探索推出民营和小微企业征信报告。

“此外，商业银行也需继续改进产品服务，主动破解信息不对称问题。”董希淼建议，加大银行内部的数据整合应用，对接支付类数据、政务类数据、商务类数据等“替代性数据”；升级信贷管理系统，搭建民营和小微企业的专门授信模型，开发手机应用程序，让首贷的流程更简化、放款更快捷、还款更灵活。

“无缝续贷”雪中送炭

除了首贷，那些已获得银行贷款的小微企业，尤其是市场前景好的企业还普遍关心一个问题——贷款到期后，可否“无缝续贷”？若可行，这不仅极大缓解企业的资金

2021年四季度末

银行业金融机构用于小微企业的
贷款余额 **50万亿元**



2021年五家大型银行普惠型小微企业贷款

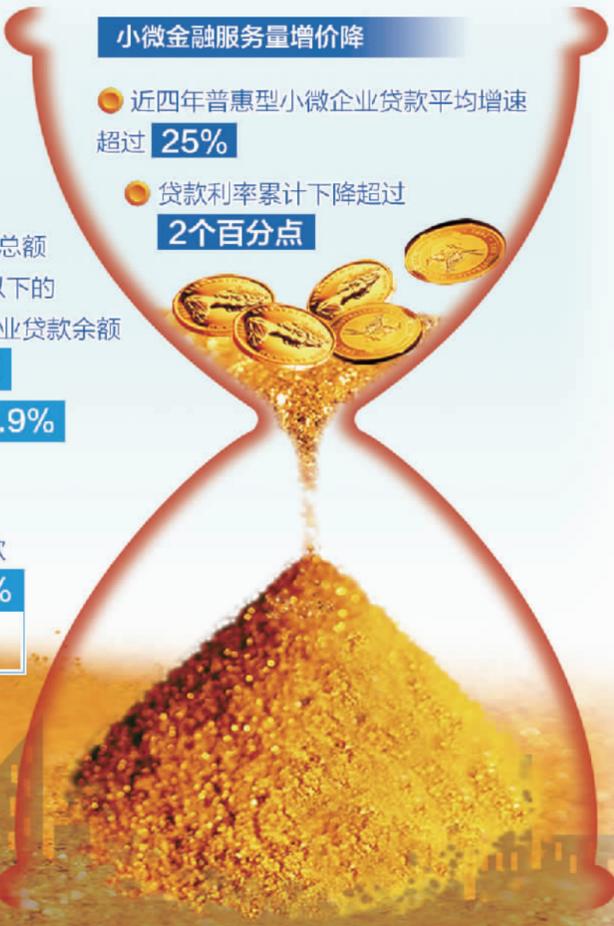
增长 **41.4%**



小微金融服务量增价降

近四年普惠型小微企业贷款平均增速
超过 **25%**

贷款利率累计下降超过
2个百分点



周转压力，还有助于稳定企业经营、稳定预期。

国务院总理李克强3月11日在十三届全国人大五次会议举行的记者会上明确表示，特殊困难行业不仅需要财政支持，对那些市场前景好的，金融业也要给予“无缝续贷”。

何为“无缝续贷”？以一年期流动资金贷款为例。按照审批流程，企业需要在贷款到期日还本付息后，再向银行申请新的贷款，从上一笔贷款还清到下一笔贷款到账，中间需要一定时间。这就产生了两个问题：第一，企业可能无法及时续贷；第二，由于市场不等人，企业一旦在“资金空档期”急需购置设备、材料，就只能寻找民间“过桥资金”，抬高财务负担和经营成本。

反观“无缝续贷”模式，在贷款到期前，企业就可以向银行提出“续贷”申请，以新发放的贷款来结清原贷款，实现融资“无缝衔接”且无附加转贷费用。

记者获悉，浙江省将先行先试，推进“连续贷+灵活贷”两项机制建设，着力破解企业融资的稳定性、匹配度问题。浙江银保监局相关负责人表示，近年来，该局大力引导辖内银行业推进无还本续贷、年审制等还款方式创新，科学匹配企业生产周期，解决短贷长用、频繁转贷等痛点问题。截至2021年12月末，浙江辖内无还本续贷余额已达6610亿元。

“金融服务小微企业，要从企业的实际需求出发。”浙商银行相关负责人表示，目前该行已建立、完善了小微客户到期续贷服务体系，实现了“全自动续贷、全自动审批、半人工干预”三类简化服务模式，同时，推广可随借随还、自助提还款的“循环贷”“随易贷”，以及延长贷款期限的“五年贷”“十年贷”等产品，希望能够帮助小微企业减少“过桥”成本。

帮助企业增强内生动能

如果精准金融服务是“外力”，其最终目的并非只是“给钱”，而是要帮助小微企业实现自身能力的提升，培育企业的内生动能。当前，我国经济结构调整的任务还没有完成，供给侧结构性改革持续深化，下一步的重点应是增强微观主体的活力、韧性、创新力，从而推动经济转型升级，促进国民经济良性循环。

支持小微企业发展是当务之急。根据工业和信息化部的工作部署，将进一步扩大“专精特新”中小企业规模，在已有基础上，从国家层面进一步创新“专精特新”中小企业发展的路径，增加数量。

小微企业能力建设是一个系统工程，金融服务应扮演重要角色。已有多家商业银行开始将服务的着眼点放在“支持小微企业成

长”上，并尝试推出“融资、融智、融商”综合服务。

中国工商银行是最早一批的探路者。该行已于2019年正式启动“万家小微成长计划”。“我们计划用三年时间，为近万家小微企业提供‘滴灌式’精准服务，到2022年实现‘三个一批’发展目标。”工行普惠金融事业部总经理田哲说，即扶持一批小微企业成为细分行业的领军企业，打造一批具有影响力的小微企业知名品牌，培育一批小微企业成长为中型企业。为此，工行自主研发“环球撮合荟”跨境撮合平台并向全球企业免费开放，支持小微企业寻找海外商机、接入全球产业链。目前该平台已吸引来自59个国家和地区、30多个行业的近2万家企业入驻。

增强小微企业的内生动能，还要弥补股权融资短板。2015年9月，国务院常务会议决定设立国家中小企业发展基金，旨在充分发挥中央财政资金的杠杆作用和乘数效应，吸引社会资本投入，共同扩大对中小企业的股权投资规模。截至目前，国家中小企业发展基金子基金总数已达20只，累计规模近600亿元，坚持“投早、投小、投创新”。从已完成投资的项目看，覆盖工业、农业、科技等各产业领域，围绕新一代信息技术、高端装备、生物医药、新能源新材料等重点领域的投资金额占比达80%以上。

陶然论金

投资者索赔或不真是难事。近日，证监会、财政部联合研究起草了《关于证券违法行为人财产优先用于承担民事赔偿责任有关事项的规定（草案）》（以下简称《规定》），着力解决市场主体违规被处罚后，民事赔付能力不足的问题。

民事赔偿责任优先，是保护投资者合法权益、使其尽快获得经济赔偿的重要一步。新证券法对此已有明确规定，“违反本法规定，应当承担民事赔偿责任和缴纳罚款、罚金、违法所得，不足以支付民事赔偿的，优先用于承担民事赔偿责任”。

但在实践中，行政处罚决定往往先于民事判决作出，一些行政处罚案件特别是大额行政处罚案件中，违法人缴纳罚款后，剩余财产往往难以支付民事赔偿款，导致民事赔偿责任无法落实。

《规定》旨在解决这一痛点。根据《规定》，违法行为人需要同时承担民事赔偿责任和缴纳罚款、罚金、违法所得，不足以支付民事赔偿的，优先用于承担民事赔偿责任。同时，《规定》对申请主体、申请受理、申请期限、申请金额等作出了具体安排。

通过细化赔偿程序、明确相关主体责任，《规定》进一步畅通了投资者维权渠道，让民事赔偿责任优先免于成为空中楼阁，而变得有章可循、更具实操性，有利于震慑操纵市场等证券违法行为，鼓励投资者积极维权，促进证券市场公平公正发展。

很长一段时间，获赔难是投资者维权路上的一大难题。投资者遭遇操纵市场和内幕交易等违法行为时，想要通过诉讼拿回属于自己的赔偿款，往往面临程序多、耗时长、费用高等重重考验，即便最后打赢了官司，也未必能拿到钱，这让不少投资者对民事索赔望而却步，选择默默承受利益的受损。

为帮助中小投资者及时追回财产损失，近年来，监管部门持续补齐民事赔偿救济短板，不断提升投资者权益保护的有效性。今年1月，最高人民法院发布《关于审理证券市场虚假陈述侵权民事赔偿案件的若干规定》，人民法院受理虚假陈述民事赔偿案件不再以行政或刑事处罚为前提条件，方便了投资者快速维权、减少损失。

从简化诉讼程序到鼓励优先民事赔偿，监管部门更多从普通投资者的现实需要出发，精准、定向施策，给投资者带来贴心、实用的制度保障，千方百计把赔偿落实到投资者的口袋，体现出重视投资者、坚决维护投资者合法权益、决不让投资者为市场主体违规行为埋单的鲜明态度。

保护投资者就是保护证券市场。未来，随着我国资本市场投资者规模不断壮大，加强投资者保护的重要性将日益凸显。在监管部门贯彻落实“零容忍”要求的坚持下，相信投资者“保护网”将会越织越细、越织越密，任何损害投资者权益的行为都将受到严惩。

李华林

剑指假创新真收费、只收费不服务等——

银行违规涉企收费专项治理将开展

本报记者 陆敏

当性管理办法”等文件；继续进行风险提示，加强对消费者宣传教育。

对于各界广泛关注的银行违规涉企收费问题，郭武平表示，经过持续整治，违规收费大幅下降，但在局部还存在一些问题，主要包括假创新真收费、只收费不服务、分段收费、多头收费等类型。

“今年银保监会消保局将按照国务院统一部署和《政府工作报告》要求，会同相关行业主管部门联合开展涉企违规收费专项整治行动，首先要求部署机构自查，继而开展监管抽查和检查，从根本上遏制收费政策落实到位、以贷收费、强制捆绑等问题。”郭武平说。

监管部门一方面要加大对涉企违规收费问题的检查力度，另一方面要持续推动银行业减费让利。郭武平介绍说，2021年，银保监会指导行业降低ATM跨行取现手续费，银行业实现让利40亿元。

发布会上，三家地方银保监局负责人介绍了辖内银行业保险业减费让利情况。山西银保监局党委书记、局长尹江表示，去年山西全省贷款加权平均利率5.33%，同比下降

0.22个百分点，向消费者让利数十亿元。银行业取消或降低收费730项，减费让利达36亿元。同时，车险综合改革向消费者让利30多亿元。

宁波银保监局党委书记、局长刚刚表示，宁波银保监局大力开展减费让利，针对信用卡分期手续费、罚息复利等高额不合理费用，督促机构切实履行社会责任，减轻困难群众负担。自2018年12月以来，辖内机构减费让利2.3亿元。

重庆银保监局党委书记、局长蒋平介绍说，成渝地区双城经济圈国家战略发布以后，重庆银保监局立即指导两地协会联合建立了川渝保险纠纷调处一体化机制。2021年7月至年底，川渝两地88家银行业金融机构累计减免异地个人借记卡存取手续费130多万笔，减免金额近600万元。

此外，重庆银保监局指导辖内消费金融公司针对全国范围内受疫情、暴雨、洪灾等灾害影响的消费者，主动降低催收频率，专门制定协商还款政策，2021年停催客户31.6万户，涉及贷款13.4亿元，为7.1万客户减免5267万元。

本版编辑 曾金华 彭江 美编 夏祎

浦江农商银行：“共富贷”助致富带头人安心创业

“贷款资金这么快就入账了，浦江农商银行的办贷速度真的太快了！这笔‘共富贷’真的很贴心！”从提交贷款申请到贷款到账，当天完成。浙江省浦江县黄宅镇八一村的个体户楼先生在获得60万元“共富贷”后，直呼方便贴心。

楼先生从事服装行业十余年，是村里的致富带头人。自己创业的同时积极帮扶邻里，带动周边农户就业增收。受疫情影响，楼先生的服装行业目前现金流紧张。恰逢浦江农商银行推出“共富贷”产品，为其送去资金“解渴之水”，助其渡过资金难关。

2022年以来，浙江农信辖内浦江农商银行在当地监管部门指导下，不断加大乡村振兴和普惠金融支持力度，创新推出“共富贷”。只要是浦江县域内从事或支持服务村级（社区）经济发展、推动共同富裕的带头人，或从事农产品加工业、乡村休闲旅游、农村电商等乡村振兴产业的先行者，均可申请“共富贷”。“共富贷”最高贷款额度60万元，具有信用发放、手续便利、办贷迅速等特点，实行“专人受理、一站办结”的贷款绿色通道。

从“好家风信用贷”到“好商风”专项贷，再到“共富贷”，浦江农商银行始终围绕国家关于乡村振兴、共同富裕的指示要求，不断加强产品和服务的特色创新，让金融“活水”精准灌溉文明家庭、文明商户、乡村致富带头人等各类群体，助力百姓鼓起“钱袋子”。（数据来源：浦江农商银行）

·广告



加强对金融消费者权益保护，事关人民群众的切身利益。3月15日，中国银保监会举办“银行业保险业深入推进金融消费者保护”新闻发布会。银保监会消保局局长郭武平介绍说，2021年，银保监会全系统共接听消费者来电249万通，处理消费者投诉51万件；在全国建立银行业保险业纠纷调解组织686个，成功化解纠纷11.47万件；2021年全

年共清退、赔付消费者245亿元。

银行业保险业在金融消费者保护方面取得积极成效，但仍需继续努力。郭武平表示，今年将继续加大对金融消费者保护的监管力度；组织开展银行涉企收费专项治理；开展银行业保险业个人信息保护专项整治；补齐制度短板，出台包括“银行保险机构消费者权益保护管理办法”“银行保险机构消费者适