

强化政策引导,精准惠及困难群体和重点领域——

金融稳经济措施落地显效

本报记者 陈果静

财金观察

近一段时间,由于疫情多点散发,市场主体特别是中小微企业、部分行业和群体受到较为严重的冲击,对政策支持的需求更为迫切。近期,国务院印发《扎实稳住经济的一揽子政策措施》,提出六个方面33项具体政策。其中货币金融政策主要是5项,还有其它配合性政策11项。目前,一揽子货币金融政策按照“稳存量、扩增量、降成本、促开放”的总体思路,强化政策引导,发挥市场作用,及时精准惠及受困的群体和重点领域,助力稳住经济大盘。

增强金融支持力度

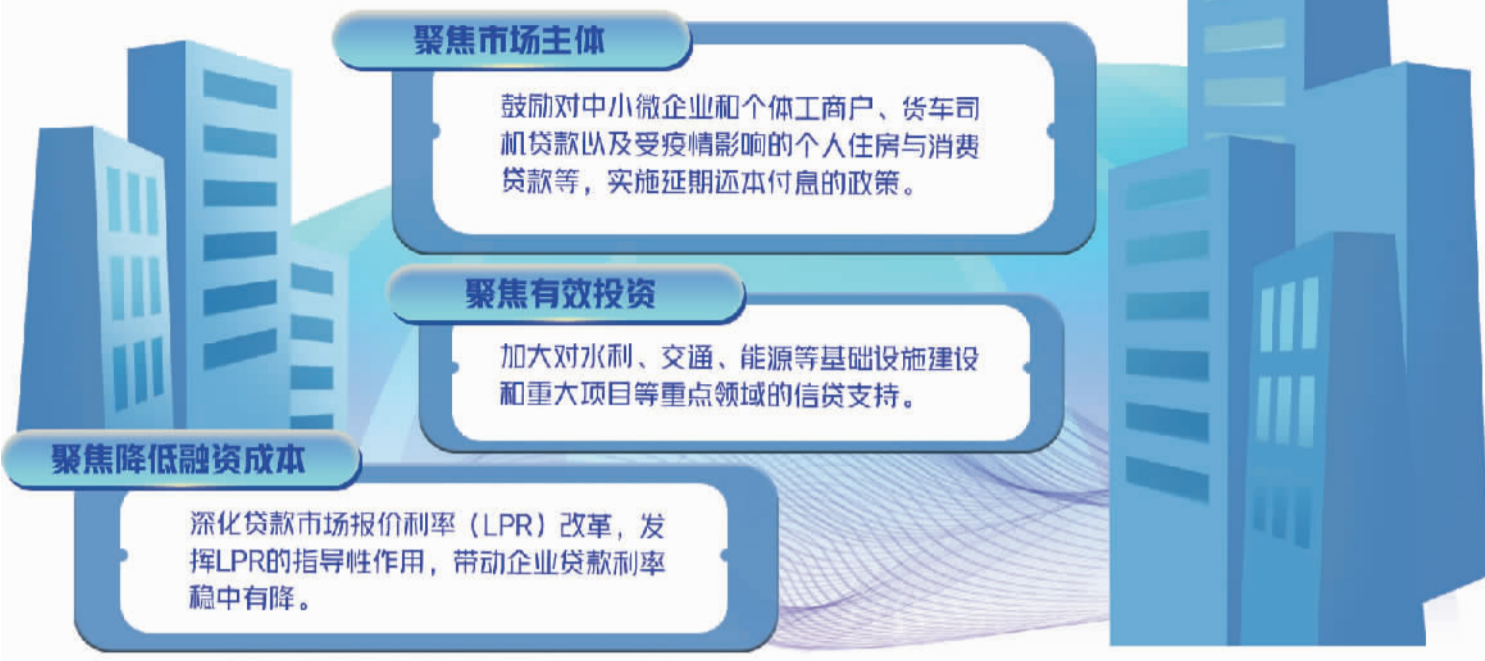
近期国务院出台的一揽子货币金融政策,聚焦市场主体、有效投资、降低融资成本、重点领域和对外开放。日前,人民银行、外汇局举行新闻发布会,解读国务院常务会议部署有关扎实稳住经济的金融政策。人民银行、外汇局有关负责人表示,正在逐项细化一揽子政策措施中涉及货币金融的具体内容,确保尽快落地见效,切实担负起稳定宏观经济的责任。

货运物流核心企业在助力疫情防控、经济恢复中的作用至关重要。浙江凯鸿物流股份有限公司今年受到疫情影响,仓库货物一度积压严重,企业经营成本显著上升。在了解到企业的情况后,当地金融机构迅速加大支持力度,工商银行落实抵押追加信用方式,将企业授信由1000万元新增至2000万元。嘉兴银行使用无还本续贷产品为企业解决了1400万元的贷款到期周转压力,并在现有授信1亿元的基础上,再次新增授信额度1000万元。

今年以来,人民银行出台了一系列政策措施,包括降低存款准备金率、上缴结存利润,释放长期流动性。两次引导贷款市场报价利率(LPR)下行,及时推出多项结构性货币政策工具。近期,人民银行、外汇局出台《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》(即“金融23条”),完善房地产金融政策,为抗击疫情、稳定经济增长、保市场主体、保就业、保民生提供了有力的支持。

人民银行副行长、国家外汇管理局局长潘功胜介绍,在聚焦市场主体方面,鼓励对中小微企业和个体工商户、货车司机贷款以及受疫情影响的个人住房与消费贷款等,实施延期还本付息的政策。加大对地方银行发放普惠小微贷款的激励强度,按照余额增量的2%给予激励。创新优化商业汇票、应收账款融资、融资担保、专项金融债等手段,加大对小微企业融资的支持力度。

为支持好重点领域,接下来人民银行还将用好结构性货币政策工具,加大对交通物流、粮食能源安全、科技创新、产业链供应链稳定等重点领域的金融支持。同时,支持符合条件的新技术和“专精特新”企业开展外



债便利化额度试点,丰富外汇市场产品,提高企业汇率避险能力,进一步优化便利境外机构投资者投资中国债券市场。

政策受益面扩大

“我的小吃店活过来了!”6月1日早上7点不到,上海宝山区新华路上的沙县小吃店迎来了两个月来的第一批客人。小吃店主是今年37岁的福建人肖杭,他已经在上海开了3家店,而在今年5月,他差一点资金链断裂。“租金、水电费和员工工资,每个月净支出就要十几万元。”肖杭面临着严峻考验,再加上他的户籍和房产均在福建,在上海贷款并不容易。

为有效缓解受疫情影响商家的短期资金周转压力,美团与光大银行、上海银行等多家金融机构联系,于今年5月面向门店在上海的美团商家推出了30天无抵押免息贷款。肖杭通过美团“生意贷”申请了5万元额度,凭借他的3家沙县小吃店此前在美团的良好运营记录,贷款申请马上就通过了。“贷款过程很方便,如果我当月就能还清的话,连利息都不用付。当月还不上,利息也很低,一个月就150多块钱。”肖杭说。据悉,美团推出免息贷款支持以来,已为超过600多户上海商家解了燃眉之急。

为帮助中小微企业应对疫情冲击,近期,力度更大、受益面更广的贷款延期还本付息政策落地。与之前的政策相比,人民银行货币政策司司长邹澜表示,本次推出的延期还本付息政策支持力度更大,政策受益面更广。

具体看,国务院常务会议决定将资金支持的比例从1%提高到2%,进一步调动金融机构积极性,同时明确对延期贷款坚持实质性风险判断,不单独因疫情因素下调贷款风险分类,不影响征信记录。政策支持对象明

确增加了受疫情影响严重的货车司机等人群,将货车司机贷款、商用货车消费贷款以及个人住房、消费等贷款纳入了延期范围。

“特别是对备受关注的货车司机,只要他们提出贷款延期申请,且无违约记录,具备行驶证等基础证明材料,银行就可以按照市场化原则,给予延期。”邹澜表示,国务院常务会议提出,汽车央企发放的900亿元货车贷款,要银企联动延期还本付息,对合格银行支持央企货车贷款延期的,将纳入1000亿元的交通物流再贷款支持范围。同时,此次更注重发挥银行的主动性,明确商业银行按照市场化原则与受困主体自主协商,对今年年底前到期的贷款实施延期还本付息;还要求银行提前联系企业,努力做到应延尽延。

邹澜介绍,目前约有六成的货车贷款发放主体是汽车集团财务公司、汽车金融公司和金融租赁公司。这三类非银金融机构积极响应延期还本付息政策,但这也可能会对它们造成一定的流动性压力,为解决他们的后顾之忧,人民银行及时引导三类机构创新推出贷物流主题金融债券,用于向货车车主和相关物流企业提供贷款延期还本付息和接续、新增投放资金的支持,保障他们更好落实政策。

稳住外贸外资基本盘

今年3月30日,浙江省台州市欧森纳进出口有限公司收到了第一笔跨境人民币款项10.59万元。该企业负责人高兴地说:“用跨境人民币结算,我们下订单再也不用纠结了。”

欧森纳是一家主营摩托车配件出口的小微外贸企业,主要出口韩国。此前,公司对主要客户使用美元结算。近年来,受到汇率剧烈波动影响,再加上公司规模小、利润不高,汇率波动给欧森纳带来了很大的冲击。泰隆银行外汇联络员在走访时了解到这一情况,

建议企业与客户协商,改用跨境人民币结算。2022年起,欧森纳的韩国客户同意采用跨境人民币结算,解决了企业面临的汇率风险问题。

“外贸外资企业在跨境贸易投资中使用人民币,可以减少汇率风险、降低汇兑成本。”人民银行宏观审慎局局长李斌介绍,人民银行持续优化跨境贸易投资人民币结算环境,取消外商直接投资业务相关专户管理要求,便利外商投资企业境内再投资;稳步开展结算便利化试点,鼓励银行简化结算流程,为优质企业提供便捷的跨境人民币投融资服务。

在提升贸易投融资便利化水平上,国家外汇管理局副局长、新闻发言人王春英表示,外汇局采取了一系列新举措。一是优质企业贸易外汇收支便利化政策实现了全国覆盖。二是跨境贸易新业态结算便利化惠及更多市场主体。如引导银行和支付机构为跨境电商提供高效便捷的结汇和资金收付服务。部分银行将跨境电商结算手续费降至2%,基本实现了境外资金实时到账。同时优化市场采购贸易结算流程。今年以来备案商户在线自助办理收结汇约占70%,惠及中小微企业8万余家。三是进一步提升外债业务便利化程度。跨境融资便利化试点区域增至17个,覆盖全国80%的高新技术和“专精特新”企业,原来9个区域便利化额度提高到等值1000万美元。

李斌表示,将继续强化对外贸外资金融支持力度,将继续以市场驱动和企业自主选择为基础,落实好《国务院办公厅关于推动外贸保稳提质的意见》,加快出台支持跨境电商等外贸新业态跨境人民币政策,稳步扩大本外币一体化资金池试点,研究优化人民币结算企业重点监管名单制度;引导金融机构优化业务办理流程,为企业提供涵盖人民币贸易融资、结算在内的综合性金融服务,助力稳住外贸外资基本盘。

从新市民等群体需求入手提升服务——

数字科技赋能消费金融

本报记者 王宝会

验的“四精”模式,加强数字化经营,实现了消费金融服务的“方便可得、覆盖广泛、价格优惠”,为传统金融覆盖不到的众多客户提供了便捷、高效服务。

马上消费研究院有关负责人表示,若要强化产品和服务创新,高质量扩大金融供给,提升新市民金融服务水平,就要对消费金融的风控体系提出更高的要求。尤其在数字金融趋势下,利用大数据等技术提升风控能力和赋能金融行业数字化转型显得尤为重要。大数据风控在技术层面提供了解决之策,使金融机构拓宽服务客群、提升服务质量有了更多可能。这就需要在客户计算评分、授信等环节做好部署。

招联金融首席研究员董希淼建议,金融机构做好新市民金融服务,应继续完善制度安排、简化业务环节,面向小微企业、个体工商户等创新推出期限灵活、费率适中的信贷产品。此外,要充分应用金融科技理念和手段,降低对抵押物的依赖,改变对新市民的信用评价方式,逐步提高信用贷款比例。对新市民开户等方面的费用,能免则免、能降则降,在商业可持续的基础上加大对新市民“减费让利”力度。

“具体来看,金融机构可针对新市民群体特点,寻找高频共性金融场景,发掘服务痛点并进行针对性的流程优化,提高服务的有效性。”星图金融研究院副院长薛洪言表示,以住房金融需求为例,新市民的住房需求可分为租赁需求和购房需求两部分。在购房需求方面,个人购房贷款以住房为抵押物,风险

低,业务模式成熟,贷款可得性不是主要问题,银行可在贷款利率、还款便利度等方面予以精准让利扶持;在租赁需求方面,银行可以通过助力保障房建设来间接支持新市民的住房需求,也可与有资质的长租机构合作,探索推出低成本的租赁贷款产品,以更好地平滑新市民在租赁支出上的资金需求。

当前,做实做深做细普惠金融大有增长空间,而消费金融公司是银行消费金融覆盖面重要补充,覆盖面更广。专家指出,消费金融公司无网点,多数已借助数字化能力实现全流程纯线上运营,可以让新市民足不出户享受便捷的金融服务。消费金融公司通过智能风控系统,不仅可以将风险控制控制在一定范围内,还能帮助那些无信贷记录的“征信白户”创建新的征信记录,可以获得更广的金融服务。

银保监会日前召开通气会显示,多地金融机构在加快出台促消费政策举措的同时,深度挖掘数字红利,并通过发放消费补贴、消费券等方式,刺激消费需求。例如,重庆市依托银政大数据互联互通平台“金渝网”开发建设数字普惠金融平台,夯实新市民金融服务的的核心基础;北京为助力新市民创新创业,扩大贷款办理范围,搭建信息平台实现借款人资格认定“一网通办”。

下一步,尤其对于受疫情影响较大的地区,金融机构更应该继续倡导有温度的服务,强化金融消费者权益保护,为其提供更安全、贴心的金融支持。

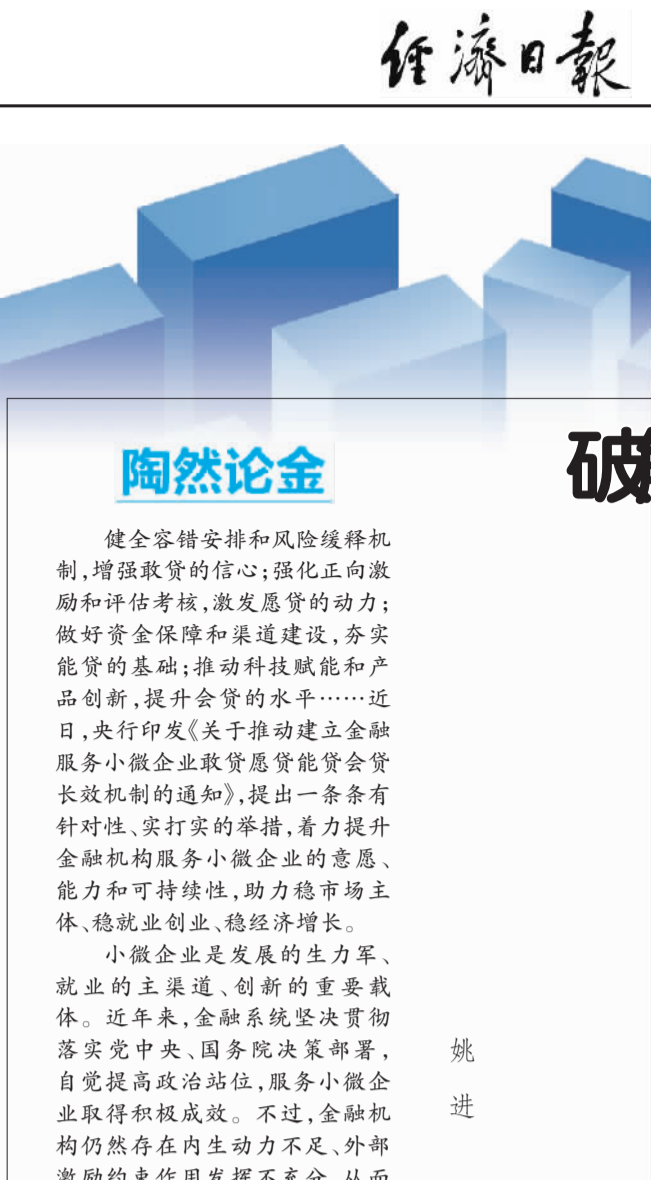


提振消费、扩大内需对于经济稳增长至关重要。国务院近日印发《扎实稳住经济的一揽子政策措施》,其中明确:“鼓励对中小微企业和个体工商户、货车司机贷款及受疫情影响的个人住房与消费贷款等实施延期还本付息”“加大普惠小微贷款支持力度”。有关部门加紧推出金融纾困系列政策措施,进一步帮助市场主体减轻负担。

得益于我国经济规模稳健增长和居民消费能力升级,多层次消费金融服务在促消费、扩内需方面发挥了重要作用。尤其在数字金融科技发展的大趋势下,银行、消费金融公司等金融机构凭借差异化发展等优势,在客户下沉的同时开展普惠金融服务。但是,对于金融机构而言,中小微企业、个体工商户、货车司机等客群普遍面临个人金融需求额度较小,且工作不稳定、缺乏房产等资质证明短板,用传统的风控模式难以衡量其信贷资质,一定程度上出现金融服务盲区。今年以来,

银保监会发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》《关于金融支持货运物流保通保畅工作的通知》等文件,明确一系列助企纾困、激活消费需求的金融政策。

当前消费特别是接触型消费恢复较慢,金融行业依靠人工智能、物联网等新兴科技手段做支撑,重点从新市民、小微企业、个体工商户的需求入手,加快出台促消费、稳经济的非接触式金融服务举措,拓展客群业务边界。比如,南京银行充分考虑新市民的消费习惯和业务需求,依托客户喜闻乐见的连锁品牌商户,叠加线上线下商户的门店优惠资源,帮助新市民更好地融入城市生活。又如,为精准提升新市民金融服务便利度,马上消费通过数字科技赋能,为普惠客群提供小额分散金融服务,致力于新市民享受金融服务之外,还在分期商城上线“助力新市民 乐享新生活”的主题购物节活动。再如,招联消费通过精准识别、精确匹配、精细运营、精致体



陶然论金

健全容错安排和风险缓释机制,增强敢贷的信心;强化正向激励和评估考核,激发愿贷的动力;做好资金保障和渠道建设,夯实能贷的基础;推动科技赋能和产品创新,提升会贷的水平……近日,央行印发《关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》,提出一条条有针对性、实打实的举措,着力提升金融机构服务小微企业的意愿、能力和可持续性,助力稳市场主体、稳就业创业、稳经济增长。

小微企业是发展的生力军、就业的主渠道、创新的重要载体。近年来,金融系统坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署,自觉提高政治站位,服务小微企业取得积极成效。不过,金融机构仍然存在内生动力不足、外部激励约束作用发挥不充分,从而“惧贷”“惜贷”等问题。针对此,《通知》从制约金融机构放贷的因素入手,按照市场化原则,进一步深化小微企业金融服务供给侧结构性改革,加快建立长效机制。

建立长效机制,具有紧迫性和重要性。一方面,今年以来,面对疫情反复和经济下行双重冲击,小微企业和个体工商户普遍存在困难,为小微企业和个体工商户纾困解难迫在眉睫。另一方面,长效机制可以平衡好增加信贷投放、优化信贷结构和防控信贷风险的关系,可以进一步调动金融机构积极性,更好地引导银行持续增加贷款,促进小微企业融资增量、扩面、降价,支持小微企业纾困发展,从而稳定宏观经济大盘,助力经济高质量发展。

建立长效机制,应标本兼治、综合施策。要从体制机制、基础设施、产品服务、考核激励等方面采取针对性措施。比如,要加大对商业银行特别是中小银行的正向激励,通过定向降准及再贷款、再贴现等专项支持,提升小微企业金融服务供给水平。再如,要发挥金融科技的作用,鼓励互联网银行、互联网消费金融公司等机构创新面向小微企业和个体工商户的产品和服务,探索数字小微企业金融服务新模式。同时,加快建设全国统一的信用信息共享平台,地方政府要建设好区域性信用信息服务平台,鼓励百行征信等机构尽快推出小微企业征信报告,缓解信息不对称带来的问题。

应当看到,金融机构基层组织和一线员工是小微企业服务的关键一环。应进一步明确小微信贷业务职责边界并优化操作流程,建立起真正有效的尽职免责和容错纠错机制。只有这样,才能减少基层组织和一线员工服务小微企业和个体工商户的顾虑和压力,变“拒贷”“惧贷”为“愿贷”“敢贷”。对中小银行,应在货币政策、资本补充、资产处置等方面采取更多的差别化支持措施,支持中小银行稳健可持续发展,鼓励中小银行更好地发挥体制机制灵活、贴近市场和客户等优势,“门当户对”地服务好小微企业和个体工商户。

解决问题,当有长远眼光。目前,缓解小微企业融资难问题,应从追求规模和速度转向追求质量和效能,应通过建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制,优化小微企业金融服务生态,提高金融服务小微企业和个体工商户的有效性、精准性。下一步,金融系统应加快落实稳经济一揽子措施,努力打通长效机制落地的“最后一公里”,切实提升小微企业金融服务质效,支持小微企业纾困发展,助力通过稳市场主体来稳增长保就业保基本民生。

本版编辑 曾金华 美编 倪梦婷

邮储银行湖南省分行 创新“湘农云担”新模式 破解融资难题. Advertisement for Postal Savings Bank Hunan Branch regarding agricultural cloud guarantee financing.