

# 7 避免误伤房企下堂融资需求

陶然论金

能挺过去,但却被银行抽贷误伤了。”笔者在金融系统采访调研,时常听闻此类感叹。近期,金融管理部门再次明确,避免误伤房地产企业的合理融资需求。中国人民银行、国家金融监管总局、中国证监会11月17日联合召开的金融机构座谈会提出,对正常经营的房地产企业不借贷、抽贷、断贷。

如果说“借贷”制约了企业的发展,“抽贷”“断贷”则给了企业致命一击。贷款尚未到期,有的银行却要求提前偿还本息且不再续贷,这不仅切断了企业的现金流,还极易引发踩踏效应。例如,一家房企通常有几家、十几家授信银行,当其中的一家银行抽贷,另外几家银行迅速嗅到“风险”气息,纷纷抽贷,唯恐自己跑慢了被套进去。这样一来,企业不仅失去了增量资金,还得集中、大额偿还存量贷款,被迫拆了东墙补西墙,陷入恶性循环。

客观地看,抽贷、断贷既有房企自身风险问题,也是银行出于风险管控考虑。从房企层面看,部分企业偏离主业、盲目多元化扩张,经营风险上升、信用评级下降。从银行层面看,出于风险防控的考量,要求企业提前偿还贷款本息。但部分银行尤其是一些中小银行过度关注短期利益,风险管理能力不足。放贷时,往往“跟随国有大行”冲规模;抽贷时,通常又迅速跑掉,引发踩踏行为。

避免误伤房企的合理融资需求,要树立“银企共同体”理念。金融与实体经济共生共荣。抽贷、断贷做法看似误伤房企,实则双输——个别中小银行可能跑得掉,但授信规模大的银行却难以抽身,信用风险高企。在利益共同体的理念下,如果部分房企只是暂时困难、仍存发展前景,此时,银企应携手共进,提供有效方案,有助于化解风险和增强银企黏性,有利于银行的长远经营。

要引导银行改进风险管理。改进并非放松,否则可能形成新的金融风险。改进风险管理,是要按照市场化、法治化原则,逐步形成精细化的风险管理机制,更有效地识别房企需求,更精准地研判房企风险,更长远地关注房企的可持续发展前景,分类施策、稳妥处置。

市场经济是信心经济,稳预期是稳经济的关键环节。抽贷、断贷表面上看是个体做出了最符合自身利益的选择,实际上却损害了整体利益并最终殃及自身利益。此前,为了稳预期、稳信贷,全国多地曾探索开展“债权人委员会”模式,在金融管理部门的协调下,涉企的所有债权人坐下来集体协商、一致行动。接下来,可进一步完善“债权人委员会”模式,同时优化政府性融资担保和风险补偿机制,“几家抬”形成合力,稳预期稳融资稳经济。

本版编辑 马春阳 勾明扬 美编 倪梦婷

## 推进普惠金融

# 筑牢金融消费者权益保护“防火墙”

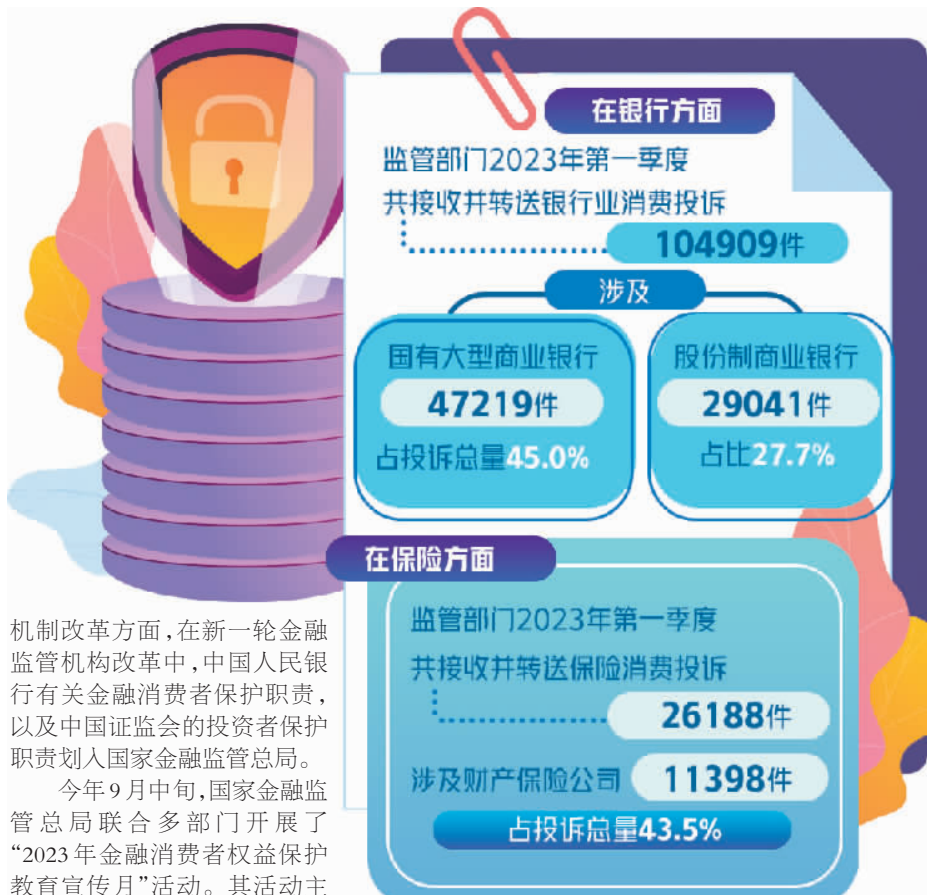
日前,国务院印发的《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》中明确,要提升社会公众金融素养和金融能力;健全金融消费者权益保护体系。当前,我国金融消费者权益保护面临法律体系不完善、信息不对称和监管不完善等问题和挑战。专家表示,《意见》提出了普惠金融高质量发展的目标,部署了包括金融能力建设、金融消费者权益保护等多项具体措施。未来可预见,新时代金融消保工作,将通过开展金融消费者权益教育解决“懂金融”的问题,通过强化金融消费者权益保护解决“信金融”的问题,通过推进普惠金融发展解决“用金融”的问题,稳步迈向高质量发展新台阶。

### 保护消费者合法权益

近年来,我国在优化金融服务方面取得了显著成效。国家统计局数据显示,1月份至10月份,社会消费品零售总额达38.54万亿元,同比增长6.9%。前三季度,最终消费支出对经济增长的贡献率达到83.2%,比上半年提高6个百分点,明显高于去年全年水平。消费正成为拉动经济发展的重要力量,与此同时,消费金融也以更加深刻的方式嵌入人们多元化的生活场景中。

此前,国家金融监督管理总局发布了《关于2023年第一季度银行业消费投诉情况的通报》《关于2023年第一季度保险业消费投诉情况的通报》,通报监管部门接收并转送的银行业保险业消费投诉情况。银行方面,监管部门2023年第一季度共接收并转送银行业消费投诉104909件;保险方面,监管部门2023年第一季度共接收并转送保险业消费投诉26188件。尽管我国在优化金融服务方面取得了不小的进步,但仍然存在一些不足和问题,例如,怎样更行之有效地保护金融消费者权益。

随着金融消费领域不断扩大,我国金融消费者权益保护的监管框架也在不断完善。在法律和政策框架方面,一系列规范性文件陆续发布。2020年11月,《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》正式施行。今年3月,《银行保险机构消费者权益保护管理办法》正式实施。



机制改革方面,在新一轮金融监管机构改革中,中国人民银行有关金融消费者权益保护职责,以及中国证监会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局。

今年9月中旬,国家金融监督管理总局联合多部门开展了“2023年金融消费者权益保护教育宣传月”活动。其活动主要围绕普及金融知识、传播金融正能量、防范非法金融活动、提高金融安全意识、倡导理性消费理念、树立价值投资观念等5个方面,面向金融消费者和投资者,开展形式多样、内容丰富的教育宣传。

“我们要牢固树立‘为民监管’理念,切实当好金融消费者权益的坚定捍卫者。”国家金融监督管理总局局长李云泽表示,做好金融消费者权益保护工作,是践行金融工作政治性、人民性的集中体现,是深化金融供给侧结构性改革、推动金融高质量发展的必然要求,也是维护金融秩序、确保金融持续稳健运行的重要基础。

### 提供优质金融服务

金融服务是指金融机构为消费者提

供的各种金融产品和服务,包括信贷、支付、理财、保险等。专家认为,优化金融服务,就是要提高金融服务的可得性、便利性、普惠性和效率,使更多消费者能够享受到优质的金融服务,满足他们多样化、个性化和品质化的消费需求。

以中国工商银行为例,今年9月,工商银行围绕“汇聚金融力量 共创美好生活”主题,积极开展“携手·消保”“融合·消保”“和谐·消保”三大特色活动,聚焦农村居民、新市民、“一老一小”等重点群体的金融知识需求,在云南、内蒙古、湖北、湖南等地区深入开展“进农村”“进社区”“进校园”“进企业”“进商圈”等一系列接地气、惠民生的金融知识普及活动,助力和谐金融消费环境建设。

中国工商银行董事长陈四清表示,工商银行作为国有大行,将民生关切点作为金融服务的着力点,打造“工银爱相伴”“助老服务品牌”,搭建乡村金融服务平台“工银·兴农通”,建成1.55万家“工行驿站”服务点,提升了金融服务的可得性、便利性。同时,工商银行还紧密结合新形势下消费者对金融知识的需求特征,广泛开展线上线下相结合、集中式和常态化相贯通的消费者教育宣传活动,助力提升消费者金融素养和安全感。数据显示,今年上半年,工商银行累计开展各类教育宣传活动8万余次,参与人员超过12亿人次。

保护保险消费者的权益,对保险业的高质量发展尤为重要。中国保险行业协会党委书记、会长于华曾表示,保险是现代金融体系的重要支柱,在金融领域虽然体量不大,但在经济社会中发挥着经济“减震器”和社会“稳定器”的功能作用,全方位服务中国式现代化。

作为老牌国企的中国人寿保险集团始终坚持将消费者权益保护作为公司高质量发展的目标之一。该集团董事长白涛认为,维护消费者权益不仅是一项法律义务,也是必须履行的责任,更是对消费者作出的重要承诺。中国人寿着力构建“大消保”格局,搭建起“集团统筹、各成员单位主责、跨条线跨部门协同、各项制度不断完善”的消费者保护工作体系,持续

升级综合化的产品和服务,多措并举保护消费者权益、提升客户体验。服务更通畅、客户更顺心。

数据显示,截至上半年,中国人寿保险资金投资实体经济存量规模达4.2万亿元,为2.4亿客户提供各类风险保障420亿元,大力拓展民生保障服务,企业年金和职业年金的管理规模超过1.5万亿元,个人养老金和商业养老金的业务规模行业领先,助力多层次的社会保障体系建设广度和深度也在持续拓展。在办大病保险项目覆盖人群超过3.5亿人,长期护理保险超过3300万人,中国人寿以实际行动助力消费金融高质量发展。

### 守护好人民“钱袋子”

“筑牢金融消费者权益保护‘防火墙’是一个系统性工程、长期性工程。”北京市人民政府副市长靳伟表示,金融消费者是金融市场的重要参与者和金融业持续健康发展的推动者,加强金融消费者权益保护,既是维护金融安全和社会稳定的内在需求,也是金融业和经济社会长远健康发展的坚实基础。监管部门应采取多方面措施进一步加强和改进金融消费者权益保护,提升工作的持续性、有效性和精准性。

相较于食品、衣服等有形的普通商品,金融商品是无形的信息交易,所以金融消费者往往处于弱势。但金融本身具有风险属性,金融消费者自身也会相应地承担一定的风险。中央财经大学法学院教授郭华表示,金融商品风险的大小应由法律公平公正地规范,既要使金融机构受益,也要使金融消费者不失利益,妥善处理好金融机构和金融消费者之间的辩证关系。

在谈及如何切实维护金融消费者权益时,李云泽表示,监管部门首先要加快完善适当性管理体系。健全信息披露制度,构建各类金融产品和服务的适当性操作标准,确保把适当的产品通过适当的渠道销售给适当的客户。其次要分级分类妥善处理投诉。践行新时代“枫桥经验”“浦江经验”,引领金融系统带着感情做好消保工作,压紧压实金融机构主体责任,加快建设多元化纠纷解决体系,确保群众合理诉求得到及时响应、妥善解决。再次要标本兼治化解突出矛盾,整治突出问题,弥补制度短板,建立健全消费者保护长效机制。最后还要加大打击非法金融活动力度,切实守护好人民群众的“钱袋子”。

对于提升消费者自身防范意识,李云泽建议要多措并举加强宣传教育,各金融机构要开展丰富多样的金融知识宣教活动,用消费者喜闻乐见的方式,引导其学金融、懂金融、信金融、用金融。通过长期的、持续的、形式多样的宣讲活动和普及教育,不断提升消费者金融素养和风险防范能力。

招联首席研究员董希淼认为,加强金融消费者权益保护,需要监管部门、行业协会、从业机构、新闻媒体等协同发力,共同推进。行业协会要发挥好自律作用,引导从业机构将消费者权益保护与投资者适当性管理等工作有机结合起来;探索建立金融消费者权益保护行业智库,让更多专家在金融消费者权益保护活动中贡献力量。银行、保险等金融机构要发挥好主体作用,将消费者权益保护工作融入所有流程、各个环节,落实到相关岗位日常工作中,切实有效做好金融消费者保护工作。

# 北交所成交额缘何创新高

本报记者 祝惠春

近期,北京证券交易所行情火爆。以11月22日为例,北证50指数大涨8.43%,成交额达131亿元。个股方面,下跌个股进一步减少,仅2家下跌,229家上涨,34家涨幅超过20%。仅2个交易日,北证50指数合计涨幅达到13.32%。11月23日北交所成交额放量至155.75亿元,刷新历史纪录。专家表示,北交所开始进入国内主流资金视线。

为何近期北交所红火?综合市场专家观点,主要原因有四个方面:一是证监会、北交所前期落实中央政治局关于“活跃资本市场、提振投资者信心”一系列改革措施渐次落地,效应逐步积累释放。证监会发布的《关于高质量建设北京证券交易所的意见》推进速度和力度超出市场预期,2023年9月、10月为准备期,11月开始,配套发

布投资者适当性、上市条件执行标准、转板、发行底价、做市交易、融资融券等多项制度安排政策逐步落地。随之,北京证券交易所的投资者结构、资金、流动性均在悄然变化。

投资者方面,截至11月10日,开通北交所权限个人账户数为619.84万户,近2周新增开通权限个人账户数为13.7万户。自9月1日适当性新规落地以来,累计新增开通北交所权限个人账户数为60万户。目前,开通科创板的投资者,仅需要线上确认,就能有北交所交易权限。在新的投资者适当性安排下,科创板投资者可直接开通北交所权限账户。与此同时,北交所做市商扩容处于进行时。在此背景下,北交所流动性进一步获得改善。

二是北交所市场前期调整较大,现阶段存在估值正常修复的需要。

三是随着中国经济基本面向好,资金更加关注成长股、中小盘。同样是微盘,北证50指数近期表现远好于中证2000等指数,北证是A股市场最小的微盘,市值更小,而个股标的更稀缺,专精特新“小巨人”在北交所占比约50%,低估值叠加优质成长,更具想象空间。

四是在北交所股票行业分布中,新能源新材料高端制造等居多,这些行业复苏预期明显,带动相关股票持续上涨。

北证50指数涨幅让不少投资者跃跃欲试,现在还能上车吗?专家认为,投资者在保持乐观的同时也要注意控制风险,新投资者更要了解北交所市场特点。北交所个股波动可能更大,上市首日不设涨跌幅限制,次日后涨跌幅限制为30%,高于科创板、创业板20%涨跌幅限制。

11月23日,首批北交所两年定开基金迎来打开申购。目前已有不少公募基金看好超跌、有特色的北交所上市公司。也有公募基金公司计划通过上报北证50指数相关ETF等产品参与其中。关于后市,申万宏源认为,未来会有三批资金陆续进入北交所。一是中证指数将符合条件的北交所证券纳入中证金指指数样本空间,于2023年12月指数样本定期调整日实施,并将有被动指数投资资金进入北交所;二是公募和私募基金是北交所的增量资金来源之一;三是新加入做市商也将带来增量资金。

“北交所成立时间不长,当前市场规模整体不大。投资者可以通过北证50指数基金等工具进行投资,在把握北交所投资机会的同时,可以更好地分散风险。”业内专家表示。

## 中国农业银行东莞分行 金融助力绘就“数字乡村”蓝图

建设数字乡村,既是乡村振兴的战略方向,也是建设数字中国的重要内容。近年来,中国农业银行东莞分行紧跟时代潮流,多渠道探索“惠农、利农、便农”互联网金融服务模式,用奋斗指数换取群众的满意指数。

创新平台服务。抓住移动互联网、大数据下沉与公共服务融合趋势,持续深化数字化惠民服务。针对融资需求,搭建贷款推荐线上金融服务平台,方便镇街、村委推荐农户融资需求,目前成功推荐村民融资信息超2000条。针对消费需求,瞄准农村商圈、村居社区、乡镇电商、消费扶贫等服务重点,依托掌银等平台,助推消费提质升级,持续释放数字红利。

创新场景服务。一方面,聚焦“小而精”。立足地区实际,针对农业经济生产条件简单、对人力有较高依赖度的特点,积极对接镇街、合作社需求,推出“智慧合作社”管理信息系统,提供种植、收购、分销、物流等全流程系统支撑,并依托合作社产业链流程,增进场景服务的良性循环。另一方面,聚焦“大而专”。围绕农业产业链上下游企业,紧扣农业龙头企业、农业特色产业等重点,综合提供“链捷贷”“农业龙头贷”等服务方案,运用好差异化支持政策,全力助推转型升级。

创新人才服务。充分发挥基层党组织战斗堡垒和党员先锋模范作用,激活人才一池春水。东莞分行始终把创新作为引领发展的第一动力,把员工作为创新转型的第一主体,开展数字化转型创意大赛,有效挖掘创新潜能,激发全员创新活力。联动聚合力量,整合“分行+支行+网点”3级人员力量,东莞分行党委班子带头走村入户,党员干部纷纷包联群众,将金融咨询等便捷金融服务送上门。

(数据来源:中国农业银行东莞分行) ·广告

## 邮储银行深圳分行 金融驿站助力科技型企业发展

近年来,为加大金融服务力度,深圳市在重点街道党群服务中心、园区、银行网点等地设置了金融驿站。在此背景下,邮储银行深圳分行秉承以客户为中心、为客户创造价值的服务理念,协助加快金融驿站建设工作,各分支网点纷纷联动,旨在为小微企业提供有温度、有韧性、有担当的“一站式”金融服务,切实做好服务企业的每个环节。

如今,金融驿站已成为邮储银行深圳分行服务企业的前沿阵地。深圳某企业成立于2014年,主要生产风电变流器和光伏逆变器的主流机型等,是国家专精特新企业及国家高新技术企业,拥有专利60多项。依托金融驿站,邮储银行深圳龙岗区支行在日常走访中获悉企业有短期资金需求,立即组建业务骨干对客户经营情况进行评估,并通过产品优化给予企业5000万元的信用贷款授信,成功解决企业资金周转问题。

科技型企业是国家发展的根本动力,也是我国实体经济的重要基础,是立国之本、兴国之器、强国之基。邮储银行深圳龙岗区支行将积极履行国有大行责任,持续加大对科技型企业的支持力度,深化与科技型企业密切交流,切实加强对于普惠型实体经济的金融服务。

(数据来源:邮储银行深圳分行) ·广告

## 江西省吉安市吉安县 推动农村可再生能源建设

近日,江西省吉安市吉安县登龙乡以党建为引领,携手国家电投集团江西电力工程有限公司,正式启动“雪炭N行动”,旨在通过新能源项目推动登龙乡的农村能源建设,助力乡村振兴。计划主要聚焦于提升登龙乡的生物质资源化综合利用、畜禽粪污综合处理、居民和企业绿色低碳发展、农村资源集约利用、能源及产业数字化等能力。

登龙乡充分借助国家电投集团江西电力工程有限公司技术优势,通过集中式光伏、分散式风电的建设,以及绿电交通设施的布局,打造一个以可再生能源为主体的农村新型多能互补能源体系。预计至2025年,登龙乡建设集中式光伏100MW和分散式光伏100MW,预计聚合工商业用户可调节负荷40MW,同时布局汽车充(换)电站4座、电动两/三轮车充(换)电站30座。此外,还将积极处理畜禽粪污10万吨/年,并开展生物质绿能综合利用项目。

“雪炭N行动”计划将助力登龙乡实现产业强、城乡美、百姓富、风气正的和美画卷。通过与国家电投集团江西电力工程有限公司合作,将进一步推动登龙乡的能源转型和绿色发展,提高当地能源利用效率和生态环境质量。同时,新能源项目的建设和运营将助力当地经济发展和农民增收。

“雪炭N行动”计划的实施将为登龙乡带来多方面的积极影响,新能源开发将助力登龙乡实现经济、社会和环境的协同发展,为乡村振兴注入新的动力。

(数据来源:江西省吉安市吉安县登龙乡人民政府) ·广告

## 贵州省遵义市汇川区 全力办好民生实事

“针对群众反映灌溉沟渠因暴雨被冲垮的问题,我们收集汇总情况后,组建党员干部志愿服务队,对7处垮塌沟渠进行了修复。”贵州省遵义市汇川区泗渡镇镇上坝村村委会相关负责人说。

汇川区泗渡镇将为办实事贯穿工作始终,深入实施“力量下沉·网络赋能”行动,整合力量组建“强农服务队”,积极探索运用积分制、管事小组等基层治理机制,紧紧围绕辖区群众急难愁盼等问题,定期收集群众意见建议,形成民生实事清单,并面向社会和群众进行公示,按月更新进度,努力在解决群众反映的热点、难点问题上做到事事有回音、件件有着落。目前,整合投入资金400余万元,完成新建产业路、新修灌溉沟渠、安装安全护栏、发展致富产业等民生实事80件。

汇川区聚焦群众呼声摸需求、镇级党委研究把方向、村级组织公开亮承诺、严格考核管理重实效“4步工作法”,着力为群众办理“10件民生实事”,区139个村(社区)党组织承诺的1390件民生实事已完成1150件,完成率82.7%,把民生实事办到百姓心坎上。

(数据来源:贵州省遵义市汇川区泗渡镇党委) ·广告