



2019全国两会专题报道

破解融资难题 金融机构全方位“造血”民企

本报记者 王柯瑾 张漫游 北京报道

纾困民企是今年两会的高频词之一。3月5日,国务院总理李克强在政府工作报告中提出,目前实体经济困难较多,民营和小微企业“融资难”“融资贵”问题尚未有效缓解,营商环境与市场主体期待还有差距”。

中国人民银行党委书记、银保监会主席郭树清表示,银保监会正在大力推进落实支持民营企业特别是小微企业“融资难”“融资贵”的问题,这是一个系统工程,对金融业的机构体系、市场体系、产品体系都要调整。

2018年以来,银行等金融机构为支持民营企业发展做了诸多探索。银保监会公布的数据显示,民营、小微企业的信贷投放量稳步上升。截至2018年末,小微企业贷款余额为33.5万亿元,其中,单户授信总额1000万元及以下普惠型小微企业贷款余额为9.4万亿元,较2018年初增长21.8%,高于各项贷款增速9个百分点以上;有贷款余额的户数为1723.23万户,较2018年初增加455.07万户。

完善征信+减税降费 “融资难”“融资贵”压力缓解

“融资难”及“融资贵”是多年来困扰民营企业发展的两个主要问题。谈及“融资难”形成的原因,在两会期间,《中国经营报》记者从工商联获得的《关于应用信用保险机制助力民营企业融资增信的提案》中了解到:“之所以银行不愿意给民营企业贷款,关键在于缺乏增信手段和风险分担机制。”

全国政协委员、上海市工商联副主席周桐宇表示,很多小微企业往往因为没有可信的数据化记录,运营成本、生意流水和客群消费类型等,因此无法被金融机构获知和核证,导致金融机构往往无法对其融资风险做出有效判断。

全国政协委员、上海银保监局党委书记韩沂近日在小组讨论中表示,民营企业、小微企业融资难,很重要的一个原因在于银企信息不对称。他建议,应推动建立国家层面统一的信用信息平台,实现政务信息与金融信息互联互通。

全国政协委员、中国银行上海市分行副行长徐葵君今年两会期间也提到营商环境改善,包括利用信息技术推动企业征信查询的相关问题。

3月5日,十三届全国人大二次会议开幕会后,郭树清在“部长通道”接受采访时亦表示,对银行来说,一个巨大的挑战就是一定要获取足够的信息,避免把贷款给投资、炒作的企业。

近年来,银行已经在增强民企征信记录方面有所探索。江苏银行相关人士告诉记者,针对民企融资时没有担保、没有抵押、缺少风控数据等情况,该行结合大数据技术开展产品和业务模式创新,将工商、税务等行内外数据进行解析、整合,建立数据治理架构,提升数据处理能力;深化数据驱动、机器学习与专家经验融合,推出全线上反欺诈、关系图谱、行业景气、信用评级、动态定价、流失预测等模型,建立对小微企业的精准风险评估,并实现标准化小微企业业务快速、自动“秒贷”审批。

周桐宇称,一些民营银行和互联网小贷公司利用数字技术开展线上风控,通过高频的移动支付收付款数据等多维度动态数据生成风控结果,替代传统线下风控,并据此进行线上放贷,这种贷款模式初步解决了小微企业融资的触达、成本、风险等难题,给民间资本参与小微融资趟出了一条新路。不过,周桐宇坦言,大多数信贷需求在100万元以下的小微企业没有被满足,这种服务在触达体量更小、代表我国经济“毛细血管”的小微企业方面,力有不逮。因此,周桐宇认为,要发挥数字技术的普惠价值,是解决小微企业融资难值得探索的方向。

另外,全国政协委员、中国进出口银行董事长胡晓炼在接受记者采访时也表示,金融供给侧结构

改革,其中一个方面就是要大力加强金融基础设施的建设,比如征信的建设,社会信用体系的建设对于支持好小微企业是非常重要的一个基础性工作。

谈到“融资贵”,2018年以来,银行业纷纷采取措施降低融资成本,包括控制贷款利率水平及落实收费减免政策等。如中国银行在2018年11月发布的支持民营企业二十条中指出,对中小企业合理定价,减免不合理费用,切实降低民营企业融资成本,降低普惠型小微企业贷款利率,全部不允许收取承诺费、资金管理费、财务顾问费、咨询费等四类费用;小微企业房地产类押品评估费一律由中行承担。

记者还从江苏银行了解到,在降低成本方面,该行适度下调普惠型小微企业贷款内部资金转移定价,引导分支机构科学合理定价,将民营企业贷款利率保持在合理较低区间;加强对民营企业生产经营规模、周期特点、资金需求的分析测算,综合运用年审制贷款、循环贷款、分期还本等方式,减轻企业融资成本负担。

某国有大行公司部人士告诉记者,不少民企觉得“融资贵”,主要是由于一些民企向民间借贷机构借款时遇到的。“随着2018年诸多政策的落地,如果民营企业在银行获得了授信额度,其贷款利率也不会很高。”

支持民企是系统工程 多项体系待调整

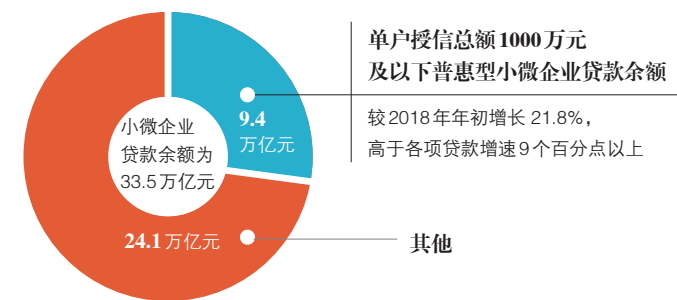
今年的政府工作报告中指出,要着力缓解企业“融资难”“融资贵”问题,具体做法是改革完善货币信贷投放机制,适时运用存款准备金率、利率等数量和价格手段,引导金融机构扩大信贷投放、降低贷款成本,精准有效支持实体经济,不能让资金空转或脱实向虚。报告指出:“要加大对中小银行定向降准力度,释放的资金全部用于民营和小微企业贷款。”

记者从全国政协委员、新华联集团董事局主席傅军处了解到,目前民营企业还面临融资期限短期化严重、企业“倒贷”压力大的情况。针对上述问题,傅军建议,应有效加大民营企业中长期贷款力度。傅军认为,商业银行要提高对民营企业流动资金周转贷款额度,政策性金融机构对重点民营企业开办中长期流动资金贷款,提高民营企业中长期贷款的比重;对生产经营正常且按时支付利息的企业,允许借新还旧,应续贷续,减轻企业“倒贷”压力,实现民营企业新旧贷款的无缝衔接,保障企业正常经营资金需求,避免企业为了还贷借入高成本过桥资金,加重企业负担。全国政协委员、中原银行董事长窦荣兴对记者表示:“民营企业发展和银行的发展是相辅相成的。虽然出现了一些风险,但民营企业对国家税收、社会就业方面承担了很大作用,同样对金融业也是有贡献的。所以,金融反哺民企的发展也是义不容辞的所在,以中原银行为例,我们现在2000多亿元贷款中就有1100多亿元是支持民营企业的。”

不过针对金融业如何支持民营企业的话题,郭树清表示,银保

小微企业的信贷投放量稳步上升

(单位:万亿元)



数据来源:银保监会

监会正在大力推进落实支持民营企业特别是小微企业“融资难”“融资贵”的问题,这是一个系统工程,对金融业的机构体系、市场体系、产品体系都要调整。

从机构来说,郭树清介绍,截至2018年底中国的银行业机构有2588家,其中五大银行在市场上的份额从十年前的50%多下降到28%,市场中更多面向小微企业服务的中小银行的数量是增长的。

除银行外,郭树清认为,对民营企业金融支持方面保险也大有作为。“保险现在总的投资基金大概有16万亿元,也可以投资到民营企业和小微企业,要改善管理方法,调整结构。”郭树清还表示,证券方面,特别是资本市场、股票市场、债券市场,直接融资方面需要做更多的工作。

2月25日,银保监会还发布了《关于进一步加强金融服务民营企业有关工作的通知》,以落实《关于全面加强金融服务民营企业的若干意见》的一系列措施。其中也提到,要持续优化金融服务体系,包括国有控股大型商业银行要继续加强普惠金融事业部建设,严格落实“五专”经营机制,合理配置服务民营企业的

内部资源;鼓励中型商业银行设立普惠金融事业部,结合各自特色和优势,探索创新更加灵活的普惠金融服务方式;地方法人银行要坚持回归本源,继续下沉经营管理和服务中心,充分发挥了解当地市场的优势,创新信贷产品,服务地方实体经济;银保监会及派出机构将继续按照“成熟一家、设立一家”的原则,有序推进民营银行常态化发展,推动其明确市场定位,积极服务民营企业发展,加快建设与民营中小微企业需求相匹配的金融服务体系。同时,银保监会要求银行加强与符合条件的融资担保机构的合作,通过利益融合、激励相容实现增信分险,为民营企业提供更多服务;保险机构要不断提升综合服务水平,在风险可控情况下提供更灵活的民营企业贷款保证保险服务,为民营企业获得融资提供增信支持。

从融资主体看,全国政协委员、湖南银保监局党委书记田建华表示,银行金融需要回归本源、支持实体经济,同样,民营企业也应该聚焦主业,防止杠杆率过高,与银行共同努力,追求高质量发展,才能解决“融资难”“融资贵”和“融资慢”的问题。

锦州银行“四点发力”打造特色普惠金融

文/于莉

在国家高度重视发展普惠金融的良好生态环境下,锦州银行始终秉持“服务社会、造福大众”的经营理念,拓宽服务领域、

以“双基联动”为切入点 建立社区服务体系

锦州银行目前在北京、天津、哈尔滨以及辽宁省内的沈阳、锦州等城市设立了15家分行及3家直属支行。针对下设机构较多、网点都分布在社区辖内的特点,该行注重发挥基层分支机构和基层党组织的联动作用,以直接与社区街道共建等方式找准服务社区、服务百姓的切入点,将服务网络进一步细化,将服务的触角真正延伸到百姓中间。

锦州分行将所有一级支行对应街道,设立双基联动领导小组,支行行长任小组长,带头与街道进行对接,并专设部门进行跟进服务;二级支行对应社区,要求每个社区由专人负责,与社区基层党组织建立“1对1”帮扶小组,实现“双基”服务专人对接。通过“双基”联动工作,共建成了45个街道联络站,238个社区服务点,层层联络,对应服务,做到了所有社区服务全覆盖。北京、哈尔滨等基层分行党委也分别与驻区所在街道签订了共建协议,在支持街道发展、谋求街企共赢的同时普及金融知识、服务社区百姓。广大党员干部在“社区文化日”、党员活动日、“金融知识进社区”等活动中,带头走进社区、服务社区、融入社区,直接服务百姓。锦州银行董事长张伟曾几次亲自参与北京分行与共建单位竹竿社区的党日活动和社区文化日活动,受到社区居民的点赞。据统计,全行123个基层党支部、219个营业网点共与街道社区结成共建对子387个,平

均每年开展社区联谊活动近6000次,参与居民数量11万余人;开展金融知识进社区讲座3700场,参与居民人数约8万人,平均发放宣传资料近27万份。

为了更好地发挥“双基联动”的作用,各分支机构在普惠金融工作中“八仙过海各显神通”,纷纷创新举措,各显特色:锦州分行自行编写了内容浅显易懂的《金融知识红宝书》,免费向社区居民发放,深受群众好评,截至目前已累计发放12000本;沈阳分行在所辖13家网点全部设立“雷锋岗”,在向市民提供便民服务的同时积极宣传反假币、反洗钱、防范金融诈骗等常识,两年来共为过往行人提供业务咨询、饮水、大气、验钞、医药等服务28700人次;抚顺分行率先在当地银行业成立了“金融知识教育示范基地”,设立了20个社区“普惠金融办公室”,定期宣讲、普及金融知识、防范金融风险常识,“雷锋号”服务专车和“全天候”为候车市民提供服务的“雷锋”便民服务岗更成为雷锋城中一道亮丽的风景线;凌云支行以大走访、大联谊、大座谈为载体,坚持送金融服务进社区、进企业、进学校、进农村,收到了良好的社会效益,受到广泛赞誉。

通过创新开展“双基联动”工作,锦州银行不仅在普及金融知识、服务城乡百姓、履行社会责任等方面传递了正能量,而且推进了普惠金融工作的健康发展,得到了社会各界的普遍赞誉。

以解决服务群众“最后一公里”为出发点 极大惠及百姓生活

为进一步推进“双基联动”向县域支行延伸,锦州银行在县域网点中均设立了“三小”信贷服务中心,设专人与县、乡、村基层党组织对接,负责小微与“三农”业务咨询、辅导和信贷业务受理;借助双基联动信贷服务工具,深入田间地头现场为农户办理即时信贷业务,实现从调查到放款的全程服务送货上门,扩大了“三农”服务半径,解决了服务“三农”最后一公里问题。同时,各县域支行组成了宣传小分队,在县内各级党组织的配合下,定期下乡进村开展义务劳动、医疗义诊、电影放映等暖心活动,拉近了银行基层网点与县、乡、村民的感情;定期组织“金融知识下乡进村”活动,制定并执行了“每周一村”“每周一集市”方案,每周利



图为北京分行走进社区普及金融知识。

用休息日进村屯、集市,挨门挨户宣传,把小微信贷及“三农”最新政策制度和专属优惠产品送到田间地头和村户家中。

以打造专营特色为着力点 持续提升金融服务水平

为了不断扩大服务半径,锦州银行着力在扩大网点布局方面加大力度。作为专营机构的小企业金融服务中心获批成立后,该行又在各分支行设立“三基三小”专门业务部室,由专岗专人负责所辖区域的“三小”业务的推广和落实;相继设立小微支行、社区支行、科技支行、自助银行,使得基层的金融服务更具针对性、有效性;24小时

银行更因多年来全天候人工窗口办理业务,为人们提供了极大的方便,深得人心。在网点布局上,该行持续向县乡等金融服务空白区倾斜,目前在县乡地区布设网点62个,并大力推进村镇银行网点布局,在省内城商行中第二家代办ETC业务;建设遍布城乡的ATM自助渠道,满足了社区百姓多样性的金融需求。

以完善产品体系为突破口 支持小微企业发展

为认真贯彻落实普惠金融政策,缓解小微企业融资难、融资贵的迫切需要,锦州银行不断完善产品体系,优化办理流程,持续加大普惠金融支持力度,积极支持小微企业快速发展,连续多年被评为全国支持中小企业发展十佳商业银行。

为解决小微企业担保能力不足问题,满足企业经营发展需要,该行结合小微企业经营特点,建立了“灵活信贷”“贴心信贷”“便利信贷”

“专属信贷”系列产品体系,运用存货质押、订单融资、保理业务等灵活信贷金融产品和服务,将核心企业和上下游企业联系在一起,提供灵活的“1+N”金融产品和服务,拓宽了小微企业的融资渠道,提高了服务质量和效率,有效解决了部分小微企业融资难、融资贵的瓶颈难题,有力支持了小微企业的快速发展,在社会上树立了良好的服务小微企业品牌形象。同时,进行了准事业

部制的改造,升级后的垂直化审批流程、扁平化管理架构,减少了审批环节,实现了穿透式直接管理,使得业务审批效率、风控管理水平得到极大提升,以往需要通过支行、分行、总行层层审批,一般需要一周时间,而现在仅需要一至两天即可完成全部审批,全面满足了小微客户融资需求“急”的特点。截至2018年末,全行小微企业户数达11125户,较上年同期增加41户,信贷获得

同时,为了进一步提升服务效率,真正把服务做到客户的心坎上,该行在“三小”信贷服务中践行“五不让”承诺:“不让客户多走一步”,通过与评估、登记、公证、保险等相关部门联合办公,让客户可享受“一站式”、及时性的专业服务;“不让客户多花一分”,通过优惠利率、免除相关中介费等手段,切实为客户减少融资成本;“不让客户

多候一刻”,配备“现场服务工作包”,将便携式打印复印一体机、DV机、笔记本电脑及贷款所需的表单、合同等整体打包,随时上门为客户服务;“不让客户多办一项”,将原有的20多项申请审批表单缩简到目前的8项;“不让客户多等一天”,确保所有网点365天24小时随时受理,极大地提升了金融服务水平,广受客户赞誉。

率99.29%。

潮平两岸阔,风正一帆悬。在普惠金融之风正吹遍神州大地之时,锦州银行将以党的十九大精神为引领,在深入推进普惠金融服务的实践中,继续自觉践行“点滴做起 责任永恒”的服务承诺,全力为城乡百姓、为小微企业提供更为全面周到、优质便捷的金融服务,用实际行动谱写“普之城乡、惠之于民”的绚丽篇章。