

央行再放红利支持小微 刺激普惠金融纾困能力

本报记者 张漫游 北京报道

为了进一步纾解小微企业的经营压力和融资难题,2022年1月1日,中国人民银行送

来了“新年大礼包”,自当天起实施普惠小微企业贷款延期支持工具和普惠小微企业信用贷款支持计划两项直达工具接续转换。

《中国经营报》记者梳理发现,此前监管层已经两次延长上述两项优惠政策。在国家政策的大力支持下,小微企业经营环境和运营能力持续改善,但疫情

反复、内需收缩让小微企业仍然面临经营成本压力和市场需求不足的冲击。

“考虑到当前我国经济下行压力和小微企业面临的实际

困难,继续加大金融支持小微企业力度,有利于稳企业保就业,有利于稳定宏观经济大盘。”

央行有关负责人指出,此次央行采用市场化方式对两项直达

工具进行接续转换,有助于在保持和巩固对市场主体支持力度的同时,用更可持续的方式继续做好金融支持保市场主体工作。

两项纾困小微企业政策再次延期

循环额度、随借随还的小微服务模式能灵活满足小微商户“短、小、频、急”的融资需求,更适配客户的经营活动现金流。

此次央行实施的两项直达工具接续转换,具体而言,一是将普惠小微企业贷款延期支持工具转换为普惠小微贷款支持工具,金融机构与企业按市场化原则自主协商贷款还本付息,从2022年起至2023年6月底,央行按照地方法人银行普惠小微贷款余额增量的1%提供资金,按季操作,鼓励持续增加普惠小微贷款。

二是从2022年起,将普惠小微企业信用贷款支持计划并入支农支小再贷款管理,原来用于支持普惠小微信用贷款的4000亿元再贷款额度可以滚动使用,必要时可再进一步增加再贷款额度,符合条件的地方法人银行发放普惠小微信用贷款,可向央行申请支农支小再贷款优惠资金支持。

中国银行研究院博士后郑沈阳认为,从当前的市场情况来看,国际经济形势依然复杂严峻,国内经济恢复基础尚不稳固,面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力,实体经济完全恢复还需要一段时间,特别是对受疫情冲击较严重的小微企业而言,资金流动性压力和融资困境仍会持续存在。

“虽然总体看2021年中国经济有所复苏,但也应该看到,当前中小微企业和个体工商户面临的困难仍很大。要围绕保市场主体,应对新的经济下行压力,运用市场化办法加大对中小微企业和个体工商户的金融支持。”恒丰银行相关部门负责人告诉记者,“自2020年

2020年以来两项普惠小微企业支持政策情况	
时间	政策
2020年6月	对于2020年年底到期的普惠小微贷款本金、2020年年底存续的普惠小微贷款应付利息,银行业金融机构应根据企业申请,给予一定期限的延期还本付息安排,最长可延至2021年3月31日,并免收罚息。自2020年6月1日起,人民银行通过创新货币政策工具使用4000亿元再贷款专用额度,购买符合条件的地方法人银行2020年3月1日至12月31日期间新发放普惠小微信用贷款的40%。
2020年12月	普惠小微企业贷款延期还本付息政策延期至2021年3月31日。普惠小微企业信用贷款支持政策延期至2021年3月31日。
2021年4月	普惠小微企业贷款延期还本付息政策延期至2021年12月31日。普惠小微企业信用贷款支持政策延期至2021年3月31日。
2022年1月	将普惠小微企业贷款延期支持工具转换为普惠小微贷款支持工具。从2022年起,将普惠小微企业信用贷款支持计划并入支农支小再贷款管理。

数据来源:中国人民银行官网

6月正式设立实施的支持小微企业两项直达货币政策工具,对帮助小微企业渡难关、保就业保民生、稳住经济基本盘发挥了重要作用,延续政策有助于缓解中小微企业的经营压力。”

新网银行相关业务负责人认为,对提供随借随还、按日计息、灵活便捷的小微信贷产品的银行来说,这两项直达政策的延期是个利好,循环额度、随借随还的小微服务模式能灵活满足小微商户“短、小、频、急”的融资需求,更适配客户的

经营活动现金流。

“疫情发生以来,央行两项货币政策工具对企业复工复产,特别是小微企业恢复生产经营起到了立竿见影的效果。”众邦银行相关负责人告诉记者,“当前出台了新的接续政策,银行将会全力响应政策号召,持续加大对小微企业的信贷投放力度,进一步形成‘敢贷、愿贷、能贷、会贷’氛围。截至2021年12月末,众邦银行累计对近8000户普惠小微客户实施延期,涉及金额超30亿元。”

大数据风控将助力普惠金融落地

两项直达政策主要解决的是小微企业融资成本高、缺乏有效抵押资产方面的经营问题。

小微金融是2022年银行重点布局的领域之一。郑沈阳分析称,从增量来看,接下来普惠小微企业贷款将继续维持高速增长,但受前期基数较大等因素影响,增速将维持在25%左右;从扩面来看,再贷款、再贴现等“直达性”政策工具精准施策,普惠小微群体覆盖面持续扩大,预计2022年普惠小微贷款累计支持的小微经营主体有望突破5000万户,增速保持在20%以上;从降价来看,2021年12月初,央行已经下调了存款准备金率和支农支小再贷款利率,财政政策也将推出新的减税降费措施,普惠小微贷款延期还本付息政策继续延续,共同推动小微企业综合融资成本下降。

不过,恒丰银行相关部门负责人认为,两项直达政策主要解决的是小微企业融资成本高、缺乏有效抵押资产方面的经营问题,除此之外,中小微企业因为自身的经营特点和天生的规模劣势,使其在融资领域仍有所掣肘。“小微企业融资难,很大程度上在于金融机构与企业之间的多方面信息的不对称。”恒丰银行相关部门负责人列举称,一是小微企业与金融机构信息沟通渠道的不对称,限制了金融机构服务和支撑实体经济发展的能力;二是需求与供给信息的不对称,是金融机构与小微企业之间的天然沟壑。

“一方面,传统金融机构不缺乏稳定的大型企业客户带来的稳定回报;另一方面,小微企业客户不仅规模小、数量多、分散且风险高,需要投入的人力成本与收益

不成正比,因此就注定金融机构为了追逐效益最大化与风险稳定性,服务大型企业的偏好。”恒丰银行相关部门负责人说。

郑沈阳也认为,银行对小微企业仍存在一定的“惜贷”“惧贷”问题,中小微企业普遍存在规模小、信用低、抵押物少、信息不对称程度高等问题,尤其在疫情冲击下还款能力和意愿降低,使得银行对中小微企业的信贷支持积极性有所下降。

另外,恒丰银行相关部门负责人认为,金融机构提供信贷产品的不对称,使小微企业信贷产品针对性不足,小微企业信贷产品限制条件较多,个性化、差异化信贷产品较少,在支持方向上流动性贷款多、建设性贷款少。郑沈阳指出,中小微企业融资需求“短、小、频、急”,中小微企业经常面临突发性、临时性、紧急性的资金需求,传统银行信贷往往难以满足其个性化、特色化的融资需求。

“从目前申请延期的小微企业来看,其经营的主要压力还是消费端的疲软,传导至经营上则是销售萎缩,进而导致资金链紧张,还款能力出现问题,如果无法有效缓解,企业经营将恶化,银行形成坏账。”众邦银行相关负责人透露,对于上述情况,该行主要是通过金融科技手段,加强对企业经营的风险监测,对前景较好、暂时困难的企业针对性制定解决方案;同时,加强延期还本付息贷款的风险监测,强化延期贷款资产分类管理,针对延期贷款持续开展信用风险及流动性风险

压力测试,前瞻性计提拨备、多渠道补充资本,增强风险抵御和损失吸收能力。

谈及下一步如何做好小微金融的风险防控,恒丰银行相关部门负责人亦指出,要充分利用大数据分析工具,升级数字化预警。“基于小微企业数量多、风险高的特征,银行需要充分挖掘内外部可用信息,通过数字化风控分析的方式,不断升级自身的预警系统,对借款人资信、担保物等进行实时监控。根据借款人资信变化、小微企业经营状况的变化、押品价值变动,主动及时发起监测、评估、检查、调整、清收等贷后管理措施。”

新网银行相关业务负责人指出,通过相关政策和配套措施,国家不断纾困小微企业,利于稳增长和稳就业,不过相关贷款的信用风险仍由金融机构承担,这对金融机构服务小微企业的能力提出了考验。“基于此,银行需做好自身风险管理,以审慎的态度开展业务,更需要加快数字化转型步伐,提升风险防范能力。”

在风险防范方面,光大证券金融业首席分析师王一峰补充道,在延续前期扶持政策的基础上,相应监管政策可以考虑推动商业性机构平衡好小微企业贷款定价和关系,平衡好小微企业平均生命周期较短和中长期贷款投放的关系,并进一步运用金融科技手段提高客户获取效率、风险控制水平和客户服务质量,降低运营成本。

建设银行:高质量发展心系民生 护航经济社会稳中求进

“科技企业创新能力评价体系”覆盖全国27.7万户国家高新技术企业,为国家高新技术企业发放贷款8000亿元;打造“CCB建融家园”长租社区约200个,盘活社会闲置房源约12.6万套/间,破解新市民住房难;打造适老服务特色服务示范网点,满足老年群体特殊金融需求;在黑龙,推出“生产托管”支农模式,帮助农民“托”出效益,助力政府部门及托管服务组织“管”出名堂……

一个具体问题,一条条务实

举措,一项项实践成果,建设银行积极践行为民服务宗旨,扎实开展“我为群众办实事”实践活动,全行上下用心用力纾解社会痛点难点,用新金融行动创造性落实“三个能力”建设要求。建设银行在服务国家战略、解决社会痛点、满足客户和员工需求办实事等方面列出“我为群众办实事”项目清单,截至目前,总行所列50项235条办实事具体措施已全部完成,完成率100%,各一级机构和二级机构累计完成办实事项目24994项。



建行北京市分行适老化改造网点员工为老年客户办理业务

围绕重点领域以更高水平金融服务推动高质量发展

建设银行积极落实新发展理念,围绕国计民生,持续深化金融供给侧结构性改革,以新金融行动全力服务国家重大区域战略,助力“十四五”实现良好开局。

大力支持“两新一重”建设。实施差别化信贷政策,在贷款规模、价格、客户准入、审批、拨备计提等方面给予新基建、新型城镇化、重大项目工程等基础设施项目以重点支持。截至2021年9月末,“两新一重”领域贷款余额1.43万

亿元,较年初新增2426.84亿元,贷款增速20.52%。

加大重点区域信贷投放。深入研究国家重大区域战略,着力加大在制造业、战略性新兴产业、高技术产业等重点领域和京津冀、长三角、大湾区等重点区域的支持服务力度,截至2021年11月末,京津冀、粤港澳大湾区、长三角三大重点区域对公贷款余额占比、新增占比超50%。

构建“科技企业创新能力评价

体系”。通过大数据实现知识产权在金融领域“信用化”,帮助企业“折现”创新成果和技术转化能力。该体系目前已覆盖全国27.7万户国家高新技术企业。截至2021年11月末,已为国家高新技术企业发放贷款8000亿元,有贷户超过4万户。截至2021年10月末,与超800家“专精特新”客户有业务合作,有贷户占比近18%。

服务国家“双碳”目标实现。将绿色金融纳入全行战略,全力保障绿色金融发展与国家经济社会绿色

低碳转型的适配、同步。成立“中国建设银行碳达峰碳中和工作领导小组”,制定服务碳达峰、碳中和二十条行动计划、2022-2025年绿色金融发展战略规划,率先发行基于中欧《可持续金融共同分类目录报告—气候变化减缓》的绿色债券,2021年全年承销绿色债券25笔,发行规模285.5亿元;发布“建行—万得绿色ESG债券发行指数”。2021年,银保监会口径绿色贷款余额1.95万亿元,增速45.67%,创历史新高。

深耕普惠金融在高质量发展中推进共同富裕

建设银行以服务国家、造福人民为根本方向,在同业中率先提出普惠金融战略,引导资金流向实体经济和乡间阡陌,努力提升金融资源可得性、公平性、普及性,缓解中小微企业融资难、融资贵及乡村金融资源匮乏问题,助力全体人民走向共同富裕。

保障小微企业金融服务供给。精准对接小微企业金融服务需求,为市场主体纾困解忧。“建行惠懂你”APP不断丰富产品服务供给,成为流量入口和普惠金融领域平台,推出“小微快贷”等400多个具有普惠基础性和特色性的信贷产品。截至2021年11月末,累计为超过440万客户提供普惠小微信用贷款超2万亿元。

下沉服务重心助力乡村振兴。

发挥金融科技优势,强化数字化服务手段,搭平台、建场景,为乡村客群提供触手可及金融服务,将金融活水精准滴灌到田间地头。打造一个“裕农通”乡村综合服务平台、两大涉农信贷产品包、一系列涉农专业化生态场景、一套乡村金融数字化风控系统的乡村振兴“1211”模式。“裕农通”服务点覆盖全国80%乡村,运用现代科技让广大农民不出村就能享受到存贷汇缴投等金融服务;搭建内蒙古奶业、山东寿光蔬菜、江西赣州脐橙、湖北潜江小龙虾等一系列特色产业金融服务体系,支持农业全产业链金融发展,有效带动农户致富增收。截至2021年11月末,建设银行涉农信贷余额超2.4万亿元,较年初新增3606亿元。

发挥金融稳定器作用护航经济社会行稳致远

建设银行充分发挥国有银行金融“稳定器”作用,不断完善主动智能的风险管理体制机制,有效提升风险防控制度保障、科技支撑和管理能力,筑牢高质量发展的风控底板和安全根基,守住不发生系统性风险的底线,全力维护金融体系稳定运行,护航经济社会高质量发展。截至2021年9月末,不良贷款率1.5%,拨备覆盖率228%,资产质量保持稳定,风险抵补能力保持充足。

充分发挥大行资金优势,稳定国内市场运行。切实发挥国有大行政策“传导器”和市场“稳定器”作用,有效传导央行货币政策,积极落实“最后一公里”。

为基层网点赋能减负。迭代落地实施科技赋能、智能减负专题任务,上线72项网点减负程序,覆盖37家分行1.3万余个网点,降低网点作业复杂度,帮助网点员工提升日常运营及管理的自动化和智能化水平,有效提升为人民群众办实事能力。

流动性风险,统筹抓好汇率风险、国别风险和境外机构经营风险管理。提出进一步防范化解重大金融风险的59项重点工作,组织全行推进风险摸排相关工作,显著提升基层防范化解重大金融风险能力,初步构建形成基层风险治理体系。在做好自身风控体系建设的同时,以开放的态度将建行的风控系统和相关实践赋能同业,为提升金融行业风控能力和科技水平作出努力。

推进全面智能风控体系建设,提高全行把握风险管理能力。建立健全全面主动智能的风险管理和内控合规体系,打造全面风险监控预警平台(RAD),研发线上业务风险排查系统(RSD)和“投资与交易业务全流程智能管控平台”——“蓝芯”系统,研发数字化、智能化、可视化农户信贷贷后管理系统和数字风控平台,全力推进OA系统国产化建设,开展机构“风险画像”,提高全行把握风险防控能力。广告

发扬啃硬骨头精神解决人民群众反映强烈的急难愁盼问题

建设银行把“人民满意”作为一切工作的出发点和落脚点,聚焦基层群众急难愁盼,积极回应人民群众的期盼和诉求,着力解决社会痛点、堵点、难点和群众反映强烈的“老大难”“硬骨头”问题。

纵深推进住房租赁战略。发挥住房金融领域传统优势,加大对保障性租赁住房和公租房发展的支持力度,探索长租房运营可持续模式,助力人民群众“住有所居”。截至2021年11月末,建行住房租赁综合服务平台覆盖全国96%的地级以上行政区,发放公司住房租赁贷款785.98亿元,依托建信住房子打造“CCB建融家园”长

租社区约200个,盘活社会闲置房源约12.6万套/间。

持续推动营业网点改造升级。针对老年客群特殊需求,对网点服务设施进行适老化升级,积极打造适老服务特色网点,5家分行25个网点率先通过国家金融科技认证中心标准认证,其中,北京分行6家网点率先成为全国“适老服务示范网点”。进一步开放网点资源,“劳动者港湾”向特色化、差异化服务模式转型升级,不断丰富适老、扶贫、教育、司法、无障碍、绿色低碳等方面服务内容,截至目前已累计服务约1.85亿人次。

切实维护消费者合法权益。广泛开展金融知识宣讲,“3·15”消费者权益保护教育宣传周”活动触达消费者超8382万人次;“普及金融知识守住钱袋子”宣传活动触达消费者数量超1.59亿人次。自主开发“反钓鱼监测系统和办法”,拦截欺诈风险事件50余万件,避免客户资金损失超20亿元,提供风险警示和教育4亿人次。

深入开展智慧政务建设实践。以解决百姓办事痛点、优化营商环境、提升政府治理能力为目标,搭建“优政惠民兴企”数字化桥梁,有效服务国家治理能力现代化。目前建设银行已与29个省

级政府部门签约,主建的西南五省“跨省通办”平台助力解决群众异地办事难问题,为重庆市搭建的“渝快办”平台优化市民政务服务体验。建行1.4万余个网点成为“百姓身边的政务大厅”,可办、可查、可预约政务事项超5700项,打通银行政务服务“最后一公里”。

为基层网点赋能减负。迭代落地实施科技赋能、智能减负专题任务,上线72项网点减负程序,覆盖37家分行1.3万余个网点,降低网点作业复杂度,帮助网点员工提升日常运营及管理的自动化和智能化水平,有效提升为人民群众办实事能力。