



锚定普惠金融高质量发展方向 科技助降企业综合融资成本

本报记者 王柯瑾 北京报道

作为加大对实体经济支持力度的重要方式,普惠金融再次成为今年全国两会的热议话题。

2022年《政府工作报告》提出要“扩大普惠金融覆盖面”“推动普

数字化转型 促进普惠金融可持续发展

商业银行要以数字技术与实体经济深度融合为主线,将数字元素注入金融服务全流程。

《政府工作报告》为我国普惠金融发展明确了方向和目标。招联金融首席研究员董希淼认为:“未来,除需要加大政府的资金投入和政策支持、夯实基础设施及信用环境建设外,还需要借助数字技术的深度应用和创新,推动我国普惠金融进一步发展。数字普惠金融是普惠金融发展的重要方向,是普惠金融可持续发展的重要出路。”

近年来,我国通过大力发展普惠金融支持实体经济增长取得一定成绩,但服务效率和风险识别能力仍有待进一步提升。对此,全国两会多位代表、委员提出加大数字化转型力度,赋能商业银行普惠金融的可持续发展。

全国政协委员、南开大学金融学院常务副院长范小云建议要消弭数字鸿沟,优化数字普惠金融服务。范小云表示,近年来,我国金融机构借助高效智能的数字技术系

统,重新聚合各类业务要素,大大提升了金融服务的渗透率,数字普惠金融业务得到蓬勃发展。但这一过程中,“数字鸿沟”问题也日益凸显出来,数字技术的不公平使用以及数字技术使用带来不公平后果,是当前我国发展数字普惠金融必须消弭的两种“数字鸿沟”形态。

对此,范小云提出五个方面的建议:一是将数据基础设施建设为公共资源,完善我国“数字经济”发展的顶层设计;二是加强全民数字技术与金融素养的培训;三是注重企业主体经营环境的公平性;四是鼓励数字普惠金融产品创新,拓展普惠范畴;五是政府要大力推进普惠金融和数字化社会治理相融合,将数据鸿沟的弥合融入社会治理框架内进行统筹。

全国人大代表、工商银行副行长兼首席风险官王景武在接受媒体采访时表示,近年来,商业银行

建立长效机制 提升普惠金融服务质效

发展普惠金融,关键在于构建和完善多层次普惠金融市场体系。

银保监会数据显示,截至2021年末,银行业普惠型涉农贷款余额为8.88万亿元,较年初增长17.48%,超过各项贷款平均增速6.18个百分点;普惠型小微企业贷款余额为19.1万亿元,较年初增长25.08%。

值得一提的是,今年《政府工作报告》未再对大型银行普惠金融贷款增速做出明确要求,而是指出要用好普惠小微贷款支持工具,增加支农支小再贷款,优化监管考核,推动普惠小微贷款明显增长、信用贷款和首贷户比重继续提升。此外,要进一步疏通货币政策传导机制,引导资金更多流向重点领域和薄弱环节,扩大普惠金融覆盖面。推动金融机构降低实际贷款利率、减少收费,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。

董希淼表示,未对大行普惠小微贷款增速提出目标,表明下一步工作重心应在于建立长效机制,优化小微金融服务生态,深化供给改革、坚持创新驱动,明显提升小微金融供给质量、效率、效益,进一步提升小微企业金融服务整体效能。

“近年来,我国持续采取一系列措施,着力破解小微金融服务中的‘麦克米伦缺口’问题。经过不懈努力,小微企业融资难题得到了一定程度的缓解。目前,缓解小微企业融资难问题,已经步入深水区,在这种情况下,普惠小微贷款应从追求规模和速度转向追求质量和效能。”董希淼表示。

董希淼认为,未来一段时间,金融管理部门和金融机构应从供给和需求两端发力,深度运用金

乡村振兴亟须完善乡村金融体系

本报记者 慈玉鹏 张荣旺
北京报道

国务院总理李克强在《政府工作报告》中提出,要大力抓好农业生产,促进乡村全面振兴。

2022年,是乡村振兴战略全面实施的关键之年。围绕乡村振兴战略,乡村金融将大有可为。

全国人大代表、中国建设银行湖南省分行党委书记、行长文爱华在《关于推进乡村金融深度赋能的建议》指出,目前乡村金融服务体系仍不够健全。健全乡村金融体系是复杂的系统性工程,尽管乡村金融服务体系初步形成,但相比成熟的城市金融体系而言,仍有待进一步健全。

“首先,是服务体系不完整。组织、市场、产品、监管体系有待进一步优化,存在市场结构、服务主体、金融服务比较单一等问题。拿服务乡村的金融机构来说,仍以银行为主,结构比较单一,保险、信托、证券、担保等非银行金融机构涉足不深。而银行中除政策性银行,以及农信社、农商行、农行、邮储银行等传统银行,还有建行等以

全新模式下沉乡村的银行外,还需要更多类型的银行,发挥不同的优势,并且广泛研发产品、探索新的服务模式,支持乡村振兴。其次,是监管政策和制度不匹配。存在一些制度缺失、过时、不适用,以及政策不协调、不配套等情况,难以适应不断创新的乡村金融。”文爱华表示。

全国人大代表、江西省农村信用社联合社党委书记、理事长孔发龙指出,近年来我国农村金融体系持续完善,但还存在比较明显的短板,首先是农村金融供给相对不足,“三农”作为经济社会发展的薄弱环节,理应得到更大力度的金融支持,但从数据上来看,2021年全国涉农贷款同比增长10.9%、低于全国同期各项贷款同比11.6%的增速;其次,农村金融资源外流严重。

全国人大代表、农信银资金清算中心董事长朱苏荣认为,目前,我国现行金融法律缺少农村金融专门立法,相关行政法规及部门规章等法律阶位较低,权威性不足,难以完全支撑农村金融服务保障体系的持续完善,为此亟待制定

《农村金融法》。

从对策来看,文爱华建议:“应进一步健全乡村金融服务体系。进一步优化乡村金融顶层设计,组织、市场、产品、监管等体系协同发力:一是进一步完善监管体系。根据不同类型的涉农金融机构,建立不同的监管模式,并加大政策倾斜,激励更多金融机构涉足乡村。二是进一步健全组织体系:在监管部门的政策、协调和指引下,形成政策性银行、大型国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行等不同性质和类型的银行,以不同的方式,着眼不同的领域,为乡村提供多层次、多维度、全方位的服务。”

“三是进一步健全市场体系。统筹协同,形成银行、担保、抵押、保险、信托、证券等金融机构的各司其责、合作互补,共同服务乡村的格局。四是进一步健全金融服务和产品体系。除‘存贷汇缴’等基础金融服务外,让理财、保险、基金等90%以上的城市金融产品,快速进入乡村,推进城乡金融服务均等化。”文爱华表示。

法律体系层面,朱苏荣指

出,应明确金融机构服务“三农”的法定责任,商业性金融机构是金融资源分配的重要载体,应当承担服务“三农”的责任,接受法律监督,服从乡村战略发展大局,将商业性金融机构服务“三农”的社会责任法定化,有利于贯彻农业农村优先发展方针,持续优化农村金融服务保障。同时,应当配套建立激励约束机制,通过财政及税收等激励措施,促进商业性金融机构持续完善“三农”服务保障。

从机构体系建设方面看,孔发龙则建议国家加强顶层设计,设立中国乡村振兴银行。他表示,一是在农合机构基础上组建乡村振兴银行,充分考虑农合机构(指农村信用社、农村商业银行、农村合作银行)作为农村金融主力军的现状、作用与地位,从成本最小、见效最快、功能最显的角度出发,在整合全国农合机构的基础上,组建中国乡村振兴银行;二是把其他商业银行县域机构并入乡村振兴银行;三是以法律形式明确乡村振兴银行的市场主体地位。

通往创新之路



“专精特新”企业融资痛点 如何破解

本报记者 秦玉芳 广州报道

创新型企业的参与,更依赖于“专精特新”科技型企业群体的不断壮大。

不少银行在年初授信规划中明确,2022年将进一步增加对“专精特新”企业金融支持。全国政协委员、中国人民银行杭州中心支行党委书记、行长殷兴山也指出,要完善区域科创金融服务机制,引导金融机构制定差异化支持方案,为“专精特新”中小企业提供全周期的金融服务。

加快“专精特新”企业扩容

“专精特新”企业建设是推进质量强国建设、推动产业向中高端迈进的重要一环。

工业和信息化部部长肖亚庆在3月8日十三届全国人大五次会议举行的“部长通道”采访活动中表示,要进一步扩大专精特新中小企业的规模和范围,在已有的基础上从国家层面要进一步创新专精特新中小企业发展的路径,扩大量。

全国政协委员、广东省赛莱拉干细胞研究院院长陈海佳指出,“专精特新”中小企业是中小企业群体的领头羊;它们具有专业化、精细化、特色化、新颖化等特点,通常专注于产业链上某一环节,聚焦主营业务,具有较强大的创新能力、创新活力和配套能力。“专精特新”中小企业对筑牢国家经济转型升级基础,提升产业链供应链现代化水平具有重要支撑作用。

早在2012年,国务院出台相关政策,鼓励小型微型企业走“专精特新”和与大企业协作配套发展的道路;2021年1月,财政部、工业和信息化部联合发文《关于支持“专精特新”中小企业高质量发展的通知》后,各级政府工业主管部门也在加速推进落实。

在政策推动下,各地“专精特新”企业实现快速发展。肖亚庆在第二场“部长通道”上表示,“专精特新”中小企业发展成果是非常丰硕的,从去年数据来看,“专精特新”中小企业占中小企业的比例虽然不高,但是营收增速、利润率和发明专利成果占有量都分别达到了规上工业

中小企业的2.2倍、1.4倍和3.4倍。这些都说明“专精特新”中小企业发展方向是非常正确的。

中信证券统计,截至2022年1月11日,已公示的4922家“专精特新”小巨人企业中,有361家A股上市公司、354家新三板挂牌公司。

肖亚庆透露,下一步要继续扩大“专精特新”中小企业的规模和范围,在已有的基础上,从国家层面要进一步创新“专精特新”中小企业的发展路径,扩大量。

全国政协委员、广东省赛莱拉干细胞研究院院长陈海佳指出,“专精特新”中小企业是中小企业群体的领头羊;它们具有专业化、精细化、特色化、新颖化等特点,通常专注于产业链上某一环节,聚焦主营业务,具有较强大的创新能力、创新活力和配套能力。“专精特新”中小企业对筑牢国家经济转型升级基础,提升产业链供应链现代化水平具有重要支撑作用。

不过,“专精特新”企业发展仍面临多方面挑战。全国政协委员、南京大学民营经济研究所所长、南京大学商学院教授杨德才表示,“专精特新”小巨人企业因生产成本不断上升,用于技术开发、人才引进的资金偏低,企业研发能力较弱。当前国内外经济形势依然严峻复杂,中小企业仍面临市场需求不足、成本上升、应收账款回款难等问题。

全国人大代表、湖北天门纺织机械股份有限公司董事长沈方勇也指出,促进“专精特新”企业长期健康发展目前面临着认定标准科学性、工作可持续性等问题,尤其“专精特新”的认定标准,会对小巨人企业的长期健康发展产生重大影响。

全国人大代表、蓝光控股集团董事局主席杨铿认为,如何根据不同领域及产业的不同生命周期,制定不同的“专精特新”配套政策,是如今步入产业发展后半段赛程应该关注的重点。

依赖金融机构融资支持

促进“专精特新”企业持续发展,离不开金融服务的支撑。

全国人大代表、深圳市高新投集团有限公司副总裁樊庆峰表示,国家层面指导各省市出台培育“专精特新”企业发展专项金融服务支持政策,从企业的早期研发、成果转化、市场拓展、数字化转型等环节,为其配套政策性融资担保、知识产权证券化、产业投资基金、供应链金融等多种金融服务,不断拓宽企业多元化融资渠道,并积极引导更多社会资本参与其中。

全国政协委员、中国机械工业联合会党委书记徐念沙也建议,要对重研发、重技术的“专精特新”科技创新企业提供资金扶持;让符合条件的企业对接资本市场,为“专精特新”中小企业提供更多资金支持。

银行业务层面,金融机构也在针对“专精特新”企业痛点积极推动产品服务创新,加大对科创型企业的融资支持力度。如中信银行上线的“科创e贷”;兴业银行也针对中小科创企业推出的“技术流”专属评价体系。

“‘资金流’是银行传统的授信评价体系,以企业过往经营情况为依据,通过各项财务经营数据预测未来现金流,判断企业的未来发展和偿债能力,具体依赖客户的财务报表

和经营行为数据。但科技企业多为技术密集型,一方面研发投入高、资金需求大,另一方面资产轻、无传统抵押物,按‘资金流’模式很难达到融资要求,导致较难以传统模式取得银行授信。”兴业银行广州分行相关业务负责人表示。

针对“专精特新”企业的这一融资痛点,兴业银行推出了“技术流”专属评价体系。上述兴业银行广州分行相关业务负责人认为,“技术流”是从科技企业的科技创新能力角度评价企业的成长和发展趋势,特别是注重研发投入,有持续、稳定的技术产出的企业。“基于科技企业存在‘资金流’滞后于‘技术流’的特性和规律,将‘技术流’评价作为‘资金流’评价的补充,可以更精准量化企业科技创新能力。”

广发银行也针对性地推出了“科创慧融”全生命周期综合服务方案。据广发银行相关业务负责人介绍,该方案旨在为高技术、独角兽、专精特新“小巨人”等中小企业科技型客户,提供从种子期、初创期、成长期到成熟期的差异化金融服务,包括信贷、投资、债券承销、结算、供应链、跨境、离岸、员工增值服务、高管私人银行、信用卡、保险等“银行+投资+保险”全方位定制化服务。