中国改革报 CHINA REFORM DAILY
2019.07.16 星期二
本版编辑：王丽娟 Email：crdzbs@163.com 热线：(010)56805043

畅通金融活水 “贷”动企业发展

贷款投放加速、投向结构优化、产品创新不断，金融发力为经济高质量发展提供支撑

□ 李延霞 吴 雨 毛海峰

金融是现代经济的血液。血脉通，发展才健康有力。

近日，新华社记者奔赴多地调研，切实感受到金融活水的滋润正在激发实体经济的活力、企业创新的动力。贷款投放加速、投向结构优化、产品创新不断，金融发力正在为经济迈向高质量发展提供强大支撑。

真金白银，激发企业发展活力

大连长兴岛，今年5月刚刚全面投产的恒力2000万吨/年炼化一体化项目正在加紧生产。

“该项目的450万吨/年芳烃联合装置，可提高国内重要化工原料芳烃总产量30%，大大减少对国外进口的依赖。”恒力石化股份有限公司董事长范红卫表示。

项目的背后离不开资金的支持。据了解，这个我国一次性建设规模最大的炼化一体化项目，得到了国开行、农业银行等多家银行近400亿元的贷款支持。

在范红卫看来，从小小的个体经营户发展成为国内化纤工业的领跑者，实现从“一匹布”到“一滴油”的全产业链生产，恒力集团的发展离不开金融的一路相伴。

“企业从农业银行拿到第一笔3000万元的贷款后，走上了快速发展的轨道。如今，农行的服务更加多元，包括流动贷款、项目贷款、并购贷款、债券承销等，企业的融资渠道大大拓展。”范红卫说。

与恒力集团位于苏州吴江区盛泽镇的总部相距3公里远的正信喷织有限公司，也从当地农行拿到了3000万元的抵押贷款。

企业获得感的增强，背后是一系列旨在改善融资环境的利好政策的出台。去年以来，从中央到地方，从监管部门到金融机构，采取货币政策、财政政策、监管政策等“几家抬”的办法，合力打通金融活水流向实体经济的“梗阻”。今年上半年，全国新增人民币贷款9万多亿元。

金融供给量增加的同时，结构在优化。今年上半年，基础设施行业贷款新增达到1.32万亿元，科技服务业和信息技术服务业的贷款增速均保持在15%以上。5月末，民营企业的银行贷款余额达40万亿元，普惠型小微企业贷款余额10.25万亿元。

今天的信贷结构，就是明天的经济结构。江南地区一家塑胶公司拿到2000万元的贷款后，正在筹备上线新的焊接项目，逐步实现企业转型。

“下一步，要坚持有扶有控，努力精准提供金融服务，加大对经济社会发展重点领域和薄弱环节的支持。”银保监会副主席周亮表示。

瞄准痛点，金融创新缓解企业之忧

“没想到纳税数据也能成为贷款的依据，有了这100万元的‘税e贷’，终于可以扩大接单量了！”无锡通联物流有限公司负责人感慨道，资金占用多、有效抵押物少是物流行业的特点，公司成立以来一直依靠股东出资和自有资金，从银行融资扩大经营规模的计划迟迟未能实施。

农行江苏分行推出“税e贷”，依托企业纳税流水大数据，根据企业纳税情况和信用评级确定授信额度，实现涉税小微信贷业务线上申请、线上审批、线上放款，解决了缺少传统抵押物企业扩大经营的资金难题。

调研发现，随着金融科技的发展，大数据技术的应用，使诸多像“税e贷”这样的贷款模式层出不穷。应收账款、代发工资、纳税、结算流水等数据越来越多地被作为授信依据，全新的信贷模式给中小企业带来更多融资机会。

在浙江宁波，银行业专利权、商标权、排污权质押贷款以及应收账款质押贷款的余额已突破1800亿元。

“能感受到当前金融机构的服务有了明显改变，银行开始理解企业，在产品服务上有了不少创新。”亨通集团董事局主席崔根良表示，制造业的生产周期长，资金回笼时间长，对长期资金的需求比较大。农行提供的融资产品组合拳，包括贷款、中长期债券、超短融等，满足了企业发展需求。

三年期流动资金贷款正在浙江台州试行推广。临海市鸿亚眼镜厂不久前从临海农商行申请到了800万元的三年期贷款。“之前的贷款大多是一年一还，这次贷款期限3年，每年按比例归还本金，不用再为筹集续贷资金发愁了。”公司有关负责人金官顺说。

数据显示，一季度末，我国大型商业银行制造业中长期贷款占比达25.21%，同比提高1.6个百分点；大型银行制造业信用贷款占31.07%，同比提高1.7个百分点。

多方合力，促金融与实体经济良性循环

畅通金融活水，需要金融机构的产品创新，同时也需要相关制度的完善以及企业经营能力的提升，多方合力才能促进金融与实体经济良性循环。

对金融机构来说，服务民营和小微企业最大的困扰是信息不对称。各地建设的综合金融服务平台，正在打通金融机构和企业之间的信息“鸿沟”。

在陕西，由政府主导搭建的信用金融服务平台，已采集全省200余万家企业的基本信息和近1.7万家企业的社保、税收及国土等深度信息，多家银行与该平台对接，实现融资需求对接180亿元。

在无锡，政府设立的中小微企业信用保证基金，通过提供信贷风险补偿，激发银行“敢贷”的积极性。“累计为科技中小微企业发放贷款超70亿元，首贷率最高时接近80%。”农行无锡科技支行行长沈勇军说。

尽职免责机制缓解了一线客户经理的后顾之忧。“我们辖内七成以上的银行机构已建立小微企业尽职免责机制，累计免责人员1600余人，免责金额达32亿元。要让一线业务人员能够放下包袱，积极服务实体经济。”宁波银保监局局长蔡兴旭表示。

建立金融服务实体经济的长效机制，最根本的是要提升企业自身竞争力。

“在企业多年的经营中，融资整体是比较顺利的。我想这主要是因为公司一直专注主业，围绕产业链专心做好一件事情，这些银行是能够看得到的。”范红卫表示。

在与诸多企业的交流中发现，尽管融资难、融资贵问题一直都存在，但优质的企业，不管是大型企业还是中小企业，其实大多还是能得到资金的青睐。畅通金融活水，政策引导很重要，但关键还是靠企业自身的硬实力。

河北昌黎引入社会资金打造精品民宿

近年来，“葡萄之乡”河北省昌黎县通过引进社会资金，对当地葡萄沟乡村旅游区的老建筑进行修复，并引进星级酒店进行内部软装，示范带动当地民宿提档升级，促进乡村旅游快速发展。目前该县有精品民宿20余家，大众民宿300余家，民宿行业年营业收入3亿多元。图为昌黎县昌黎镇五里营村的魏丽静在打扫民宿庭院。 新华社记者 杨世尧 摄

小额信贷助农致富

近年来，广西柳州市柳北区充分发挥农村信用合作社小额信贷的积极作用，为贫困户及直接带动贫困户发展产业的扶贫专业大户给予贷款贴息补助，破除贫困户“创业无资金、贷款无门路、信贷无抵押”问题。图为柳北区石碑坪镇古城村脱贫户韦新凤(右)在摘蚕茧。 新华社记者 黄孝邦 摄

相关资讯

甘肃：多举措扩大小微企业信贷投入

本报讯 近年来，甘肃省多举措引导银行加强小微企业信贷供给能力。据中国人民银行兰州中心支行近日披露，截至2019年5月末，甘肃省小微企业贷款余额达4668.65亿元，占全省各项贷款的比重达23.08%。

据介绍，近3年，中国人民银行兰州中心支行运用普惠金融定向降准、支小再贷款、再贴现等政策工具，累计向甘肃省金融机构投放近1000亿元低成本央行资金支持，并指导金融机构建立完善19.38万户企业信用档案，全面取消企业银行账户开户许可。

针对不同行业及运作模式的民营企业和小微企业，甘肃省银行业金融机构累计创新推出80多个金融产品，从资金匹配、期限匹配、结构匹配等不同方面满足企业差异化需求。其中，中国工商银行甘肃省分行推出“蓝天贷”、兰州银行推出“票易票”等产品，为小微企业应收账款和票据提供质押融资；建设银行甘肃省分行推出“小微快贷”，浦发银行兰州分行推出“微小宝”等产品，精准满足小微企业高频、小额资金周转需求；中国银行甘肃省分行推出“接力通”、甘肃银行推出“续贷通”，为信用良好、短期周转困难的小微企业提供无还本续贷服务。 （卫韦华）

安徽：2.6亿元资金支持企业直接融资

本报讯 安徽省财政今年统筹安排2.6亿元资金，支持企业对接多层次资本市场融资，促进企业加快创新创业发展。

据介绍，为规范企业直接融资奖励工作，发挥财政资金引导放大功能，安徽省财政厅于今年2月出台《安徽省促进企业直接融资省级财政奖励实施办法》，引导企业对接多层次资本市场。在奖励对象方面，安徽省内凡是符合条件的拟上市企业、成功上市（含红筹架构和VIE架构等）企业、首次挂牌融资企业、首次完成债券融资的民营企业、在省科创板挂牌股改企业以及培育企业在沪深港交易所上市的皖北地区和大别山片区市或县（市、区）政府，均可享受有关奖励。

安徽省制定了明确奖补标准，其中对在境内外证券交易所首发上市的企业，省财政分阶段给予奖励200万元；对挂牌企业首次股权融资或民营企业首次债券融资的，按照融资额的1%给予最高70万元奖励；对在省股权交易中心科创板挂牌的企业给予一次性奖补10万元，完成改制并挂牌的再奖补10万元；皖北地区和大别山片区每培育1家在沪深港交易所上市的企业，奖励企业所在地政府100万元。

据安徽省财政厅统计，今年上半年，省财政已兑现企业直接融资奖励1.02亿元，共支持全省792户企业直接融资发展，其中，41户企业实现直接融资，751户企业在省科创板挂牌股改。 （姜 刚）

新疆：90亿元贷款“护航”夏粮收购

本报讯 不久前，新疆昌吉市三工镇南头工村村民李座玉来到昌吉国家粮食储备库中心仓库交售了4吨小麦，3个工作日内，钱就打到了他的银行卡上。

“粮农‘粮出手，钱到手’，不存在‘打白条’现象。”昌吉国家粮食储备库仓储科科长张曙光说，今年夏粮收购工作进展顺利，这与金融机构的大力支持分不开。

数据显示，截至6月末，新疆金融机构夏粮收购资金贷款授信约90亿元，其中，中国农业发展银行新疆分行夏粮收购贷款资金授信占89%。

作为地方国有粮食购销企业，今年昌吉回族自治州粮油购销（集团）有限责任公司共获得中国农业发展银行新疆分行授信14.5亿元，可满足包括昌吉国家粮食储备库中心仓库在内的74家收购站点的小麦收购资金需求。

据农发行新疆分行副行长王军介绍，农发行筹备的夏粮收购资金超出实际需求30%，并通过绿色通道政策，优先保证夏粮收购资金到位。今年，农发行共为全区119个贷款主体进行了授信，其中，中央直属库16家、地方国有粮食购销企业98家、产业化龙头加工企业5家。 （尚 升）

延伸阅读

创新让金融服务更“贴地气”

多地推出“两权”抵押贷款、专利质押担保贷款等丰富多元的金融服务，精准供给小微企业

□ 张千千 李延霞

传统厂房内，工人们挥汗如雨，将一打打线圈小心翼翼地缠入电机组件的卡槽中，线圈不能缠错、不能破损，每个组件上都有几十个卡槽需要处理。这一车间中，绝大部分生产流程需要人工完成。而另一间在建的厂房中，安放了一条条全新的自动化生产线，机器人正待启用。

这两间厂房都属于福建宁德时代电机科技有限公司，传统厂房已经使用多年，现代化的新厂房则是不久前借助兴业银行发放的4000万元项目贷款建设的。“现代化生产线建设需要大量资金投入，银行的支持一下子减轻了资金的压力！”总经理卢友文说。

新华社记者走访多地调研发现，企业乃至个体户对于资金的渴求强烈，普惠金融正为企业带来源源活水，浇灌出实体经济之花。

资金的短缺不仅给小微企业带来困境，对农户也有很大影响。虽然农户的贷款额不高，但小小一笔贷款就能给他们的生产和生活带来大的改善。

福建古田县农丰食用菌专业合作社社员陈秀访在村里有自己的房子和银耳标准房，还投资兴建了棉籽仓库，但这些基础设施原先都不能用来抵押贷款。“周转不来的时候，只能找亲戚朋友给我担保贷款。”他说。

针对农业贷款抵押担保难的情况，福建省古田县农信社与合作社推出了“两权”抵押贷款模式，农户可将自己的农村宅基地、食用菌标准房、果林地、厂房、加工设备等资产反抵押给合作社，合作社再为社员贷款提供担保。

在“两权”抵押贷款模式下，陈秀访把自己承包土地的经营权抵押给合作社，获得了贷款50万元。

抵押难问题并非农户独有，很多拥有良好发展前景的科技类企业也备受困扰。他们所拥有的最有价值的“财富”——技术与知识产权并不是传统的抵押物。

无锡日联科技股份有限公司是一家以生产工业检测仪为主的科技类企业，利用农业银行提供的专利质押担保贷款产品，企业盘活了无形资产。公司副总经理曲鲁杰表示，公司今年上半年销售额达到1亿元左右，接近去年全年的水平，这受益于金融创新的力量。

企业融资过于依赖抵押担保，银行因此被诟病为“当铺”。但走访多家银行发现，这背后是银行对信息不对称、风险难把控的担忧。“一些小微企业的财务报表不完善，有的甚至是为了贷款做出来的。”农行广东顺德分行副行长马红樱说。

如何在服务小微企业、做好普惠金融的同时控制不良率，成为银行业金融机构探索的方向。

以丰富多元的金融服务精准供给小微企业。

浙江台州之所以成为我国民营经济、小微企业最活跃的地区之一，不是因为小微企业偏爱这里的水土，而是台州银行、泰隆银行、民泰银行等几家当地城商行多年来不断探索，吸引小微、扶持小微，形成了独具特色的台州经验。

台州经验体现为对小微企业需求的精准供给。台州银行行长黄军民介绍说，台州银行努力让客户经理成为行业专家。黄岩北洋支行瓜果行业拓展部的客户经理常年奔波于瓜田，渐渐成为瓜果种植行业的专家，他们到地里一看就能算出瓜农本季收成，因此对需求与风险的把控胸有成竹。

在深耕服务小微这条看似“风雨交加”的路上，台州银行的不良率始终没有超过1%。2018年，台州银行本身没有核销一分钱的坏账，整个集团的不良率仅为0.63%，拨备覆盖率达到397%。

利用金融科技赋能解决信息不对称。

中国建设银行推出的“小微快贷”从交易、结算、纳税、采购等场景切入，进行数据整合与客群特征描画，围绕小微企业实际需要创新定制产品，目前已累计为逾78万户小微企业提供近1.1万亿元信贷支持。

浙江网商银行借助阿里巴巴云计算能力，在风控领域汇总形成了10万多项指标，创建了100多种预测模型和3000多项策略，底层风控技术持续升级。2019年5月末，不良率控制为1.45%。