

改革：解决银行不敢贷不愿贷不会贷难题

通过“对症治疗”，真正实现重视“首贷”、提高信用贷，并将尽职免责制度落到实处

□ 李延霞

关键时刻，一笔贷款就可能决定一个小微企业的生死。然而，如果缺乏抵押物、没有政府增信，给这些小微企业放贷，银行心里也会“打鼓”。即将出台的一份监管文件或可缓解当下“小微企业‘喊渴’，银行心里‘打鼓’”的矛盾局面，让更多信贷资金流向小微企业。

老任务遇上新挑战

有心人注意到，国务院金融委办公室近日发布11条金融改革措施，其中第一条即为出台《商业银行小微企业金融服务监管评价办法》。11项金融改革措施，金融委为何将这项列在首位？

顾名思义，这份文件就是为了解决商业银行服务小微企业力度不够的问题，是当前复杂形势下金融支持市场主体、保就业的应时之举。

实际上，加强商业银行小微企业金融服务，既是老任务，又是新挑战。

众所周知，小微企业融资一直是“老大难”问题。尤其是近年来，经济下行压力下，小微企业的日子过得不容易。为此，国家对小微企业融资问题空前重视，监管部门已出台了措施。

今年以来，受新冠肺炎疫情冲击，不少小微企业更是遭遇生存之困，纾困救急的融资需求更加迫切。国家提出的“六保”任务，很多都离不开小微企业的平稳经营。这需要小微金融发挥更大作用。

从数据上看，4月末，全国普惠型小微企业贷款余额12.79万亿元，同比增速27.34%。尽管增幅很大，但在总贷款中的占比仅在7%左右，仍有较大上升空间。

宏观上看，当前我国对小微企业提供融资支持的主体仍是商业银行，小微企业外部融资中大部分来自银行贷款。缓解小微企业融资难，要抓住商业银行这个主体，更离不开监管“指挥棒”的引导。

所以，看似只是监管对银行一项业务的考核评价，其实背后事关落实“六保”任务，事关数千万市场主体能否顺利渡过难关，这个文件的重要性不言而喻。

“对症治疗”融资“痛点”

那么，这个即将出台的监管文件都有哪些新招数呢？

根据银保监会已披露征求意见稿，这个监管评价办法整合了以往的监管要求，涵盖信贷投放、体制机制建设、重点监管政策落实、产品及服务创新等内容，可以说是当前对银行服务小微企业最全面、最系统的要求。

如果把评价办法看作对商业银行小微企业金融服务的考试大纲，监管的“考点”均是对小微企业融资“痛点”的“对症治疗”。

对症治疗一：重视“首贷”。小微企业融资难是一个普遍性问题，但并不是所有小微企业都融资难，其中初创型企业首贷时最难。

当前银行信贷对小微企业的覆盖率在20%左右。面对疫情影响下不少企业“喊渴”的现

实，需要银行主动挖掘企业需求，加大对首贷户的信贷投放力度，而不是对优质小微企业过度授信“垒小户”。

对症治疗二：提高信用贷。缺乏抵押物，一直是小微企业融资路上的“绊脚石”。当前，部分银行出于防风险的考虑，更加注重抵押担保，让不少小微企业融资难度增加。提高信用贷款占比，是不少小微企业的呼声。

对症治疗三：存量贷款“应延尽延”。鉴于受疫情冲击，市场主体恢复生产比原来预计要久的现实，评价办法充分体现“应延尽延”的原则，对于续贷的考核给予充分重视。

首贷、信用贷、存量贷款，企业需要的，监管部门都想到了，设置专项指标，督促商业银行“强弱项、补短板”。

而且，据了解，鉴于当前现实的情况，即将出台的正式办法在这几方面的考核权重还会有所提高。

加强小微企业金融服务，既要关注企业诉求，也要关注银行难处。

对症治疗四：近年来，监管部门一直推动银行落实小微企业授信尽职免责，但出于审慎管理风险、特别是防范业务操作中道德风险的考量，不少银行的尽职免责制度流于形式，不能真正落地。“坏账必问责”这把“达摩克利斯之剑”让基层信贷人员对小微企业一直都有畏贷情绪。

针对这些情况，评价办法对落实尽职免责提出更严格的要求，比如，未制定专门的小微企

业授信尽职免责制度文件，经监管约谈提示或检查，在下一年度监管评价时仍未有效整改出台文件的，倒扣5分；内部未建立明确的授信尽职免责工作机制和申诉异议渠道的，倒扣3分。

有了监管的“加持”，相信基层信贷人员的后顾之忧可以大大缓解。

不只是“放贷”

评价办法为商业银行如何做好小微企业金融服务提供了“指南”，但值得注意的是，监管引导不是要求商业银行运动式放贷的行政命令。

小微企业融资难，与自身的特点有关，与商业银行的体制机制不足有关，也与外部配套环境的不完善有关。

在监管考核“指挥棒”的引导下，商业银行如何根据自身实际，完善满足小微企业需求的产品服务体系，提升对企业价值的判断分析能力，建立行之有效的风险管理模式，建立服务小微企业的长效机制，才是根本之道。这一点，评价办法在产品与服务创新、体制机制建设方面的考核要求中也有明确体现。

长短结合，标本兼治，如能做到，在监管考试中取得高分、满分，自是水到渠成。

据新华社消息，解决小微企业融资难这一世界性难题，仅靠监管激励与约束是难以实现的。解决小微金融业务风险补偿问题，中小银行资本金不足问题，涉企信用信息共享不充分问题等，需要各方面齐头并进，共同推进。

工行已发放普惠贷款4438亿元

本报讯 中国工商银行发布消息，今年前5个月，已累计向小微企业发放普惠贷款4438亿元，小微企业的信用贷款额度提升至最高1000万元，并为约3万家小微企业办理了展期或续贷。

中国工商银行董事长陈四清在“金融支持小微企业座谈会”上视频连线各地小微企业家时表示，目前全行700多万企业客户中，小微企业数量超过80%，构成了工商银行发展的坚实基础。

陈四清表示，工行将确保

普惠型小微企业贷款增速高于40%，加大信用类贷款投放，提升中长期贷款占比，加大“首贷户”支持力度；进一步降低小微企业综合性融资成本，特别是对湖北地区小微企业，在去年市场较低水平的基础上，再降低综合融资成本不少于1个百分点。

同时，工行将以“万家小微成长计划”为抓手，用3年时间，为1万家小微客户提供“滴灌式”精准服务；加大金融科技投入，为更多小微企业提供更便捷适配的数字普惠产品。

(张千千)



重庆：金融“造血”乡村产业 助力农民脱贫增收

近年来，中国农业银行重庆市分行实施差异化信贷政策，推出扶贫小额贷款、线上化信贷产品“惠农e贷”等面向农村地区的金融产品，助力农民和村集体通过发展壮大产业实现脱贫增收。图为彭水苗族土家族自治县大垭乡木蜡村村民李先蓉获得彭水支行扶贫小额贷款，开展了家禽养殖。

新华社发(黄伟 摄)

中小微到期贷款延期

银保监会统计，规模达1.3万亿元

本报讯 银保监会统计显示，自2020年1月25日-5月15日，各银行业金融机构对中小微企业到期贷款本息延期规模已达1.3万亿元。

银保监会表示，银保监会与人民银行等五部门联合出台了中小微企业贷款实施临时性延期还本付息政策，引导各银行业金融机构主动对接企业需求，通过展期、续贷等方式，对受疫情影响、暂时遇到困难的小微企业贷款给予临时性延期还本付息安排。

据介绍，自2020年1月25日-5月15日，各银行业金融机构对1.28万亿元中小微企业到期贷款本金实行延期安排，涉及贷款户数75万户，共计157.8万笔。同时，各银行业金融机构对559.9亿元到期贷款利息实行延期安排，

涉及贷款户数57.9万户，对应贷款余额3.44万亿元。

银保监会表示，为切实缓解企业资金周转压力，银行业金融机构还通过还贷后再给予融资等多种方式，对中小微企业提供了1.9万亿元的再融资支持，加上已实行临时性延期还本安排的到期贷款，中小微企业已有超过四成的到期贷款本息享受了接续融资支持。

银保监会表示，下一步将继续完善中小微企业贷款延期还本付息政策，引导银行业金融机构根据疫情发展趋势和中小微企业经营状况，进一步延长贷款延期还本付息期限，重点满足普惠型小微企业的贷款延期需求，为企业提供更全面、更精准的金融服务。

(李延霞)



热烈庆祝

重庆三峰环境集团股份有限公司 成功上市

保荐机构（主承销商）： 中信建投证券
CHINA SECURITIES

股票简称：三峰环境

股票代码：601827