

政策鼓励小微信用贷款 银行呼吁填平数据鸿沟

对城商行、农商行等传统中小银行来说,要实现信贷风控理念的转型,信用数据获取和分析能力亟待提升

□ 孙路路

为鼓励银行加大对小微企业信用贷款的投放力度,央行于近期创设新的货币政策工具——普惠小微企业信用贷款支持计划,其实质是为符合条件的地方法人银行提供一年期无息资金,资金规模与银行今年已发放的普惠小微信用贷款挂钩。

不过,近日,多位来自中小银行和基层监管部门的人士向《证券时报》记者反映,为中小银行提供优惠资金来源,只是解决银行发放小微企业信用贷款占比低的一个方面,要想有效提高中小银行的小微信用贷款占比仍需多管齐下。银行出于风险防范的角度考虑会更偏向于有抵押或担保的小微贷款,这反映出银行用于评判企业信用资质的数据获取能力和渠道有限,或是银行基于已有数据的风险分析能力有待提高。同时,高管任职资格评定、银行监管评级、不良容忍度等考核都与资产质量挂钩,也会让银行有所顾虑。打通中小银行发放小微企业信用贷款的“最后一公里”,依然任重道远。

房抵贷依然是中小银行小微贷“香饽饽”

在中小银行超90%的小微

企业贷款中,固定资产抵押占据了大头,几乎每家中小银行都有针对小微企业、个体工商户的房抵贷产品。可以说,一套房产是小微企业主、个体工商户去银行申请贷款时最过硬的资质审核加分项之一。

“企业一般都是有限责任制,一旦出现破产等信用风险,无法保障银行能够追偿到足额的本金利息。但如果是给小微企业、商户的实际控制人放贷,将企业信用与个人信用绑定,对银行来说则是双保险。所以,中小银行一般愿意让企业主提供自己的房产做抵押申请贷款。”一家民营银行高管表示。

北京一位从事美容行业的李女士表示,她在北京与朋友合伙出资开美容院,去年曾因资金周转急需用钱向银行申请贷款,但因一般的大中型银行贷款流程长等不及,就转向寻求机制更灵活的城商行,最终以一套位于南三环的自住房产作抵押,向银行贷款100多万。尽管贷款年化利率超过10%,但城商行2天~3天就能完成贷款申请审核并放款,对她来说也是次优选择。

中小银行偏好用房产抵押的方式给小微企业主发放贷款,有其合理性和一定的必要性,但从长远看却应及早转型调整。国家金融与发展实验室副主任

曾刚表示,抵押担保类贷款与信用贷款的贷款机制和风控要求不一样,中小银行偏好前者反映的是一种传统信贷理念。长期以来,中小银行将抵押担保当作信贷风控最核心的要素,这或许是因为过去经历了经验教训后形成的一套逻辑,有一定合理性,但从长远看,会制约银行的发展。中小银行需要积极调整理念,适应信贷风控管理的新趋势和新要求。

仅靠央行新工具难有效释放信贷空间

央行的新工具为中小银行提供了低成本资金来源,以此鼓励中小银行发放小微信用贷款,但从多位来自中小银行和基层监管部门人士的反馈看,要想有效提高中小银行小微信用贷款投放能力,仍需更多配套政策支持。

曾刚认为,新工具设计本身就体现了央行稳健的思路,突出表现在两方面:一是信贷资产风险不出表,购买信用贷款后委托放贷银行管理,贷款利息由放贷银行收取,坏账损失也由放贷银行承担。这不改变风险审慎的原则和标准,银行风险偏好无法有效提升,很难让银行短期内积极扩规模。

二是央行设定了资金使用期限,一年后银行要将无息资金

归还。这就说明新工具只是一项阶段性政策,一旦贷款出现风险,后续还是会影响到银行。因此,银行在审核信用贷款时依然会坚持审慎原则。

“这种设计是央行兼顾服务实体和风险防范的平衡。”曾刚称。

货币政策需要支持实体,但同样也要保持正向的激励约束兼容机制,保证风险审慎的底线,防止银行产生过多道德风险,这正是稳健货币政策取向的内涵。

我国金融机构审慎经营的基本原则不宜遭到破坏,这是长期培养起来的经营理念 and 原则。

一位资深的银行从业人士表示,对银行来说,决定是否给一家企业放贷的核心市场因素,是看风险收益能否匹配,抵押、担保只是手段。用行政监管手段让银行加大对特定群体的信贷支持力度,有效的政策主要有两类:一是挂钩银行高管任职资格核准、银行监管评级的硬性约束,如普惠金融“两增两控”考核;二是政策补贴,让银行觉得做这项业务划算,如再贷款、再贴现等。

华东地区一位基层金融监管人士表示,对中小银行发放小微信用贷款宜采用鼓励引导政策,而非硬性考核约束,否则容易出现银行变相重复授信“垒大户”的情况。

曾刚还强调,央行的新工具只是鼓励银行发放信用贷款中的一环,不应被赋予过多的责任和寄托,目前还是应该让财政政策承担更多稳增长、风险分担的责任。

数据是解决信用贷款难题绕不过的坎

尽管整体看,中小银行对小微信用贷款投放的占比较低,但内部分化愈发明显。大数据、金融科技的发展,让近年来一些带着互联网基因的新兴银行异军突起,信用贷款反而为其信贷类型的绝对主力。但对城商行、农商行等传统中小银行来说,要实现信贷风控理念的转型,信用数据获取和分析的能力亟待提升。

曾刚认为,对中小银行而言,发展信用贷款需要提升两方面能力:数据获取能力和数据分析能力。小银行自身无法积累太多数据,主要依靠外部获取。外

部获取的途径中,纯粹商业购买数据的成本太高,不利于降低实体经济融资成本,最重要的还是依赖政府整合公共事业数据,打造共享的信用信息平台。政府若能提供高质量的信用信息基础设施服务,也是解决了小银行的“救命之水”。

上述民营银行高管也表示,很多涉及个人物权、产权的数据信息无法向银行公开,或者银行查询的方式低效、复杂,这极大影响了银行实践普惠金融的有效性。例如,银行查询贷款申请人的房产抵押、车辆抵押信息,仍需申请人到政府部门人工查询,费时费力;一些涉及企业的税务信息也无法向小银行有效公开。

“对小银行来说,向政府部门查询企业主的产权、税务等信息有时是个痛苦的过程。能用到财产抵押融资的企业通常信用资质相对较弱,但不少政府部门之间数据未打通或开放程度不够,银行查询难度大。”上述民营银行高管称。

知识产权质押融资被看作是解决一些轻资产、不符合抵押或担保标准的技术创新型企业信息需求的方式,但实践中银行同样面临数据查询不便的难题。金融机构无法从公开的渠道查询知识产权的权利状态等。

全国政协委员、上海银保监局局长韩昕曾透露,调研发现,政府部门掌握了大量银行服务民企与中小微企业迫切需要的信息,但目前这些信息尚未实现有效整合,银行无法免费快捷地获取,存在信息“贵”“缺”“断”等问题。他建议,推动建立统一的普惠金融信用信息平台,实现政务信息与金融信息互联互通,通过便捷的渠道、低廉甚至免费的方式为金融机构提供包括税务、工商、民政、司法、海关、公积金、公用事业缴费、不动产登记等各类信息,助力银企双方有效对接。

此外,除数据获取能力弱外,曾刚认为,小银行在数据分析建模方面也有待提升。不过,相比于前者,后者的困难更易解决,小银行可以利用外部赋能,与金融科技公司合作搭建大数据分析风控系统;同时,互联网贷款管理暂行办法已公开征求意见,未来,小银行可在合规前提下探索与外部机构合作联合放贷,提升小微信用贷款投放能力。

红黑榜

2019年浙江省AAA级“守合同重信用”企业公示名单(11)

浙江雄顺建筑装饰有限公司
宁波水表股份有限公司
宁波天洲石化工程有限公司
宁波甬华树脂有限公司
宁波金拓建设有限公司
宁波金洋化工物流有限公司
宁波富德能源有限公司
宁波微科光电股份有限公司
宁波微萌种业有限公司
浙江旭日国际货运代理有限公司
宁波市永能电力产业投资有限公司
音王电声股份有限公司
宁波市斯正项目管理有限公司
国网浙江宁波市鄞州区供电有限公司
宁波南祥电线电缆厂
浙江速腾电子有限公司
宁波鑫海金属箱柜制造有限公司
宁波冶金勘察设计研究股份有限公司
国网浙江余姚市供电有限公司
宁波世际波斯工具有限公司
浙江慈盛建设有限公司
慈溪市丰泰石化设备配件有限公司
慈溪市双盈设备安装有限公司
宁波喜悦智行科技股份有限公司
国网浙江慈溪市供电公司
宁波宏武管业有限公司
宁波市富盾制服式服装有限公司
宁波奔野重工股份有限公司
宁波凯得利电器有限公司
浙江盛振生态建设有限公司
国网浙江宁海县供电有限公司
宁波衡华园林建设有限公司
宏润建设集团股份有限公司
宁波市科技园区明天医网科技有限公司
宁波天跃生态建设有限公司
宁波沈海建设工程有限公司
浙江速搜物流股份有限公司
宁波德威工程造价投资咨询有限公司
浙江联达工程项目管理有限公司
宁波恒力达科技有限公司
宁波巧艺汽车装备有限公司(小微企业)
宁波安纳杰模塑科技有限公司(小微企业)
宁波图锐信息科技有限公司(小微企业)
慈溪市神州服饰有限公司(小微企业)
浙江江能环保科技有限公司(小微企业)
宁波市川宁环保科技有限公司(小微企业)
宁波中经科技发展有限公司(小微企业)
浙江飞友康体设备有限公司
恒运市政园林建设有限公司
浙江绣山园林建设有限公司
浙江三石建设有限公司
兴伟阀门制造有限公司
浙江晨泰科技股份有限公司
温州市瓯江清洁有限公司
耐氟隆阀业有限公司
浙江展邦电子科技有限公司
温州佳海食品有限公司
温州龙强机械科技有限公司
温州日丰科技有限公司
万控智造浙江电气有限公司
东南电子股份有限公司
浙江正理生能科技有限公司
俊郎电气有限公司
瑞安市大虎鞋业有限公司
浙江嘉鸿建设工程有限公司
报喜鸟控股股份有限公司
百强阀门集团有限公司
方圆阀门集团有限公司
浙江帅帅电器科技有限公司
浙江御茗茶业有限公司
温州焜伟建设工程有限公司
浙江佳华标牌材料有限公司
浙江新龙建设工程有限公司
浙江众成科技有限公司(小微企业)
泰顺县青年旅行社有限公司(小微企业)
温州市浩天交通标牌有限公司(小微企业)
浙江智美知识产权服务有限公司(小微企业)
泰顺县百花蜜蜂专业合作社(小微企业)
温州市天马建筑装饰工程公司(小微企业)
温州潘氏食品有限公司(小微企业)

(未完待续)
——来源:信用中国网站



言之有信

多维度破解小微企业信贷难题

□ 娄飞鹏

小微企业是经济社会发展的重要组成部分,是解决民生就业的主力军,也是受新冠肺炎疫情冲击较大、资金紧张问题更为突出的一类市场主体。当前,守住“六保”底线,加大“六稳”力度,需要更加重视小微企业发展,重点围绕小微企业资金紧张问题,从政策创新、产品创新、金融科技运用等多个维度,加大对小微企业的信贷支持力度。

首先,强化政策创新,提高小微企业信贷支持的普惠性。疫情发生以来,货币政策、财政政策、金融监管协同发力,从增加小微企业金融支持、增大小微企业贷款贴息、提高小微企业信

贷担保、降低小微企业融资成本等方面予以支持。在小微企业融资成本方面,央行数据显示,4月新发放普惠小微贷款平均利率比去年12月下降0.77个百分点。在保障小微企业融资获取方面,银保监会数据显示,1月25日~5月15日,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,对559.9亿元到期贷款利息实行延期安排。

未来仍需围绕创新直达实体经济的货币政策工具,推动企业便利获得贷款,推动利率持续下行的总体要求,改革完善外部政策环境和激励约束机制,出台更多增加小微企业信贷供给、降低小微企业融资成本的创新政策。

其次,推动产品创新,提高小微企业信贷支持的针对性。创新小微企业信贷支持产品,主要从丰富扩大抵质押物类型、更多发展信用贷款产品两方面着手。小微企业的资产构成特点鲜明,土地、房产较少,应收账款、存货、预付账款等流动资产在企业资产构成中占比长期较高,这些流动资产表现出较强固定化的特点。对此,金融机构在重视小微企业贷款第一还款来源的同时,要充分结合小微企业的资产特点,丰富抵质押物类型,围绕应收账款、存货、预付账款等重点开发供应链金融产品,在盘活小微企业资产过程中增加对其信贷支持。同时,金融机构可以独立

或者与政府部门、行业协会、园区组织、金融同业等三方合作,对特定行业或类型的小微企业加大力度发展信用贷款。

再次,加强金融科技运用,提高小微企业信贷支持的可得性。小微企业对信贷资金需求具有期限短、规模小、支用频次高、用款较急等特点,单纯从信贷流程上看,小微企业贷款流程并没有减少,这决定了金融机构信贷支持小微企业面临规模不经济的问题。

在金融科技快速发展的背景下,一方面,需要更多利用金融科技提高小微企业融资可得性,强化人工智能、区块链、大数据、云计算等核心技术发展,加强网络、数据中心等基础设施建

设,运用“监管沙盒”机制完善优化金融科技监管,鼓励金融机构加快数字化转型,更多通过线上化服务为小微企业提供信贷支持。另一方面,需要更多利用金融科技进行信息交叉验证,解决小微企业财务信息不规范、信息披露不充分的问题,减少金融机构信贷支持小微企业的信息不对称,提高金融机构信贷支持小微企业客户识别和信贷投放能力。

小微企业较强的信贷需求是持续存在的,加大对小微企业的信贷支持并非权宜之计,而是一项长期工作。在这一过程中,既要采取政策性手段,也要遵循市场规律;既要用好传统金融机构的丰富经验,也要充分利用金融科技优势;既要金融机构做好客户下沉,也要小微企业自身规范发展;既要扩大支持规模降低成本,也要有效管理信贷风险。