

小微企业金融服务迎利好

中国银保监会围绕加大增量金融供给、优化金融供给结构等五个方面提出20项举措，对小微民营企业提供普惠金融服务

□ 陆敏

如何更好地为小微企业提供金融服务？监管机构近期为银行业保险业金融机构“划重点”。人民银行营业管理部近日联合北京银保监局、北京证监局等部门印发《进一步完善北京民营和小微企业金融服务体制机制行动方案（2021~2023年）》，称将支持符合条件的企业良性发展。与此同时，中国银保监会围绕加大增量金融供给、优化金融供给结构等五个方面提出了20项举措。

在业内专家看来，金融机构尤其是大型商业银行近几年纷纷下沉业务，发力零售端，服务小微企业本就是其重要的业务转型方向。监管机构此次提出高质量发展的目标，对金融服务提出了更高要求，有利于进一步优化金融资源，实现有效配置，更好服务实体经济高质量发展。

普惠金融助益小微企业

据《经济日报》报道，普惠型小微

企业贷款全年要继续实现增速、户数“两增”的目标，其中5家大型银行要努力实现普惠型小微企业贷款全年增长30%以上。银保监会统计数据显 示，普惠型小微企业贷款已连续3年实现高速增长，截至2020年末，全国普惠型小微企业贷款余额15.3万亿元，增速超过30%，其中5家大型银行增长54.8%。

对于大型商业银行来说，发展普惠金融业务已不仅是政策的要求，而是业务转型发展的重要方向。中国建设银行较早发力普惠金融业务，2018年将普惠金融列为三大战略之一，全面调整公司架构，加大金融科技投入，发挥科技对普惠金融业务的支撑作用。截至2020年底，建设银行普惠贷款余额超过1.45亿元，也是唯一一家普惠贷款余额超万亿元的大型银行。另外，农业银行普惠贷款余额超过9500亿元，中国工商银行普惠贷款余额为7452亿元，中国银行普惠型小微企业贷款余额达6117亿元。

中国银保监会在对增速提出要求的同时，还明确要求大型银行、股

份制银行发挥行业带头作用，强化“首贷户”服务，努力实现2021年新增小微企业“首贷户”数量高于2020年，要求大型银行将“首贷户”纳入内部考核评价指标。

“首贷户”是指之前没有在金融机构申请过贷款的用户。在业内人士看来，提高“首贷户”占比的目的一方面是为了扩大小微企业服务覆盖面；另一方面是为了防范对优质小微企业过度授信的“垒小户”风险。光大银行金融市场部宏观分析师周茂华分析认为，银行普惠金融业务的空间仍很大，国内经济恢复呈现良好态势，海外需求也有逐步企稳回暖迹象，相关部门不断释放对小微企业支持的政策红利，不断激发微观主体活力，保市场稳就业，从整体上看，银行业资产质量不断改善，也为实现“两增”目标打下基础。

更重要的是，银行在普惠金融业务中已探索出一条可持续的业务发展路径，发展普惠金融业务已成为大型银行转型的重要方向，且具有较强的内在动力。据年报统计数

据，大型银行2020年零售条线的利润贡献度平均在33%以上。其中中国建设银行在2020年零售条线贡献了利润的61.21%，其个人金融业务盈利首次超过2000亿元。另外，农业银行、中国银行的2020年个人金融业务利润总额增速均达20%以上，中国农业银行个人金融业务利润增速高达48%。

金融供给结构需持续优化

近年来，伴随着金融供给侧结构性改革持续推进，针对小微企业的金融服务不断增加，但在服务质量和有效性上，还有待提升。中国银保监会要求，继续加大小微企业首贷、续贷、信用贷款投放力度，重点增加对先进制造业、战略性新兴产业和产业链供应链自主可控的中长期信贷支持。

据了解，小微企业的贷款目前多为流动资金贷款，大多是一年期以内，为满足生产经营过程中短期资金需求，保证生产经营活动正常进行而发放的贷款。一旦遇到下游企业回款时间较长的情况，往往出现资金周转困难，需要“短贷长用”，不少企业只能寻求转贷服务，在这个过程中极大地增加了资金成本。曾有一家企业的财务人员说，企业一年转贷3次~4次，增加的资金成本在20%左右。

一家股份制商业银行的业务经理表示，中国银保监会强调要重点增加对先进制造业和战略性新兴产业的中长期信贷支持，在现实中具有较强的可操作性。目前，国家对相关产业龙头企业，尤其是技术含量高的企业支持力度大，银行围绕这些核心企业开展供应链金融服务，能有效缓解上下游小微企业的融资难题。

中国银保监会要求围绕产业链供应链核心企业，制定覆盖上下游小微企业的综合金融服务方案，优化对核心企业上下游小微企业的融资和结算服务，有序发展信用融资和应收账款、预付款、存货、仓单等动产质押融资业务。据中国银保监会普惠金融部负责人介绍，近几年金融机构不断探索完善科技型小微企业金融服务，促进新技术产业化规模化应用，

不少金融机构已开展相关业务探索，并取得积极成效。

同时，该负责人也表示，对科技型小微企业的金融服务还存在不少“堵点”，需要持续提质增效，要让资金配置到真正需要支持的科技企业手中，金融机构还需要持续丰富产品，优化供给结构，提高服务能力。另外，要鼓励深化银保合作机制，在风险可控的前提下，探索创新面向小微企业的保单融资产品等。

加强对小微企业贷款监控

“现实中，小微企业往往存在一些内部财务管理不规范、缺乏抵押品情况，银企信息有时严重不对称，这也制约了银行在放贷过程中的积极性。”江苏银保监局普惠处蔡友才表示，需要进一步优化体制机制，完善银行业金融机构“敢贷愿贷”的内部机制，鼓励机构综合运用金融科技手段，增强“能贷会贷”的服务能力。

近期，监管机构对于贷款资金流向也维持了高度的关注。中国银保监会强调，要加强小微企业贷款用途监控，要求银行业金融机构做实贷款“三查”（即贷前调查、贷时审查和贷后检查），强化内控合规管理，严禁虚构小微企业贷款用途套利，防止信贷资金变相流入资本市场和政府融资平台、房地产等调控领域。

对于开放性、政策性银行与商业银行开展转贷合作的，中国银保监会要求，双方均应严格按照业务实质进行会计核算，建立单独的批发资金账户和管理台账，加强业务穿透管理和资金用途监测，确保贷款全部投向小微企业。

今年以来，监管部门对小微企业贷款业务的真实性加强了考核。一方面严查个人经营贷流入房市，另一方面要求普惠型小微企业贷款“两增”考核剔除票据融资，为数据“挤水分”。中国银保监会强调，要重点关注贷款规模、客户数量短期内增长异常的银行业金融机构，研判是否存在为“冲规模”“冲时点”而在营销获客、授信审批、贷后管理等环节过度依赖第三方机构的隐患，做到及时纠偏。业内预计，随着金融机构对小微企业服务不断增加，对相关业务的监管也将会不断“加码”。

重点推荐

乡村振兴须写好“形”“实”“魂”三篇文章

习近平总书记强调，民族要复兴，乡村必振兴。今年是全面实施乡村振兴战略的开局之年，广西贵港市平南县以“起步就要提速，开局就要争先”的奋斗姿态，坚持农业农村优先发展，深入开展“乡村振兴大行动”，写好乡村“形”“实”“魂”三篇文章，全面推进乡村振兴，促进农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足，推动农业农村现代化建设迈出坚实步伐。

加强乡村治理。加强农村基层党组织建设，创新乡村治理方式，完善党建引领全周期基层社会治理体系，调整配强网格员队伍，提升基层治理实效。深化“一组两会”协商自治制度，发挥基层党员干部引领作用和农民群众的主体作用，让人民群众真正成为全面推进乡村振兴的主人。

10版

智客

有“帮”才能有“兴”

□ 徐绍峰

全国工商联、农业农村部、国家乡村振兴局、中国光彩会、中国农业发展银行、中国农业银行近日在山东省潍坊市召开全国“万企兴万村”行动启动大会。此次大会意在支持服务民营企业参与“万企兴万村”行动。

此次行动从“万企帮万村”的“帮”，到“万企兴万村”的“兴”，不仅标志着我国“三农”工作重点发生了重大变化，也意味着民营企业在助力“万村”经济发展方面的侧重点发生了重大转变。

显然，民营企业需要根据新发展阶段的要求，转变思路观念。不仅如此，民营企业还应当着眼于帮扶成果的巩固，在发展特色产业上用力、在稳就业带创业上用力、在参与乡村建设上用力，促进乡村全面振兴。

众所周知，民营企业是推动经济社会发展的重要支撑，也是促进共同富裕取得更为明显实质性进展的重要力量。民营企业投身乡村振兴，能够把市场经济意识、先进管理理念带到乡村，把先进技术模式、现代生产要素引入乡村，把更多的就业岗位留给农民。因此，通过“万企兴万村”行动，引入更多民营企业投身乡村振兴、乡村建设，不仅可以增加资金来源，更可以带来激发乡村经济发展的活力，解决更多百姓就业，为百姓增加收入提供更多选择和途径。

如何才能通过“万企”兴万村？一方面，“万企”要聚焦乡村产业，通过做大做强优势特色产业，带动新型经营主体发展，培养一批产业发展带头人和农村职业经理人，培育特色产品和知名品牌，组建农业产业化联合体，让农民分享更多产业链增值收益。另一方面，“万企”要聚焦乡村建设，通过参与农村基础设施建设和公共服务提升，促进帮扶村全面振兴。目前，乡村建设方面需要补的短板很多，特别是在农村人居环境整治方面，不仅急需民营企业参与农村厕所革命、农村生活垃圾治理、农村生活污水治理等项目建设运营，也需要民营资本建设一批有机废弃物综合处置利用设施，参与村庄清洁和绿化行动，推进农村人居环境整治与发展乡村休闲旅游等有机结合。总之，从“帮”到“兴”，民营企业在很多领域大有作为。

《金融时报》发表的评论指出，要让“万企兴万村”行动产生实效，不仅需要民营企业自身加大投资力度，也需要各级农业农村和乡村振兴部门加强对民营企业的支持服务，将“万企兴万村”行动纳入“十四五”特色产业发展规划，把有关项目优先纳入衔接推进乡村振兴项目库，设计好民营企业参与乡村公益性事业的平台和载体，为民营企业投身“万企兴万村”行动创造良好环境。当然，政策性银行和商业银行也要协同为民营企业参与行动创造良好环境，不断加大对“万企兴万村”行动的金融支持力度。

加快完善小微企业金融服务

北京通过加强政策协同，完善政银企对接长效机制，提升服务质效，提升金融服务专业化水平等四个方向纾解小微企业融资难题

□ 韩婕

作为我国经济发展的重要基石，民营企业、中小微企业长期面临融资难、融资贵的问题，尤其是自疫情发生以来，部分中小企业资金周转出现困难，融资需求变得更为迫切。自疫情发生以来，央行积极推动金融赋能小微企业，在进一步提升银行业金融机构对民营企业、中小微企业（含个体工商户）的金融服务能力的同时，强化“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制建设，推动金融在新发展阶段更好地服务实体经济。

伴随中国人民银行营业管理部联合北京银保监局、北京证监局等部门印发关于《进一步完善北京民营和小微企业金融服务体制机制行动方案（2021—2023年）》的落地，专家表示，央行通过进一步完善北京民营和小微企业金融服务能力，在多维度提升金融服务能力的同时，也为相关企业健康发展打下了坚实的基础。

银企对接纾解融资难

对于如何解决好小微企业融资问题，本次方案通过加强政策协同，完善政银企对接长效机制，提升服务质效，提升金融服务专业化水平等四个方向；完善对商业银行服务小微企业的考核机制，督导辖内商业银行普惠小微贷款增速保持较高水平，督导5家国有大型商业银行北京市分行2021年普惠小微贷款增速不低于30%，持续完善北京市贷款服务中心“首贷”“续贷”“确权融资”“知识产权质押融资”等融资功能等25条细则，纾解小微企业融资问题，进一步完善北京民营和小微企业金融服务体制机制。

据《经济参考报》报道，光大银行分析师周茂华表示，尽管传统上，由于小微企业存在与银行间信息不对称，经营周期相对较短、部分小微企业财务及内部管理不规范、缺乏抵押物，且考虑到现阶段我国多层次资本市场还不够成熟等因素的持续作用，

小微企业难以从传统金融机构获得必要的融资。“从此次方案来看，具体措施均是对当前小微企业融资的难点、堵点进行了突破，银政企对接长效机制、完善信息平台等，有助于银行在信用贷款、抵押品贷款方面的创新，为‘专精特新’等优质的小微民营企业拓宽融资渠道，借助资本市场力量加快小微企业健康成长。”

提升金融服务实体能力

本次方案要求，要充分发挥货币政策工具导向作用，通过完善对商业银行服务小微企业的考核机制、完善北京市贷款服务中心建设，进一步完善融资担保体系，在积极落实财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点工作的同时，多措并举助力小微企业综合融资成本稳中有降。

对此，苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙杨认为，央行加快完善北京民营和小微企业金融服务，此举为金融机构与企业之间构建了更

为稳定、可信的沟通桥梁，在解决融资难问题的同时，也为小微企业融资环境创造了更多便利性。孙杨表示，从结果导向来看，方案提出的金融措施力度大、可操作性强，有助于科技型、文化型小微企业汇聚到北京发展，也有助于北京小微企业生态的繁荣。

周茂华认为，小微民营企业健康发展对我国创造就业岗位、增强创新能力等均发挥着重要作用。“近年来，在克服小微企业融资难、融资贵这一问题上，监管部门通过‘几家抬’、借助金融科技手段等方式，在提升金融服务小微企业质效方面取得明显成效，并积累了相关经验。而北京小微民营企业支持政策方面的集成创新，更有望在全国形成可复制、可借鉴的模式经验。对于全国范围内构建小微民营企业更为友好的金融营商环境有着长远意义。”

金融赋能企业健康发展

值得注意的是，针对小微企业的

政企智库编辑部

执行主编：潘强

新闻热线：(010)56805065

监督电话：(010)56805167

电邮：zqzk2018@163.com