



「微担通」创新小微金融服务

二季度以来，企业贷款需求明显增长，信贷呈现供需两旺态势。人民银行近期对全国300多个地市进行的信贷需求调查显示，中小企业的贷款提款率比去年前三季度上升了7.1个百分点。如何才能更好地满足中小微企业的融资需求，成为摆在金融机构面前的重要课题。

国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼认为，银行往往更关注担保、抵押等第二还款来源，而部分小微企业缺乏房产等抵押物，在很大程度上制约了其融资的便利性，抵押、担保相关费用也增加了企业的融资成本。商业银行要降低对传统抵押物的依赖，借助现代信息科技手段，综合利用内外部大数据，整合相关信息创新小微金融服务，更好地对接企业融资需求。

宁波市鸿丰制衣有限公司是一家从事服装生产的小微企业，生产的衬衫主要出口欧美国家，去年纳税销售额1900万元。新冠肺炎疫情影响该公司发货，生产经营较为困难，面临流动资金压力。奉化农商行了解情况后，主动与其联系，并于7月20日为其发放“微担通”担保贷款100万元，从贷款申请到发放仅用时2天，有效解决了企业融资需求。

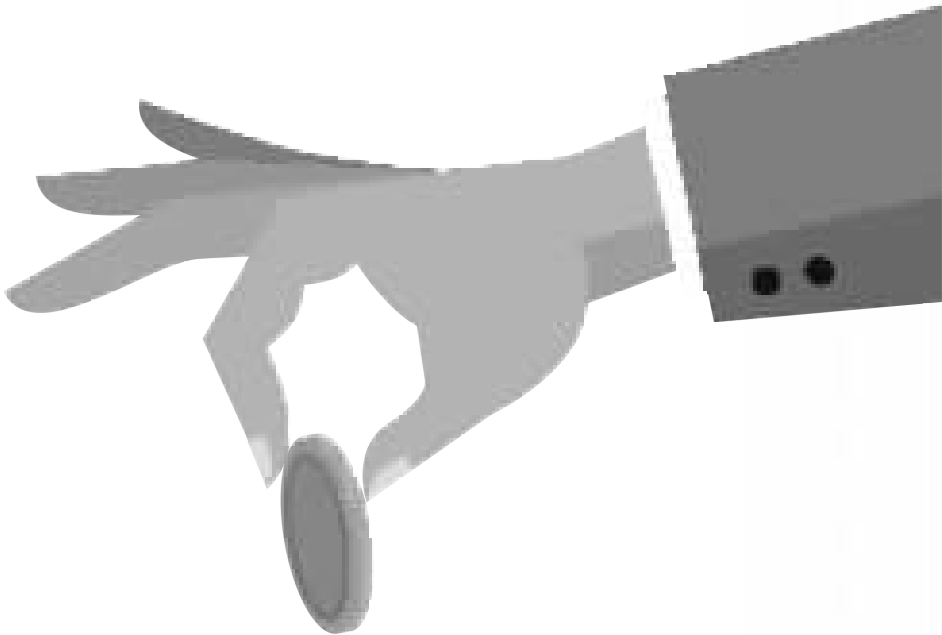
新冠肺炎疫情发生后，小微企业普遍面临融资难和融资慢问题，宁波市财政局、人民银行宁波市中心支行、市金融办、经信局等部门，于3月起推出全国首创“财政+银行+担保”模式的零担保费用“微担通”业务，定向支持宁波中小微企业和个体工商户复工复产。截止7月21日，30家银行机构、14家区县（市）和2家市级担保公司加入了“微担通”业务合作体系，累计发放担保贷款超80亿元，服务中小微主体6645户（一半以上为首贷户），累计减免担保费用1.13亿元。

各金融机构还主动突破传统抵质押方式、贷款审批等限制，主要金融机构实现每年都有1个以上的民营小微企业创新服务和产品。截至2020年6月末，全市有20余家银行机构开发“税务贷”产品余额83亿元，同比增长107%，信用贷款占比82.6%；知识产权质押融资余额8.9亿元；小贷险上半年累计支持2695家小微企业、城乡创业者和农业种植户获得贷款27亿元；出口信用保险为外贸企业提供信保融资58亿元，同比增长20%；上半年出口信用保险累计承保出口140亿美元，出口渗透率达35.2%。

此外，我市还先后推出助微贷、惠企通、复工贷、科技贷等面向不同行业、不同区域、不同特点的新产品。截至6月底，全市政策性融资担保在保余额120亿元，完成年度目标299%，新增业务规模持续保持全省第一。

帮助中小微企业发展，不仅需要提供短期流动资金以解燃眉之急，更要着眼长效机制，建立健全与其融资需求相匹配的融资体系。

“当前形势下，提升小微金融服务能力，要推出长期性、制度性的安排，多管齐下。”董希淼说，要进一步完善金融机构内部激励机制，加强金融科技运用，提高风险评估能力。同时，落实尽职免责要求，让基层行和业务人员真正敢贷、愿贷、能贷、会贷。



减费让利反哺实体经济

实施惠企援企行动，绝不是仅仅停留在口号上。为降低企业融资成本，我市相关管理部门推动银行机构加大对受疫情影响较大的外贸、批发零售、住宿餐饮等行业的减息力度。

疫情以来，全市金融机构及地方组织通过多种手段向实体经济减费让利约50亿元，惠及10万余户企业。法人银行实际发放免息贷款143亿元，累计减息1.1亿元。“三减”联动为减租减费力度较大的业主型、平台型企业减息、贴息和补助7028万元。

华夏银行宁波分行精准实施阶段性减息贴息，企业贷款3月、4月利息按原合同年利率下降1个百分点予以计结返还，减息期限最长2个月。在了解到客户宁波厚恒机械有限公司在疫情期间对入驻企业自有房产的小微企业和个体工商户给予免收一定房租的情况，该行返还宁波厚恒机械有限公司3月、4月贷款利息35900元，以支持企业服务的小微企业和个体工商户。

市金融办指导金融机构对1月25日以来到期的困难中小微企业（含小微企业主、个体工商户）贷款本金，通过贷款展期、续贷等方式给予一定期限的临时性延期还本安排，还本日期最长延至2021年3月底。创新续贷方式，推出续贷创新产品30余个，建立续贷沟通工作机制，各银行机构提早1个月主动对接企业续贷需求，减轻企业转贷筹款压力，节省融资成本，破解企业资金“断档”和“过桥”难题。其中，全市小微企业无还本续贷贷款余额同比增长30%，累计提供无还本续贷资金230.6亿元，为企业节省财务成本超过1亿元。

