

针对宁波特点 打造宁波经验 宁波银监局着力缓解小微企业融资难融资贵

国务院总理李克强6月20日主持召开国务院常务会议,部署进一步缓解小微企业融资难融资贵,持续推动实体经济降成本。此后,人民银行等五部委联合发文,从加大货币政策支持力度等八大方面提出23条具体措施,督促和引导金融机构加大对小微企业的支持力度。

屡次被提及的融资难和融资贵,似乎已经成为困扰小微企业融资的两大难题。作为全国首个小微金融综合示范区、国家第二批小微企业创业创新基地城市示范等改革试点的宁波,在历年的探索中,针对这两个顽疾开出了有地方特色的“药方”。

记者从宁波银监局获悉,近年来,宁波银行业积极贯彻落实银保监会决策部署,深入结合宁波当地的经济社会特点,依托活跃的民营经济环境,不断推进小微企业金融服务方式和产品创新,涌现出了一系列典型的经验做法。截至2018年5月末,全辖小微企业贷款余额6145.72亿元,较上年同期增加91.65亿元,增速7.35%,小微企业贷款户数21.66万户,较上年同期增加3.1万户。

记者 周静 通讯员 杜焕新

探索之一:创新续贷方式

切中症状:资金断档风险与过桥资金贵

小微企业银行授信期限在一年左右的多,这个期限不能完全与小微企业的发展周期及投资周期匹配。按之前通行的做法,一笔融资到期之后,还上了再申请下一笔融资,中间会有一个资金的断档期,一些拿不出钱的小微企业求助于民间借贷等筹措过桥资金,成本高而且风险不小。

近年来,宁波银行业金融机构积极探索续贷方式创新,努力解决小微企业转贷难、成本高的难题。初步统计,全市已有30余家银行业金融机构开展了续贷业务创新,涉及信贷产品40余个。截至2018年3月末,小微企业续贷业务余额158.19亿元,户数6332户,金额和户数同比分别新增16.52亿元、386户,增幅分别达11.66%、6.49%。

据宁波银监局相关人士介绍,2014年,中国银监会首次提出“无还本续贷”概念后,宁波银监局连续4年下发小微企业金融服务实施意见,推动续贷方式创新。2013年经济下行周期中,宁波地区小微企业遭受较大冲击,宁波银监局按照先行先试、审慎支持、分步推进的原则,宽严并济支持自动续贷模式。为保证续贷业务高效运行,全市30余家开展转贷续贷类业务机构,均已制定内部配套制度。

如何结合小微企业特点,创新续贷模式解决续贷过程中遇到的“过桥”和“断档”难题?这方面宁波的银行业机构也是动足了脑筋。比如针对小微企业不同的生产经营特点和资金使用需求,探索形成了期限年审法、期限拉长法、无缝对接法、分期付款法、额度循环法等多种续贷模式。此外,还积极优化担保方式,保障支持正常需求。如台州银行宁波分行推出“信用易贷”产品,采用信用方式,无需抵押和第三方担保,有效缓解小微企业抵押担保难问题。

可贵的是,宁波银行业还通过创新优化续贷方式,积极为小微企业减费让利。如兴业银行宁波分行推出“连连贷”产品,只要符合条件顺延次数不受限制,以100万元贷款为例,相比传统“先还后贷”模式单次节约转贷资金成本0.5—1万元。

按照风险可控的原则,加强对续贷业务的内部控制,保障创新业务合规有序开展。如台州银行宁波分行创新推出“及时予贷”产品,客户可通过网上银行、手机银行等渠道自助办理借款及还款,当天还贷当天放贷,极大缩短客户办理贷款时间。借助信息系统,提高续贷办理效率,控制操作风险。如鄞州银行对本行信贷系统进行了系统改进,开通“超级流贷”自动续贷业务申请等模块。镇海农商银行建立贷款延期业务台账,关注小微企业经营及资信等信息,防止小微企业利用续贷隐瞒真实经营与财务状况或者短贷长用、改变贷款用途。

探索之二:税务信用化身贷款通行证

切中症状:信息不透明引发的惜贷

2015年7月,国家税务总局、银监会联合印发《关于深入开展“银税互动”助力小微企业金融服务的通知》(税总发〔2015〕96号),决定在全国范围内共同建立银税合作机制,开展“银税合作”助力小微企业发展活动。“银税合作”是在依法依规的基础上,由税务部门、银监会派出机构和银行业金融机构通过协商,共享区域内小微企业纳税信用评价结果,解决小微企业信息不透明导致的融资难题,助力小微企业健康发展。

截至2017年末,宁波共有22家银行机构分别与市国税局、地税局签订合作协议,另有9家农合机构与当地县级税务部门签订合作协议。其中,15家机构已推出17种专项“银税合作”产品。截至2018年5月末,辖内机构“银税合作”累计授信笔数18651笔,小微企业占比91.95%;累计贷款笔数12301笔,小微企业占比93.75%;累计贷款金额108.97亿元,小微企业占比90.58%;贷款余额94.7亿元,小微企业占比89.68%。当前“银税合作”主要受惠对象为小微企业,充分发挥了其在破解小微企业融资难融资贵问题中的作用。

据业内人士介绍,目前宁波的银税合作方式有三类:一是与税务部门合作,即银行与税务部门签订银税合作协议,税务部门向银行提供企业纳税信息,银行对符合条件的企业提供融资服务;二是与行业协会合作,即银行与由税务机关推荐的行业协会签订合作协议,对行业协会提供的客户向税务部门查询其纳税信息,向符合条件的企业提供融资服

务;三是自主推出特色产品,即银行推出税务类融资产品,企业向银行提供自身涉税信息,银行据此评判客户资质并向其提供融资服务。

据记者了解,宁波银税合作业务以信用贷款居多。目前,已开展的“银税互动”业务产品基本是无担保的信用贷款,极具推广价值。产品灵活便利:授信期限灵活,贷款利率优惠,办理时间短。部分产品已经初显成效,如建设银行宁波市分行“税易贷”、泰隆银行宁波分行“融E贷”、邮储银行宁波分行“税贷通”已有一定市场口碑。强化风险把控:各参与银行厘清操作环节,积极防控信用、合规和操作等风险。例如银行在获取企业纳税信息前均需获得企业授权;严把信贷准入关,对于批量获客的,加大客户准入的审核。线上合作逐步开展:辖内已有个别机构与税务部门实现银税信息的在线互联互通,有效提升授信效率和客户服务体验。

宁波银行“线上税务贷”在银税合作产品中很具有代表性。“线上税务贷”是宁波银行与深圳微众税银公司合作,共同打造税银金融线上服务平台。以企业纳税信用信息和纳税情况为参考,为符合条件的小微企业优先提供信用融资支持和其他金融服务。对于诚信纳税的优质小微企业,可通过运用微众税银平台,足不出户实时在线向银行申请信用贷款,比传统业务模式节省1—2天,提高客户体验。截至2017年12月末,宁波银行税务贷累计客户数10247户,累计授信48亿元。

探索之三:首创城乡小额贷款保证保险

切中症状:初期创业者融资难与贵

小微企业特别是一些创业初期的小微企业,以及农业种养殖户普遍面临抵押担保不足、融资渠道较窄的难题,然而对资金的需求却分外迫切。

2009年,宁波市率先在全国推出首个无抵押、无担保的小额贷款保证保险(又称“金贝壳”)业务。创新产品定位明确,依托银保两大行业,无抵押、无担保且融资成本较低,手续简单便捷。

据了解,“金贝壳”业务明确支持三类服务对象:第一类是政府鼓励发展的初创期小微企业,支持贷款金额最高为300万元;第二类是农业种养殖户,支持贷款金额最高为50万元;第三类是城乡创业者,支持贷款金额最高为100万元。

能够做到无抵押无担保,主要依托了银行和保险两大行业风险共担,双方在客户开发、信息共享、风险审核、欠款追偿等多个环节紧密合作。保险行业成立了由人保财险宁波市分公司牵头的“宁波市小额贷款保证保险运营管理中心”(以下简称“运营中心”),工行、农行、中行和宁波银行等十多家银行与保险公司开展合作。

试点8年来,“金贝壳”业务获得较快发展,还得益于建立了五项机制。一是风险识别机制:采取企业信用模型评级与人工风险判断相结合的方式,将贷款主体分为5个风险等级,根据不同的风险等级实行差异化的费率和贷款额度。二是风险跟踪机制:运营中心设置专门的贷后管理部门,加强承保后风险跟踪,做好风险预警和化解工作。三是欠款追偿机制:取得地方法院的支持,银保共同开展资产保全和处置追偿。四是失信惩戒机制:建立公安、法院、人行、工商、劳动等多部门联合的失信惩戒机制,将欠款人信息纳入人民银行征信系统,对失信欠款人依法采取限制措施,涉及恶意骗贷的依法追究刑事责任。五是风险补偿机制:从2012年起,市财政每年安排1000万元预算资金,用于补助保险机构未能追偿的风险损失。

截止目前,“金贝壳”累计为1.8万余家次小微企业、“三农”和城乡创业者提供贷款165亿元。其运行日趋完善,总体风险可控,较好地发挥了保险支持实体经济发展的作用,被誉为“宁波经验”。

(下转 B02版)