

引导更多金融活水
流向普惠领域

宁波银保监局着力解决 小微企业融资难



长期以来,许多小微企业和“三农”虽然有订单、有市场,但是由于“缺信用”、“缺信息”、“缺抵押”,他们难以通过市场途径获得融资或者需要付出较高的成本才能获得融资。

引导更多金融活水流向民营企业、小微企业、“三农”等普惠领域,是宁波银保监局近年来努力推动的重中之重。

记者获悉,2018年以来,宁波银保监局紧紧围绕市委市政府“六争攻坚”决策部署,严格执行市委市政府推动金融高质量服务实体经济“25条”,坚持小微企业金融服务“两增两控”工作目标,从“信贷支持、让利减费、放宽约束、提质增效”等方面积极采取措施,在破解小微民营企业的融资难题以及大力提升小微民营企业服务质效等方面取得新的成效。

截止2019年3月末,普惠型小微企业贷款余额1851.42亿元,较年初增长5.55%。

开源扩面,缓解小微融资难

据了解,宁波银保监局大胆运用各项监管工具,引导银行业金融机构扩大信贷投放,推动信贷资源向民营、小微、涉农等普惠金融领域聚集,精准有效支持实体经济。

强化监管引领。宁波银保监局印发《推进2018年辖内银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》,提出全年目标、任务和措施,明确差异化考核标准,指导法人机构单列信贷计划。开展小微企业生产经营和融资状况、小微企业转型升级、银行业机构贷款期限管理等多项专题调研,指导银行优化信贷结构,改进小微企业金融服务。此外,还分别出台金融支持民营、小微、涉农企业的意见,组织机构单列小微企业和涉农企业信贷计划,对小微企业和涉农企业信贷投放情况按月监测、按季通报,强化考核评估,将普惠工作完成情况与现场检查、监管评级、市场准入、高级管理人员履职评价实施“四挂钩”。2019年3月末普惠型小微企业贷款新增97.38亿元,完成全年普惠型小微企业信贷增量计划的34%。

推进普惠金融服务体系建设。宁波银保监局鼓励支持小微民营服务专营网点设立,增设各类机具,创新夜市银行、流动服务车等,大力完善普惠金融服务体系。截至2019年3月末,大型银行均已设立普惠金融事业部,9家农合机构均已在董事会下设立了三农金融服务委员会,全市小微支行已达50家,社区支行已有143家,科技专营支行已有8家,助农金融服务点2584个、“三农”保险服务部83个,外部协作网点1387个。如邮储、浦发、民生、泰隆等多家银行在象山县石浦镇设立了小微企业专营支行,并推出了契合当地特点的“渔业贷”等多个特色产品。

拓宽开源渠道。监管部门持续支持符合条件的银行发行小微企业专项金融债,积极推进信贷资产证券化试点工作,进一步拓宽小微民营企业贷款的资金来源。近5年来,宁波银行、鄞州银行等多家机构累计发行小微专项金融债230亿元;2018年,宁波银行发行了首单30亿元小微企业贷款资产支持证券,有效助力小微企业发展和小微存量信贷资产流转。

优化小微服务通道,搭建“银行+”合作平台,深化“银税合作”,探索“银商合作”,推动“银保合作”。2018年末,全市银税合作贷款余额30.60亿元,惠及小微企业16195户,其中信用贷款占比88.18%。引导机构主动对接工商部门,江北区首创的信用报告评估“银商合作”模式已累计帮助905户企业获得无抵押无担保信用贷款3.82亿元。全国首创“金贝壳”小额贷款保证保险业务,试点8年来累计为2.2万余小微企业、“三农”和城乡创业者提供贷款180亿元。



让利减费,破解小微融资贵

小微企业融资贵,贵在哪?贵在利息和倒贷费用。据业内人士透露,小微企业的融资成本主要包括贷款利息、抵押物登记评估等费用、担保费用以及倒贷过桥费用等。

小微企业贷款的特点是短、小、频、急。大多为1年期流动资金贷款,以往贷款到期续费时,须先还后贷。由于流动资金紧张,有些小微企业在银行贷款到期前不得不求助于小贷公司、民间融资的临时借款,而这些会大大加重融资成本。

破解小微企业融资贵,一个最有直接的手段就是减费让利。

宁波银保监局督导银行业机构对小微民营企业融资坚持“保本微利”原则,深挖内部潜力,规范经营行为,主动向小微民营企业减费让利,降低小微民营企业融资成本,逐季降低利率。如明确控制目标,综合运用监测通报、约谈考核等方式,推动小微企业贷款利率水平逐步降低。监管部门还要求银行机构通过内部资金转移定价优惠、差别化利率定价、减免服务收费等方式,降低小微企业融资成本。

另一个是降低转贷成本。落实宁波市降本减负“新十条”,引导银行机构坚持风险可控、商业可持续原则,推动续贷业务稳步发展。截至2019年3月末,辖内银行业金融机构“无还本续贷”贷款余额135.19亿元。宁波银保监局相关负责人表示,他们要求银行加大对小微企业无还本续贷业务的支持力度,对符合条件的小微企业、符合条件的银行机构要实现无还本续贷业务全覆盖,为更多小微企业降低转贷成本。

严查违规收费。以整治市场乱象现场检查和信访投诉处理为抓手,严厉打击一批杠杆高、嵌套多、链条长、套利多的产品,清理不必要的“通道”和“过桥”环节,缩短融资链条;打击一批各方反映强烈的乱收费、转嫁成本、贷款返存、借贷搭售、滚动开票的行为,推动降本让利政策落地执行。对违规收费、拉长融资链条变相提高融资成本等行为,将强化监管、顶格查处。



差别监管,激发机构服务动力

宁波银保监局结合宁波本地实际实施差异化的监管政策,强化监管考核引领,推进机构体系建设,加强外部联动与环境建设,推动辖区小微企业金融服务高质量发展。

如与差异化考核挂钩。对2017年末考核口径小微企业贷款占比超过80%和2017年末对公户均贷款余额小于30万元的3家机构采取“两增两控”差异化考核措施。再如与市场准入挂钩。建立市场准入“六项挂钩”机制,将小微企业金融服务情况纳入新设网点规划审核标准。又如与现场检查挂钩。将小微企业金融服务情况特别是减费让利情况作为现场检查的重要内容,从严查处以贷转存、质价不符等违规行为。还与监管评级挂钩。将小微企业考核目标完成情况纳入监管评级标准,优化激励约束机制。

此外,宁波银保监局落实专项支持政策,疏通信贷传导机制。一是落实内部资金转移优惠价格政策。推动机构降低小微企业业务的内部资金转移价格,合理管控内部筹资成本。二是落实差异化考核和支持政策。如宁波银行将新增小微企业贷款客户和规模纳入对分支行一把手的重点考核指标,并给予分支行人力补贴。三是落实尽职免责办法。目前除个别农村金融机构外,辖内绝大多数银行均已制定小微企业授信尽职免责办法,部分银行对分支机构设置了差异化小微企业不良容忍度指标。四是优化贷款期限管理。

2019年,宁波银保监局将按照银保监会决策部署,围绕“扩量、降价、减费”,推动机构优化民营及小微企业金融服务,切实提升普惠金融的获得感和满意度,推动辖内机构小微企业金融服务向高质量发展。

记者 周静 通讯员 叶圣翊